
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
A PRÉMIUM Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének

Vélemény

Elvégeztem a **PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát**, amely éves pénztári beszámoló a **2019. december 31-i fordulónapra** készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 26 667 204 e Ft, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból – a fedezeti alap tárgyévi eredménye 655 601 e Ft nyereség a működési alap tárgyévi adózott eredménye 95 014 e Ft veszteség, valamint, a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményem szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a **PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről**, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó **jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel** (a továbbiakban: „számviteli törvény”), valamint az **Egészségpénztárra vonatkozó jogszabályokkal összhangban**.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatomat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségem bővebb leírását jelentésem „*A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége*” szakasza tartalmazza.

Független vagyok a pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelek az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésem, hogy az általam megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményemhez.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a **PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. évi üzleti jelentéséből** állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésem „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményem nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általam végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban az én felelősségem az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteimnek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkám alapján arra a következtetésre jutok, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességem erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján az én felelősségem továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, a 252/2000. (XII.24) Az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámolóképzítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Kormány rendelet előírásaival összhangban készült-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményem szerint a PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. évi üzleti jelentése összhangban van a PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. évi éves pénztári beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény, valamint a 252/2000. (XII.24) Az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámolóképzítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Kormány rendelet előírásaival összhangban készült.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásomra, így e tekintetben nincs jelenteni valóm.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolóban a számviteli törvénnyel, valamint a PRÉMIUM Egészségpénztárra vonatkozó egyéb jogszabályokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrolléért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a PRÉMIUM Egészségpénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a PRÉMIUM Egészségpénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célom kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményemet tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássak ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Az éves pénztári beszámoló könyvvizsgálataért való további felelősségem leírását a jelen független könyvvizsgálói jelentésem melléklete tartalmazza, ami a független könyvvizsgálói jelentés elválaszthatatlan része és a könyvvizsgáló aláírását tartalmazó oldal után következik.

Budapest, 2020. május 14.

Patai Lászlóné
Patai Lászlóné
kamarai tag könyvvizsgáló
nyilvántartási szám: Ept-000084/05

MELLÉKLET

a PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. évi éves pénztári beszámolójáról kiadott független könyvvizsgálói jelentéshez

Ez a melléklet a PRÉMIUM Egészségpénztár 2019. évi éves pénztári beszámolójáról kiadott, 2020. május 14.-én kelt független könyvvizsgálói jelentés elválaszthatatlan része.

A könyvvizsgálónak az éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti további felelőssége

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazok és szakmai szkepticizmust tartok fenn.

Továbbá:

- Azonosítom és felmérem az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítom és végrehajtom az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzek a véleményem megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerem a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezek meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsak.
- Értékelem a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonok le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonom le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésemben fel kell hívnom a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenem kell véleményemet. Következtetésem a független könyvvizsgálói jelentésem dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékelem az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékelem azt is, hogy az éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozom - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatom során általam azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

73EME

Mérleg - Eszköz

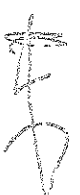
Napyságrent. ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	c	2	d	3	e	4	f	5	g	6	h
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN		19 665 995		-	19 665 995		26 667 204		-		26 667 204	
002	73EME11	A) Befektetett eszközök		6 115 883		-	6 115 883		6 418 708		-		6 418 708	
003	73EME111	I. Immateriális javak		34 054		-	34 054		110 325		-		110 325	
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok		199		-	199		22 266		-		22 266	
005	73EME1112	2. Szellemi termékek		33 855		-	33 855		88 059		-		88 059	
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek		-		-	-		-		-		-	
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök		5 657		-	5 657		8 465		-		8 465	
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		-		-	-		-		-		-	
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek		2 325		-	2 325		8 465		-		8 465	
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások		3 332		-	3 332		-		-		-	
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek		-		-	-		-		-		-	
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök		6 076 172		-	6 076 172		6 299 918		-		6 299 918	
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részesedések		93 000		-	93 000		123 000		-		123 000	
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön		900		-	900		877		-		877	
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön		900		-	900		877		-		877	
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek		-		-	-		-		-		-	
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		5 982 272		-	5 982 272		6 176 041		-		6 176 041	
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök		-		-	-		-		-		-	
019	73EME12	B) Forgóeszközök		13 550 112		-	13 550 112		20 248 496		-		20 248 496	
020	73EME121	I. Készletek		-		-	-		-		-		-	
021	73EME122	II. Követelések		9 723 780		-	9 723 780		12 282 039		-		12 282 039	
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések		9 636 359		-	9 636 359		12 196 184		-		12 196 184	
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)		63 943		-	63 943		62 214		-		62 214	
024	73EME1223	3. Egyéb követelések		23 478		-	23 478		23 641		-		23 641	
025	73EME123	III. Értékpapírok		2 088 358		-	2 088 358		4 069 045		-		4 069 045	
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések		-		-	-		-		-		-	
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		2 088 358		-	2 088 358		4 069 045		-		4 069 045	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök		1 727 077		-	1 727 077		3 896 288		-		3 896 288	
029	73EME1241	1. Pénztárak		27		-	27		17		-		17	
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla		677 966		-	677 966		472 806		-		472 806	
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla		1 049 084		-	1 049 084		1 853 465		-		1 853 465	
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek		-		-	-		1 570 000		-		1 570 000	
033	73EME1245	5. Devizaszámla		-		-	-		-		-		-	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások		10 897		-	10 897		1 124		-		1 124	

73EMF
Mérleg - Forrás

Megjegyzés: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1 k		2 l		3 m		4 n		5 o		6 p	
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN												
002	73EMF11	D) Saját tőke	19 665 995		-		19 665 995	26 667 204	-			-	26 667 204	
003	73EMF111	I. Induló tőke	9 749 859		-		9 749 859	12 374 112	-			-	12 374 112	
004	73EMF1111	1. Fedezett alap induló tőkéje	-		-		-	-	-			-	-	
005	73EMF1112	2. Működési alap induló tőkéje	-		-		-	-	-			-	-	
006	73EMF1113	3. Likviditási alap induló tőkéje	-		-		-	-	-			-	-	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	-		-		-	-	-			-	-	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	9 749 859		-		9 749 859	12 374 112	-			-	12 374 112	
009	73EMF1131	1. Fedezett alap tőkeváltozása	9 009 177		-		9 009 177	11 396 731	-			-	11 396 731	
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	740 682		-		740 682	977 381	-			-	977 381	
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	-		-		-	-	-			-	-	
012	73EMF12	Tartalékok	9 888 865		-		9 888 865	14 246 785	-			-	14 246 785	
013	73EMF121	I. Fedezett alap tartaléka	9 204 669		-		9 204 669	13 498 583	-			-	13 498 583	
014	73EMF1211	1. Egyéni számlák befizetett tartaléka	7 564 587		-		7 564 587	11 177 985	-			-	11 177 985	
015	73EMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	1 422 947		-		1 422 947	1 746 798	-			-	1 746 798	
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számlák befizetett tartaléka	79 000		-		79 000	340 340	-			-	340 340	
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	138 135		-		138 135	233 460	-			-	233 460	
018	73EMF1215	5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	-		-		-	-	-			-	-	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	641 032		-		641 032	669 959	-			-	669 959	
020	73EMF1221	1. Befizetett működési tartalék	482 079		-		482 079	381 747	-			-	381 747	
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	158 953		-		158 953	288 212	-			-	288 212	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	43 164		-		43 164	78 243	-			-	78 243	
023	73EMF1231	1. Befizetett likviditási tartalék	38 864		-		38 864	38 890	-			-	38 890	
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	4 300		-		4 300	39 353	-			-	39 353	
025	73EMF13	F) Kötelezettségek	27 271		-		27 271	46 307	-			-	46 307	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	12 481		-		12 481	26 597	-			-	26 597	
027	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	-		-		-	-	-			-	-	
028	73EMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 612		-		2 612	15 649	-			-	15 649	
029	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	-		-		-	-	-			-	-	
030	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	9 869		-		9 869	10 948	-			-	10 948	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	14 790		-		14 790	19 710	-			-	19 710	


Prémium Egészségpénztár
1168 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41
21.

73EA

Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Nyugstárggrend: ezer forint

Sorszám	Sor kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Megállapított		Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
			záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	eltérések (+/-)			
			1	2	3	4	5	6			
			c	d	e	f	g	h			
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	7 790 674	-	7 790 674	10 611 376	-	10 611 376			
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 319 734	-	2 319 734	1 300 215	-	1 300 215			
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	10 110 408	-	10 110 408	11 911 591	-	11 911 591			
004	73EA04	Tagok egyéb befizetése	64	-	64	284	-	284			
005	73EA05	Támogatások befolyó összege	72 982	-	72 982	746 924	-	746 924			
006	73EA06	Pénzügyi befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	10 183 454	-	10 183 454	12 658 799	-	12 658 799			
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	21 115	-	21 115	31 481	-	31 481			
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 329 839	-	1 329 839	1 927 111	-	1 927 111			
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	-	-	-	-	-	-			
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	27 641	-	27 641	53 326	-	53 326			
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alaphó	-	-	-	-	-	-			
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alaphó	-	-	-	-	-	-			
013	73EA13	Különféle bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+73EA12)	1 378 595	-	1 378 595	2 011 918	-	2 011 918			
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen	11 562 049	-	11 562 049	14 670 717	-	14 670 717			
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	10 755 034	-	10 755 034	13 858 497	-	13 858 497			
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	53 450	-	53 450	95 519	-	95 519			
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	16 466	-	16 466	23 381	-	23 381			
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	15 145	-	15 145	25 651	-	25 651			
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapha átcsoportosított összeg	4 306	-	4 306	12 068	-	12 068			
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapha átcsoportosított összeg	-	-	-	-	-	-			
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20)	10 844 401	-	10 844 401	14 015 116	-	14 015 116			
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14-73EA21)	717 648	-	717 648	655 601	-	655 601			

Handwritten signature

Handwritten signature

Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nyújtásigrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált	
			záró adatai			záró adatai				záró adatai	
			1	2		3	4			5	6
			a	b		c	d		e	f	
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	449 890	-	-	449 890	607 673	-	-	607 673	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	151 149	-	-	151 149	83 937	-	-	83 937	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	601 039	-	-	601 039	691 610	-	-	691 610	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	-	-	-	-	-	-	-	-	
005	73EB05	Támogatásokból beflow összeg	1 760	-	-	1 760	41 208	-	-	41 208	
006	73EB06	Pénzügyi befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05)	602 799	-	-	602 799	732 818	-	-	732 818	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	9	-	-	9	372	-	-	372	
008	73EB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	-	-	-	-	-	-	
009	73EB08	Egyéb bevétel	204 371	-	-	204 371	226 081	-	-	226 081	
010	73EB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	-	-	-	-	-	-	
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	24 756	-	-	24 756	1 248	-	-	1 248	
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele	929	-	-	929	5 334	-	-	5 334	
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	-	-	-	-	-	-	
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alappól	-	-	-	-	-	-	-	-	
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alappól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	4 306	-	-	4 306	12 068	-	-	12 068	
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11 + 73EB12)	234 371	-	-	234 371	245 103	-	-	245 103	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73EB06+73EB13)	837 170	-	-	837 170	977 921	-	-	977 921	
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73EB071+73EB081+73EB09+73EB101)	24 756	-	-	24 756	1 248	-	-	1 248	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	467 842	-	-	467 842	656 629	-	-	656 629	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	296 785	-	-	296 785	330 134	-	-	330 134	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	-	-	-	-	-	-	-	-	
022	73EB21	Egyéb kiadások	1 242	-	-	1 242	5 852	-	-	5 852	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	976	-	-	976	1 124	-	-	1 124	
024	73EB23	Felügylettel kapcsolatos befizetések	2 282	-	-	2 282	3 905	-	-	3 905	
025	73EB24	Beruházások, felújítások	22 208	-	-	22 208	75 291	-	-	75 291	
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapha	57	-	-	57	-	-	-	-	
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapha	-	-	-	-	-	-	-	-	
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	791 392	-	-	791 392	1 072 935	-	-	1 072 935	

Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41

időszak: 2019.01.01.-2019.12.31.

adatszolgáltató neve:
Prémium Egészségpénztár

adatszolgáltató törzsszáma: 18177734

73EB
Eredménykimutatás - Működési alap

Nyisdíjrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi feltülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi feltülvizsgált beszámoló záró adatai
029	73EB28	ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	7 945	-	7 945	2 058	-	2 058
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	45 778	-	45 778	95 014	-	95 014
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	-	-	-	-	-	-
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29-73EB30)	45 778	-	45 778	95 014	-	95 014

Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41
21.

időszak: 2019.01.01.-2019.12.31.

adatszolgáltató neve:
Prémium Egészségpénztár

adatszolgáltató törzsszáma: 18177734

73EC
Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	24 756	-	24 756	1 248	-	1 248
002	73EC2	Működési alap kiadásaitól a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	7 945	-	7 945	2 058	-	2 058
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (73EC1-73EC2)	16 811	-	16 811	810	-	810

Nagyságrend: ezer forint


Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41
21.

Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	2		3	4			5	6
			c	d		e	f			g	h
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	-	-	-	-	3	-	-	3	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	-	-	-	-	6	-	-	6	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)	-	-	-	-	9	-	-	9	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	-	-	-	-	-	-	-	-	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	3	-	-	3	1	-	-	1	
006	73ED06	Pénzületi befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)	3	-	-	3	10	-	-	10	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	-	-	-	-	-	-	-	-	
008	73ED08	Egyéb bevételek	-	-	-	-	-	-	-	-	
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	39	-	-	39	99	-	-	99	
010	73ED10	Átsoportosítás működési alapról	57	-	-	57	-	-	-	-	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapról	-	-	-	-	-	-	-	-	
012	73ED12	Átsoportosítás a fedezeti alapról a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	-	-	-	-	-	-	-	-	
013	73ED13	Különféle bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12)	96	-	-	96	99	-	-	99	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)	99	-	-	99	109	-	-	109	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	107	-	-	107	114	-	-	114	
016	73ED16	Átsoportosítás fedezeti alapba	-	-	-	-	-	-	-	-	
017	73ED17	Átsoportosítás működési alapba	-	-	-	-	-	-	-	-	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17)	107	-	-	107	114	-	-	114	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14-73ED18)	8	-	-	8	5	-	-	5	

Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41
21.

Időszak: 2019.01.01.-2019.12.31.

adatszolgáltató neve:
Prémium Egészségpénztár

adatszolgáltató törzsszáma: 18177734

Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Megállapított		Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló		Megállapított		Tárgyévi felülvizsgált	
			záró adatai		eltérések (+/-)		beszámoló záró adatai		záró adatai		eltérések (+/-)		beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6						
			c	d	e	f	g	h						
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	10 711 447	-	10 711 447	12 603 210	-	12 603 210						
002	73EE2	Külföldi bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+ 73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED0 13)	1 687 871	-	1 687 871	3 045 537	-	3 045 537						
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	12 399 318	-	12 399 318	15 648 747	-	15 648 747						
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	11 635 900	-	11 635 900	15 088 165	-	15 088 165						
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	763 418	-	763 418	560 582	-	560 582						

Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41

21.

adatszolgáltató neve:
Prémium Egészségpénztár

73EFA

Fedezeti alap

adatszolgáltató törzsszáma: 18177734

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	
			1	a
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	-	-
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	-	-
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	-	-
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	-	-
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	9 009 177	-
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	2 387 554	-
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	11 396 731	-
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	7 564 587	-
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	3 613 398	-
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	11 177 985	-
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	1 422 947	-
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	323 851	-
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	1 746 798	-
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	17 996 711	-
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	6 324 803	-
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	24 321 514	-
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	-	-
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	-	-
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	-	-
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	-	-
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	-	-
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-	-
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	-	-
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	79 000	-
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	261 340	-
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	340 340	-
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	138 135	-
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	95 325	-
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	233 460	-
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	217 135	-
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	356 665	-

Handwritten signature

Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41
21.

időszak: 2019.01.01.-2019.12.31.

adatszolgáltató neve:
Prémium Egészségpénztár

73EFA
Fedezeti alap

adatszolgáltató törzsszáma: 18177734

		Nagyságrend: ezer forint	
		Összeg	
032	73EFA215 Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	573 800	
033	73EFA3 Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	18 213 846	
034	73EFA4 Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	6 681 468	
035	73EFA5 Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	24 895 314	



Prémium Egészségpénztár
1136 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41
21.

adatszolgáltató neve:
Prémium Egészségpénztár

adatszolgáltató törzsszáma: 18177734

73EFB
Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	
			1	c
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	-	-
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	-	-
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	-	-
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	740 682	-
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	236 699	-
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	977 381	-
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	482 079	-
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	100 332	-
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	381 747	-
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	158 953	-
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	129 259	-
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	288 212	-
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	1 381 714	-
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	265 626	-
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	1 647 340	-


Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41
21.

adatszolgáltató neve:
 Prémium Egészségpénztár

adatszolgáltató törzsszáma: 18177734

73EFC
 Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	
			1	c
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	-	-
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	-	-
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	-	-
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	-	-
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-	-
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	-	-
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	38 864	-
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	26	-
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	38 890	-
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	4 300	-
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	35 053	-
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	39 353	-
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	43 164	-
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	35 079	-
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	78 243	-

[Handwritten signature]
 Prémium Egészségpénztár
 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
 Adószám: 18177734-2-41
 21.

73EFD
Alapok állományának alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
			Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	73EFD1	Fedezeti alap	18 213 846	21 883 086	15 201 618	24 895 314
002	73EFD11	Egyéni számlák	17 996 711	20 904 051	14 579 248	24 321 514
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	217 135	979 035	622 370	573 800
004	73EFD2	Működési alap	1 361 714	1 405 663	1 140 037	1 647 340
005	73EFD3	Likviditási alap	43 164	36 231	1 152	78 243
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	19 638 724	23 324 980	16 342 807	26 620 897



Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41
21.

Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű						Rendszeres (járulékjellegű)			
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgálta		Közösségi szolgálta	Közösségi szolgálta
			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)		
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	13 300 853	1 724 307	216 848	937 903	268 471	11 133	-	-	-	-
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	4 286 930	168 290	-	-	-	-	-	-	-	-
003	73EH102	Ötthoni gondozás támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	178 934	13 513	-	-	-	-	-	-	-	-
005	73EH104	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	10	1	-	-	-	-	-	-	-	-
006	73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	10	1	-	-	-	-	-	-	-	-
007	73EH1042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségátérnyogatása	186	4	-	-	-	-	-	-	-	-
009	73EH106	Szenvedélybetegségekkel való leszoktatásra irányuló kezelések	96	2	-	-	-	-	-	-	-	-
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	6 136 012	1 330 262	-	-	-	-	-	-	-	-
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 199 728	189 608	-	-	-	-	-	-	-	-
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	63 204	2 433	-	-	-	-	-	-	-	-
013	73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	10 679	246	-	-	-	-	-	-	-	-
014	73EH111	OEII által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	22 572	5 239	-	-	-	-	-	-	-	-
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítók (betegegség biztosítások) díjának fizetése	13 145	2 016	216 848	937 903	476 329	-	-	-	-	-
016	73EH112	Előmozdítvány pénztári szolgáltatások	50 387	1 877	-	-	-	-	-	-	-	-
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	210	29	-	-	-	-	-	-	-	-
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	49 567	1 565	-	-	-	-	-	-	-	-
019	73EH123	Gyógykeák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	610	283	-	-	-	-	-	-	-	-
020	73EH113	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	325 708	10 181	-	-	-	108 727	1 868	-	-	-

időszak: 2019.01.01.-2019.12.31.

adatszolgáltató neve:
Prémium Egészségpénztár

adatszolgáltató törzsszáma: 18177734

73EH
Szolgáltatási adatok

			Eseti jellegű						Rendszeres (jártékjellegű)			
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	255 186	1 825	-	-	-	-	108 727	1 868	-	-
022	73EH132	nevelésév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	70 522	8 356	-	-	-	-	-	-	-	-
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
024	73EH15	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
025	73EH16	Közütemi díjak finanszírozásának támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	-	-	-	-	-	-	159 744	9 265	-	-
027	73EH18	Idősgondozás támogatása	13 262	635	-	-	-	-	-	-	-	-


Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41
21.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Egyéni sz. átás finanszíj		Összesen
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Csatlakozott tagok száma (fő)	
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	13 300 853	a	13 786 172
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	4 286 930	-	4 286 930
003	73EH102	Orvosi gondozás támogatása	-	-	-
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	178 934	-	178 934
005	73EH104	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	10	-	10
006	73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	10	-	10
007	73EH1042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	-	-	-
008	73EH105	Megvalóztatott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	186	-	186
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leosztálásra irányuló kezelések	96	-	96
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	6 136 012	-	6 136 012
011	73EH108	Gyógyszerrel segédesszköz vételárának támogatása	2 199 728	-	2 199 728
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	63 204	-	63 204
013	73EH110	Hátramaradtok segélyezése halál esetén	10 679	-	10 679
014	73EH111	OEII által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	22 572	-	22 572
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	13 145	-	229 993
016	73EH12	Élelmiszer pénztári szolgáltatások	50 387	-	50 387
017	73EH121	Termésszervegyógyászati szolgáltatások	210	-	210
018	73EH122	Sportesszözök vásárlásának támogatása	49 567	-	49 567
019	73EH123	Gyógyesszök, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	610	-	610
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	325 708	-	434 435

Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 18177734-2-41
21.

Időszak: 2019.01.01.-2019.12.31.

adatszolgáltató neve:
Prémium Egészségpénztár

adatszolgáltató törzsszáma: 18177734

Nagyságrend: ezer forint					
				Osszesen	
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	255 186	-	363 913
022	73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beliskolázási támogatás)	70 522	-	70 522
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	-	-	-
024	73EH15	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		-	-
025	73EH16	Közüzeneti díjak finanszírozásának támogatása	-	-	-
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	-	-	159 744
027	73EH18	Idősgondozás támogatása	13 262	-	13 262



Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunaúti út 2-6.
Adószám: 18177734-2-41
21.



PRÉMIUM EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

ÉVES BESZÁMOLÓ

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2019

I. BEVEZETŐ RÉSZ

1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK

Az PRÉMIUM Egészségpénztár működési formáját tekintve területi elven működő nyílt kiegészítő Egészségpénztár. Tagja lehet bárki önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény (továbbiakban: Öpt.) 16. §-ban foglaltaknak megfelel. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat nyújt, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el.

Elnevezése:

PRÉMIUM Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár
Rövidített neve: PRÉMIUM Egészségpénztár

Az alapítás időpontja:

2002. augusztus 29.

Típusa:

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

Székhelye:

1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.

A Pénztár nyilvántartásba vételi száma: 240

A Pénztár adószáma: 18177734-2-41

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

UniCredit Bank Zrt, 10918001-000000005-06060007

Tevékenységi köre, szolgáltatásai:

1. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
 - a) a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése (beleértve a közösségi szolgáltatásként igénybe vehető szolgáltatásokat is);
 - b) gyógytorna, gyógy-masszázs, fizioterápia
 - c) a vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;
 - d) a megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása;
 - e) a vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
 - f) a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések;
 - g) a Pénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott
 - gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának és házhozszállításának a kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása;
 - kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása betegség miatt; keresőképtelenség esetén;
 - h) az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása;
 - i) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése

2. Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások
 - a. a természetgyógyászati szolgáltatások;
 - b. aktív testmozgást segítő sporteszközök vásárlásának támogatása;
 - c. gyógyteák, fog- és szájjápolási termékek vásárlásának támogatása
3. Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése
4. Közösségi szolgáltatások
5. Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások
 - a) gyermekszületés, örökbefogadás támogatása,
 - b) gyermekszületéssel kapcsolatos ellátások kiegészítése,
 - c) nevelési év kezdési, tanévkezdési támogatás,
 - d) felsőoktatási intézményben tanulók költségtérítése,
 - e) lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása,
 - f) idősgondozás támogatása,
 - g) temetési segély közeli hozzátartozó halála esetén.

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvizetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitell

A beszámolási időszak:

2019. 01. 01. - 2019. 12. 31.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Az Egészségpénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jelenleg Magyar Nemzeti Bank) EN-IV/M-29/2009 számú engedélye alapján.

Az Egészségpénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében az alábbi tevékenységeket folytathatja:

- TEÁOR 70.22 „Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás”
- TEÁOR 82.30 „Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése”
- TEÁOR 73.11 „Reklámügynöki tevékenység”
- TEÁOR 63.11 „Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás”
- TEÁOR 82.99 „Máshova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás”

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2019-ben

Befizetések megosztása	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj befizetés 120.000,- forintig	93,5 %	6,5 %	0 %
Tagdíj befizetés 120.000,- forint felett	95,5 %	4,5 %	0 %
Támogatás (adomány)	A támogató (adományozó) rendelkezése alapján, de minimum 3% a Működési alap javára		

Kihelyezett tevékenységek:

A Pénztár a marketing, sales, informatikai, és üzemeltetési feladatok ellátását kihelyezte.

A megbízott vállalkozó:

Neve: Prémium Pénztárszolgáltató Kft
Székhelye: 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

A Pénztár könyvvizsgálói feladatainak ellátásáért felelős személy adatai:

Név: Patai Lászlóné (1101 Budapest, Hungária krt. 5-7.)
Kamarai tagság száma: TPT003594
Pénztári minősítésének száma: EPT-00084/05

A beszámoló összeállítója:

Almási Ádám
PM regisztrációs száma: 196939

A beszámoló aláírói:

Dr. Váradi Péter az Igazgatótanács elnöke
Pataki Tamásné ügyvezető igazgató

Jogszabályi háttér:

A pénztár tevékenységét, gazdálkodását az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a 252/2000. (XII. 24.) sz. Kormányrendelet, valamint a 268/1997. (XII. 22.) sz. Kormányrendelet szabályozza.

3.) A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik.

A számviteli politika célja, hogy a Pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszaki és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valóságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

A teljesség elvének figyelembe kell venni, hogy a pénzforgalmi szemlélet miatt nem alkalmazható a számviteli törvény azon előírása, mely szerint a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, a beszámolót befolyásoló események hatásai a mérlegben szerepeljenek.

A könyvvizetés módja

A PRÉMIUM Egészségpénztár könyvvizetési kötelezettségének a 2000. évi C törvény és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. Az egészségpénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a hó végével, valamint az üzleti év végével zár le. A könyvvizetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló készítés rendje

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet határozza meg.

A Pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki. Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, és a negyedéves jelentés. Eseti beszámoló készítése kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben.

Ebben az évben a Pénztárnak eseti beszámolót kellett készítenie tekintettel arra, hogy a Medicina Egészségpénztár 2019.03.31.-i fordulónappal beolvadt a Prémium Egészségpénztárba.

Amortizációs politika

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételeit követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után.

A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el.

A kis értékű – 100 eFt egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai

Az eszközök és források értékelését a számviteli politika keretében készített Eszköz-forrás értékelési szabályzat alapján végzi a Pénztár.

A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek.

A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2019. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKÖZÖK

A PRÉMIUM Egészségpénztár mérleg főösszege 2019. december 31-én **26 667 204 eFt**. Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Megnevezés	Előző évi beszámoló zárt adatok	Összes eszközhoz viszonyított arány	Tárgyévi beszámoló zárt adatok	adatok ezer Ft-ban	
				Összes eszközhoz viszonyított arány (%)	Összes eszközhoz viszonyított arány változása
ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	19 665 995	100,00%	26 667 204	100,00%	né.
Befektetett eszközök	6 115 883	31,10%	6 418 708	24,07%	-7,03%
<i>I. Immateriális javak</i>	<i>34 064</i>	<i>0,17%</i>	<i>110 325</i>	<i>0,41%</i>	<i>0,24%</i>
Vagyoni értékű jogok	199	0,00%	22 266	0,08%	0,08%
Szellemi termékek	33 865	0,17%	88 059	0,33%	0,16%
II. Tárgyi eszközök	5 657	0,03%	8 465	0,03%	0,00%
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni ért.jogok	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	2 325	0,01%	8 465	0,03%	0,02%
Beruházások, felújítások	3 332	0,02%	0	0,00%	-0,02%
Beruházásra adott előlegek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	6 076 172	30,90%	6 299 918	23,62%	-7,28%
1. Egyéb tartós részesedések	93 000	0,47%	123 000	0,46%	-0,01%
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	900	0,00%	877	0,00%	0,00%
a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	900	0,00%	877	0,00%	0,00%
b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 982 272	30,42%	6 176 041	23,16%	-7,26%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Forgóeszközök	13 550 112	68,90%	20 248 496	75,93%	7,03%
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
II. Követelések	9 723 780	49,44%	12 262 038	46,00%	-3,38%
Tagdíjkövetelések	9 636 359	49,00%	12 196 184	45,73%	-3,27%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	63 943	0,33%	62 214	0,23%	-0,10%
3. Egyéb követelések	23 478	0,12%	23 641	0,09%	-0,03%
III. Értékpapírok	2 088 358	10,62%	4 089 045	15,26%	4,64%
1. Egyéb részesedések	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 088 358	10,62%	4 089 045	15,26%	4,64%
IV. Pénzeszközök	1 727 077	8,78%	3 896 288	14,61%	5,83%
Pénztárak	27	0,00%	17	0,00%	0,00%
Pénztári elszámolási számla	677 966	3,43%	472 808	1,77%	-1,66%
Elküldött betétszámla	1 049 084	5,33%	1 653 465	6,19%	1,62%
Rövid lejáratú bankbetétek	0	0,00%	1 570 000	5,89%	5,89%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	10 887	0,06%	1 124	0,00%	-0,06%

1.1) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **6 418 708 eFt**. A növekedés mértéke az előző évhez képest nem jelentős: 4,95%. Ezen belül, az immateriális javak értéke jelentősen (223,97 %-al), a Befektetett pénzügyi eszközök értéke 3,68%-al, a tárgyi eszközök értéke pedig 49,64%-al nőtt. Az immateriális javak jelentős növekedése mögött az áll, hogy a Pénztár megvásárolta a működési tevékenységéhez tartozó „Medio” szoftver forráskódját, valamint a beolvadó Medicina Pénztár által hozott licence díj nettó értéke is növelte az állományt.

A befektetett eszközök nettó értékéből: **110 325 eFt**-ot az immateriális javak, **8 465 eFt**-ot a tárgyi eszközök, **877 eFt**-ot a munkavállalók részére nyújtott kölcsön, **123 000 eFt**-ot egyéb tartós részesedések tesznek ki. A Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke **6 176 041 eFt**, mely 3,24 %-al növekedett az előző évhez képest, és a befektetett eszközök 96,22%-át jeleníti meg.

A szellemi termékek jelentős növekedésének oka, hogy a Pénztár megvásárolta a Medio szoftver licence-ét **67 310 eFt** értékben.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenési leírásának, valamint nettó értékének alakulását az alábbi táblázatok részletezik:

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Bruttó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Öszkkenés	Záró
Szellemi termékek	117 546	96 278	-	213 824
Vagyoni értékű jogok	18 062	70 866	-	88 938
IMMATERIÁLIS JAVAK	135 628	167 134	-	302 762
Ingatlanok	-	-	-	-
Műszaki Gépek, berendezések	18 321	29 276	230	47 367
Egyéb gépek berendezések	8 830	1 599	241	10 188
Járművek	10 120	-	-	10 120
Beruházások	3 332	87 780	91 112	0
Beruházásra adott előleg	-	-	-	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	40 603	118 655	91 583	67 675

Értékcsokkenés

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Öszkkenés	Záró
Szellemi termékek	83 690	42 075	0	125 765
Vagyoni értékű jogok	17 883	48 789	0	66 672
IMMATERIÁLIS JAVAK	101 573	90 864	0	192 437
Ingatlanok	-	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	16 744	22 472	38	39 178
Egyéb gépek berendezések	8 582	1 514	184	9 912
Járművek	9 620	500	0	10 120
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	34 946	24 466	222	59 210

Nettó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Öszkkenés	Záró
Szellemi termékek	33 856	96 278	42 075	88 059
Vagyoni értékű jogok	199	70 866	48 789	22 266
IMMATERIÁLIS JAVAK	34 055	167 134	90 864	110 325
Ingatlanok	-	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	1 577	29 314	22 702	8 189
Egyéb gépek berendezések	248	1 783	1 755	276
Járművek	500	0	500	0
Beruházások	3 332	87 780	91 112	0
Beruházásra adott előleg	-	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	5 657	118 877	116 069	8 465

Az tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **8 465 eFt**, amely az összes eszközállományon belül **0,03 %-ot** képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői nettó értéken: **8 189 eFt** a műszaki gépek, berendezések, **276 eFt** egyéb gépek berendezések, **0 eFt** a személygépkocsik, **0 eFt** az ingatlanok, és **0 eFt** a Befejezetlen beruházások értéke.

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

A Befektetett eszközökön belül az Értékpapírok és a Munkavállalók részére nyújtott kölcsönök alakulását az alábbi táblázat mutatja:

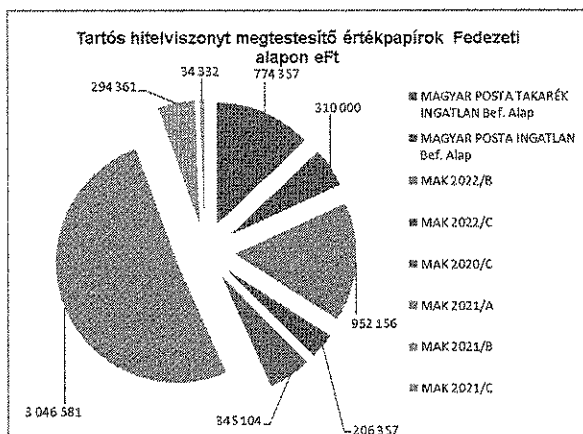
adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 982 272	1 890 415	1 696 646	6 176 041
ÉRTÉKPAPÍROK	5 982 272	1 890 415	1 696 646	6 176 041
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	900	300	323	877
NYÚJTOTT KÖLCSÖN	900	300	323	877
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Üzletrész	93 000	30 000	0	123 000
ÜZLETRÉSZ	93 000	30 000	0	123 000

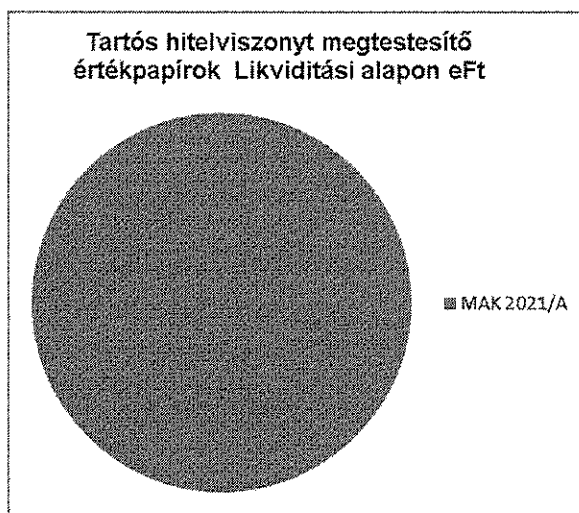
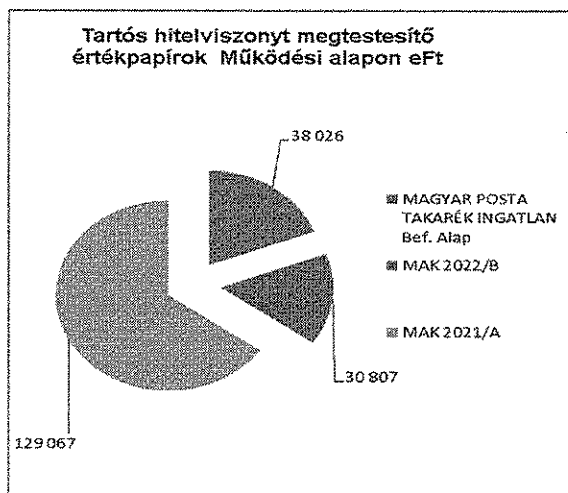
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok darabszáma, névértéke, nettó bekerülési értéke és alaponkénti megoszlása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ezer db	Névérték	Nettó árfolyam érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
MAGYAR POSTA TAKARÉK INGATLAN Bef. Alap	728 058	728 058	812 383	774 357	38 026	0
MAGYAR POSTA INGATLAN Bef. Alap	277 600	277 600	310 000	310 000	0	0
MAK 2022/B	95	950 000	982 964	962 157	30 807	0
MAK 2022/C	20	200 000	206 357	206 357	0	0
MAK 2020/C	34	342 390	345 104	345 104	0	0
MAK 2021/A	322	3 221 000	3 190 540	3 046 581	129 057	14 892
MAK 2021/B	29	288 000	294 361	294 361	0	0
MAK 2021/C	4	35 000	34 332	34 332	0	0
Összesen	1 006 162	6 042 048	6 176 041	5 963 249	197 900	14 892
Arány				96,55%	3,20%	0,24%



Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete



Két munkavállaló rendelkezik a Pénztár felé kölcsön tartozással. Melyek két pénztári beolvadás eredményeképpen kerültek a Pénztár könyveibe [AA1].

Az üzletész növekedés ugyancsak a beolvadások eredménye, mert a Medicina Egészségpénztár 100 [AA2] % tulajdonában áll a Medicina Szolgáltató Kft.

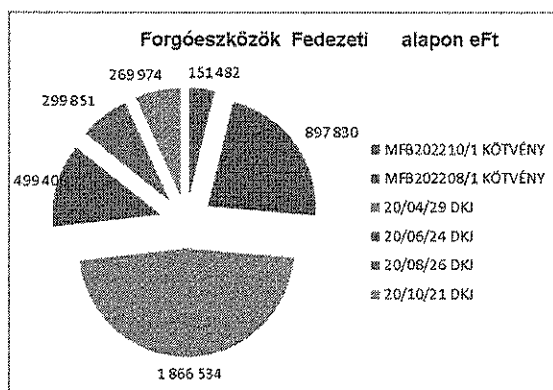
1.2) FORGÓESZKÖZÖK

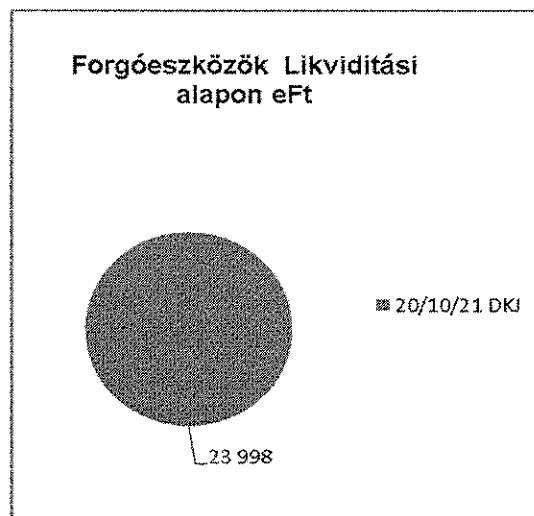
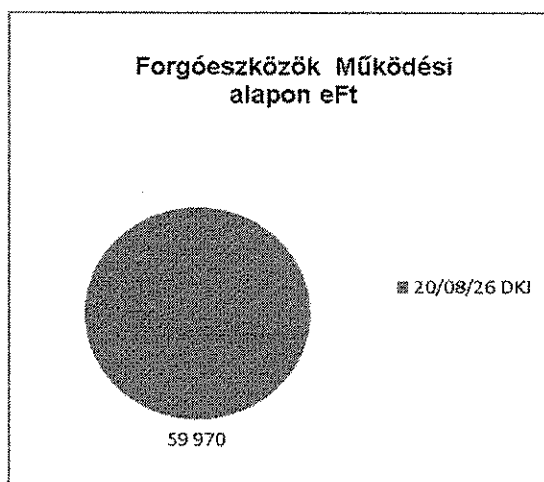
A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **20 248 496 eFt**, amely az összes eszközérték 75,93%-át teszik ki. Ennek döntő hányada (60,66%), a 2019-ben, a tagok részéről vállalt, de azt -részben vagy teljes mértékben- meg nem fizetett tagdíjak miatti tagdíjkövetelés (12 196 184 eFt). Jelentős súlyt képviselnek még a Pénzeszközök (14,61%), melyek összértéke: 3 896 288 eFt. A Forgatási célú értékpapírok állománya a forgóeszközök 15,26 %-át teszi ki, értéke: 4 069 045 eFt.

Értékpapírok:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ezer db	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
MFB202210/1 KÖTVÉNY	15	150 000	151 482	151 482	0	0
MFB202208/1 KÖTVÉNY	90	900 000	897 830	897 830	0	0
20/04/29 DKJ	187	1 870 000	1 866 534	1 866 534	0	0
20/06/24 DKJ	50	500 000	499 406	499 406	0	0
20/08/26 DKJ	36	360 000	369 821	269 851	59 970	0
20/10/21 DKJ	29	294 000	293 972	269 974	0	23 998
Összesen	407	4 074 000	4 069 045	3 985 077	59 970	23 998
Arány				97,94%	1,47%	0,59%





A fedezeti alap tartalékának értékpapírba fektetett része 3 985 077 eFt, a működési alap tartalékának értékpapírba fektetett része 59 970 eFt, a likviditási alap tartalékának értékpapírba fektetett része 23 998 eFt. Az alapok közötti megoszlás százaléka: fedezeti alap 97,94%, működési alap 1,47% és a likviditási alap 0,59%.

Pénztárunk 2017.09.30-ai felmondta szerződését a Diófa Alapkezelő Zrt.-vel, mint vagyonkezelővel. A vagyont saját kezelésünkbe vettük, alkalmazott -Fülep Zsolt- befektetési vezető irányításával.

Befektetési összefoglaló

Makrogazdasági és kötvénypiaci helyzet

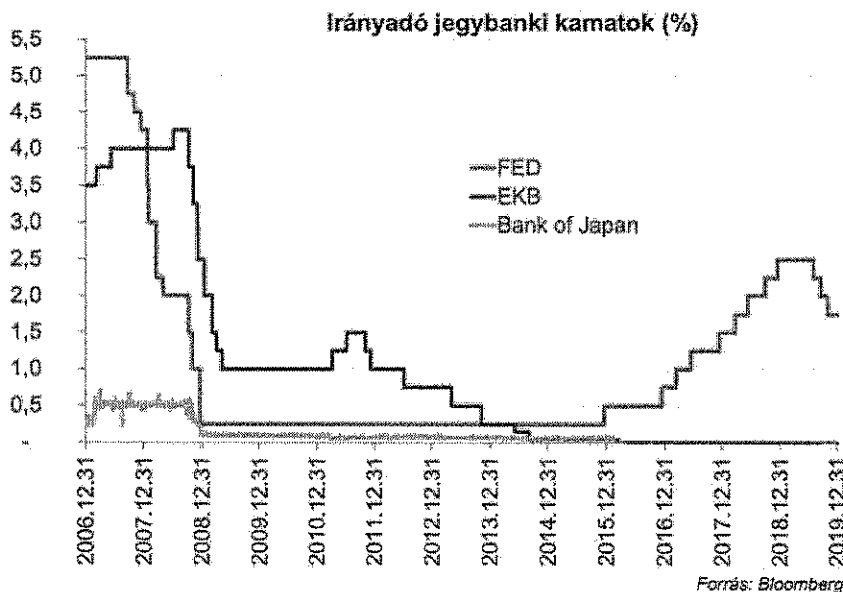
2019 a lassulás éve volt a világgazdaságban. A hosszú távú növekedési ciklus nem tört meg, ebben csak kisebb korrekciót láthattunk. A tényadatok az év első felében még vegyesen alakultak, egyes régiókban – például az USA-ban – fennmaradt a tempós növekedés, míg másutt – például Európában – már az év első felében is határozottan látszódtak a lassulás jelei.

Az előretekintő üzleti bizalmi indexek a világ nagyobb részén határozottan gyengülő képet mutattak, főként a konjunktúrára fokozottan érzékeny feldolgozóiparban. A gazdasági és piaci szereplők várakozásaira kifejezetten negatívan hatottak a kereskedelmi háborúskodással kapcsolatos aggodalmak, melyek az év során többször felerősödtek. Az év utolsó hónapjaiban valamelyest javultak a várakozások, amiben az USA és Kína között körvonalazódó (átmeneti) megállapodásnak is szerepe volt.

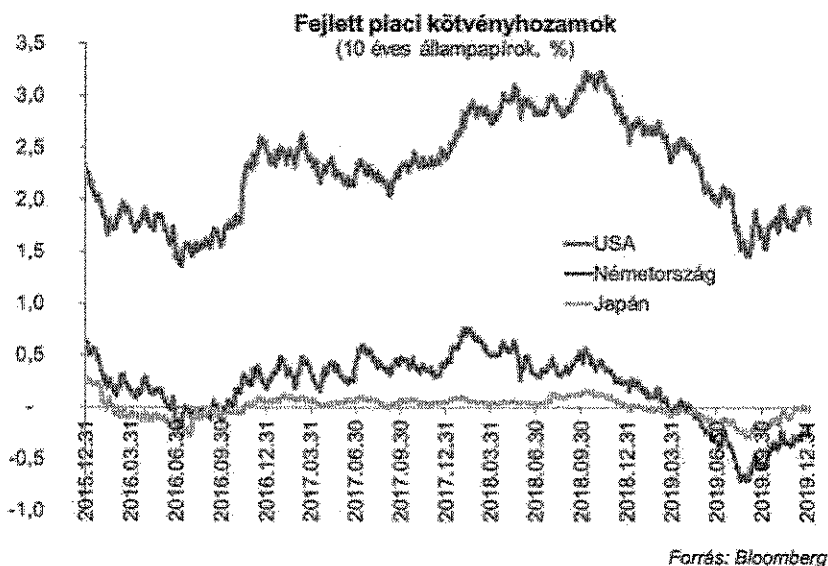
Az év egészére jellemző volt, hogy miközben a feldolgozóiparban szinte mindenütt megjelentek a lassulási félelmek, addig a szolgáltatói szektorban jellemzően kitartott az optimizmus. Ezt a viszonylag magas, egyes térségekben tovább növekvő foglalkoztatási szint, illetve a jövedelmek emelkedése tudta megalapozni.

A globális növekedés lassulása az inflációs tényadatokban, illetve várakozásokban is tükröződött. A lanyhuló gazdasági aktivitás hatására az áremelkedési tempó a világ meghatározó gazdaságaiban mérséklődött, annak ellenére, hogy a munkaerőpiac számos országban – pl. az USA-ban, vagy Németországban – továbbra is viszonylag feszes maradt. Az év végén – a 2018 végi alacsony bázis kiesése miatt – némileg megugrottak a 12 havi inflációs mutatók.

A globális lassulás és a recesszió veszélynek felelősen a monetáris politikában is éreztette a hatását. A lassulás erősödő jeleit látva a Fed három lépcsőben összesen 75 bázisponttal csökkentette az irányadó kamatszintet az USA-ban. Az EKB sem maradt tétlen: egy kisebb kamatvágással és egyéb élénkítő lépések beharangozásával próbálta ellensúlyozni a kifejezetten borús üzleti kilátásokat. Más jegybankok is a monetáris lazítás eszközeihez nyúltak, emellett a kormányokra is egyre nagyobb nyomás nehezedett, hogy bevesse a költségvetési élénkítés fegyverét. Kínában például a jegybank mellett a fiskális politika is élénkítőbb üzemmódba váltott, miután a korábban megindult gazdasági lassulást a kereskedelmi háború kockázatai is erősítették.



A fejlett kötvénypiacokra kedvezően hatott a makrogazdasági és jegybanki fordulat: a nyár végéig a kamatvárakozások szinte minden főbb piacon és lejáraton csökkentek. A beárazott további lazításnak köszönhetően az USA-ban is inverzzé vált a hozamgörbe. Európában is lefelé csorogtak a hozamok, a 10 éves német államkötvénytől elvárt hozam augusztus végén – szeptember elején újabb történelmi mélységekbe süllyedt, majd az őszi hónapoktól kezdve kisebb normalizálódást láthattunk a fejlett kötvénypiacokon. A japán hosszú hozamok is folyamatosan negatív tartományban, illetve nulla körül tartózkodtak.



Az általános hozamcsökkenés hatására beinduló „hozamvadászat” egyik nyertesei az európai periféria-országok voltak, melyek a német hozamok mélyrepülésének köszönhetően az év közepő szakaszában szintén beszakadtak.

A fejlődő kötvénypiacoknak is jó hátszelet adott a fejlett piacokon tapasztalt hozamcsökkenés, illetve a dollár erősödésének megtorpanása. A globális kockázati étvágy év eleji feltámadását követően azonban a nyári hónapokban átmenetileg mérséklődött a feltörekvő piaci alapokba érkező tőkebeáramlás.

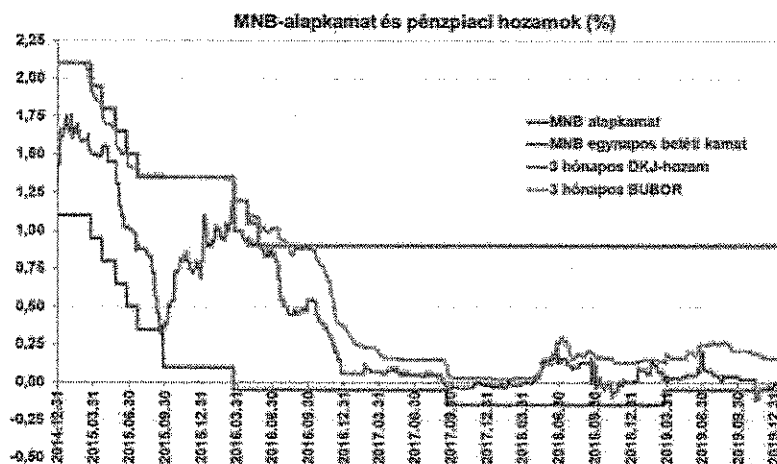
Közép-Európa makrogazdasági szempontból továbbra is a „feltörekvőnek” nevezett országcsoport legstabilabb régiója volt. Bár a német gazdaság tempóvesztésének hatására a térségünkben is megjelentek a lassulás jelei, a belső tényezők (fogyasztás, beruházások) és az EU-források nemzetközi szinten továbbra is viszonylag magas növekedési tempót biztosítottak. A belső kereslet dinamikus bővülése a külső egyensúlyi pozíció romlásával járt, de a régió országainak többségében – a viszonylag fegyelmezett költségvetési politikáknak köszönhetően – egyelőre nem alakult ki jelentősebb sérülékenységi probléma.

A közép-európai országokban a felpörgő bérinfláció, illetve lakossági fogyasztás az Eurózónához képest viszonylag magas inflációt eredményezett. A régiós jegybankok többsége azonban – a globális növekedési kilátások romlása, illetve a nagy jegybankok lazuló hozzáállása miatt – érdemben nem változtattak a monetáris kondíciókon. A negyedév végén a külső kereslet lanygulása térségünk inflációs adataiban is éreztette a hatását.

A régiós kötvényhozamokra az év során elsősorban a nemzetközi (főként európai) fejlemények hatottak. A globális hozamvadászat a közép-európai régióban is további hozamcsökkenést eredményezett, majd szeptembertől kisebb korrekció következett.

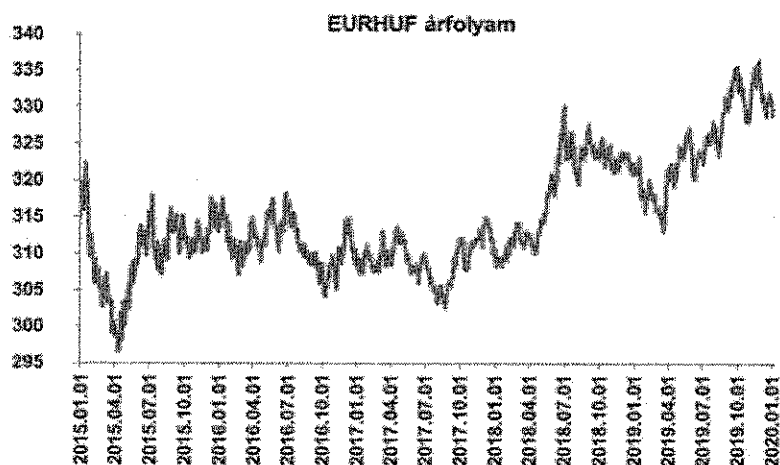
Az MNB számára nagy fellélegzést jelentett a nemzetközi lassulás begyűrűzése. Korábban a gazdaság túlfűtöttsége és az infláció cél fölé való emelkedése miatt a monetáris szigorítás szükségessége is felmerült, de a globális növekedési kilátások romlása lehetővé tette, hogy a Monetáris Tanácsnak ne kelljen érdemben változtatnia a laza monetáris kondíciókon.

Az év során tehát maradtak a nullához közeli rövid kamatok, a jegybank pedig már óvatos lazítási jelzéseket is küldött a piacnak.

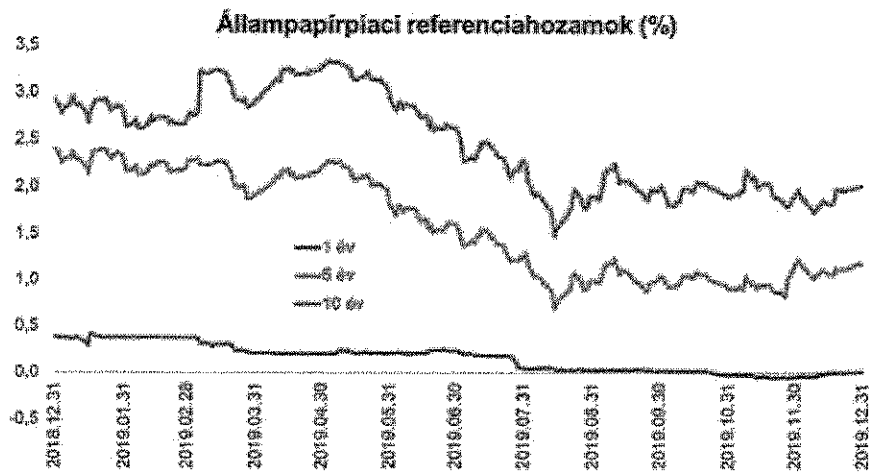


Forrás: MNB

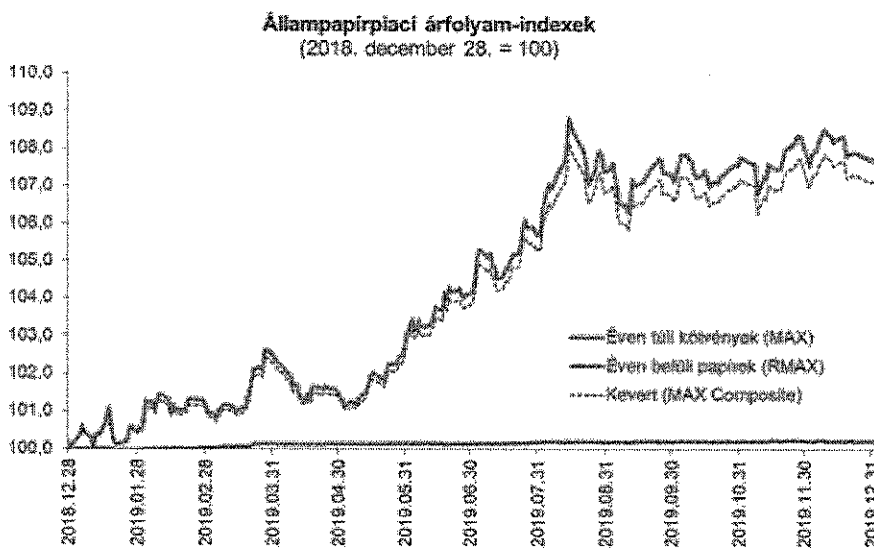
A monetáris politika lazasága a forint árfolyamán is tükröződött. Az EURHUF jegyzés a nyár végén – ősz elején kilépett a korábban megszokott sávból és 336 forint feletti új csúcstól állított be az euró árfolyama. A forintgyengülést a jegybankelnök jelzése is fűtötte, miszerint a stabil árfolyam immár nem célja az MNB-nek. Az év végén a korábban a forint gyengülésére kiépített pozíciók egy részét lezárták a piaci szereplők, így az év némi stabilizálódással/erősödéssel ért véget.



A magyar kötvénypiacon a nyári hónapokig – a fejlett kötvénypiacokon tapasztalt hozamesés időszakában - további erőteljes hozamcsökkenést láthattunk. Augusztus második felétől kezdve - a nemzetközi kötvénypiaci trenddel párhuzamosan – valamelyest felfelé korrigáltak a hazai kötvényhozamok.



Forrás: ÁKK



Forrás: ÁKK

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Az év során ismét jól jártak, akik magasabb kamatkockázatot vállaltak. Az éven túli kötvényeket lefedő MAX index értéke 2019-ben 7,74%-os emelkedést mutatott, miközben az éven belüli állampapírokat reprezentáló RMAX index értéke mindössze 0,23%-kal került feljebb. A szinte a teljes forintkötvény-piacot lefedő MAX Composite Index értéke az év egészét tekintve 7,15%-kal növekedett. Érdekes jelenség, hogy a hazai kötvényindexek minden naptári negyedévben árfolyam-emelkedést tudtak felmutatni.

	Éven túli futamidők (MAX-index)	Éven belüli futamidők (RMAX-index)	MAX Composite Index
2019. I. negyedév	2,60%	0,14%	2,39%
2019. II. negyedév	1,48%	0,01%	1,40%
2019. III. negyedév	3,05%	0,07%	2,81%
2019. IV. negyedév	0,42%	0,02%	0,38%
2019. teljes év	7,74%	0,23%	7,15%

A különböző lejáratok 2019. évi hozamváltozásának mértékét az alábbi táblázat mutatja be:

(%)	3 hó	6 hó	1 év	3 év	5 év	10 év	15 év
2018.12.28	0,00	0,12	0,39	1,21	2,46	3,01	3,78
2019.12.31	-0,01	0,01	0,02	0,28	1,17	2,01	2,80
Változás	-0,01	-0,11	-0,37	-0,93	-1,29	-1,00	-0,98

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában.

A 2019. évben az egyéni számlákra felosztott hozam összege: **29 945 eFt** [ALÁ3], mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a rövidlejáratú bankbetétek lejáratakor jóváírt kamatát, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelési- és letétkezelői díj). Ezen kívül az egyéni számlákra felosztásra került még az örökös nélkül elhunyt tagok fedezete, összesen 310 eFt értékben, valamint a függő számláról visszautalt tételekre jutó hozam összege: 120 eFt.

2006. évtől az Öpt 14. § (3) bekezdésében leírtak alapján, amennyiben a Pénztártag nem fizeti meg az általa vállalt minimális tagdíjat, a Pénztár jogosult a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát az egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. Pénztárunk 2017.01.01.-ei, Alapszabályának megfelelően, áttért a tagdíjat nem fizető tagoktól visszavehető hozam negyedévenkénti visszavételére. 2019. évben ez az összeg a PRÉMIUM Egészségpénztárnál összesen **12 068 eFt** [ALÁ4] volt, melyet a működési alap javára írtunk jóvá.

Pénzeszközök

A pénzeszközök értéke 2019.12.31.-én **3 896 288 eFt**, melyből **17 eFt** a házipénztárban, **472 806 eFt** a banki pénzforgalmi számlákon található. Az elkülönített betétszámlán kimutatott **1 853 065 eFt** a - vagyonekezelésre átadott - befektetési alszámlán található szabad pénzeszközt tartalmazza. A rövid lejáratú betét, a házipénztár valamint a folyószámla pénzeszközeinek alaponkénti megoszlását a következő táblázat mutatja be.

adatok ezer Ft-ban

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések
Bankszámlák és készpénz összesen	3 550 257	291 481	39 353	15 197
Házipénztár (forint és valuta)		17		-
Pénzforgalmi számla	129 268	290 227	38 514	15 197
elszámolási számla	-	400	-	
Bankkártya fedezeti számla	-	400	-	
Költség számla	-	-	-	
Befektetési számla	1 850 989	1 237	839	
Lekötött betét	1 570 000	-	-	

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke, a negyedéves jelentés formátumában:

Megnevezés	ISINazonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Portfólió összesen			15 408 583	522 361	78 243	15 197	14 254 374
Bankszámlák és készpénz összesen			3 560 257	291 481	39 363	15 197	3 865 298
Házipénztár (forint és valuta)				17			17
Pénzforgalmi számla			120 268	200 227	38 614	15 197	473 906
			120 268	200 227	38 614	15 197	473 906
			-	400			400
Befektetési számla			1 850 398	1 236	639		1 853 005
			1 850 397				1 850 397
			-	1 237			1 237
			-		639		639
			5				5
			1 700 037				1 700 037
Likviditási alapot (betétszerződés): hitelintézet betétszámlán lektöltött pénzeszköz			1 570 000				1 570 000
			400 000				400 000
			600 000				600 000
			570 000				570 000
Értékpapírok összesen			6 948 335	267 870	38 880		7 255 085
Hitelesítéssel megkezesített értékpapírok (kötvények)			5 053 988	219 644	38 880		5 312 512
Magyar állampapír			7 614 635	219 644	38 880		8 073 159
			345 104				345 104
			234 391				234 391
			34 332				34 332
			3 045 531	130 057	14 650		3 190 238
			962 188	30 307			992 495
			208 851	39 170			248 021
			1 806 534				1 806 534
			400 403				400 403
			200 674		23 928		224 602
			208 557				208 557
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar államkassza felelős (költségvetési jogszabályok alapján kibocsátott értékpapír)			1 049 313				1 049 313
			151 483				151 483
			897 830				897 830
Befektetési jegyek, illetve egyéb kolektív befektetési értékpapír			1 084 357	38 025			1 122 382
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			1 084 357	38 025			1 122 382
Ingatlan alap			74 357	38 025			112 382
			310 000				310 000
Egyéb befektetések, részesedések				123 000			123 000
				123 000			123 000

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

A működési alap eltérése: - 2 392 e Ft a mérleg 73EMF122 során kimutatott 669 959 eFt-hoz képest. Az eltérés oka, hogy az alábbi tételeket nem tudjuk feltüntetni a negyedéves jelentésben:

		ezer forint
11	Immateriális javak	110 325
12	Ingatlanok	-
13	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	8 465
15	Beeruházásra, felújításra adott előlegek	-
14	Beruházások	-
19	Tartósan adott kölcsönök	877
318	Egyéb követelések	1 855 573
319	Követelések értékvesztése és annak visszairása	- 1 843 115
313	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	62 214
311	Tagdíjkövetelés egyéni tagoktól	792 743
312	Tagdíjkövetelés munkáltatói tagoktól	-
314	Alkalmazottakkal szembeni követelések	113
3 451	Költség számla	-
37	Adott előlegek és kölcsönök	719
351	Visszatérítés egyéni tagoknak fedezeti alapból	- 163
38	Függő kikifizetések és aktív pf.átvezetés	1 124
4 212	Fedezeti alap tökeváltozása szolgáltatás számlán	6 710
422	Működési alap tökeváltozása	- 977 381
453	Szállítókkal szembeni kötelezettség	- 15 648
46	Rövid lejáratú kötelezettségek	- 435
48	Függő befizetések és passzív pf.átvezetés	- 19 710
4811_4821	Azonosítatlan függő befizetések EDAA1_6 f	15 197
	összesen	- 2 392

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Az **aktív pénzügyi elszámolások** mérleg szerinti összege **1 124 eFt**, amely az egyéb rendező és még rendezésre váró tételeket tartalmazza.

2.) **FORRÁSOK**

A források összetételét, valamint az összes forrásokon belüli részarányát illetve azok változását az előző évhez képest az alábbi táblázat mutatja be mérleg soronként.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)	Összes eszközhöz viszonyított arány változása
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)					
ÖSSZESEN	19 665 995	100,00%	26 667 204	100,00%	né.
Saját tőke	9 749 859	49,58%	12 374 112	46,40%	-3,18%
I. Induló tőke	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
III. Tőkeváltozások	9 749 859	49,58%	12 374 112	46,40%	-3,18%
Fedezeti alap tőkeváltozása	9 009 177	45,81%	11 396 731	42,74%	-3,07%
Működési alap tőkeváltozása	740 682	3,77%	977 381	3,67%	-0,10%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Tartalékok	9 888 865	50,28%	14 246 785	53,42%	3,14%
I. Fedezeti alap tartaléka	9 204 669	46,81%	13 498 583	50,62%	3,81%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	7 564 587	38,47%	11 177 965	41,92%	3,45%
Egyéni számlák szabad tartaléka	1 422 947	7,24%	1 746 798	6,56%	-0,68%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	79 000	0,40%	340 340	1,28%	0,87%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	138 135	0,70%	233 460	0,88%	0,17%
5. Közösség szolgáltatások tartaléka	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
II. Működési alap tartaléka	641 032	3,26%	669 959	2,51%	-0,75%
Befektetett működési tartalék	482 079	2,45%	381 747	1,43%	-1,02%
Likvid működési tartalék	158 953	0,81%	288 212	1,08%	0,27%
III. Likviditási alap tartaléka	43 164	0,22%	78 243	0,29%	0,07%
Befektetett likviditási tartalék	38 664	0,20%	38 890	0,15%	-0,05%
Szabad likviditási tartalék	4 300	0,02%	39 353	0,15%	0,13%
Kötelezettségek	27 271	0,14%	46 307	0,17%	0,03%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	12 481	0,06%	26 597	0,10%	0,04%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 612	0,01%	15 649	0,06%	0,05%
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	9 869	0,05%	10 948	0,04%	-0,01%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	14 790	0,08%	19 710	0,07%	0,00%

2.1) SAJÁT TŐKE

A saját tőke értéke megegyezik a tőkeváltozás összegével, tekintettel arra, hogy a Pénztár alapításkor induló tőkével nem rendelkezett.

A tőkeváltozás mérleg szerinti összege: 12 374 112 eFt

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása: 11 396 731 eFt

A működési alap tőkeváltozása: 977 381 eFt

A likviditási alap tőkeváltozása: 0 eFt

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	9 009 177
Tőkeváltozások tárgyévi változása	2 387 554
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	1 441 982
beolvadó pénztár (Medicina)	951 464
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	- 5 892
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	-
Tőkeváltozások záró állománya	11 396 731

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	740 682
Tőkeváltozások tárgyévi változása összesen	236 699
Ebből:	
Beolvadó Pénztár áthozata (Medicina)	121 166
tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása	106 660
Egyéb követelések: Beolvadó Pénztár Áfa követelése	114
Szállítókkal szembeni kötelezettség	-7 145
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	0
követelés áruszállításból és szolgáltatásból	-11 662
éves értékcsökkenés elszámolása	-47 589
éves beruházások forrásrendezése	75 155
Tőkeváltozások záró állománya	977 381

A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Ebből:	
Beolvadó Pénztár áthozata (Medicina)	1012
Beolvadó Pénztár áthozatának kivezetése év végén	-1012
Szállítókkal szembeni kötelezettség	
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	
Tőkeváltozások záró állománya	0

2.2) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **53,42 %**, értékük **14 246 785eFt**.

A fedezeti alap tartaléka 13 498 583 eFt, ami a források 50,06 %-a. A működési alap tartaléka 669 959 eFt, amely a források 2,51 %-a, a likviditási alap tartaléka 78 243 eFt, amely a források 0,29 %-a. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

Fedezeti alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap egyéni számlák tartalékának nyitó állománya	8 987 534
növelő tételek	17 584 023
tagok által fizetett tagdíj	10 611 376
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 300 215
támogatások	746 924
ebből védőháló visszatérítés	-8 022
ebből célzott támogatás (szolid alapra jutó)	-713 845
áthozott fedezet	31 481
tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg	1 927 111
tagok egyéb befizetései (tagi számla rendezések)	284
pénzügyi műveletek bevételei	53 326
függő hozam	121
beolvadó pénztár	3 634 742
örökös nélkül elhunyt Pénztártagok fedezete hozamként felosztva	310
Átcsoportosítás függőről (382)	
Átcsoportosítás működési alapból	0
csökkentő tételek	-13 646 774
szolgáltatások kiadásai	-13 786 172
ebből szolgáltatási	216 848
ebből célzott	395 376
tagoknak visszatérítés	-86 609
pénzügyi műveletek ráfordításai	-23 381
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-25 651
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	-12 068
Szolgáltatásra átcsoportosítás	-242 015
Célzottra átcsoportosítás	-58
Függőről szolid alapra vezetve	-645
Függőről célzott alapra vezetve	-854
kártyadíj	-72 325
kilépési díj	-9 220
Fedezeti alap egyéni számlák tartalékának záró egyenlege	12 924 783

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap (szolgáltatási) tartalékának nyitó állománya	217 135
bevételek	987 812
növelő tételek	
beolvadó Pénzát áthozat	3 450
Egyéni számláról átcsoportosítás szolg számlára	242 015
Egyéni számláról átcsoportosítás Célzott számlára	58
Védőháló visszatérítés	8 022
Célzott támogatást növelő tételei	713 845
Szolg.számlát növelő tételei	18 923
Függőről szolid alapra vezetve	645
Függőről célzott alapra vezetve	854
kiadások	-631 147
Célzott támogatás kiadásai	-405 522
Szolg.számra kiadásai	-225 625
Fedezeti alap (szolgáltatási) tartalékának záró egyenlege	573 800

Működési alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Működési alap tartalékának nyitó egyenlege	641 032
növelő tételek	1 102 098
tagok által fizetett tagdíj	607 673
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	83 937
támogatások	41 208
Beolvadó (MEDICINA) pénztár által hozott m.a.	124 176
átcsoportosítás likviditási alaphól	0
eszközértékesítésből származó bevétel	372
egyéb bevétel	153 756
Kiegészítő vállalkozási tev. Bevétele	1 248
pénzügyi műveletek bevételei	5 334
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	12 068
kártyadíj	72 325
egyéb rendezés	0
csökkentő tételek	-1 073 170
működési kiadások	-996 520
pénzügyi műveletek ráfordításai	-1 124
éves tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése	-75 291
Átcsoportosítás likviditási alapba : T48-K436	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
Függőre osztott hozam	-121
Munkabér tartozás (forrásrendezés)	-113
egyéb (csökkenés) kerekítésekből adódó eltérés	-1
Működési alap tartalékának záró egyenlege	669 959

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Likviditási alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartalékanak nyitó állománya	43 164
növelő tételek	35 194
tagok által fizetett tagdíj	3
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	6
támogatások	1
pénzügyi bevételek	99
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	0
kilépőktől visszavett hozam	
Átcsoportosítás Likvid alapba : T48-K436	0
beolvadó pénztár	35 084
egyéb növekedés : kerekítésekből adódó eltérés	1
csökkentő tételek	-115
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
átcsoportosítás működési alapba	0
pénzügyi műveletek ráfordításai	-114
egyéb csökkenés	-1
Likviditási alap tartalékanak záró egyenlege	78 243

Az alapok alakulásának összesítő táblázata

adatok ezer Ft

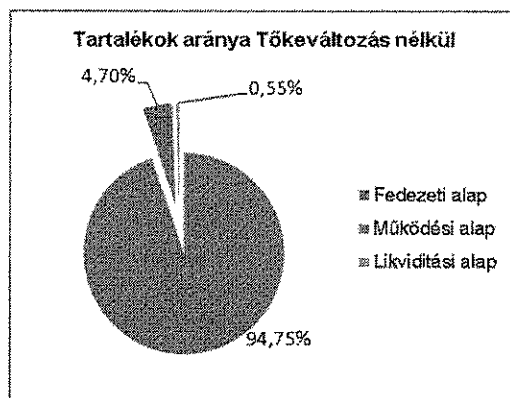
Megnevezés	Tárgyevi nyitó	Tárgyevi		Tárgyevi változás	Tárgyevi záró	Alapon belüli aránya
		növekedés	csökkenés			
Fedezeti alap tőkeváltozása	9 009 177	15 019 914	12 632 360	2 387 554	11 396 731	45,78%
Fedezeti alap tartaléka egyéni számlák	8 987 534	17 559 143	13 621 894	3 937 249	12 924 783	51,92%
Fedezeti alap Szolgáltatási számlák	217 135	979 035	622 370	356 665	573 800	2,30%
Fedezeti alap	18 213 846	33 558 092	26 876 624	6 681 468	24 895 314	
Működési alap tőkeváltozása	740 682	303 566	66 867	236 699	977 381	59,33%
Működési alap tartaléka	641 032	1 102 097	1 073 170	28 927	669 959	40,67%
Működési alap	1 381 714	1 405 663	1 140 037	265 626	1 647 340	
Likviditási alap tőkeváltozása	0	1 012	1 012	0	0	0,00%
Likviditási alap tartaléka	43 164	35 193	114	35 079	78 243	100,00%
Likviditási alap	43 164	36 205	1 126	35 079	78 243	
Összes tőkeváltozás	9 749 859	15 324 492	12 700 239	2 624 253	12 374 112	46,48%
Összes tartalék	9 888 865	19 675 468	15 317 548	4 357 920	14 246 785	53,52%
Összes alap	19 638 724	34 999 960	28 017 787	6 982 173	26 620 897	

A Fedezeti alap tőkeváltozása 2 387 554 eFt-os növekedést mutat az előző évhez képest, mely a Medicina Pénztár beolvadása miatti létszámnövekedéssel, és ezzel együtt a tagdíj nem fizetők számának növekedésével is együtt jár.

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Az alapok záró állománya a fent részletezett tőkeváltozás és a tartalékok állományának összevonása után az alábbi:

	adatok ezer Ft			
Tartalék	a	b	c	c/b
	Záró állomány	Záró állomány Tőkeváltozás nélkül	ebből befektetett	befektetések aránya
Fedezeti alap	24 895 314	13 498 583	11 518 325	85,33%
Működési alap	1 647 340	669 959	381 747	56,98%
Likviditási alap	78 243	78 243	38 890	49,70%
Összesen	26 620 897	14 246 785	11 938 962	



Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 85,33 %-át, a működési alap 56,98 %-át, és a likviditási alap vagyonának 49,7 %-át fektette be 2019. december 31-én. A befektetések leginkább a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető értékpapírokban, és rövid lejáratú bankbetétekben testesülnek meg.

A Pénzügyi terv számainál a 2018.12.20-án elfogadott hosszú távú pénzügyi terv, adott teljes évre vonatkozó számaihoz kerül viszonyításra, azonban az évközi beolvadás miatt a terv-tény összehasonlítás során jelentős különbségek figyelhetők meg.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 40,62 %-al több mint a tervezett záró állomány, és 46,65 %-al több mint a 2018. évi záró állomány.

A Pénztár fedezeti alapot érintő bevétele összesen 17,82 %-al magasabb az előző év bevételeinek összegéhez képest. Ezen belül a tagok által fizetett tagdíj-bevételek 36,21 %-os növekedést mutatnak, míg a munkáltatói tagdíj hozzájárulás is 43,95%-al csökkent. Az adóhatóság által utalt összeg 44,91 %-os, a támogatóktól befolyt összeg 923,44 %-os növekedést mutat. Utóbbi növekedések leginkább az az oka, hogy a Pénztár jelentős energiákat fordított a célzott szolgáltatások népszerűsítésére. Ezen kívül a pénzügyi műveletek bevétele (92,92 %, és a belépő tagok által hozott fedezet (49,09 %) is növekedést mutat a 2018. évi számokhoz viszonyítva.

Tagok egyéb befizetései soron mutatjuk ki azon rendező tételeket, melyek a Fedezeti alap javára, a Működési költség terhére írunk jóvá a tag számláján.

A fenti százalékok összegszerűen az egyéni tagdíjbevételek tekintetében + 2 820 702 eFt, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás -1 019 519 eFt. A Tagok egyéb befizetései +220 eFt, a támogatóktól befolyt összeg +673 942 eFt és az adóhatóság által utalt összeg tekintetében +597 272 eFt többletbevételt jelentenek. A Pénztári befizetések túlteljesítésének összege összesen 3 072 617 eFt. Ezen kívül pozitív eredményt hoztak: a belépő tagok által hozott fedezet (10 366 eFt), és a pénzügyi műveletek bevétele (25 685 eFt). A 2018. évi bevételekhez képest összesen 3 108 668 eFt-al magasabbak a 2019. -ben realizált bevételek.

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

A fedezeti alap kiadásai 29,24 %-al magasabb szinten voltak az előző évi kiadásokhoz viszonyítva ez a százalék 3 170 715 eFt-ot takar.

A kiadásokon belül a szolgáltatási kiadások 3 103 463 eFt-al (28,86 %), és a jogosulatlan kifizetések 10 506 eFt-al (69,37%) haladták meg az előző évi kiadásokat. A pénzügyi műveletek ráfordításai 6 915 eFt-al (42,00 %), a tagoknak visszatérített összeg 42 069 eFt-al (78,71 %) és a nem fizető tagok egyéni számlájáról átcsoportosított összeg 7 762 eFt-al (180,26 %) volt több a 2018. évihez képest.

Pénztárunk évekként elzárva indított stratégiájáról beigazolódott, hogy a jövő ebbe az irányba tart, amely lényege az egyéni befizetők arányának növelése. Ezt igazolja, hogy az egyéni tagok által befizetett összeg 2019.-ben már nemcsak hogy meghaladta a munkáltatói befizetéseket, de több mint nyolcszor annyi volt.

2019-ben 6 esetben adtunk át vagyont befektetésre, összesen 2 206 m Ft értékben, és 6 esetben kellett vagyont kikérni a befektetési számlákról, összesen 1 280,8 m Ft értékben.

A Pénztár 95 014 eFt veszteséget számolt el 2019-ben, melyhez jelentősen hozzájárult, a beolvadással felmerült költségek számviteli az idei év eredményeit rontják, azonban ezek forrása (a beolvadó pénztár működési alapjában lévő összeg) nem jelenik meg az eredménykimutatásban. Ezért pontosabb képet mutat a pénztár idei évi működéséről, ha megvizsgáljuk a működési alap nyitó és záró értékeit. A működési alap tartaléka 2018 év végén 641 032 eFt-tal zárt, míg 2019-ben 669 959 eFt-tal zárt, tehát a működési alap tartalék tekintetében 5%-os növekedés figyelhető.

Az alábbi bemutatott eredmény tekintetében – fentebb leírt okok miatt – a következtetéseket fenntartásokkal kell kezelni.

A működési alap bevételei 16,81 %-os növekedést mutatnak az előző évhez képest. Ez összességében 140 751 eFt többlet-bevételt jelent. Azonban a kiadások is meghaladták 35,58 %-al az előző évet. Összességében ez 281.543 eFt A Működési alap negatív eredményét jelentősen meghatározó tényezők, azokat kiemelve, melyek összegükben is jelentősen befolyásolták az eredményt.

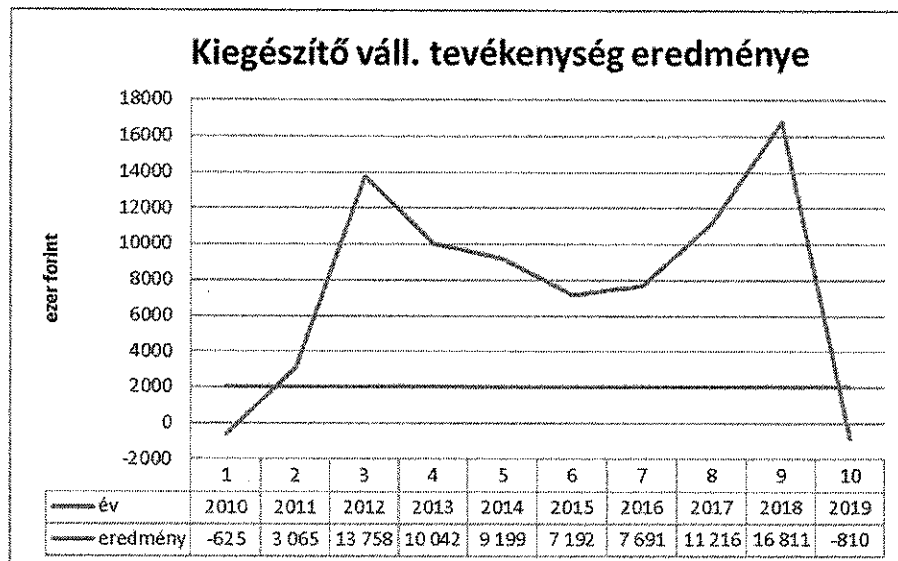
A személyi jellegű kiadások: 11,24%, a Beruházások, felújítások: 239,03 %, az Anyagjellegű kiadások: 41,23 -al haladták meg az előző évet

A pénzügyi műveletek eredménye jelentősen pozitív változást mutat, így ezzel összefüggésben a tagdíjat nem fizető tagoktól visszavett hozam is jelentősen növekedett (+ 7 762 eFt). A tagdíjbevételek (+90 571 eFt), a támogatóktól befolyt összegek (+39 448 eFt) és az egyéb bevételek (+21 710 eFt) növekedései sem tudták ellensúlyozni az előbbi negatívumokat.

A **kiegészítő vállalkozási tevékenység** eredménye csökkenést mutat az előző évhez viszonyítva (-104,82 %)

Ennek oka, hogy időszakosan elengedésre kerül a szolgáltatók részére a díjfizetés.

A kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye az elmúlt években az alábbiak szerint alakult.



A likviditási alapból 2019-ben nem történt átcsoportosítás a működési alap javára.

A 2019-es üzleti évről elmondható, hogy a gazdasági nehézségek hatásai ellenére az PRÉMIUM Egészségpénztár működése stabil volt.

Fedezeti alap tartalékának bemutatása a pénzügyi terv, 2019-re vonatkozó adatainak tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyevi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Elterés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	10 611 376	8 919 605	18,97%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 300 215	1 186 711	9,56%
Tagdíjbevételek összesen	11 911 591	10 106 316	17,86%
Tagok egyéb befizetései	284	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	746 924	504 678	48,00%
Pénztári befizetések összesen	12 658 799	10 610 994	19,30%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	31 481	21 772	44,59%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	1 927 111	1 474 460	30,70%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0		n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	53 326	28 023	90,29%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0		n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Egyéb bevételek		34 225	
Különféle bevételek	2 011 918	1 558 480	29,09%
Fedezeti alap bevételei összesen	14 670 717	12 169 474	20,55%
Szolgáltatások kiadásai	13 858 497	10 984 851	26,16%
Tagoknak visszatérítet összeg	95 519	53 194	79,57%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	23 381	19 399	20,53%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	25 651		n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	12 068	4 072	196,37%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	14 015 116	11 061 516	26,70%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	655 601	1 107 958	-40,83%

A fedezeti alap eredménye nem sokat mutat, hiszen csak azt hivatott bemutatni, hogy a tagi számlákon elszámolt bevételek és a tagi számlákról finanszírozott kiadásoknak mi a különbsége. Amennyiben az összeg pozitív, abból az látszik, hogy adott évben elszámolt bevételek nagyobbak, mint a kiadások, a negatív eredmény pedig azt mutatja, hogy a tagok korábbi évek megtakarításaiból finanszírozták a kiadásokat. Az egészségpénztárakra inkább jellemző a tagok részéről, hogy a befizetéseiket, adójóváírásokat elköltik és nem a felhalmozás az elsődleges cél.

Működési alap tartalékának bemutatása a hosszú pénzügyi terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Elterés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	607 673	542 774	11,96%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	83 937	77 564	8,22%
Tagdíjbevételek összesen	691 610	620 338	11,49%
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	41 208	21 104	95,26%
Pénztári befizetések összesen	732 818	641 442	14,25%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	372	0	n.é.
Egyéb bevétel	226 081	210 931	7,18%
Pénzügyi műveletek bevétele	5 334	1 081	393,43%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	12 068	4 072	196,37%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	1 248	26 427	-95,28%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	245 103	242 511	1,07%
Működési alap bevételei	977 921	883 953	10,63%
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	662 481	570 274	16,17%
Személyi jellegű kiadások	330 134	331 488	-0,41%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 124	9 301	-87,92%
Felügyeleti díj	3 905	2 413	61,83%
Beruházások, felújítások	75 291		n.é.
Átcsoportosítás likviditási alapba	0		n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Kiegészítő vállalk. tev. kiadásai	2 058	7 215	-71,48%
Nyilvántartási díj		0	n.é.
Tagszervezési díj		21 662	n.é.
Működési alap kiadásai	1 072 935	942 353	13,86%
Adózás előtti eredmény	-95 014	-58 400	62,70%
Adófizetési kötelezettség	0	0	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-95 014	-58 400	63%

Tekintettel arra, hogy a pénzügyi terv tábla sorai sem elnevezésükben, sem felbontásukban nem teljesen egyeznek a beszámoló táblázattal, ezért a számok néhol nem egy az egyben összehasonlíthatóak. Ilyen például a „pénzügyi műveletek ráfordításai” (beszámoló) contra „pénzügyi szolgáltatások díja” (pénzügyi terv) mely elnevezések, nem azonos tartalmat takarnak. Ugyan így az Anyagjellegű kiadások és az Egyéb kiadások soron tervezett tételeket is összevontan kezeltük, a reálisabb összevethetőség miatt.

Likviditási alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	3	0	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	6	0	n.é.
Tagdíjbevételek összesen	9	0	n.é.
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	1	0	n.é.
Pénztári befizetések összesen	10	0	n.é.
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	99	146	-32,19%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	99	146	-32,19%
Likviditási alap bevételei	109	146	-25,34%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	114	102	11,76%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
Likviditási alap kiadásai	114	102	11,76%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	-5	44	-111,36%

A Pénztár a 2019. évre készített (hosszú távú) pénzügyi tervében az alapok közötti megosztásnál az alábbi értékekkel számolt.

	Tagi (egyéni) befizetés Munkáltatói hozzájárulás	Tagi (egyéni) befizetés Munkáltatói hozzájárulás 120 eFt/év felett
Fedezeti alap	93,5%	95,5%
Működési alap	6,5%	4,5%
Likviditási alap	0%	0%

A pénztári bevételek tartalma: egyéni tagdíj, munkáltatói tagdíj hozzájárulás, támogatás (adomány).

A tagdíjbevételek 17,49 %-al haladták meg a tervezetet 2019-ben.

A támogatás (adomány) a támogató (adományozó) rendelkezése alapján került felosztásra az alapok között.

2.3) KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2019. december 31-én **46 307 eFt**.

Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke 19 710 eFt, amelyből: 15 197 eFt függő tagdíj jellegű befizetés, 7 eFt függő tagdíjra osztott hozam, egyéb függő bevételek 559 eFt, fedezeti alapot megillető hozam maradvány 0 eFt, függő várolista szolgáltatás 593 eFt, függő védőháló szolgáltatás 796 eFt és a kézbesíthetetlen visszatérítések értéke 2 049 eFt.

A függő tagdíj jellegű befizetések 2019. február elején már csak 5,7 mFt egyenleget mutatnak.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1.) A FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE:

A fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak előző évi adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyevi beszámoló záró adatai	Elterés tény (2018-2019 %)
Tagok által fizetett tagdíj	7 790 674	10 611 376	36,21%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 319 734	1 300 215	-43,95%
Tagdíjbevételek összesen	10 110 408	11 911 591	17,82%
Tagok egyéb befizetései	64	284	343,75%
Támogatóktól befolyt összeg	72 982	746 924	923,44%
Pénztári befizetések összesen	10 183 454	12 658 799	24,31%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	21 115	31 481	49,09%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	1 329 839	1 927 111	44,91%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	27 641	53 326	92,92%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Egyéb bevételek			
Különféle bevételek	1 378 595	2 011 918	45,94%
Fedezeti alap bevételei összesen	11 562 049	14 670 717	26,89%
Szolgáltatások kiadásai	10 755 034	13 858 497	28,86%
Tagoknak visszatérítet összeg	53 450	95 519	78,71%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	16 466	23 381	42,00%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	15 145	25 651	69,37%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	4 306	12 068	180,26%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	10 844 401	14 015 116	29,24%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	717 648	655 601	8,65%

A fedezeti alap 2019. évi bevételei 26,89 %-al magasabbak, mint az előző évi adatok.

Emelkedés figyelhető meg a bevételek esetében a tagok által fizetett egyéni befizetéseknél (+36,21%), a támogatóktól befolyt összegeknél (+923,44%). A „Támogatóktól befolyt összeg” soron mutatjuk ki, a célzott szolgáltatásokra kapott összegben túl az Union Biztosító által átutalt Védőháló visszatérítés értékét (8 022 eFt-ot). Emelkedést mutatnak továbbá a NAV által utalt adókedvezmény (44,91%) és a belépő tagok által hozott fedezet (49,09%), valamint a pénzügyi műveletek bevételei (92,92%). A kamatbevételek összege felülmúlta a tervezetet, mely a kedvező piaci környezet változásával magyarázható, mivel a pénztári hozamok, a befektetések összetételéből fakadóan függ a rövid futamidejű állampapírok hozamszintjétől.

Jelentősen növekedtek: a szolgáltatások kiadásai (28,86 %), a jogosulatlan kifizetések (69,37%), a tagoknak visszatérített összeg (78,71 %), a pénzügyi műveletek ráfordításai (42,00%) valamint, ez utóbbiból adódóan, a tagdíj nem fizetőktől visszavett hozam is (180,26 %). A visszavett hozam ilyen nagy-arányú növekedésének oka, hogy a pénzügyi műveletek bevételei és kiadásainak egyenlege (felosztható hozam) is jelentősen nőtt (+18 770 eFt) 2018-2019 viszonylatában. Összességében a bevételek esetében 3 108 668 eFt-tal, a kiadások pedig 3 170 715 eFt-tal haladták meg az előző évet.

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

2.) A MŰKÖDÉSI ALAP EREDMÉNYE:

A működési alap bevételeinek és kiadásainak előző évi és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok ezer Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Elterés (2018-2019 %)
Tagok által fizetett tagdíj	449 890	607 673	35,07%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	151 149	83 937	-44,47%
Tagdíjbevételek összesen	601 039	691 610	15,07%
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	1 760	41 208	2241,36%
Pénztári befizetések összesen	602 799	732 818	21,57%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	9	372	4033,33%
Egyéb bevétel	204 371	226 081	10,62%
Pénzügyi műveletek bevétele	929	5 334	474,17%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	4 306	12 068	180,26%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	24 756	1 248	-94,96%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	234 371	245 103	4,58%
Működési alap bevételei	837 170	977 921	16,81%
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	469 084	662 481	41,23%
Személyi jellegű kiadások	296 785	330 134	11,24%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	976	1 124	15,16%
Felügyeleti díj	2 282	3 905	71,12%
Beruházások, felújítások	22 208	75 291	239,03%
Átcsoportosítás likviditási alapba	57	0	-100,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	7 945	2 058	-74,10%
Nyilvántartási díj			n.é.
Tagszervezési díj			n.é.
Működési alap kiadásai	791 392	1 072 935	35,58%
Adózás előtti eredmény	45 778	-95 014	-307,55%
Adófizetési kötelezettség	0	0	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	45 778	-95 014	308%

A Pénztári befizetések összege 21,57 %-al magasabb az előző évhez képest. A munkáltatói hozzájárulások összegének működési alapra jutó része 44,47 %-al csökkent az előző évhez képest.

Az egyéb bevételek összegének legnagyobb része három részből tevődik össze: 4,08 %-át a kilépési díj, 62,07 %-át a szolgáltatók által megfizetett tranzakciós díj, 31,99 %-át a kártyadíj teszi ki.

2019-ben a működési alap tartalékából származó befektetések hozama 4 257 e Ft-os növekedést mutat a tavalyi értéktől. Ebben nagy szerepet játszik, hogy 2019-ben az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft.-től –melyben a Pénztárnak részesedése van- 4 m Ft osztalékot kaptunk. (2018 évben nem kaptunk, 2017 évben ez 7 Mft. volt). A pénzügyi műveletek ráfordításai is 15,16 %-al növekedtek, 2018-hoz képest. Összességében a befektetések 101,12%-os növekedést mutatnak mely összességében 4 257 eFt.

A személyi jellegű kiadás 11,24 %-al magasabb volt, mint 2018-ban, annak ellenére, hogy 2019.12.31-én az egészségpénztári munkaviszonyban foglalkoztatottak FTE-je 2 fővel alacsonyabb, mint 2018. december 31-én. A bérköltség 12,46 %-os növekedése a bérek év elején történt emelésével magyarázható. A személyi jellegű kiadások csökkenésének oka egyértelműen az egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések csökkenése

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

(14,09 %-os csökkenés), melyhez a betegszabadság, végkielégítés, bónuszok, stb.. és az ehhez kapcsolódó bónuszok tartoznak.

A személyi jellegű kiadások növekedése természetesen együtt jár a bérjárulékok növekedésével is (25,28%)

A kiegészítő vállalkozási tevékenység ellátásában résztvevő munkatársak munkabérét és járulékait az Önköltség számítási szabályzatban meghatározott százaléokban költségfelosztás keretében a kiegészítő vállalkozási tevékenységek kiadásain került kimutatásra, mint kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadását mutatjuk ki a főkönyvben illetve a beszámolóban. A jelentős csökkenés oka, hogy 2019.05.01-től – az előbbieken említett felosztást megszüntettük, tekintve, hogy a Kiegészítő vállalkozási tevékenység ideiglenesen szünetel.

A kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai között kimutatott bér és járulék költség 1 536 eFt. (74,46%-al kevesebb, mint előző évben)

A Pénztár működési alapot érintő bevétele 140 751 eFt-tal volt több, míg kiadásai 281 543 eFt-tal növekedtek az előző év számaihoz képest.

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

3.) A LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyevi beszámoló záró adatai	Elterés (2018-2019 %)
Tagok által fizetett tagdíj	0	3	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	6	n.é.
Tagdíjbevételek összesen	0	9	n.é.
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	3	1	-66,67%
Pénztári befizetések összesen	3	10	233,33%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	39	99	153,85%
Átcsoportosítás működési alapból	57	0	-100,00%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	96	99	3,13%
Likviditási alap bevételei	99	109	10,10%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	107	114	6,54%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
Likviditási alap kiadásai	107	114	6,54%
Likviditási alap tárgyevi eredménye	-8	-5	-37,50%

A likviditási alapot érintő pénztári befizetések emelkedése a 2018 évi adathoz képest mindössze 9 eFt többlet-bevételt jelent, tekintve, hogy a Pénztár a befizetéseket csak a fedezeti és a működési alapra osztja fel. Az itt mégis megjelenő 9 eFt magyarázata: a Medicina Egészségpénztárba 2019.04.01 előtt befizetett, de le nem könyvelt tételek a beolvadó Pénztár felosztása szerint kellett könyvelni.

A Likviditási alap Pénzügyi műveleteinek eredménye: -15 eFt volt.

Az alap eredménye -5 eFt.

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

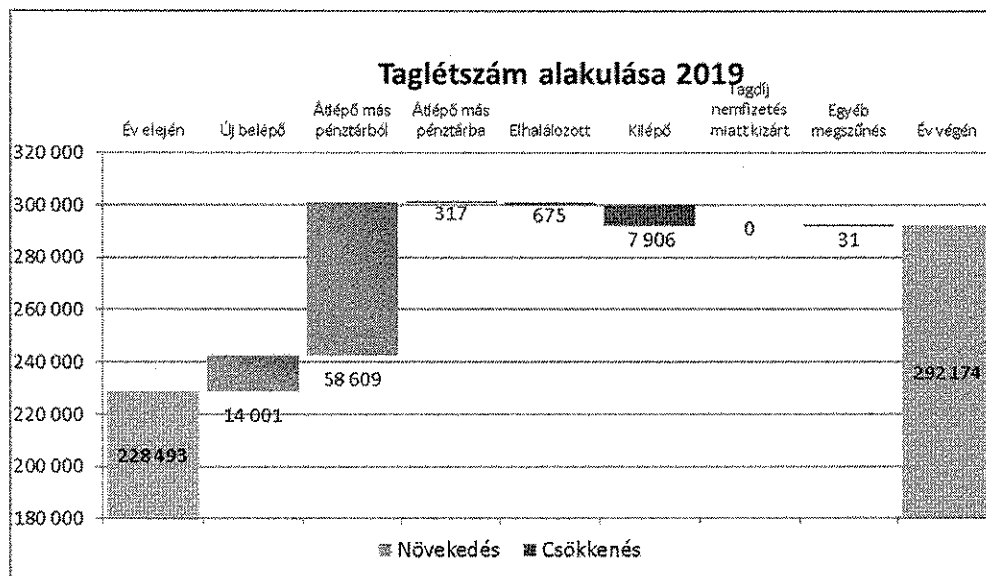
1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2019. december 31-én **292 174** fő volt, amely az előző évihez képest 27,87 %-os, a tervhez képest 24,98 %-os növekedést mutat. Ha a taglétszám növekedés arányának megállapításánál kivesszük a Medicina Egészségpénztár 58 145 (átlépő)állományát, akkor az iménti számok a következők szerint alakulnak: 2,42 % növekedés az előző évhez képest és 0,11 % növekedés a terv számokhoz viszonyítva. Így az időszak alatti állomány változás mindenképpen pozitív, mely az új belépő tagoknak köszönhető. A Pénztárt elhagyó tagok közül 88,54 % kilépett, 3,55 % átlépett más pénztárba, 7,56 % elhunyt, egyéb megszűnés pedig 0,35%.

A taglétszám alakulása a változás jogcíme szerinti részletezésben az alábbi táblában látható

Megnevezés	2019 év végi létszám	Terv létszám 2019 évre	2019 év végi Létszám (fő)
Időszak elején	222 073	228 405	228 493
Időszak alatti változás	3 085	5 365	63 681
Új belépő	11 143	10 000	14 001
Ebből: tagszervező által beléptetett	5 392		7 393
Átlépő más pénztárból	234	315	58 609
Ebből: tagszervező által átléptetett	126		367
Átlépő más pénztárba	223	240	317
Elhalálozott	529	700	675
Kilépő	4 177	4 010	7 906
Tagdíj nemfizetés miatt megszűnés	-		-
Egyéb megszűnés	28	-	31
Időszak végén összesen	228 493	233 770	292 174
Ebből: tagdíjat nem fizetők	174 709	182 341	175 179

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete



2.) A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Átlag létszám (fő)	Éves bérköltség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	70	212 997
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott	1	8 041
Választott tisztségviselők	10	20 619
Járulékok	81	46 160
Egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések (pl.: Béren kívüli juttatások és azok járulécai, betegszabadság)		42 317
ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység személyi jellegű kiadásai		1 536
Összesen		330 134

A pénztár bérszámfejtését 2019-ben is a StarJobs Kft. végezte.

A kimutatott bérköltség tartalmazza az alap és a vállalkozási tevékenység főkönyvi számláin könyvelt bérköltséget és hozzá kapcsolódó járulékokat egyaránt.

2019. december 31-én a Pénztárnak 62 fő főállású munkavállalója volt. Ebből 14 fő teljes munkaidőben, 48 fő részmunkaidőben foglalkoztatott. A részmunkaidős munkavállalók közül 10 fő munkaideje nem éri el a havi 60 órát.

1 fő megbízásos jogviszonyban volt foglalkoztatva.

10 választott tisztségviselő részesül havi rendszerességgel tiszteletdíjban.

3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

adatok: ezer Ft-ban

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Szolgáltatás eset-száma (db)	egy tranzakcióra jutó szolgáltatás értéke (E Ft/db)	az összes szolgáltatáson belüli arány (%)
Pénztári szolgáltatások összesen	13 786 172	2 673 343	5	100,00%
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	4 286 930	168 290	25	31,10%
otthoni gondozás	0	0	n.é	0,00%
gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelések támogatása	178 934	13 513	13	1,30%
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	10	1	10	0,00%
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása	186	4	47	0,00%
szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	96	2	48	0,00%
gyógyszervételárának támogatása	6 136 012	1 330 262	5	44,51%
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 199 728	189 608	12	15,96%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	63 204	2 433	26	0,46%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	10 679	246	43	0,08%
gluténmentes speciális élelmiszerek	22 572	5 239	4	0,16%
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	229 993	939 919	0,245	1,67%
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	50 387	1 877	27	0,37%
természetgyógyászati szolgáltatások	210	29	7	0,00%
sporteszköz vásárlásának támogatása	49 567	1 565	32	0,36%
gyógyteák, fog és szájalpoló szerek	610	283	2	0,00%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások /ESETI	325 708	10 181	32	2,36%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	255 186	1 825	140	1,85%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	70 522	8 356	8	0,51%
Munkanélküliségi ellátások	0	0		0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0		0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0		0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0		0,00%
Idősgondozás támogatása	13 262	635	21	0,10%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások /RENDSZERES	108 727	1 868	58	0,79%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	108 727	1 868	58	0,79%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	0	0		0,00%
Munkanélküliségi ellátások	0	0		0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0		0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0		0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	159 744	9 266	17	1,16%
Idősgondozás támogatása	0	0		0,00%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	13 786 172	2 673 343		100,00%

A beszámoló 73EA15 során (Szolgáltatások kiadásai) kimutatott 13.858.497 eFt tartalmazza a tagoktól levont kártyadíj összegét: 72.325 eFt-ot.

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

A szolgáltatási kiadások összehasonlítása 2018-2019 tekintetében

adatok: ezer Ft-ban

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	2018	2019	2019/2018	Szolgáltatáson belüli arány	
				2018-ban	2019-ben
Pénztári szolgáltatások összesen	10 662 660	13 786 172	29,29%	100,00%	100,00%
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	2 947 405	4 286 930	45,45%	27,64%	31,10%
Otthoni gondozás támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	121 426	178 934	47,36%	1,14%	1,30%
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	10	n.é.	0,00%	0,00%
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	10	n.é.	0,00%	0,00%
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	186	n.é.	0,00%	0,00%
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	80	96	20,00%	0,00%	0,00%
Gyógyszer vételárának támogatása	5 036 972	6 136 012	21,82%	47,24%	44,51%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 733 862	2 199 728	26,87%	16,26%	15,96%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	56 197	63 204	12,47%	0,53%	0,46%
Hátramaradtak segélyezése halál esetén	8 638	10 679	23,63%	0,08%	0,08%
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	16 462	22 572	37,12%	0,15%	0,16%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	254 552	229 993	-9,65%	2,39%	1,67%
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	34 460	50 387	46,22%	0,32%	
Természetgyógyászati szolgáltatások	69	210	204,35%	0,00%	0,00%
Sporteszközök vásárlásának támogatása	34 069	49 567	45,49%	0,32%	0,36%
Gyógyteák, fog- és szájpapolók vételárának támogatása	322	610	89,44%	0,00%	0,00%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	347 085	434 435	25,17%	3,26%	3,15%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	293 454	363 913	24,01%	2,75%	2,64%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	53 631	70 522	31,49%	0,50%	0,51%
Munkanélküliségi ellátások	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Tűz és elemi károkhhoz kapcsolódó segélyek	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Közütemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	94 332	159 744	69,34%	0,88%	1,16%
Idősgondozás támogatása	11 189	13 262	18,53%	0,10%	0,10%

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

A fenti táblázatból látható, hogy az igénybevett szolgáltatások volumene 29,29%-al meghaladta az előző évet. Jelentősen emelkedett pl. a hátramaradottak segélyezése, a gyermekekkel kapcsolatos ellátások, a lakáscélú jelzáloghitel törlesztés, és az idősgondozás támogatása. A szenvedélybetegségekről való leszoktatás kezelése enyhe növekedésnek indult, valamint az életmódjavító szolgáltatások 46,22 %-os növekedést mutatnak.

Az MNB iránymutatásának megfelelően 2015 évtől, már a Pajzs biztosítás kapcsán kifizetett összegeken kívül a Védőháló kiadásait is a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások soron mutatjuk ki, az eseti jellegű, közösségi szolgáltatások oszlopban.

A pénztártagok körében 2019-ben is a gyógyszervásárlás volt az első helyen, mely a kifizetett szolgáltatások csaknem felét teszik ki (44,51 %). Második helyen a „Társadalombiztosítás keretében igénybevehető egészségügyi szolgáltatások” (31,10 %) voltak, míg a harmadik legnépszerűbb igénybevétel a gyógyászati segédeszköz volt (15,96 %). Jelentősnek mondható még a gyermekekkel kapcsolatos ellátások, mely jelentős emelkedést is hozott 2018-2019 viszonylatában.

Tagjaink sporteszköz vásárlási szokásainak változását az alábbi ábra szemlélteti a 2007. június 1.-i törvényi változás óta:

Egészségügyi szolgáltatásokat (szűrések, fogászat stb.) 31,10 %-ban vettek igénybe tagjaink 2019-ben, ez 45,45 %-os növekedést mutat az előző évhez képest.

Megnevezés	Szolgáltatás költsége (E Ft)	aránya a teljes szolgáltatás igénybevételéhez viszonyítva
Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás	25 651	0,19%

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 25 651 eFt, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,19 %-át teszi ki. A jogosulatlan kifizetések összege 2018. évhez viszonyítva, jelentősen (69%-al) emelkedett. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Sza Tv. értelmében. Erre 2019-ben is több ízben felhívtuk érintett tagjaink figyelmét, akik közül sokan még a tárgyévben visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2020. január 13-án adatot szolgáltatott az adóhatóság felé, 2020. január 31-éig pedig adóigazolást adott ki tagjai részére.

Az Egészségpénztár a Küldöttközgyűlés döntése alapján jogosult a szolidáris alapok bevezetésére.

2008. július 1-vel elindítottuk a Dunaferri tagozat tagjai számára a szolidáris alapon igénybe vehető szűrési szolgáltatást, 2009-ben pedig a széles szűrési protokollt tartalmazó Pajzs I. szolidáris szűrési programot. A Pajzs I alaphoz minden pénztártag csatlakozhat, aki vállalja, hogy a Pénztár havonta az egyéni egészségszámlájáról átvezesse a havi hozzájárulást a szolidáris kasszába, 2009. január 01-től 1 000 Ft-ot, 2010. január 01-től 1 250 Ft-ot, 2013. október 01-től 1 990 Ft-ot, 2019. április 01-től 2 200 Ft-ot.

2013. október 01-től már nem csak a pénztártag jelentkezhet az PRÉMIUM Pajzs I. szűréshez, hanem nyilatkozhat úgy, hogy a 16. életévét betöltött közeli hozzátartozóját is csatlakoztatja az Alaphoz. A közeli hozzátartozó(k)ra vonatkozó havi díjat a Pénztártag egyéni számlájáról vezeti át a Pénztár.

2013. január 01-től a Pénztár bevezette a PRÉMIUM Védőháló szolgáltatást, amelyre az ÖPT 51/B § (1) bekezdés m) pontja adta meg a lehetőséget.

Az Egészségpénztár az Alaphoz csatlakozottnak tekint mindenkit, aki tagsági viszonnal rendelkezik az Egészségpénztárban. Az Alap hozzájárulásának díja 85 Ft/ hó, amelyet a Pénztár a Pénztártagok egyéni számláján belül elkülönített szolidáris alap javára csoportosít át.

A Védőháló Biztosításból közvetlenül 219 fő részesült: 21 693 eFt összegben, melyet a tagok bankszámlájára utaltunk át, ezen kívül 38 907 eFt (638 főre vonatkozóan) a szolgáltatók részére lett átutalva.

3.) MUNKÁLTATÓKKAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

Az Egészségpénztárnak 2019. december 31.-én 8953 munkáltatóval volt élő szerződése.

2019. évben a Munkáltatói kötelezettség vállalások, a munkáltatói adatszolgáltatás (bevallás) alapján teljesítendő befizetések az alábbiak szerint teljesültek:

ezer forintban

Jogcím	Teljesítés aránya	2019. évben nem teljesített befizetések értéke
munkáltatói hozzájárulás	96,69%	46 501
egyéni tagdíjbefizetés (munkáltatón keresztül érkező tagi befizetés)	98,32%	12 609
adomány (támogatás)	90,42%	2 605
Összesen	97,17%	61 715

Egyéb tájékoztató információ

A 2019. évben nem történt olyan rendkívüli esemény a Pénztár életében, amely szükségessé tette volna számviteli politikánk módosítását, illetve lényegesen befolyásolta volna pénzügyi helyzetünket valamint a pénztári alapok alakulását.

2019. év jelentős eseménye:

A MEDICINA Egészségpénztár, 2019.03.31.-i fordulónappal beolvadt Pénztárunkba, ezért a Fedezeti-, Működési- és Likvid alapok 2019.04.01-ei a következő értékekkel növekedtek:

Fedezeti alap: 3 638 192 e Ft
Működési alap: 124 177 e Ft
Likviditási alap: 35 084 e Ft
összesen: 3 797 453 e Ft

ebből a befektetett és likvid tartalékok alaponként:

Befektetett eszközök:

Fedezeti alap: 673 796 e Ft Államkötvény
310 000 e Ft Befektetési jegy
2 584 437 e Ft Kincstárjegy
összesen: 3 568 233 e Ft

Működési alap: 30 000 e Ft Üzletrész

Likviditási alap: 0 e Ft

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Likvid (bankszámlapénz):

(a 2019. II. negyedév forgalmát növeltük az alábbi összegekkel, a jelentés 71EA2 sorában)

Fedezeti alap:	65 824 e Ft
Szolg. alap:	3 450 e Ft
Működési alap:	96 860 e Ft
<u>Likviditási alap:</u>	<u>35 084 e Ft</u>
összesen:	201 218 e Ft

Elkülönített Bankszámlapénz:

Fedezeti alap:	685 e Ft
Működési alap:	0 e Ft
<u>Likviditási alap:</u>	<u>0 e Ft</u>
összesen:	685 e Ft

A Prémium Egészségpénztár aktív és passzív pénzügyi elszámolását a MEDICINA Egészségpénztár ugyanezen állományai a következőképpen befolyásolták:

Aktív pénzügyi elszámolás:	10 039 e Ft
Passzív pénzügyi elszámolás:	12 722 e Ft

Teljes MEDICINA Ep. bank számla : 201 218 e Ft

A Medicina Pénztár beolvasásával 58.145 fő érkezett Pénztárunkba, melyet a II. negyedéves jelentés 71EE táblában az átlépők között mutattunk ki.

Egyéb jelentős esemény:

Pénztárunknál 2019.12.23.-án átfogó Felügyeleti vizsgálat kezdődött, a vizsgálat alá vont időszak: 2015. július 25-től a Vizsgálat lezárásának időpontjáig. A vizsgálat helyszíni szakasza 2020. március 3-án lezárult, de a vizsgálat még tart. Az MNB a vizsgálat eredményét és a határozatot elmondása szerint várhatóan 2020. októberében küldi meg.

Taglétszám alakulása korévenként

42

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

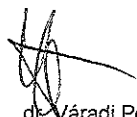
Mellékletek

1. sz. melléklet: Biztosítás matematikai jelentés 74B
Kiegészítés az 1 sz. melléklethez:

A Tagok EGYÉNI számlaköveteléseinek összege december 31-én 12 924 783 eFt mely megegyezik a tagi analitika szerinti „Egyenleg (saját rész)” 12.924.783 eFt-al.

A tagi analitika szerint „Egyenleg (Szolid)” értéke 259734 eFt, a főkönyv szerint 573.800 eFt. Az eltérés 314.066 eFt, mely a munkáltatói célzott támogatás fel nem osztott összege. Analitikája leltárunkban megtalálható.

Budapest, 2020. május 14.



dr. Váradi Péter
az Igazgatótanács elnöke



Pataki Tamásné
ügyvezető igazgató

Prémium Egészségpénztár
2019. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

1 sz. melléklet

Biztosítás matematikai jelentés 74B tábla

A tagok egyéni számlakövetés, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nemfizetők száma követéséről

Negatívokért: egy forint

Tagok száma követéséről	Tagok egyéni számlakövetés éves összeg összege 21-48	Tagdíjbevételek egyéni számlán követéséről	Tagdíjbevételek egyéni számlán követéséről tagdíjbevételek összege	A tag nyilvántartás alapján az évesített tagdíjbevételek összege	A tagok szolgáltatások összege	Tagdíjbevételek egyéni számlán az évesített tagdíjbevételek összege	Tagdíjbevételek egyéni számlán az évesített tagdíjbevételek összege
1	2	3	4	5	6	7	8
-	-	-	-	-	-	-	-
4	16	8	-	17	95	3	1
24	1 720	648	-	154	76	17	6
57	731	687	209	14	462	39	12
125	2 859	1 676	382	198	1 424	76	33
212	2 366	1 908	1 056	98	2 769	126	59
412	5 001	3 416	2 754	395	5 590	241	113
736	10 752	9 067	4 693	420	13 342	429	189
1 222	17 657	13 694	6 978	1 300	25 013	731	322
1 746	32 193	31 906	9 095	1 998	39 642	1 040	462
2 217	41 816	40 979	10 993	4 755	60 538	1 349	542
2 765	53 353	53 476	14 853	7 017	82 579	1 641	653
3 450	67 871	64 557	17 220	10 642	115 469	2 042	781
4 057	114 354	136 612	19 087	16 909	157 426	2 488	810
4 731	124 512	153 707	21 466	23 076	197 446	2 842	977
5 399	180 580	188 054	25 863	26 767	232 175	3 286	1 017
6 204	232 976	246 013	27 817	36 326	289 623	3 836	1 061
7 194	297 436	294 031	31 253	47 745	348 624	4 517	1 186
7 963	256 950	327 336	31 077	55 041	368 938	5 002	1 239
8 209	321 782	353 038	33 916	61 151	434 605	5 074	1 310
8 712	330 511	365 594	31 742	64 751	444 840	5 501	1 344
9 225	402 225	365 324	39 317	67 669	473 833	5 744	1 459
9 550	445 375	432 165	39 655	82 679	540 518	6 170	1 514
10 354	454 610	429 523	35 278	79 261	525 326	6 474	1 426
10 946	502 370	447 203	44 103	83 830	588 675	6 816	1 589
11 140	501 511	429 681	49 457	82 059	561 836	6 901	1 675
11 507	491 317	451 752	42 848	83 768	575 633	7 057	1 768
11 501	535 153	427 052	51 255	84 615	572 720	7 052	1 792
11 695	524 608	437 492	50 755	80 460	571 625	7 199	1 766
10 881	486 187	405 043	48 694	74 270	531 162	6 591	1 657
8 793	401 069	310 694	42 361	59 522	411 234	5 301	1 313
8 183	376 950	287 821	42 697	55 657	401 124	4 905	1 336
7 930	376 244	280 832	39 227	56 295	394 249	4 735	1 323
7 699	376 459	279 293	37 344	56 532	386 327	4 662	1 295
7 545	368 515	274 729	45 032	53 185	366 636	4 447	1 155
7 471	351 777	267 521	40 482	54 384	374 578	4 317	1 203
7 022	353 078	272 192	37 854	50 274	368 196	4 075	1 086
6 338	301 670	232 349	34 836	45 541	323 309	3 667	1 008
5 898	293 982	239 946	29 632	44 837	311 520	3 326	948
5 555	259 032	217 619	29 155	39 772	282 495	3 244	839
5 251	257 066	200 520	28 505	37 916	269 856	3 005	799
4 957	265 785	202 812	27 834	38 535	268 943	2 813	769
5 165	271 203	204 816	26 349	38 714	280 573	2 980	826
4 921	275 227	179 907	27 644	35 370	250 626	2 949	728
4 615	237 772	174 950	22 280	32 537	234 235	2 804	675
4 525	251 039	143 325	22 357	29 832	199 776	2 690	611
4 155	230 116	126 307	21 814	23 604	194 457	2 687	530
4 241	248 571	130 846	19 345	27 051	179 946	2 805	517
4 108	238 329	116 832	14 713	23 780	173 290	2 712	574
3 623	192 548	73 118	4 627	14 629	105 662	2 751	337
2 719	121 600	50 893	2 552	6 846	64 777	2 174	214
1 881	72 990	30 690	1 827	4 704	40 144	1 476	165
1 476	55 440	25 314	963	4 555	33 794	1 179	118
1 242	63 574	21 721	1 678	3 735	31 439	994	101
943	39 051	20 038	1 110	2 584	24 437	747	70
799	35 114	12 753	1 414	2 676	16 235	646	64
641	31 070	12 692	652	1 848	16 627	514	44
418	20 535	8 578	272	1 556	12 361	319	34
293	20 952	5 736	352	565	5 005	234	13
205	11 658	4 762	102	966	6 945	172	24
176	8 175	4 875	63	336	3 445	133	16
135	6 187	5 827	170	709	5 857	95	12
107	4 604	1 879	238	365	3 266	60	13
66	4 509	1 301	11	203	1 624	54	2
46	711	1 218	-	159	1 585	35	4
41	730	789	60	156	1 888	23	4
30	1 695	123	-	16	351	25	2
24	158	84	-	-	154	22	1
21	1 076	236	-	-	309	16	-
8	80	109	-	-	489	7	-
14	632	445	15	40	549	3	2
10	369	130	15	-	228	48	-
7	76	28	-	-	-	6	1
5	11	-	-	-	1	3	1
2	196	-	-	80	191	2	-
1	31	-	-	-	1	1	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-	1	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1	11	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
15	354	-	-	-	11	15	-
282 174	12 924 783	10 611 376	1 300 215	1 527 111	13 786 172	160 569	45 699

Mellékletek

1. sz. mellékelt: Biztosítás matematikai jelentés 74B

Kiegészítés az 1 sz. mellékletéhez:

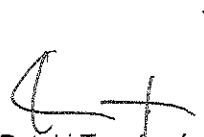
A Tagok EGYÉNI számlaköveteléseinek összege december 31-én 12 924 783 eFt mely megegyezik a tagi analitika szerinti „Egyenleg (saját rész)” 12.924.783 eFt-al.

A tagi analitika szerint „Egyenleg (Szolid)” értéke 259734 eFt, a főkönyv szerint 573.800 eFt. Az eltérés 314.066 eFt, mely a munkáltatói célzott támogatás fel nem osztott összege. Analitikája leltárunkban megtalálható.

Budapest, 2020. május 14.



dr. Váradi Péter
az Igazgatótanács elnöke



Pataki Tamásné
ügyvezető igazgató