

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

2021. év

Budapest, 2022. május 30.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Bevezető

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár (rövidített nevén: Generali Egészségpénztár) 2002. szeptember 22-i alapítása az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 5. §-ban meghatározott alapítási elvek szerint történt.

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma: Pk. 60914/2002

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet határozatának száma: PSZÁF/IV/305/2002.

A Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy az Öpt. 10.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján, önsegélyező pénztári szolgáltatási körök felvételével bővíti szolgáltatási palettáját, 2016.04.01-jével a Generali Egészségpénztár Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztárrá alakult.

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár küldöttközgyűlése egyhangúan elfogadta az Alapszabály módosítását 2019. május 27-i hatállyal, azzal, hogy a közösségi szolgáltatásokat 2019. augusztus 1-jei kezdettel nyújtja a pénztár.

Általános adatok:

Pénztár székhelye: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 109.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 1 452 54 44

Internetes honlap: www.ep.generalipenztar.hu

Adószám: 18177796-2-42

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Számlavezető: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft.

Székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi u. 13. II/9.

céggjegyzékszám: 01-09-708967

könyvvizsgálói eng.száma: 002121

képviselésében Karikás Judit természetes személy

(lakcíme: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 34. 3/26.

anyja neve: Gere Erzsébet

könyvvizsgálói eng. száma: 006234).

Kártyaszolgáltatás: Pénztárunk a korábbi kártyaszolgáltatást nyújtó társaságtól megvásárolta az egészségpénztári kártyarendszer üzemeltetéséhez illetve elektronikus számlázás nyújtásához szükséges szellemi termékeket, így ezen feladatokat 2017. június 1-jétől saját maga végzi.

Beszámolót készítő személy: Szilágyi Zsuzsanna

PM 156318 (lakcím: 2141 Csömör, Patak utca 2.)

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Lengyel Márk
Tagok:	Csoknyainé Balázs Zsuzsanna
	Habóczki Gabriella
	Hevesi Attila
	Mészáros Réka
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Balázs Krisztina
	Demjénné Gyöngy Judit
	Gács István
	Dr. Nyeste Gergely

2. A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy a Generali Egészség-és Önsegélyező Pénztárnál (továbbiakban: Pénztár) olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgál.

Szabályozási környezet

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- a) „A számvitelről” szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- b) „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény
- c) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok, különös tekintettel a többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

Beszámolási kötelezettség

A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetései hatékonyságáról, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesüléséről, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően a kettős könyvvitel rendszerében vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

Könyvvezetés módja

A pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló formája

A beszámoló formája: Éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Magyar Nemzeti Bank által kiadott nyomtatványok felhasználásával.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni. Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az Igazgatótanács Elnöke köteles aláírni.

Az üzleti év

Az üzleti év az az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni. Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel.

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő év január 31.

Amortizációs politika

Az immateriális javak és tárgyi eszközök – kivéve a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javakat és tárgyi eszközöket – értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján állapítja meg a pénztár:

- vagyoni értékű jogok	16%
- szellemi termékek	33%
- épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
- építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
- kivéve: számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
- járművek	20%

A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti. Kivételt képeznek a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javak és tárgyi eszközök, ahol az értékcsökkenés elszámolására a maradványértékkel csökkentett érték alapján kerül sor.

Az értékcsökkenési leírást a pénztár negyedévente számolja el a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően.

Az 100 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolásra kerül.

Könyvvizsgálat, közzététel

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni.

A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel, valamint jelen kiegészítő melléklettel együtt a Magyar

Nemzeti Bank által üzemeltetett közzétételi helyen köteles közzétenni.

Amennyiben a Pénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot itt is köteles közzétenni.

A PÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKMAI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2021. ÉV
Időszak elején	25 779
<i>Időszak alatti változás</i>	2 724
- Új belépő	4 481
- Átlépő más pénztárból	121
- Átlépő más pénztárba	54
- Elhalálozott	31
- Kilépő	412
- Egyéb megszűnés (kizárás)	1 381
Időszak végén összesen	28 503
Ebből: tagdíjat nem fizetők száma	13 633

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2021-ben **3.280.339 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2020. év eFt	2020. év %-os megoszlás	2021. év eFt	2021. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	608 850	20,46%	743 793	22,68%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	121 782	4,09%	133 636	4,07%
Pénztártagok egyéb befizetései	2 228 872	74,89%	2 377 263	72,47%
Támogatóktól befolyt összegek	16 739	0,56%	25 647	0,78%
Összesen	2 976 243	100,00%	3 280 339	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2020. év eFt	2020. év %-os megoszlás	2021. év eFt	2021. év %-os megoszlás
Működési tartalék	144 273	4,85%	166 461	5,07%
Fedezeti tartalék	2 830 875	95,11%	3 112 657	94,89%
Likviditási tartalék	1 095	0,04%	1 221	0,04%
Összesen	2 976 243	100,00%	3 280 339	100,00%

Egészségpénztárunk **különféle bevételeinek** összege 794.378 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Különféle bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2020. év eFt	2020. év %-os megoszlás	2021. év eFt	2021. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	7 023	1,08%	23 088	2,91%
Adóhatóság által átutalt összeg	492 242	75,42%	569 770	71,72%
Pénzügyi műveletek bevétele	92 902	14,23%	136 763	17,22%
Nem fizető tagoktól történő levonás	10 627	1,63%	8 519	1,07%
Egyéb bevételek	12 483	1,91%	13 755	1,73%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	37 426	5,73%	42 483	5,35%
Összesen	652 703	100,00%	794 378	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2020. év eFt	2020. év %-os megoszlás	2021. év eFt	2021. év %-os megoszlás
Működési tartalék	60 354	9,25%	64 983	8,18%
Fedezeti tartalék	592 158	90,72%	729 272	91,80%
Likviditási tartalék	191	0,03%	123	0,02%
Összesen	652 703	100,00%	794 378	100,00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében 2016. október 1-jétől a következők szerint történt:

Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 1.- Ft befizetéstől 120 000.- Ft befizetésig	91,0%	8,9%	0,1%
Tagdíj éves 120 001.- Ft befizetéstől 300 000 Ft.- befizetésig	97,5%	2,5%	0,0%
Tagdíj éves 300 001.- Ft befizetés fölött	98,5%	1,5%	0,0%

A Pénztár a fenti módon meghatározott tagdíjfelosztási aránytól kizárólag a belépést követően befizetett tagdíjak esetében tér el, azzal, hogy ezen tagdíjakból 4.000 Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá, mint a tagsági jogviszony keletkeztetéséhez kötődő díj.

A pénztár munkáltatói a vállalt kötelezettségeiket **teljesítették**.

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Eseti jellegű							Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Célzott szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	11
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	k
Pénztári szolgáltatások összesen	3 519 578	189 193	28 563	285 631	24 713	596	28	101 276	1 163	3 650 013
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	1 147 545	28 841				276	7			1 147 821
Otthoni gondozás támogatása	4	1								4
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	38 370	2 038								38 370
Gyógyszer vételárának támogatása	1 099 977	125 905				313	20			1 100 290
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	398 094	24 486				7	1			398 101
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	12 057	225						4 056	68	16 113
Hátramaradtak segélyezése halál esetén	8 886	84								8 886
OE TI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	4 931	402								4 931
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	28 563	285 631	24 713					28 563
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	4 135	89								4 135
Természetgyógyászati szolgáltatások	200	9								200
Sporteszközök vásárlásának támogatása	3 775	43								3 775
Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	160	37								160
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	703 690	2 206						94 694	1 080	798 384
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	693 183	1 315						94 694	1 080	787 877
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	10 507	891								10 507
Munkanélküliségi ellátások	0	0						2 526	15	2 526
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0								0
Közüzem díjak finanszírozásának támogatása	0	0								0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	101 174	4 887								101 174
Idősgondozás támogatása	715	29								715

Kilépés, átlépés, kizárás és elhalálozás jogcímen összesen 30.573 eFt összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2020. év eFt	2020. év %-os megoszlás	2021. év eFt	2021. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	204 627	100,00%	231 444	100,00%
- Tagdíjbevételek	65 999	32,25%	82 710	35,74%
- Tagok egyéb befizetései	77 805	38,02%	83 024	35,87%
- Támogatóktól befolyó összeg	469	0,23%	727	0,31%
- Egyéb bevételek	12 375	6,05%	13 639	5,89%
- Pénzügyi műveletek bevétele	44	0,02%	437	0,19%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	10 509	5,14%	8 424	3,64%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	37 426	18,29%	42 483	18,36%
Működési ktg-ek és ráfordítások	192 698	100,00%	237 991	100,00%
- Anyagköltség	5 027	2,61%	4 360	1,83%
- Igénybe vett szolgáltatások	98 016	50,86%	109 877	46,17%
- Egyéb szolgáltatások	13 943	7,24%	16 372	6,88%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	106	0,05%	43	0,02%
- Személyi jellegű kiadások	74 491	38,66%	101 004	42,44%
- Beruházások	0	0,00%	4 955	2,08%
- Felügyeleti díj	1 076	0,56%	1 352	0,57%
- Egyéb kiadások	22	0,01%	11	0,00%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	17	0,01%	17	0,01%
Pénztári tevékenység eredménye	11 929		-6 547	

Működési alap tartaléka 2021. december 31-én (eFt):	171 273
--	----------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérelti díj	4 679
Rendszergazda szolgáltatás díja	5 029
Postaköltség	10 843
Számviteli szolgáltatás, könyvizsgálat díja	1 656
Telefon-internet költség	1 206
Bérszámfejtés költsége	1 339
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	5 570
Szakértői díjak	3 735
Nyomdai költségek	3 832
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	21 597
Kiegészítő vállalozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	31 888
Kártyarendszer és E-számla rendszer üzemeltetéséhez igénybe vett szolgáltatások (alaptevékenység részeként)	15 290
Különféle egyéb szolgáltatások	3 213
ÖSSZESEN:	109 877

Kiegészítő vállalozási tevékenység eredménye:

Megnevezés	2020. év eFt	2021. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalozási tevékenység bevétele	37 426	42 483
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalozási tevékenység kiadása	36 886	39 782
Kiegészítő vállalozási tevékenység eredménye	540	2 701

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)		
	2020. év	2021. év
Webshop bevétele	176	224
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	18 879	22 673
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	2 750	3 208
E számla + papírszla díjak	5 783	6 381
Rendszerhasználati díjak	9 838	9 997
Összesen:	37 426	42 483

Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)		
	2020. év	2021. év
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	5 045	4 789
Patikai rendszergazda szolgáltatás	5 214	5 614
Szervertárhely biztosítás	4 424	4 182
Egyéb szolgáltatások díja	596	563
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	13 151	15 224
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás	5 978	7 181
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	2 075	1 853
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	403	376
Összesen	36 886	39 782

Működési eredményből a kártya és elektronikus számlázási rendszer üzemeltetésének eredménye: (eFt)		
	2020. év	2021. év
Szolgáltatói díjbevételek (jutalék, számla díjak, használati díjak), webshop bevétele	37 426	42 483
Tagoktól levont kártyadíj bevétel	9 261	10 530
<i>Kártyarendszer díja (alaptevékenység részeként)</i>	-6 837	-6 507
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	-13 151	-15 224
<i>Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (alaptevékenység részeként)</i>	-8 491	-8 783
Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (kiegészítő tevékenység részeként)	-15 279	-15 149
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	-8 456	-9 410
Összesen	-5 527	-2 060

5. 2021. évre vonatkozó pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

A tényadatok a 2020. december 16-án elfogadott 2021-2023. évre vonatkozó, 2021. évi terv-számokkal kerültek összehasonlításra.

Pénztárunk taglétszáma 2.886 fővel magasabb a tervezett létszámhoz képest. 2021. évben az új belépők és átlépők száma 2.442 fővel volt több, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 1.200 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 1.381 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 138 fővel kevesebb, mint a kalkulált 635 fő.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2021.12.31.	25 617	28 503

A tényleges bevétel 501.312 eFt-tal magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része a vártnál kedvezőbben alakult egyéni tagdíjbefizetéseknek köszönhető.

Bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
2021. év	3 573 405	4 074 717
ÖSSZESEN:	3 573 405	4 074 717

A működési alap bevétele 22.525 eFt-tal haladta meg a kalkulált értéket, a működési költség 23.552 eFt-tal lett magasabb a tervezettnél, így a tényleges működési eredményünk -6.547 eFt, mely 1.027 eFt-tal kevesebb a tervezett eredményhez képest.

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Bevételek	208 919	231 444
Költségek	214 439	237 991
Eredmény	-5 520	-6 547

Tartalékok alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Fedezeti tartalék	3 334 738	3 563 766
Likviditási tartalék	12 130	12 470
Működési tartalék	159 963	171 273

A kiegészítő vállalkozási tevékenység tervezett és tényleges bevételeit és kiadásait az alábbi táblázat tartalmazza (eFt):

Megnevezés	Terv	Tény
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	40 320	42 483
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	38 467	39 782
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	1 853	2 701

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)		
	Terv	Tény
Webshop bevétele	120	224
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	19 800	22 673
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	3 360	3 208
E számla + papírszla díjak	6 600	6 381
Rendszerhasználati díjak	10 440	9 997
Összesen:	40 320	42 483

Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)		
	Terv	Tény
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	0	0
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	5 340	4 789
Patikai rendszergazda szolgáltatás	5 280	5 614
Szervertárhely biztosítás	4 500	4 182
Egyéb szolgáltatások díja	600	563
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	13 800	15 224
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás	6 395	7 181
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	2 125	1 853
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	427	376
Összesen	38 467	39 782

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Bruttó érték alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2021.12.31.
Immateriális javak	21 130	1 563	4 267	23 834
- Vagyoni értékű jogok	3 697	0	4 267	7 964
- Szellemi termékek	17 433	1 563	0	15 870
Gépek, berendezések, felszerelések	985	0	688	1 673
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	985	0	688	1 673
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	22 115	1 563	4 955	25 507

Értékcsökkenés alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2021.12.31.
Immateriális javak	17 185	1 563	948	16 570
- Vagyoni értékű jogok	1 868	0	932	2 800
- Szellemi termékek	15 317	1 563	16	13 770
Gépek, berendezések, felszerelések	482	0	436	918
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	482	0	436	918
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	17 667	1 563	1 384	17 488

7. Követelések részletezése

A tagdíj- és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek kimutatásra.

Követelések jogcímenként (eFt)		
Jogcím	2020. év	2021. év
Tagdíjkövetelések	458 786	467 998
Következő időszakban levonható ÁFA	231	182
Vevők	5 237	6 482
Összesen:	464 254	474 662

A tagdíjkövetelések mérlegsor az egy évnél nem régebbi követelések állományát tartalmazza.

8. Értékpapírok, pénzeszközök

A Pénztár befektetéseit forgatási céllal vásárolja, így azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván.

A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok és pénzeszközök könyv szerinti értékének változása:

Könyv szerinti érték (eFt)			
	Nyitó	Változás	Záró 2021.12.31.
Pénzeszközök	307 759	56 993	364 752
Diszkont Kincstárjegyek	0	520 208	520 208
Magyar Államkötvények	2 207 288	79 239	2 286 527
Vállalati kötvények	76 202	-76 202	0
Belföldi részvények	80 607	23 031	103 638
Külföldi részvények	105 885	0	105 885
Befektetési jegyek	928 875	-558 106	370 769
Összesen:	3 706 616	45 163	3 751 779

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

2021. évben nem volt olyan végleges kiadásként el nem számolható kifizetés, mely egyéb aktív pénzügyi elszámolásként kimutatható lenne.

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 435.312 eFt volt. Induló tőkével, be nem fizetett alapító támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

Tőkeváltozások mérlegsoron kerültek kimutatásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

Működési alap	2020. év (eFt)	2021. év (eFt)
Immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értéke	4 448	8 019
Tagdíjkövetelések	40 832	41 652
Szállítók	-5 842	-8 491
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-7 310	-8 416
Vevők	4 125	5 108
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-1	-2
Összesen:	36 252	37 870
Fedezeti alap	2020. év (eFt)	2021. év (eFt)
Tagdíjkövetelések	417 495	425 878
Kártyás tranzakciók miatti kötelezettség szolgáltatók felé	-21 438	-23 961
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-4 200	-4 943
Összesen:	391 857	396 974
Likvid alap	2020. év (eFt)	2021. év (eFt)
Tagdíjkövetelések likvid alap	459	468
Összesen:	459	468

11. Pénztári tartalékok alakulása

Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	391 857
Tőkeváltozások tárgyévi változása	5 117
Tőkeváltozások záró állománya	396 974
Befektetett tartalék nyitó állománya	3 398 857
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-11 830
Befektetett tartalék záró állománya	3 387 027
Likvid tartalék nyitó állománya	114 544
Likvid tartalék tárgyévi változása	62 195
Likvid tartalék záró állománya	176 739
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	3 905 258
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	55 482
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	3 960 740
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	3 905 258
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	55 482
Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	3 960 740

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	36 252
Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 618
Tőkeváltozások záró állománya	37 870
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	177 820
Likvid tartalék tárgyévi változása	-6 547
Likvid tartalék záró állománya	171 273
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	214 072
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	-4 929
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	209 143

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	459
Tőkeváltozások tárgyévi változása	9
Tőkeváltozások záró állománya	468
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	11 214
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 256
Likvid tartalék záró állománya	12 470
Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	11 673
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	1 265
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	12 938

Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	3 905 258	3 847 046	3 791 564	3 960 740
Egyéni számlák	3 905 258	3 847 046	3 791 564	3 960 740
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	214 072	233 062	237 991	209 143
Likviditási alap	11 673	1 353	88	12 938
Alapok állománya összesen	4 131 003	4 081 461	4 029 643	4 182 821

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

<i>adatok eFt-ban</i>	
Likviditási alapot érintő rendezések	34
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	95
Függő tételekkel kapcsolatos rendezés	26
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-88
Visszaérkezett kilépéskori kifizetés leírása	3
Egyéb rendezés	-2
Fedezeti alapot érintő rendezések	-8 431
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-8 424
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	-95
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	88
Működési alapot érintő rendezések	8 424
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	8 424

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2020. év	2021. év
Szállítókkal szembeni kötelezettség	6 073	8 672
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	405	328
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	4 135	4 879
ÁFA	1 348	1 652
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	67	66
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	3 045	3 680
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	3 860	4 408
Kártyazárolás miatti kötelezettség	21 438	23 961
ÖSSZESEN:	40 371	47 646

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2020. év	2021. év
Függő tagdíjbefizetés	3 000	3 209
Egyéb függő bevétel (előre utalt vevő ÁFA)	4	17
Szolgáltatói függő befizetések	3	6
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	178	84
Visszatérítés egyéni tagoknak	759	677
ÖSSZESEN:	3 944	3 993

A függő tagdíjbefizetések olyan tételek, amelyeket bevallás hiánya vagy hibája illetve a befizetés beazonosíthatatlansága miatt nem lehetett az egyéni egészségszámlákon jóváírni.

Az SZJA kötelezettség a 2021. december hónapban kilépett tagoktól levont személyi jövedelemadó-előleg összegét tartalmazza.

A visszatérítés egyéni tagoknak soron az elszámolt, de az örökösöknek/tagoknak még ki nem fizetett kötelezettség összegét mutatjuk ki.

14. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap	2020. év (eFt)	2020. év %-os megoszlás	2021. év (eFt)	2021. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	551 966	16,12%	670 441	17,45%
Munkáltatói tagdíj	112 073	3,27%	123 591	3,22%
Támogatások	16 270	0,48%	24 920	0,65%
Tagok egyéb befizetései	2 150 566	62,83%	2 293 705	59,70%
Pénzügyi műveletek bevétele	92 858	2,71%	136 326	3,55%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	492 242	14,38%	569 770	14,83%
Egyéb bevételek	7 058	0,21%	23 176	0,60%
Összesen:	3 423 033	100,00%	3 841 929	100,00%

Likviditási alap	2020. év (eFt)	2020. év %-os megoszlás	2021. év (eFt)	2021. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	504	39,19%	592	44,05%
Munkáltatói tagdíj	90	7,00%	95	7,07%
Tagok egyéb befizetései	501	38,95%	534	39,73%
Nem fizető tagoktól történő levonás	118	9,18%	95	7,07%
Egyéb bevételek	73	5,68%	28	2,08%
Összesen:	1 286	100,00%	1 344	100,00%

Működési alap	2020. év (eFt)	2020. év %-os megoszlás	2021. év (eFt)	2021. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	56 380	27,55%	72 760	31,44%
Munkáltatói tagdíj	9 619	4,70%	9 950	4,30%
Támogatások	469	0,23%	727	0,31%
Tagok egyéb befizetései	77 805	38,02%	83 024	35,87%
Pénzügyi műveletek bevétele	44	0,02%	437	0,19%
Nem fizető tagoktól történő levonás	10 509	5,14%	8 424	3,64%
Egyéb bevételek	12 375	6,05%	13 639	5,89%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	37 426	18,29%	42 483	18,36%
Összesen:	204 627	100,00%	231 444	100,00%

Költségek megoszlása

	2020. év (eFt)	2020. év %-os megoszlás	2021. év (eFt)	2021. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	116 986	60,71%	130 609	54,88%
Személyi jell. ráfordítások	74 491	38,66%	101 004	42,44%
Felügyeleti díj	1 076	0,56%	1 352	0,57%
Egyéb költségek, ráfordítások	128	0,06%	54	0,02%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	17	0,01%	17	0,01%
Beruházások, felújítások	0	0,00%	4 955	2,08%
Összesen:	192 698	100,00%	237 991	100,00%

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2021. december 31-én 16,82 fő volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2020. év	2021. év
Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltsége	56 195	76 860
Megbízási díj	829	1 381
Tiszteletdíjak	2 999	3 000
Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 241	7 311
Bérráulékok	9 227	12 452
ÖSSZESEN:	74 491	101 004

A Pénztár 2021-ben ügyvezetőt nem alkalmazott.

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűlése - 9/2019 (V.27.) Küldöttközgyűlési Határozat - egyhangúan elfogadta, hogy az ellenőrző bizottság elnöke részére 2019. július 1-jétől havonta bruttó 250 000 forint tiszteletdíjat fizet.

Az IT, EB tagok részére a tárgydőszakban további tiszteletdíj nem került elszámolásra.

16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2021. évben a 2020. április 1-től hatályos és 2021. december 12-től módosított Befektetési Politikában meghatározott pénzügyi instrumentumokba fektette az abban meghatározott befektetési korlátok megtartásával.

A 2020. április 1-től hatályos Befektetési politikákban a következő elvek szerint kerültek a befektetési elképzelések és az egyes instrumentumokra vonatkozó befektetési korlátok megfogalmazásra:

- A pénztár továbbra is alapvetően, de nem kizárólag állampapír befektetéseket eszközöl,

- A fedezeti alap volumene növekvő tendenciát mutat, ez kellő biztonsággal lehetővé teszi az éven túli lejáratú eszközökbe való befektetést,
- Az esetleg bekövetkező kamatszint emelkedés fokozott árfolyamcsökkentő hatását úgy kívánja a pénztár korlátozni, hogy limitálja a 10 évnél hosszabb lejáratú kötvények arányát,
- A pénztár szükséges likviditásának a biztosítása érdekében -a negatív nettó hozamot eredményező- éven belüli lejáratú állampapírok teljes egészében nem küszöbölhetők ki, de arányuk lényegesen csökkenthető,
- A jelenlegi hozamkörnyezetben reálisan nem lehet célként megfogalmazni, minden egyes tranzakcióra vonatkozóan a pozitív nettó hozam elérését követelményként,
- A negatív nettó hozamú befektetéseket a likviditás megtartása mellett minimalizálni kell,
- A szükséges likviditás a folyószámlán tartott egyenleggel hatékonyabban biztosítható, mint a rövid lejáratú állampapírba való gyakori befektetéssel és annak likvidálásával,
- Az alapkezelő saját alapjaiba való befektetés alacsony hozamkörnyezetben hatékony tud lenni, ez esetben ugyanis külön vagyonkezelési díj nem kerül felszámolásra, így könnyebben elérhető a pozitív nettó hozam, mint a rövidebb lejáratú államkötvényekkel,
- A befektetési alapok is hozzájárulhatnak a megfelelő likviditás biztosításához és ezen túl a negyedévek közötti hozamkülönbségeket is mérsékelhetik. (A magyar állampapír piac sajátossága, hogy az éven túli állampapírok jellemzően csak a II. és a IV. negyedévben fizetnek hozamot.),
- A pénztár a folyamatos hozambevételre devizás kötvényekbe és hazai, valamint külföldi osztalékrészesvényekbe való befektetéssel is elő kívánja segíteni,
- Aktív vagyonkezeléssel, a pénztár arra törekszik, hogy a befektetett értékpapírok könyv szerinti értéke ne szakadjon el lényegesen a piaci értékétől. Ezt a követelményt a kupon hozam és a piaci hozam jelentős eltérése miatt szükséges megfogalmazni. A könyv szerinti nyilvántartási érték és a piaci árfolyam különbségét a papírok hozamfizetéséhez időzítve célszerű átkötésekkel csökkenteni.

A Pénztár - a korábbi évek gyakorlatától eltérően - nem kizárólag a fedezeti alap eszközeit adta át vagyonkezelésre a Generali Alapkezelőnek. A működési alap eszközeinek egy részét az Alapkezelő köti le bankbetétben a Pénztár megbízásából.

A Befektetési Politikában a pénztár továbbra is konzervatív, alacsony-mérsékelt kockázati szintet képviselő befektetési elképzelései kerültek rögzítésre. A hozamkörnyezet kedvezőtlen alakulása miatt a magasabb hozamú -éven túli lejáratú rendelkező- államkötvények cél arányát továbbra is magas 55%-os szinten határozta meg a pénztár. A nettó hozamot nem igazán eredményező 3 éven belül lejáró állampapírok célarányát 0%-os szintre csökkentette a Befektetési politika. Ugyanakkor a vagyonkezelő mozgásszabadsága megtartása érdekében a rövid lejáratú állampapírok felső határát 15%-ban maximalizálta a Pénztár.

Alternatív befektetési lehetőségként 9-9-9%-os célarányal magyar kötvény alapok és hazai abszolút hozamú befektetési alapok, valamint 3%-os célarányal származtatott alapok befektetési jegyei továbbra is a lehetséges befektetési cél instrumentumok részét képezték. A befektetési jegyekre vonatkozó célarány 30%-ra emelkedett, és a jelzáloglevelek visszakerültek a vásárolható instrumentumok közé 2020. 04.01-től. Alternatív lehetőségként lehetőséget ad a Befektetési politika a Bét-re bevezetett magyar osztalékfizető részvények vásárlására 15%-os felső határ és 5%-os célérték megadásával, továbbá külföldi tőzsdén forgó osztalékrészvények vásárlására 5%-os célarány mellett. A külföldi osztalékrészvényekbe való befektetés elsősorban a hozambevétel egyenletesebbé tételét szolgálják.

A fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományára vonatkozóan a megcélzott közvetlen állampapír arány 2020. 04. 01-től 55%-ra csökkent a korábbi 70%-ról.

2021. évben a következő befektetési korlátok érvényesültek.

A 2020. április 1-től 2021. december 9-ig hatályos Befektetési Politika szerint a fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát legalább 35%-ban magyar állampapírba kellett fektetni, de a célállomány 55% volt. A 2021. évben is követendő befektetési korlátok 2021. december 9-el bezárólag a következők voltak:

2020. 04. 01-től 2021. 12. 09-ig				
Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index (%)
Pénzforgalmi számla és házipénztár	0,0%	15,0%	0,0%	-
Három éven belül lejáró Magyar Állampapír-----	0,0%	15,0%	0,0%	70% RMax 30% Max
3 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar állampapír	35,0%	65,0%	50,0%	MAX
10 éven túl lejáró Magyar állampapír	0,0%	15,0%	5,0%	Max
Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	15,0%	2,5%	RMax
Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	15,0%	2,5%	Max
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,0%	15,0%	0,0%	RMax és MAX
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0,0%	15,0%	9,0%	80% RMax 20% Max
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0,0%	10,0%	9,0%	10% RMax 90% MAX
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú befektetési alap befektetési jegye **	0,0%	10,0%	9,0%	100% RMax
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú származtatott befektetési alap befektetési jegye	0,0%	5,0%	3,0%	100% RMax
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírcsoporthoz bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0,0%	15,0%	5,0%	100%BUX
Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény	0,0%	15,0%	5,0%	S&P 500
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,0%	10,0%	0,0%	RMax
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0,0%	5,0%	0,0%	

**Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni. Ennek oka, hogy a változó kamatozású állampapírok kibocsátásakor csak a kamat megállapítás módja és ideje fixált, a kupon mértéke csak az adott kamatperiódusra ismert. Ezért mind a bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor (duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.*

***A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (ez 2020. évben 227,2 mFt volt). 2021 évre vonatkozólag ez az érték 279,36 mFt lehet.*

További megkötések:

- A fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát legalább 40%-ban magyar állampapírba kell fektetni,
- A három évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű (duration-ű) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok célállománya 0% +15% eltéréssel,
- Amennyiben a három évnél rövidebb durationű állomány meghaladja a maximum határértéket (15%), a Pénztár dönthet az állomány fennmaradásáról oly módon, hogy egyedi felmentés ad bizonyos időre (maximum 3 hónapra) a limitfeltétel megfelelése alól,
- A 10 évnél hosszabb lejáratú hitelviszonyt megtestesítő kötvényállomány nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- Ingatlanpiaci befektetési alapok és közvetlen részvénytársasági befektetési alapok jegyei nem vásárolhatók a portfólióba,
- magas osztalékhozamot biztosító un. osztalékrészvények* maximális aránya a portfólió 15%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 3%-át

**A Pénztár azokat a részvényeket tekinti osztalékrészvénynek, amelyek következő feltételeknek megfelelnek:*

- *2010 évtől kezdődően legfeljebb 2 évben nem fizettek osztalékot.*
- *A vételi árra vetített osztalékhozam az utolsó fizetett és a várható osztalék alapján meghaladja a 4%-ot.*
- *A részvény a BÉT-re, vagy más elismert tőzsdére be van vezetve.*

- A pénztári portfolióban már meglévő osztalékrészcsemet a feltételek nem teljesítése esetén nem kötelező értékesíteni.
- A külföldi tőzsdéi részvények egyedi súlya nem haladhatja meg a pénztári portfólió 1%-át. A súlyszázalékot a részvény könyv szerinti értéke alapján kell számítani.

A fedezeti alap Benchmark mátrixa

instrumentum	célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	S&P 500
MÁK T<3 év	0,0%		0,0%		0,0%		
MÁK 10>T>3 év	50,0%		0,0%		50,0%		
MÁK T>10 év	5,0%				5,0%		
egyéb hazai kötvény	2,5%		2,5%				
külföldi kötvény			0,0%		2,5%		
Jelzálog levelek					0,0%		
RK. bef alap	9,0%		7,2%		1,8%		
Kötv. bef. alap.	9,0%		0,9%		8,1%		
Absz.hoz. bef. alap.	9,0%		9,0%		0,0%		
Származ. bef alap.	3,0%		3,0%				
Hazai részvény	5,0%					5,0%	
Külföldi részvény	5,0%						5,0%
Határidős és opció	0,0%						
Összesen	100,0%	0,0%	22,6%	0,0%	67,4%	5,0%	5,0%

A fedezeti portfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax	22,60%
Max	67,40%
BUX	5,00%
S&P 500	5,00%

Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány*	Cél arány*	Referencia index (%)
Pénzforgalmi számla és házipénztár	0,0%	15,0%	0,0%	-
Lekötött bankbetét (betétszerződés)	0,0%	15,0%	2,5%	ZMAX

***A befektetési korlátokat és a célarányt a pénztári teljes portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni. A részportfólió 100%-ban bankbetétet tartalmazhat.**

A likviditási és működési tartalék esetében a benchmark: 100% ZMAX

A pénztárvagyon allokációja

A pénztár a 2021. december 9-ig hatályos Befektetési politikájában számolt a magyar állampapírpiac azon sajátosságával, hogy a rövid állampapírokon pozitív nettó hozam nem volt elérhető. Ezért ilyen papírt csak likviditási célból és minimális mértékben tartott a portfóliójában a pénztár.

Az éven túli állampapírok aktív vagyonkezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap) alkalmazásával kívánta elérni a pénztár, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg. Az aktív vagyonkezelés egyben azt a célt is szolgálta, hogy a magas kuponhozamú államkötvények könyv szerinti értéke lényegesen ne szakadjon el a piaci árfolyamtól és a nem realizált árfolyamveszteség ne halmozódjon fel. Ezt a kuponhozam és a piaci hozam eltérése miatt törvényszerűen jelentkező árfolyamveszteség rendszeres (évenkénti) realizálásával kívánta a pénztár megelőzni.

A működési alap és a likviditási alap eszközeit a pénztár a folyamatos likviditás biztosítása érdekében alapvetően bankszámlán tartotta, de a működési alap eszközei egy része banki lekötésre is került

A vagyonkezelésbe adott pénztári vagyon 2021. évben alapvetően a fedezeti tartalék eszközeire korlátozódott. Ezen túl a vagyonkezelő a működési alap banki lekötését bonyolította a Pénztár megbízásából. A vagyonkezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonkezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította a döntő többségében állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az lehetőleg feleljen meg a Pénztár által elvárt egyenletes, kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A fedezeti alap átlagos állománya a négy negyedévben szűk tartományban 3.378 mFt és 3.471 mFt között változott. Ennek a pénzügyi eszközállománynak 94,85%-ot meghaladó része, átlagosan 95.75%-a volt a vagyonkezelőnél értékpapírokba folyamatosan befektetve.

A 2021. évben összesen 34,8 mFt összegű nettó hozam került az egyéni számlák idővel súlyozott átlagegyenlegei arányában felosztásra. Ez 1,02%-os éves nettó hozamot jelent. Külön ki kell emelni, hogy a turbulens pénzügyi körülmények ellenére minden negyedévben pozitív nettó hozamot ért el a pénztár, amivel a Befektetési politika egyik alapvető célját teljesítette. Az elért nettó hozam jelentősen meghaladta a benchmark hozam értékét, ami -5,30% volt. A +6,32%-os eltérés a pénzforgalmi és az üzemgazdasági szemléletű számvitel közötti eltérésekkel, valamint az aktív vagyonkezelés eredményességével magyarázható.

A 2022. évre vonatkozó befektetési elképzelések

A 2021. decemberben megtartott IT ülés a jelentősen megváltozott, emelkedő hozamkörnyezet miatt szükségesnek tartotta a Befektetési Politika lényeges módosítását 2022. évre vonatkozóan. A 2021. december 10-től hatályos Befektetési politika a következő változásokat tartalmazza a 2020. 04. 01-től hatályban volt Befektetési politikához képest:

- A hitelviszonyt megtestesítő eszközök között a tartható magyar állampapírok lejárat ideje radikálisan lerövidült,
- az éven belüli állampapírok célaránya 0%-ról 20%-ra emelkedett 50%-os felső határ megadása mellett,
- futamidő szerinti bontásban, négy lejárat tartományban szabályozza a Befektetési politika a tartható állampapírok mennyiségét,
- a 10 évnél hosszabb futamidejű magyar állampapírok maximális aránya 15%-ról 10%-ra csökkent, a célérték pedig 5%-ról 4%-ra mérséklődött,
- a magyarországi hitelintézet által kibocsátott kötvények célértéke 2,5%-ról 0%-ra változott,
- a külföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények célértéke 2,5%-ról szintén 0%-ra módosult,

- a hazai kibocsátású rövid és hosszú kötvényalapok célaránya 9%-ról egyaránt 0%-ra, tehát összesen 18%-kal csökkent,
- a portfoliót jellemző benchmark módosult, az RMax komponens aránya 22,6% -ról 52,3%-ra nőtt; a Max komponens aránya 67,4%-ról 37,7%-ra csökkent,
- a részvénykitettséget jellemző indexek aránya nem változott (Bux 5%, S&P500 5%),
- a működési alap eszközei banki lekötésen túl éven belüli lejáratú állampapírokba is fektethetők.

Hatályos 2021. 12. 10. -től hatályos befektetési korlátok

Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index (%)
Pénzforgalmi számla és házipénztár	0%	15%	0%	-
Befektetési számla	0%	20%	0%	-
Lekötött bankbetét hitelintézeti betétszámlán lekötött betét	0%	15%	0%	-
Egy éven belül lejáró Magyar Állampapír	5%	50%	20%	RMax
1 éven túl, de 3 éven belül lejáró Magyar Állampapír-----	14%	44%	29%	70% RMax 30% Max
3 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar állampapír	10%	40%	25%	MAX
10 éven túl lejáró Magyar állampapír	0%	10%	4%	Max
Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú befektetési alap befektetési jegye **	0%	10%	9%	100% RMax
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú származtatott befektetési alap befektetési jegye	0%	5%	3%	100% RMax
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0%	15%	5%	BUX
Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény	0%	15%	5%	S&P 500
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	10%	0%	-
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	5%	0%	-

**Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni. Ennek oka, hogy a változó kamatozású állampapírok kibocsátásakor csak a kamat megállapítás módja és ideje fixált, a kupon mértéke csak az adott kamatperiódusra ismert. Ezért mind a bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor (duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.*

***A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2022. évben 334,5mFt).*

További megkötések:

- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfolió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfolió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfolió 5%-át,
- magas osztalékhozamot biztosító un. osztalékrészesvények* maximális aránya a portfólió 15%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 3%-át. Ez a határ külföldi részvények esetén 1,5%.

**A Pénztár azokat a részvényeket tekinti osztalékrészesvénynek, amelyek következő feltételeknek megfelelnek:*

- 2010 évtől kezdődően legfeljebb 2 évben nem fizettek osztalékot.
- A vételi árra vetített osztalékhozam az utolsó fizetett és a várható osztalék alapján meghaladja a 2,5%-ot.
- A részvény a BÉT-re, vagy más elismert tőzsdére be van vezetve.
- A pénztári portfólióban már meglévő osztalékrészesvényt a feltételek nem teljesítése esetén nem kötelező értékesíteni.
- A külföldi tőzsdei részvények egyedi súlya nem haladhatja meg a pénztári portfólió 1,5%-át. A súlysázalékot a részvény könyv szerinti értéke alapján kell számítani.

A fedezeti alap Benchmark mátrixa

instrumentum	célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	S&P 500
DKJ T< 1 év	20,0%		20,0%				
MÁK 1 év< T<3 év	29,0%		20,3%		8,7%		
MÁK 10>T>3 év	25,0%		0,0%		25,0%		
MÁK T>10 év	4,0%				4,0%		
egyéb hazai kötvény	0,0%						
külföldi kötvény	0,0%		0,0%		0,0%		
Jelzálog levelek	0,0%				0,0%		
RK. bef alap	0,0%		0,0%		0,0%		
Kötv. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Absz.hoz. bef. alap.	9,0%		9,0%		0,0%		
Származ. bef alap.	3,0%		3,0%				
Hazai részvény	5,0%					5,0%	
Külföldi részvény	5,0%						5,0%
Határidős és opciós	0,0%						
Összesen	100,0%	0,0%	52,3%	0,0%	37,7%	5,0%	5,0%

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax	52,3 %
Max	37,7 %
BUX	5,00%
S&P 500	5,00%

Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

Működési portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	0%	10%	2%	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	10%	2%	RMax
Éven belüli állampapír	0%	10%	2%	RMax

*A befektetési korlátokat és a célarányt a pénztári teljes portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni. A részportfólió 100%-ban bankbetétet tartalmazhat.

**A pénzforgalmi és a bankszámlák összesített egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2022. évben 334,5 mFt).

Likviditási portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Pénzforgalmi bankszámla	0%	10%	0%	-
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	10%	1%	RMax
Éven belüli állampapír	0%	10%	1%	RMax

*A befektetési korlátokat és a célarányt a pénztári teljes portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni. A részportfólió 100%-ban bankbetétet tartalmazhat.

Benchmark a likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A pénztárvagyon allokációja

A pénztár továbbra is alapvetően, de nem kizárólag állampapír befektetéseket eszközöl.

A pénztár számol a magyar állampapírpiac azon sajátosságával, hogy a pénzüpiaci hozamok 2021. közepétől emelkedő pályára álltak. Erre a folyamatra az inflációs viszonyok alakulása miatt 2022. évben számítani kell. Az emelkedő hozamok a pénztár portfóliójában már meglévő államkötvényeknél és kötvény alapú befektetési jegyeknél árfolyamvesztést generáltak és ez a tendencia várhatóan folytatódni fog.

Ezen negatív hatások elkerülésére, illetve mérséklésére a pénztár átmenetileg likvidálta kötvényalapjait és törekszik a kötvényportfólió átlagos futamidejének csökkentésére. A futamidő csökkentését azonban úgy kívánja a pénztár végrehajtani, hogy a pénzforgalmi szemléletű számvitel szerint számítható nettó hozamot lehetőleg a pozitív tartományban tartsa. A pozitív hozamok elérésére a pénztár reális lehetőséget lát az inflációs környezet és az emelkedő pénzüpiaci hozamok ellenére. Ez a befektetői magatartás a jövőben törvényszerűen a piaci hozamoktól elmaradó, de pozitív pénztári hozamot fog eredményezni, rövid távon viszont megkíméli a tagokat a brutális negatív hozamok elviselésétől. A pénztár ismeretei szerint a későbbi nyereség részleges elmaradása könnyebben elviselhető a tagság számára, mint az azonnali veszteség elszámolása.

17. Tájékoztató kiegészítések

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

2019. augusztus 1. napjával a Pénztár Navigátor Közösségi Alapot (továbbiakban: Navigátor Alap) hozott létre, amely Alaphoz automatikusan csatlakozottnak tekintette a létrehozás napján tagsági viszonyal rendelkező Pénztártagjait, valamint az év közben belépő Pénztártagjait.

A Navigátor Alap hozzájárulási díja – az egészségbiztosítás díjával megegyezően – havonta 100 Ft/fő, évente 1200 Ft/fő

A Navigátor Csoportos Egészségbiztosítás Szerződés alapján a biztosítási díjat a biztosítási szolgáltatásokat nyújtó Biztosítónak a Pénztár havonta előre, a következő hónap biztosítási fedezeteként fizeti meg. A havi biztosítási díjak fedezetét a Pénztár a közösségi szolgáltatásokhoz történő hozzájárulási díjként a Pénztártagok egyéni számlájának megterhelésével, és a Navigátor Alapba történő átcsoportosítással biztosítja, és a biztosítónak a Navigátor Alapból fizeti meg.

18. Ellenőrzések, önellenőrzések

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Pénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

19. Rendkívüli események

A pénztárnál a tárgyidőszakban rendkívüli eseményből adódó bevétel és ráfordítás nem került elszámolásra.

Azonban szükséges megemlíteni a koronavírus-járványt, amely hatással volt Pénztárunk működésére. A járvány elleni hatékony védekezés sajnos többletköltségeket eredményezett, bevezetésre került a home office munkavégzés és felgyorsultak a digitalizációt támogató megoldások megvalósításai. A Vezetőség döntése értelmében Pénztárunk 2022. áprilisától áttért a hibrid munkavégzésre bizonyos munkakörök esetében.

A 2021. évben megtapasztalt volatilitással a jövőben is számolni kell. A Covid járvány hatása sem tűnt el teljesen és a helyzetet tovább bonyolítja az **ukrajnai háború** okozta gazdasági hullámverés. Az energia és a nyersanyag árak elszabadultak, melynek hatása rávetül és árnyékot vet a 2022. évi kilátásokra. A válságkezelés globális pénzbőséget teremtett, amely fölfelé hajtotta a részvénypiacokat. Az amerikai államkötvény hozamoknál 2021. elején megjelent hozamemelkedés azonban további általános hozamemelkedést generálhat a kötvénypiacokon. Ezt valószínűsíti, hogy az amerikai jegybank 2022. márciusában az

elszabadult infláció miatt kamatemelési ciklusba kezdett. Akár 6-7 alkalommal is emelheti a FED 2022. évben az alapkamatot. A kamatok emelkedése korrekciót és visszaesést okozhat a részvénypiacokon. Ennek első jelei 2022. I. negyedévében már megmutatkoztak, a főbb tőzsdeindexek veszteséggel zártak. Az amerikai jegybank 2022-ben a kamatemelésekkel az infláció kharüdisze és a recesszió félelmetes szkülájja között kell, hogy manőverezzen. Ennek sikere vagy kudarca döntő hatással lehet a világgazdaság alakulására.

Az inflációs hatások alól a hazai kötvénypiac sem mentesülhet. A kötvényhozamok emelkedése az árfolyamveszteségek miatt negatívan érinti a kötvényportfóliók hozamát. A hozamok emelkedése a Pénztárnak hosszabb távon akár kedvező is lehet, azonban addig, amíg a hozamok emelkedő pályán mozognak szembesülni kell a jelenlegi kötvényportfóliónál jelentkező jelentős árfolyamveszteségekkel. Az árfolyamveszteség a lejárai idők hosszával arányosan nő. A rövid állampapíroknál tapasztalható jelentős hozamemelkedés a jövőben segíthet a pénztáraknak. A Pénztár a 2021. év végi pénzüpiaci állapotokból kiindulva jelentős módosításokat hajtott végre a Befektetési politikáján, ami a kötvényportfólió átlagos lejáratú idejének rövidítésére irányult.

Budapest, 2022. május 30.



Lengyel Márk

IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám alakulása korévenként
2. Portfólió állomány 2021. december 31.
3. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként
4. Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

1. számú melléklet
Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						
				Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró	
001	74A01	16	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
002	74A02	17	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
003	74A03	18	0	5	0	0	0	0	0	0	0	5
004	74A04	19	1	12	0	0	0	0	0	0	0	13
005	74A05	20	2	22	0	0	0	0	0	0	0	24
006	74A06	21	7	27	0	0	0	0	0	1	0	33
007	74A07	22	23	25	0	1	2	0	1	1	0	44
008	74A08	23	47	64	0	1	2	0	4	0	0	104
009	74A09	24	41	70	1	0	1	0	6	0	0	105
010	74A10	25	71	98	0	0	2	0	7	0	0	160
011	74A11	26	133	123	1	2	2	0	9	0	0	244
012	74A12	27	170	127	4	1	4	0	18	0	0	278
013	74A13	28	212	130	4	2	7	0	24	0	0	313
014	74A14	29	302	170	3	1	5	0	28	0	0	441
015	74A15	30	343	176	1	1	7	0	30	0	0	482
016	74A16	31	390	165	0	2	7	0	35	0	0	511
017	74A17	32	474	179	7	2	14	0	32	0	0	612
018	74A18	33	524	161	5	3	3	0	40	0	0	644
019	74A19	34	561	186	5	5	10	0	38	0	0	699
020	74A20	35	625	157	5	1	9	0	36	0	0	741
021	74A21	36	691	129	8	3	16	0	39	0	0	770
022	74A22	37	665	120	3	1	8	1	32	0	0	746
023	74A23	38	710	122	2	3	16	0	38	0	0	777
024	74A24	39	725	114	3	0	8	0	35	0	0	799
025	74A25	40	817	106	5	2	9	1	31	0	0	885
026	74A26	41	819	95	4	3	8	0	46	0	0	861
027	74A27	42	881	112	4	0	5	1	41	0	0	950
028	74A28	43	843	106	3	2	11	0	45	0	0	894
029	74A29	44	942	127	6	0	6	0	47	0	0	1022
030	74A30	45	940	94	3	1	13	0	44	0	0	979
031	74A31	46	970	102	5	1	12	1	39	0	0	1024
032	74A32	47	902	116	2	0	9	0	26	0	0	985
033	74A33	48	664	73	5	2	8	1	30	0	0	701
034	74A34	49	696	88	6	0	5	1	25	0	0	759
035	74A35	50	692	78	6	1	11	2	37	0	0	725
036	74A36	51	699	90	2	1	10	0	23	0	0	757
037	74A37	52	687	94	1	0	6	3	38	0	0	735
038	74A38	53	735	72	2	3	9	2	30	0	0	765
039	74A39	54	683	83	2	2	7	1	39	0	0	719
040	74A40	55	616	82	2	0	7	1	36	0	0	656
041	74A41	56	610	59	1	2	6	1	33	0	0	628
042	74A42	57	605	63	3	0	3	1	29	0	0	638
043	74A43	58	513	52	4	1	9	0	28	0	0	531
044	74A44	59	523	54	2	1	14	0	25	0	0	539
045	74A45	60	537	51	0	1	11	0	33	0	0	543

1. számú melléklet
Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végi záró
				Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	
046	74A46	61	489	41	0	1	16	2	23	0	488
047	74A47	62	442	45	0	0	17	1	29	0	440
048	74A48	63	417	38	1	0	12	0	28	0	416
049	74A49	64	381	27	0	0	5	1	20	0	382
050	74A50	65	382	23	0	1	8	0	25	0	371
051	74A51	66	317	23	0	0	11	2	27	0	300
052	74A52	67	314	15	0	0	14	1	19	0	295
053	74A53	68	183	14	0	0	7	2	6	0	182
054	74A54	69	168	11	0	0	2	0	6	0	171
055	74A55	70	139	7	0	0	2	1	6	0	137
056	74A56	71	107	11	0	0	4	1	2	0	111
057	74A57	72	80	5	0	0	1	2	3	0	79
058	74A58	73	67	8	0	0	2	1	3	0	69
059	74A59	74	43	5	0	0	2	0	2	0	44
060	74A60	75	45	3	0	0	1	0	0	0	47
061	74A61	76	19	7	0	0	0	0	1	0	25
062	74A62	77	24	7	0	0	3	0	1	0	27
063	74A63	78	19	2	0	0	2	0	1	0	18
064	74A64	79	11	2	0	0	1	0	1	0	11
065	74A65	80	14	2	0	0	0	0	0	0	16
066	74A66	81	6	2	0	0	0	0	0	0	8
067	74A67	82	6	0	0	0	0	0	0	0	6
068	74A68	83	2	2	0	0	0	0	0	0	4
069	74A69	84	4	0	0	0	0	0	0	0	4
070	74A70	85	3	1	0	0	0	0	0	0	4
071	74A71	86	1	0	0	0	0	0	0	0	1
072	74A72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74A73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74A74	89	2	0	0	0	0	0	0	0	2
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74A76	91	1	0	0	0	0	0	0	0	1
077	74A77	92	1	0	0	0	0	0	0	0	1
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74A86	Összesen	25 779	4 481	121	54	412	31	1 381	0	28 503

2. sz. melléklet
Portfólió állomány 2021. december 31

adatok eFt-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen
Portfólió összesen	3 563 766	172 329	12 470	3 214	3 751 779
Bankszámlák és készpénz összesen	176 739	172 329	12 470	3 214	364 752
Házipénztár (forint és valuta)	0	2	0	0	2
Pénzforgalmi számla	115 296	101 539	12 470	3 214	232 519
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110006	115 296	65 288	12 470	3 209	196 263
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110013	0	36 251	0	5	36 256
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110037	0	0	0	0	0
Befektetési számla	61 443	788	0	0	62 231
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110051	1 432	0	0	0	1 432
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110099	58 099	0	0	0	58 099
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110116	1 912	0	0	0	1 912
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110075	0	356	0	0	356
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110082	0	432	0	0	432
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0	70 000	0	0	70 000
UniCredit Bank LEKÖTÖTT BETÉT	0	70 000	0	0	70 000
Értékpapírok összesen	3 387 027	0	0	0	3 387 027
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	2 806 735	0	0	0	2 806 735
Magyar állampapír	2 806 735	0	0	0	2 806 735
22/05/04 DKJ	471 361	0	0	0	471 361
22/10/19 DKJ	48 847	0	0	0	48 847
2022/C MÁK	100 292	0	0	0	100 292
2024/B MÁK	452 231	0	0	0	452 231
2024/C MÁK	331 683	0	0	0	331 683
2025/B MÁK	387 421	0	0	0	387 421
2026/E MÁK	297 095	0	0	0	297 095
2029/B MÁK	160 705	0	0	0	160 705
2030/A MÁK	432 662	0	0	0	432 662
2033/A MÁK	124 438	0	0	0	124 438
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0	0
Külföldi állampapír	0	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Részvények	209 523	0	0	0	209 523
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	103 638	0	0	0	103 638
Magyar Telekom Nyrt.	80 607	0	0	0	80 607
ANY Biztonsági Nomda Nyrt.	23 031	0	0	0	23 031
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	105 885	0	0	0	105 885
AT&T INC.	15 633	0	0	0	15 633
CITIGROUP ORD	15 128	0	0	0	15 128
EXXON MOBIL	15 475	0	0	0	15 475
IBM	14 839	0	0	0	14 839
PHILIP MORRIS	14 902	0	0	0	14 902
TOTAL SA	14 767	0	0	0	14 767
VERIZON	15 141	0	0	0	15 141
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	370 769	0	0	0	370 769
Kötvényalap	0	0	0	0	0
Abszolút hozamú alap	269 730	0	0	0	269 730
Generali Selection B	269 730	0	0	0	269 730
Származtatott alap	101 039	0	0	0	101 039
Generali Spirit Abszolút Származtatott	101 039	0	0	0	101 039
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0	0	0	0
Repóügyletek	0	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0	0
71EDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye	0	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0	0
Egyéb befektetések, részesedések	0	0	0	0	0

3. sz. melléklet
A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévve vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévve vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
001	74B01	16	1	10	11	0	0	0	0	0	0	0
002	74B02	17	1	0	0	0	150	878	1	1	0	0
003	74B03	18	5	50	62	18	0	28	1	0	11	0
004	74B04	19	13	389	106	0	5	0	4	1	25	0
005	74B05	20	24	1 010	1 029	0	4	21	10	5	51	0
006	74B06	21	33	1 730	2 302	156	9	777	14	7	75	0
007	74B07	22	44	1 756	1 715	185	296	2 409	27	15	100	57
008	74B08	23	104	6 274	8 032	452	1 064	7 204	51	24	336	0
009	74B09	24	105	5 274	8 930	439	987	9 101	41	24	130	38
010	74B10	25	160	14 047	19 969	84	1 207	12 831	79	46	304	10
011	74B11	26	244	24 265	30 575	1 230	3 534	23 828	94	63	-445	65
012	74B12	27	278	31 033	37 151	1 304	5 689	39 000	128	89	346	11
013	74B13	28	313	35 799	45 021	1 101	8 333	54 290	121	87	355	74
014	74B14	29	441	54 231	77 263	1 873	8 319	68 325	166	135	404	22
015	74B15	30	482	59 183	84 167	1 662	13 120	93 457	184	139	475	81
016	74B16	31	511	64 184	93 957	1 683	16 595	119 823	210	164	536	72
017	74B17	32	612	82 392	99 315	2 637	20 736	131 557	242	191	94	46
018	74B18	33	644	91 117	113 215	2 675	20 698	134 030	287	242	570	26
019	74B19	34	699	90 763	104 376	4 476	20 358	127 456	310	256	-79	66
020	74B20	35	741	82 641	110 024	3 079	19 463	132 489	356	300	715	72
021	74B21	36	770	77 274	90 452	3 659	17 030	114 274	394	337	829	123
022	74B22	37	746	70 093	84 428	3 211	17 795	115 818	390	336	766	31
023	74B23	38	777	81 493	87 831	2 326	17 866	115 995	395	341	728	128
024	74B24	39	799	99 867	89 610	4 798	20 457	108 881	407	348	777	99
025	74B25	40	885	90 880	92 862	3 315	17 168	108 909	477	410	934	58
026	74B26	41	861	104 852	88 651	4 641	16 681	111 657	451	385	855	194
027	74B27	42	950	117 242	87 134	4 303	18 041	110 571	515	448	817	126
028	74B28	43	894	81 470	77 832	5 071	16 301	101 034	493	413	1210	87
029	74B29	44	1 022	122 164	85 216	4 870	16 524	102 374	544	467	1271	39
030	74B30	45	979	108 722	82 637	5 479	15 757	98 481	523	442	1240	83
031	74B31	46	1 024	106 084	87 157	4 305	17 852	101 332	539	451	1249	125
032	74B32	47	985	101 791	66 532	3 428	15 012	86 680	535	449	1138	22
033	74B33	48	701	75 713	56 515	2 463	11 318	70 074	384	326	976	78
034	74B34	49	759	90 817	66 786	5 497	13 935	80 713	390	320	903	121
035	74B35	50	725	85 145	66 641	2 914	13 573	83 226	348	292	870	81
036	74B36	51	757	95 253	72 757	4 620	13 812	85 220	368	307	888	113
037	74B37	52	735	90 747	69 822	3 170	13 389	78 886	358	302	939	0
038	74B38	53	765	84 243	58 216	4 219	13 149	78 596	377	304	1137	150
039	74B39	54	719	99 853	68 277	3 354	13 046	77 181	332	284	703	74
040	74B40	55	656	95 291	60 392	2 722	12 161	70 047	323	270	769	155
041	74B41	56	628	85 233	61 723	2 395	11 689	72 214	302	263	541	67
042	74B42	57	638	88 926	72 566	1 774	12 392	80 931	301	254	686	58
043	74B43	58	531	66 557	56 399	2 210	8 232	57 247	268	220	615	78
044	74B44	59	539	89 991	50 233	2 622	10 591	59 828	259	209	781	50
045	74B45	60	543	89 378	48 921	2 731	10 205	58 657	269	233	484	51

3. sz. melléklet												
A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként												
Nagyságrend: ezer forint												
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévve vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévve vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
046	74B46	61	488	63 814	36 949	2 415	8 282	50 631	261	233	420	70
047	74B47	62	440	62 018	35 172	1 360	7 602	43 553	243	214	425	52
048	74B48	63	416	68 563	32 434	1 396	6 375	40 041	225	197	329	72
049	74B49	64	382	64 123	38 010	2 031	7 726	53 266	198	172	303	37
050	74B50	65	371	50 363	30 427	794	6 065	42 050	236	208	306	137
051	74B51	66	300	49 801	18 441	806	3 210	25 203	190	185	73	0
052	74B52	67	295	59 853	22 805	666	4 223	36 791	206	191	194	35
053	74B53	68	182	31 589	14 082	35	1 941	14 627	123	113	125	35
054	74B54	69	171	37 963	14 696	18	1 859	16 089	114	110	61	18
055	74B55	70	137	18 314	8 372	45	1 339	9 278	100	94	80	28
056	74B56	71	111	28 787	10 346	186	1 495	9 604	74	65	149	0
057	74B57	72	79	26 964	5 491	0	877	5 138	54	51	35	0
058	74B58	73	69	17 386	6 281	0	1 349	6 779	40	38	25	0
059	74B59	74	44	6 577	3 499	40	574	2 437	30	28	18	18
060	74B60	75	47	7 461	2 691	0	266	3 328	34	34	0	0
061	74B61	76	25	2 062	1 475	0	59	1 489	13	11	25	0
062	74B62	77	27	12 390	4 863	186	670	4 622	10	9	9	0
063	74B63	78	18	1 318	320	138	58	713	14	12	42	0
064	74B64	79	11	208	34	27	12	57	10	8	34	0
065	74B65	80	16	2 671	1 906	0	509	2 009	9	8	23	0
066	74B66	81	8	563	413	0	0	269	4	4	0	0
067	74B67	82	6	503	217	0	17	301	3	3	0	0
068	74B68	83	4	603	421	27	150	26	1	1	0	0
069	74B69	84	4	82	29	0	21	126	3	2	29	0
070	74B70	85	4	253	552	0	26	562	1	1	0	0
071	74B71	86	1	11	0	0	0	0	1	1	0	0
072	74B72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74B73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74B74	89	2	1 467	0	0	150	2 562	1	1	0	0
075	74B75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74B76	91	1	18	0	0	0	0	1	1	0	0
077	74B77	92	1	77	0	0	0	0	1	1	0	0
078	74B78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74B79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74B80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74B86	Összesen	28 503	3 561 029	2 956 736	123 321	559 378	3 557 881	14 468	12 196	28 814	3 333

adatok eFt-ban	
Mérlegben szereplő fedezeti céltartalék	3 563 766
3. sz. melléklet: tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	3 561 029
Eltérés:	2 737
Eltérés részletezése:	2 737
- kilépett, egyéni számla zárolással rendelkezők egyenlege	125
- célzott szolgáltatás	2 579
- kerekítési különbözet	33

4. számú melléklet
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	74C01	Mindösszesen			15 130	-	-	15 130	0
						Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	74C101	Összesen		-	15 130	-	-	15 130	-
003	74C10101	16		-	-	-	-	-	-
004	74C10102	17		-	1	-	-	1	-
005	74C10103	18		-	3	-	-	3	-
006	74C10104	19		-	-	-	-	-	-
007	74C10105	20		-	3	-	-	3	-
008	74C10106	21		-	6	-	-	6	-
009	74C10107	22		-	15	-	-	15	-
010	74C10108	23		-	47	-	-	47	-
011	74C10109	24		-	50	-	-	50	-
012	74C10110	25		-	68	-	-	68	-
013	74C10111	26		-	121	-	-	121	-
014	74C10112	27		-	129	-	-	129	-
015	74C10113	28		-	199	-	-	199	-
016	74C10114	29		-	238	-	-	238	-
017	74C10115	30		-	287	-	-	287	-
018	74C10116	31		-	320	-	-	320	-
019	74C10117	32		-	386	-	-	386	-
020	74C10118	33		-	368	-	-	368	-
021	74C10119	34		-	411	-	-	411	-
022	74C10120	35		-	432	-	-	432	-
023	74C10121	36		-	435	-	-	435	-
024	74C10122	37		-	417	-	-	417	-
025	74C10123	38		-	426	-	-	426	-
026	74C10124	39		-	424	-	-	424	-
027	74C10125	40		-	423	-	-	423	-
028	74C10126	41		-	458	-	-	458	-
029	74C10127	42		-	461	-	-	461	-
030	74C10128	43		-	446	-	-	446	-
031	74C10129	44		-	526	-	-	526	-
032	74C10130	45		-	485	-	-	485	-
033	74C10131	46		-	489	-	-	489	-
034	74C10132	47		-	456	-	-	456	-
035	74C10133	48		-	358	-	-	358	-
036	74C10134	49		-	398	-	-	398	-
037	74C10135	50		-	370	-	-	370	-
038	74C10136	51		-	411	-	-	411	-
039	74C10137	52		-	396	-	-	396	-
040	74C10138	53		-	424	-	-	424	-
041	74C10139	54		-	397	-	-	397	-
042	74C10140	55		-	351	-	-	351	-
043	74C10141	56		-	345	-	-	345	-
044	74C10142	57		-	367	-	-	367	-
045	74C10143	58		-	286	-	-	286	-
046	74C10144	59		-	323	-	-	323	-
047	74C10145	60		-	295	-	-	295	-

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			megnevezése	2	igénybevétel	4	5	6	7
			1	2	3	4	5	6	7
a	b	c	d	e	f	g			
048	74C10146	61		-	274	-	-	274	-
049	74C10147	62		-	243	-	-	243	-
050	74C10148	63		-	240	-	-	240	-
051	74C10149	64		-	213	-	-	213	-
052	74C10150	65		-	196	-	-	196	-
053	74C10151	66		-	153	-	-	153	-
054	74C10152	67		-	150	-	-	150	-
055	74C10153	68		-	92	-	-	92	-
056	74C10154	69		-	75	-	-	75	-
057	74C10155	70		-	49	-	-	49	-
058	74C10156	71		-	43	-	-	43	-
059	74C10157	72		-	28	-	-	28	-
060	74C10158	73		-	28	-	-	28	-
061	74C10159	74		-	18	-	-	18	-
062	74C10160	75		-	16	-	-	16	-
063	74C10161	76		-	12	-	-	12	-
064	74C10162	77		-	16	-	-	16	-
065	74C10163	78		-	10	-	-	10	-
066	74C10164	79		-	3	-	-	3	-
067	74C10165	80		-	7	-	-	7	-
068	74C10166	81		-	2	-	-	2	-
069	74C10167	82		-	3	-	-	3	-
070	74C10168	83		-	1	-	-	1	-
071	74C10169	84		-	3	-	-	3	-
072	74C10170	85		-	3	-	-	3	-
073	74C10171	86		-	-	-	-	-	-
074	74C10172	87		-	-	-	-	-	-
075	74C10173	88		-	-	-	-	-	-
076	74C10174	89		-	1	-	-	1	-
077	74C10175	90		-	-	-	-	-	-
078	74C10176	91		-	-	-	-	-	-
079	74C10177	92		-	-	-	-	-	-
080	74C10178	93		-	-	-	-	-	-
081	74C10179	94		-	-	-	-	-	-
082	74C10180	95		-	-	-	-	-	-
083	74C10181	96		-	-	-	-	-	-
084	74C10182	97		-	-	-	-	-	-
085	74C10183	98		-	-	-	-	-	-
086	74C10184	99		-	-	-	-	-	-
087	74C10185	100		-	-	-	-	-	-