

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése elé terjesztendő éves pénztári beszámolóról

A Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagjainak

Vélemény

Elvégeztük a Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár (a „Pénztár”) 2021. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 29.925.869 eFt, a tartalékok értéke 16.242.070 eFt, a működés alap tárgyiévi adózott eredménye 244.648 eFt (nyereség) -, és az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2021. 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”) és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben, valamint az egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk 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 “Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Az egyéb információk a Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2021. 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 jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk 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 ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2021. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglalt vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Pénztár számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben előírt véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

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

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvénnyel és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, 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 Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlétegye 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 Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk 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 véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk 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

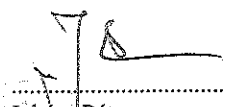
várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk 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.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk 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 Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2022. április 27.


.....
Juhász Péter
kamari tag könyvvizsgáló
nyilvántartási szám: 007296
Focus Audit Kft.
1139 Budapest, Petneházy utca 52. II/238.
nyilvántartási szám: 004233

73EA
Eredménykimutatás - Fedezeti 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		Mod
			1	2		3	4			5	6	7
			c	d		e	f		g	h		
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	11 800 858	-	-	11 800 858	13 084 500	-	-	-	13 084 500	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 416 328	-	-	1 416 328	1 688 932	-	-	-	1 688 932	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	13 217 186	-	-	13 217 186	14 773 432	-	-	-	14 773 432	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	227	-	-	227	103	-	-	-	103	
005	73EA05	Támogatástól befolyó összeg	851 143	-	-	851 143	465 034	-	-	-	465 034	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	14 068 556	-	-	14 068 556	15 238 569	-	-	-	15 238 569	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	20 779	-	-	20 779	23 334	-	-	-	23 334	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 718 300	-	-	2 718 300	2 860 210	-	-	-	2 860 210	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	93 625	-	-	93 625	106 688	-	-	-	106 688	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alaphól	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alaphól	6	-	-	6	-	-	-	-	-	
013	73EA13	Különféle bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11 + 73EA12)	2 832 710	-	-	2 832 710	2 990 232	-	-	-	2 990 232	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13)	16 901 266	-	-	16 901 266	18 228 801	-	-	-	18 228 801	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	16 120 003	-	-	16 120 003	17 504 409	-	-	-	17 504 409	
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	84 454	-	-	84 454	78 709	-	-	-	78 709	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	15 659	-	-	15 659	21 489	-	-	-	21 489	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	37 330	-	-	37 330	44 089	-	-	-	44 089	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapha átcsoportosított összeg	29 899	-	-	29 899	28 531	-	-	-	28 531	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapha átcsoportosított összeg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19 +73EA20)	16 287 345	-	-	16 287 345	17 677 227	-	-	-	17 677 227	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14- 73EA21)	613 921	-	-	613 921	551 574	-	-	-	551 574	

73EB

Eredménykimutatás - Működési 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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	753 056	-	753 056	834 937	-	834 937	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	90 358	-	90 358	107 758	-	107 758	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	843 414	-	843 414	942 695	-	942 695	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetése	-	-	-	-	-	-	
005	73EB05	Támogatástól befolyó összeg	47 483	-	47 483	23 051	-	23 051	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05)	890 897	-	890 897	965 746	-	965 746	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	-	-	-	-	-	-	
008	73EB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	-	-	-	-	
009	73EB08	Egyéb bevétel	246 769	-	246 769	272 621	-	272 621	
010	73EB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	-	-	-	-	
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységeként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	506	-	506	277	-	277	
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele	2 017	-	2 017	8 891	-	8 891	
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	-	-	-	-	
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alaphól	-	-	-	-	-	-	
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alaphól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	29 899	-	29 899	28 531	-	28 531	
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+73EB12)	279 191	-	279 191	310 320	-	310 320	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73EB06+73EB13)	1 170 088	-	1 170 088	1 276 066	-	1 276 066	
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	506	-	506	277	-	277	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	596 207	-	596 207	640 621	-	640 621	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	368 460	-	368 460	329 228	-	329 228	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	-	-	-	-	-	-	
022	73EB21	Egyéb kiadások	6 640	-	6 640	1 764	-	1 764	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	778	-	778	1 322	-	1 322	
024	73EB23	Felügylettel kapcsolatos befizetések	3 631	-	3 631	4 934	-	4 934	
025	73EB24	Beruházások, felújítások	11 899	-	11 899	53 549	-	53 549	
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alaphól	-	-	-	-	-	-	
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alaphól	6	-	6	-	-	-	

73EB
Eredménykimutatás - Működési alap

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	Mód
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	987 621	-	987 621	1 031 418	-	1 031 418	
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	-	-	-	-	-	-	
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	182 467	-	182 467	244 648	-	244 648	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	-	-	-	-	-	-	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29-73EB30)	182 467	-	182 467	244 648	-	244 648	

Nagyságrend: ezer forint

73EC

Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	506	-	506	277	-	277	
002	73EC2	Működési alap kiadásai a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	-	-	-	-	-	-	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (73EC1-73EC2)	506	-	506	277	-	277	

Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 10177734-2-41


cégszerű aláírás:

73ED
Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrendi: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Tárgyévi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	-	-	-	-	-	-	-
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	-	-	-	-	-	-	-
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)	-	-	-	-	-	-	-
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	-	-	-	-	-	-	-
005	73ED05	Támogatótól befolyó összeg	3	-	3	-	-	-	-
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)	3	-	3	-	-	-	-
007	73ED07	Eszközők értékesítéséből származó bevétel	-	-	-	-	-	-	-
008	73ED08	Egyéb bevételek	-	-	-	-	-	-	-
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	296	-	296	950	-	950	-
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	-	-	-	-	-	-	-
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	-	-	-	-	-	-	-
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	-	-	-	-	-	-	-
013	73ED13	Különféle bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED 11+73ED12)	296	-	296	950	-	950	-
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)	293	-	293	950	-	950	-
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	116	-	116	152	-	152	-
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	-	-	-	-	-	-	-
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	-	-	-	-	-	-	-
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17)	116	-	116	152	-	152	-
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14 73ED18)	177	-	177	798	-	798	-

A. A.

cégszerű aláírás:

Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-8.
Adószám: 18177734-2-41
21.

73EE
Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló		Mégállapított		Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi felülvizsgált
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	Mód
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	14 060 600	-	14 060 600	15 716 127	-	15 716 127	
002	73EE2	Különléte bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED013)	4 011 047	-	4 011 047	3 789 690	-	3 789 690	
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	18 071 647	-	18 071 647	19 505 817	-	19 505 817	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	17 275 082	-	17 275 082	18 708 797	-	18 708 797	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	796 565	-	796 565	797 020	-	797 020	

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


cégszerű aláírás:

73EFA
Fedezeti alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
			Összeg		Mód	
			1	2	z	z
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	12 573 995	-	-	-
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	142 978	-	-	-
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	12 716 973	-	-	-
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	12 867 303	-	-	-
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	634 279	-	-	-
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	13 501 582	-	-	-
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	852 881	-	-	-
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	106 568	-	-	-
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	959 449	-	-	-
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	26 294 179	-	-	-
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	883 825	-	-	-
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	27 178 004	-	-	-
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	592 423	-	-	-
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	86 945	-	-	-
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	505 478	-	-	-
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	125 830	-	-	-
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	102 272	-	-	-
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	23 558	-	-	-
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	718 253	-	-	-
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	189 217	-	-	-
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	529 036	-	-	-

(Handwritten signature)

73EFA
Fedezeti alap

		Nagyságrend: ezer forint	
		Összeg	Mód
033	73EFA3 Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	27 012 432	
034	73EFA4 Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	694 608	
035	73EFA5 Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	27 707 040	

Prémium Egészségpénztár
1130 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 1817734-2-41

73EFB
Működési alap

		Nagyságrend: ezer forint	
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Osszeg
			Mód
			1 2
			c
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	-
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	-
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	-
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	934 545
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	13 204
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	921 341
007	73EFB107	Befektetett értékek nyitó állománya	603 011
008	73EFB108	Befektetett értékek tárgyévi változása	173 957
009	73EFB109	Befektetett értékek záró állománya	776 968
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	300 908
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	70 619
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	371 527
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	1 838 464
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	231 372
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	2 069 836



Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Adószám: 1877734-2-41
21.



73EFC
Likviditási alap

Sorszám		Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód	
				1	2		
				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	66 365			
008	73EFC108		Befektetett tartalék tárgyévi változása	30 129			
009	73EFC109		Befektetett tartalék záró állománya	96 494			
010	73EFC110		Likvid tartalék nyitó állománya	36 344			
011	73EFC111		Likvid tartalék tárgyévi változása	29 330			
012	73EFC112		Likvid tartalék záró állománya	7 014			
013	73EFC113		Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	102 709			
014	73EFC114		Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	799			
015	73EFC115		Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	103 508			

cégszerű aláírás: 


Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunaúti út 2-6.
Adószám: 1817734-2-41
21.

73EFD
Alapok állományának alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagysságrend: ezer forint				
			Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Mód
			1 a	2 b	3 c	4 d	5 z
001	73EFD1	Fedezeti alap	27 012 432	18 659 765	17 965 157	27 707 040	
002	73EFD11	Egyéni számlák	26 294 179	17 913 531	17 029 706	27 178 004	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	718 253	746 234	935 451	529 036	
004	73EFD2	Működési alap	1 838 464	1 341 594	1 110 222	2 069 836	
005	73EFD3	Likviditási alap	102 709	951	152	103 508	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	28 953 605	20 002 310	19 075 531	29 880 384	

73EH
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű										
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás				Célzott szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i		
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	16 148 835	1 658 916	290 011	1 806 711		614 431	47 624	350 303	14 188		
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	5 744 502	196 641		-		328 051	6 952				
003	73EH102	Ótthoni gondozás támogatása	-	-		-		-	-				
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	187 135	12 621				4 243	201				
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 költségtámogatása	244	5		-		-	-				
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	-	-	-	-		-	-				
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	6 936 739	1 205 415		-		168 149	31 534				
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 635 619	211 545		-		90 680	6 539				
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segítők	57 299	1 676		-		559	35				
013	73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	16 403	307		-		-	-				
014	73EH111	ÖETI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	36 129	8 808		-		1 090	267				
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítók (betegség biztosítások) díjának fizetése	88 121	12 504	290 011	1 806 711	635 233	14 002	1 959				
016	73EH12	Élelmódjavító pénztári szolgáltatások	31 478	843		-		1 905	53				
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	30	2		-		-	-				
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	30 809	595		-		1 849	42				

73EH
Szolgáltatási adatok

			Eseti jellegű										
019	73EH123	Gyógyfelek, fog- és szájalpolók vételárának támogatása	639	246	-	-	-	56	11	-	-	-	-
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	402 362	7 916	-	-	-	5 437	71	-	-	133 577	2 327
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	324 059	428	-	-	-	4 649	11	-	-	133 577	2 327
022	73EH132	nevelés-lév-kezdési, tanévkezdési (belskollázási támogatás)	78 303	7 488	-	-	-	788	60	-	-	-	-
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
024	73EH15	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
025	73EH16	Közütemi díjak finanszírozásának támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216 726	11 861
027	73EH18	Idősgondozás támogatása	12 794	634	-	-	-	315	13	-	-	-	-

Nagyságrendi: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Rendszeres (járadékjellegű)							Összesen		
			Egyéni s. finansz.	Közösségi szolgáltatás			Célzott szolgáltatás					
				Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Mód			
										1	2	3
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	16 148 835	-	-	-	12 929	548	17 416 509			
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	5 744 502	-	-	-	-	-	6 072 553			
003	73EH102	Orthoni gondozás támogatása	-	-	-	-	-	-	-			
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	187 135	-	-	-	-	-	191 378			
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	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	244	-	-	-	-	-	244			
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való fesszoktatásra irányuló kezelések	-	-	-	-	-	-	-			
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	6 936 739	-	-	-	-	-	7 104 888			
011	73EH108	Gyógyszerrel segédesszköz vételárának támogatása	2 635 619	-	-	-	-	-	2 726 299			
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	57 299	-	-	-	-	-	57 858			
013	73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	16 403	-	-	-	-	-	16 403			
014	73EH111	OETI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	36 129	-	-	-	-	-	37 219			
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	88 121	-	-	-	-	-	392 134			
016	73EH12	Élelmódjavító pénztári szolgáltatások	31 478	-	-	-	-	-	33 383			
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	30	-	-	-	-	-	30			
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	30 809	-	-	-	-	-	32 658			

		Rendszeres (járadékjellegű)					Nagyságrend: ezer forint
						Összesen	
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételeirének támogatása	639			695	
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	402 362	-	1 784	543 160	
021	73EH131	Gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátások	324 059	-	1 784	464 069	
022	73EH132	nevelési-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	78 303	-		79 091	
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	-	-		-	
024	73EH15	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		-		-	
025	73EH16	Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	-	-		-	
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	-	-	11 145	227 871	
027	73EH18	Idősgondozás támogatása	12 794	-	-	13 109	



73EME
Mérleg - Eszköz

2021.12.31

Nagyságrendi: 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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EME1	ESZKÖZOK (AKTIVAK) ÖSSZESEN	28 999 267	-	28 999 267	29 925 869	-	29 925 869	
002	73EME11	A) Befektetett eszközök	6 472 587	-	6 472 587	3 384 485	-	3 384 485	
003	73EME111	I. Immateriális javak	60 123	-	60 123	75 995	-	75 995	
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok	4 303	-	4 303	716	-	716	
005	73EME1112	2. Szellemi termékek	55 820	-	55 820	75 279	-	75 279	
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	8 637	-	8 637	4 149	-	4 149	
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	-	-	
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	8 637	-	8 637	4 149	-	4 149	
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások	-	-	-	-	-	-	
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	6 403 827	-	6 403 827	3 304 341	-	3 304 341	
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részesedések	123 000	-	123 000	94 375	-	94 375	
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	553	-	553	253	-	253	
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	553	-	553	253	-	253	
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	-	-	-	-	-	-	
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 280 274	-	6 280 274	3 209 713	-	3 209 713	
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	-	-	-	-	-	-	
019	73EME12	B) Forgóeszközök	22 526 680	-	22 526 680	26 541 384	-	26 541 384	
020	73EME121	I. Készletek	-	-	-	-	-	-	
021	73EME122	II. Követelések	13 461 782	-	13 461 782	13 604 878	-	13 604 878	
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	13 378 978	-	13 378 978	13 530 387	-	13 530 387	
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	57 581	-	57 581	49 638	-	49 638	
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	25 223	-	25 223	24 853	-	24 853	
025	73EME123	III. Értékpapírok	7 725 275	-	7 725 275	11 047 555	-	11 047 555	
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	-	-	-	-	-	-	
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 725 275	-	7 725 275	11 047 555	-	11 047 555	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	1 338 146	-	1 338 146	1 888 201	-	1 888 201	
029	73EME1241	1. Pénztárak	39	-	39	19	-	19	
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	827 847	-	827 847	1 074 056	-	1 074 056	
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	510 260	-	510 260	314 126	-	314 126	
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	-	-	-	500 000	-	500 000	
033	73EME1245	5. Devizaszámla	-	-	-	-	-	-	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	1 477	-	1 477	750	-	750	

cégszerű aláírás:

Almási Ádám

Prémium Egészségpénztár
1120 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Cégszám: 18177734-2-41

21.

73EMF
Mérleg - Forrás

2021.12.31

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		Mod
			1	2	3	4	5	6	7						
			k	l	m	n	o	p	z						
001	73EMF1	FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	28 999 267	-	28 999 267	29 925 869	-	29 925 869	-	-	29 925 869	-	-	29 925 869	
002	73EMF11	D) Saját tőke	13 508 540	-	13 508 540	13 638 314	-	13 638 314	-	-	13 638 314	-	-	13 638 314	
003	73EMF111	I. Induló tőke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
004	73EMF1111	1. Fedezeti 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	13 508 540	-	13 508 540	13 638 314	-	13 638 314	-	-	13 638 314	-	-	13 638 314	
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	12 573 995	-	12 573 995	12 716 973	-	12 716 973	-	-	12 716 973	-	-	12 716 973	
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	934 545	-	934 545	921 341	-	921 341	-	-	921 341	-	-	921 341	
012	73EMF12	Tartalékok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	15 445 065	-	15 445 065	16 242 070	-	16 242 070	-	-	16 242 070	-	-	16 242 070	
014	73EMF1211	1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	14 438 437	-	14 438 437	14 990 067	-	14 990 067	-	-	14 990 067	-	-	14 990 067	
015	73EMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	12 867 303	-	12 867 303	13 501 582	-	13 501 582	-	-	13 501 582	-	-	13 501 582	
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	852 881	-	852 881	959 449	-	959 449	-	-	959 449	-	-	959 449	
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	592 423	-	592 423	505 478	-	505 478	-	-	505 478	-	-	505 478	
018	73EMF1215	5. Közforgalmi szolgáltatások tartaléka	125 830	-	125 830	23 558	-	23 558	-	-	23 558	-	-	23 558	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	903 919	-	903 919	1 148 495	-	1 148 495	-	-	1 148 495	-	-	1 148 495	
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	603 011	-	603 011	776 968	-	776 968	-	-	776 968	-	-	776 968	
022	73EMF1223	3. Likvid működési tartalék	300 908	-	300 908	371 527	-	371 527	-	-	371 527	-	-	371 527	
023	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	102 709	-	102 709	103 508	-	103 508	-	-	103 508	-	-	103 508	
024	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	66 365	-	66 365	96 494	-	96 494	-	-	96 494	-	-	96 494	
025	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	36 344	-	36 344	7 014	-	7 014	-	-	7 014	-	-	7 014	
026	73EMF13	F) Kötelezettségek	45 862	-	45 862	45 485	-	45 485	-	-	45 485	-	-	45 485	
027	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	26 401	-	26 401	24 702	-	24 702	-	-	24 702	-	-	24 702	
028	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
029	73EMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	9 236	-	9 236	5 686	-	5 686	-	-	5 686	-	-	5 686	
030	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
031	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	17 165	-	17 165	19 016	-	19 016	-	-	19 016	-	-	19 016	
032	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	19 261	-	19 261	20 783	-	20 783	-	-	20 783	-	-	20 783	

Prémium Egészségpénztár
1135 Budapest, Dinavirgy utca 2-6.
Adószám: 1817734-2-41

cégszerű aláírás:



PRÉMIUM EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

ÉVES BESZÁMOLÓ

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2021

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, 10918001-00000005-06060007

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 könyvvitel

A beszámolási időszak:

2021. 01. 01. - 2021. 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 megoszlása 2021-ben

Befizetések megoszlása	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj befizetés	94%	6%	0%
Támogatás (adomány)	A támogató (adományozó) rendelkezése alapján, de minimum 3% a Működési alap javára		

Kihelyezett tevékenységek:

A Pénztár a marketing, sales, informatikai, egészségpénztári kártya üzemeltetési 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:

Cégnév: Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

(1139 Budapest, Petneházy u. 50-52. II/238.)

Név: Juhász Péter

Kamarai tagság száma: TPT007296

Pénztári minősítésének száma: EPT-007296

A beszámoló összeállítója:

Almási Ádám

PM regisztrációs száma: 196939

A beszámoló aláírói:

Dr. Erdős Attila 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 valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár könyvvizetési 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 könyvvizetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

A teljesség elvénél 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 készítési kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben.

Amortizációs politika

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt 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 2021. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKÖZÖK

A PRÉMIUM Egészségpénztár mérlegfőösszege 2021. december 31-én **29 925 869 eFt.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Összes eszközhöz viszonyított arány	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes eszközhöz viszonyított arány (%)	Összes eszközhöz viszonyított arány változása
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	28 999 267	100,00%	29 925 869	100,00%	n.é.
Befektetett eszközök	6 472 587	22,32%	3 384 485	11,31%	-11,01%
<i>I. Immateriális javak</i>	<i>60 123</i>	<i>0,21%</i>	<i>75 995</i>	<i>0,25%</i>	<i>0,04%</i>
Vagyoni értékű jogok	4 303	0,01%	716	0,00%	-0,01%
Szellemi termékek	55 820	0,19%	75 279	0,25%	0,06%
II. Tárgyi eszközök	8 637	0,03%	4 149	0,01%	-0,02%
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni ért.jogok	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	8 637	0,03%	4 149	0,01%	-0,02%
Beruházások, felújítások	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Beruházásra adott előlegek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	6 403 827	22,08%	3 304 341	11,04%	-11,04%
1. Egyéb tartós részesedések	123 000	0,42%	94 375	0,32%	-0,10%
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	553	0,00%	253	0,00%	0,00%
a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	553	0,00%	253	0,00%	0,00%
b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 280 274	21,66%	3 209 713	10,73%	-10,93%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Forgóeszközök	22 526 680	77,68%	26 541 384	88,69%	11,01%
<i>I. Készletek</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
II. Követelések	13 461 782	46,42%	13 604 878	45,46%	-0,96%
Tagdíjkövetelések	13 378 978	46,14%	13 530 387	45,21%	-0,93%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	57 581	0,20%	49 638	0,17%	-0,03%
3. Egyéb követelések	25 223	0,09%	24 853	0,08%	-0,01%
III. Értékpapírok	7 725 275	26,64%	11 047 555	36,92%	10,28%
1. Egyéb részesedések	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 725 275	26,64%	11 047 555	36,92%	10,28%
IV. Pénzeszközök	1 338 146	4,61%	1 888 201	6,31%	1,70%
Pénztárak	39	0,00%	19	0,00%	0,00%
Pénztári elszámolási számla	827 847	2,85%	1 074 056	3,59%	0,74%
Elkülönített betétszámla	510 260	1,76%	314 126	1,05%	-0,71%
Rövid lejáratú bankbetétek	0	0,00%	500 000	1,67%	1,67%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	1 477	0,01%	750	0,00%	-0,01%

1.1) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **3 384 485 eFt**. A csökkenés mértéke az előző évhez képest jelentős: -47,71%. Ezen belül, az immateriális javak értéke jelentősen nőtt (26,4%-al), a Befektetett pénzügyi eszközök értéke 48,40%-al, a tárgyi eszközök értéke pedig 51,96%-al csökkent.

A befektetett eszközök nettó értékéből: **75 995 eFt**-ot az immateriális javak, **4 149 eFt**-ot a tárgyi eszközök, **253 eFt**-ot a munkavállalók részére nyújtott kölcsön, **94 375 eFt**-ot egyéb tartós részesedések tesznek ki. A Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke **3 209 713 eFt**, mely 48,89 %-al csökkent az előző évhez képest, és a befektetett eszközök 94,84%-át jeleníti meg.

A szellemi termékek jelentős növekedésének oka, hogy a Pénztár fejlesztéseket (Medio szoftver, mobil applikáció, és web-portál) hajtott végre 53 442 e Ft értékben. Selejtezés a 2021. évben nem történt.

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

Bruttó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	204 929	53 442	-	258 371
Vagyoni értékű jogok	82 506	97	-	82 603
IMMATERIÁLIS JAVAK	287 435	53 539	-	340 974
Ingatlanok	-	-	-	-
Műszaki Gépek, berendezések	42 416	10	-	42 426
Egyéb gépek berendezések	5 975	-	-	5 975
Járművek	15 405	-	-	15 405
Beruházások	-	53 549	53 549	0
Beruházásra adott előleg	-	-	-	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	63 796	53 559	53 549	63 806

Értékcsökkenés

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	149 110	33982	0	183 092
Vagyoni értékű jogok	78 202	3685	0	81 887
IMMATERIÁLIS JAVAK	227 313	37667	0	264 979
Ingatlanok	-	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	38 706	3372	0	42 078
Egyéb gépek berendezések	5 801	69	0	5 870
Járművek	10 652	1057	0	11 709
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	55 159	4 498	0	59 657

Nettó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	55 819	53 442	33 982	75 279
Vagyoni értékű jogok	4 304	97	3 685	716
IMMATERIÁLIS JAVAK	60 123	53 539	37 667	75 995
Ingtatlanok	-	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	3 710	10	3 372	348
Egyéb gépek berendezések	174	0	69	105
Járművek	4 753	0	1 057	3 696
Beruházások	-	53 549	53 549	0
Beruházásra adott előleg	-	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	8 637	53 559	58 047	4 149

Az tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **4 149 eFt**, amely az összes eszközállományon belül **0,01 %-ot** képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői nettó értéken: **348 eFt** a műszaki gépek, berendezések, **105 eFt** egyéb gépek berendezések, **3 696 eFt** a személygépkocsik, **0 eFt** az ingatlanok, és **0 eFt** a Befejezetlen beruházások értéke.

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

adatok ezer Ft-ban

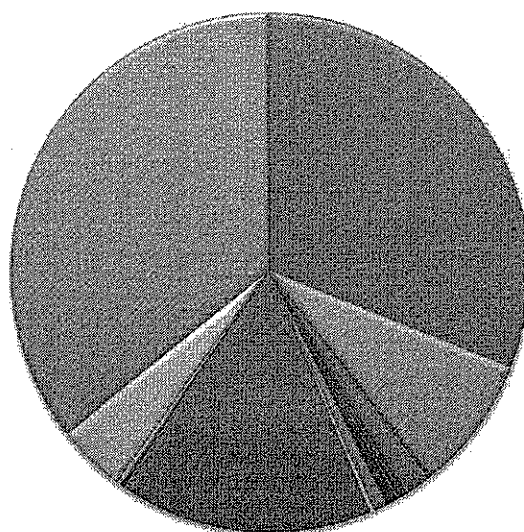
Megnevezés	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	487 525	3 558 086	3 209 713
ÉRTÉKPAPIROK	487 525	3 558 086	3 209 713
Megnevezés	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	300	253
NYÚJTOTT KÖLCSÖN	0	300	253
Megnevezés	Növekedés	Csökkenés	Záró
Üzletrész	0	28 625	94 375
ÜZLETRÉSZ	0	28 625	94 375

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

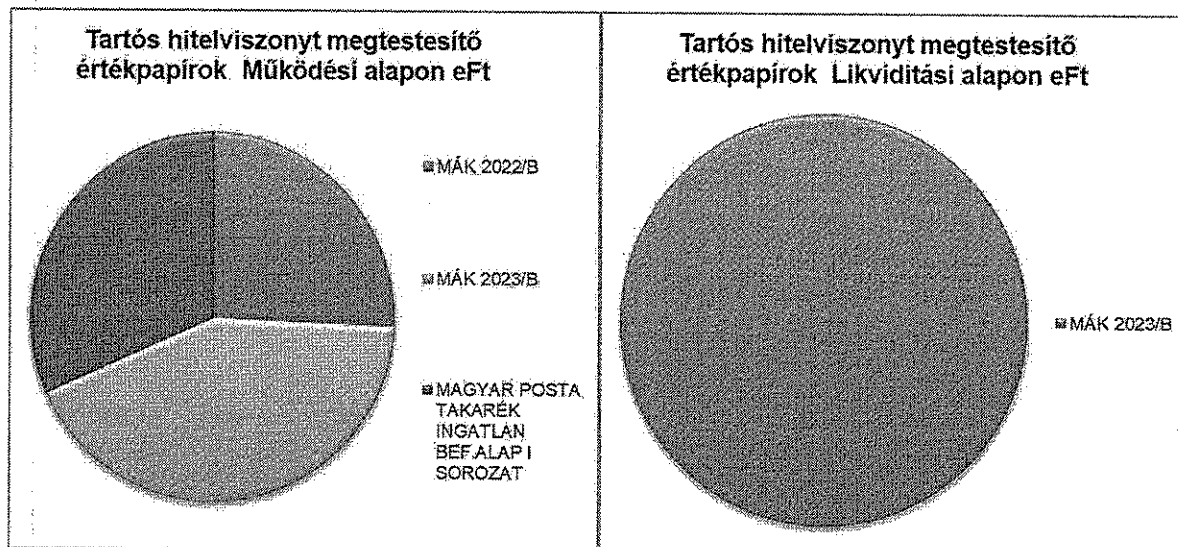
adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ezer db	Névérték	Nettó árfolyam érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
MAGYAR POSTA INGATLAN BEF.ALAP	116 600	116 600	130 230	130 230	0	0
MAGYAR POSTA TAKARÉK INGATLAN BEF.ALAP I SOROZAT	983 868	983 868	1 137 403	1 099 377	38 026	0
TJ25NV01	0	3 400	3 368	3 368	0	0
MÁK 2022/B	96	957 000	990 250	959 443	30 807	0
MÁK 2022/C	25	246 000	253 700	253 700	0	0
MÁK 2023/A	1	7 550	9 065	9 065	0	0
MÁK 2023/B	11	108 710	106 633	47 749	50 960	7 924
MÁK 2023/C	2	18 000	18 192	18 192	0	0
MÁK 2024/C	2	21 530	22 557	22 557	0	0
MÁK 2025/B	2	22 720	27 178	27 178	0	0
MÁK 2026/D	1	7 020	7 731	7 731	0	0
MÁK 2026/F	50	500 000	487 526	487 526	0	0
MÁK 2027/A	0	1 800	1 979	1 979	0	0
MÁK 2028/A	1	7 000	9 630	9 630	0	0
MÁK 2030/A	0	4 000	4 271	4 271	0	0
Összesen	1 100 659	3 005 198	3 209 713	3 081 996	119 793	7 924
Arány				96,02%	3,73%	0,25%

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok Fedezeti alapon eFt



■ MÁK 2022/B
■ MÁK 2022/C
■ MÁK 2023/A
■ MÁK 2023/B
■ MÁK 2023/C
■ MÁK 2024/C
■ MÁK 2025/B
■ MÁK 2026/D
■ MÁK 2026/F
■ MÁK 2027/A
■ MÁK 2028/A
■ MÁK 2030/A
■ TJ25NV01
■ MAGYAR POSTA INGATLAN BEF.ALAP
■ MAGYAR POSTA TAKARÉK INGATLAN BEF.ALAP I SOROZAT



Egy munkavállaló rendelkezik a Pénztár felé kölcsön tartozással, amely pénztári beolvadás eredményeképpen került a Pénztár könyveibe.

Az üzletrész értéke 2021-ben csökkent. Ennek magyarázata: a Medicina Egészségpénztár beolvadásakor a Medicina Pénztárszolgáltató Kft. 30 000 eFt névértéken került be a Prémium Egészségpénztár könyveibe. A Medicina Pénztárszolgáltató Kft. végelszámolása 2021.11.15-én befejeződött. A Medicina Pénztárszolgáltató Kft. zárómérleg szerinti értéke 1 375 eFt, mely 2021.12.31.-én pénzforgalmi szempontból még nem realizálódott, ezért értékvesztésként 28 625 eFt került könyvelésre.

1.2) FORGÓESZKÖZÖK

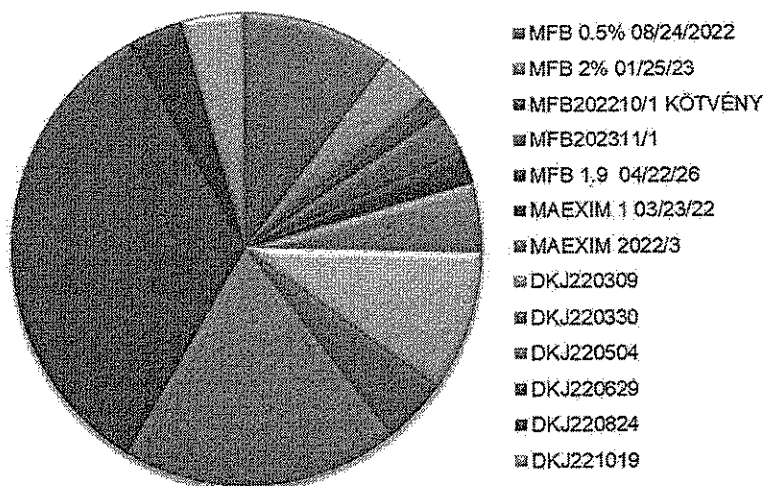
A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **26 541 384 eFt**, amely az összes eszközérték 88,69%-át teszik ki. Ennek döntő hányada (50,98%), a 2021-ben, a tagok részéről vállalt, de azt - részben vagy teljes mértékben- meg nem fizetett tagdíjak miatti tagdíjkövetelés (13 604 878 eFt). Jelentős súlyt képvisel még a Forgatási célú értékpapírok állománya, mely a forgóeszközök 41,62 %-át teszi ki, értéke: 11 047 555 eFt. A Pénzeszközök (7,11%) súlyt képviselnek, melyek összértéke: 1 888 201 eFt.

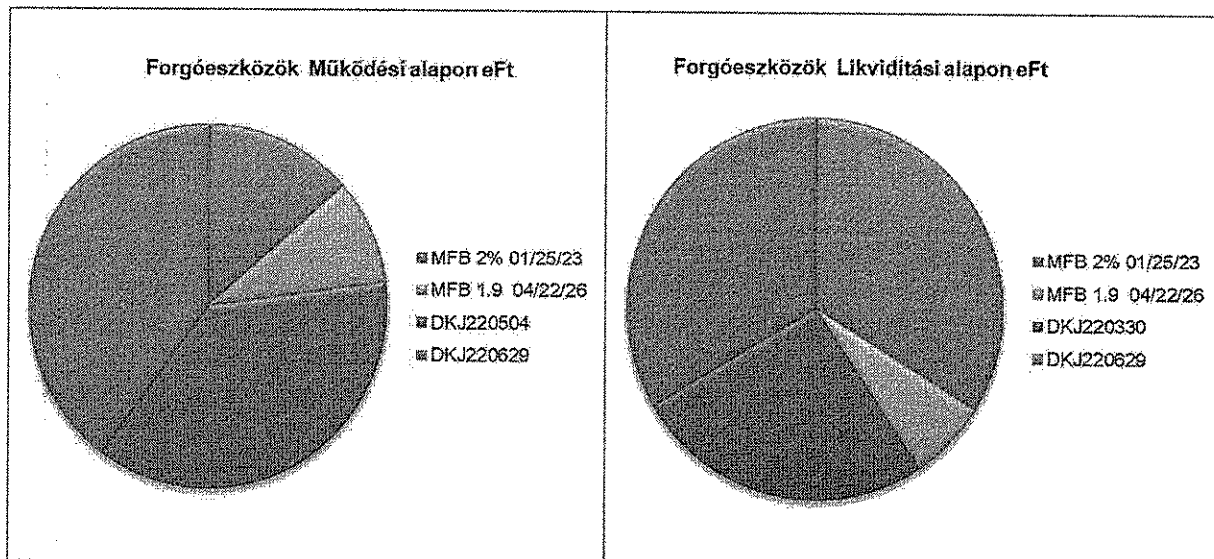
Értékpapírok:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ezer db	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
MFB 0.5% 08/24/2022	108	1 080 000	1 075 503	1 075 503	0	0
MFB 2% 01/25/23	50	500 000	491 680	389 828	71 907	29 945
MFB202210/1 KÖTVÉNY	15	150 000	151 482	151 482	0	0
MFB202311/1	30	300 000	291 364	291 364	0	0
MFB 1.9 04/22/26	6	56 000	56 146	0	50 131	6 016
DKJ220309	100	1 000 000	994 247	994 247	0	0
DKJ220330	50	500 000	496 966	474 104	0	22 862
DKJ220504	220	2 200 000	2 184 114	1 985 423	198 692	0
DKJ220629	375	3 750 000	3 718 466	3 475 526	213 192	29 748
DKJ220824	40	400 000	394 344	394 344	0	0
DKJ221019	46	460 000	450 076	450 076	0	0
MAEXIM 1 03/23/22	25	245 000	244 083	244 083	0	0
MAEXIM 2022/3	50	500 000	499 084	499 084	0	0
Összesen	1 115	11 141 000	11 047 555	10 425 064	533 922	88 571
Arány				94,37%	4,83%	0,80%

Forgóeszközök Fedezeti alapon eFt





A fedezeti alap tartalékának értékpapírba fektetett része 10 425 063 eFt, a működési alap tartalékának értékpapírba fektetett része 533 921 eFt, a likviditási alap tartalékának értékpapírba fektetett része 88 571 eFt. Az alapok közötti megoszlás százaléka: fedezeti alap 94,37%, működési alap 4,83% és a likviditási alap 0,80%.

Pénztárunk vagyonát saját maga kezeli Fülep Zsolt alkalmazott befektetési vezető irányításával.

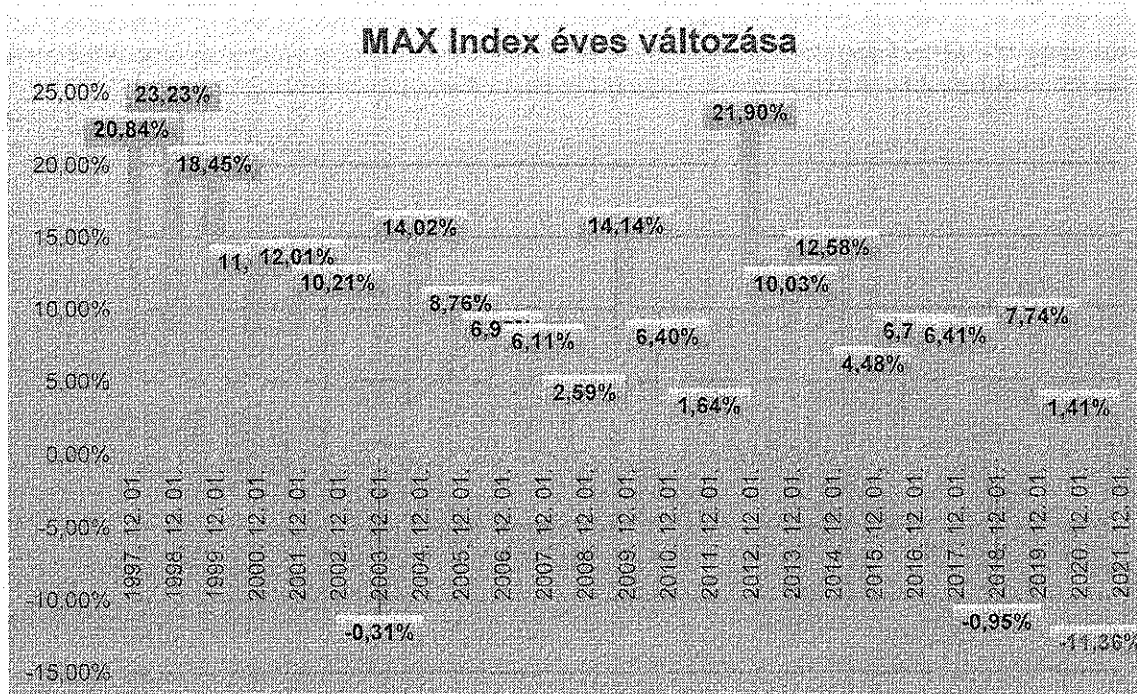
Befektetési összefoglaló

Makrogazdasági és kötvénypiaci helyzet

Története valaha volt legrosszabb évét produkálta a magyar kötvénypiac 2021-ben. Soha ekkora mértékben és ilyen tartósan nem emelkedtek a hozamok a hozamgörbe teljes hosszán, mint ahogy tavaly történt.

A hozamemelkedés pedig kötvények esetében azt jelenti, hogy a kötvények árfolyama esett. Attól függően, hogy milyen lejáratról beszélünk, a veszteség mértéke a fél százaléktól a 25 százalékig terjedt. Értelmszerűen minél hosszabb volt az adott kötvény lejárata, annál nagyobb mértékben csökkent az árfolyama a hozamemelkedés hatására. Az alábbi ábra mutatja a magyar kötvények teljesítményét leíró MAX Index (a MAX Index az egy évnél hosszabb lejáratú kötvényeket veszi figyelembe) elmúlt 20 éves teljesítményét. Jól látható, hogy volt ugyan az elmúlt 20 évben pár év, amikor negatív volt a MAX Index hozama, ugyanakkor annak vesztesége csak minimális volt. A tavalyi évben elszenvedett 11,36%-os százalékos veszteség kirívóan magas, mind nominálisan, mind a történelmi összehasonlítást figyelembe véve.

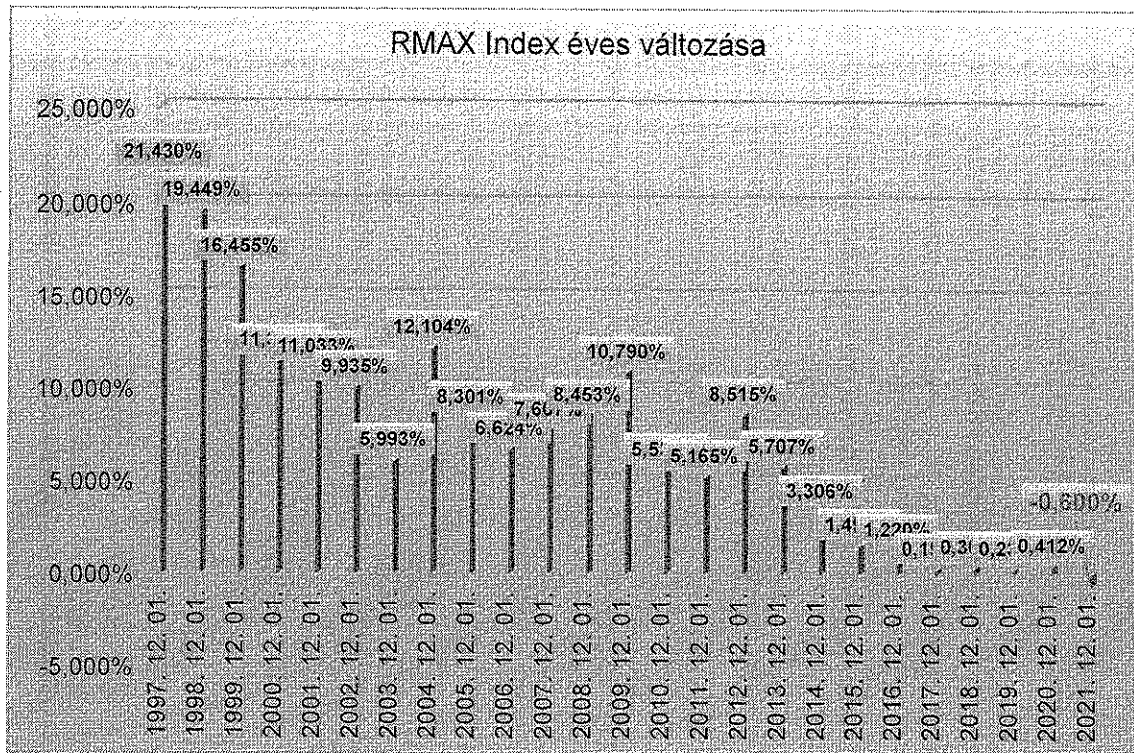
Az éven túli magyar kötvények teljesítményét mérő MAX Index árfolyamváltozása az Index indulása óta



forrás: Bloomberg

Hasonlóan gyengén teljesített a rövid, éven belüli kötvények teljesítményét mérő RMAX Index is. A veszteség mértéke ugyan jóval kisebb volt, mint a MAX Index esetében. Az RMAX Index tavalyi hozama -0,6% lett. Ezzel az RMAX Index mindenkori történelmének első veszteségét volt kénytelen elszenvedni.

Az éven belüli magyar kötvények teljesítményét mérő RMAX Index árfolyamváltozása az Index indulása óta



forrás: Bloomberg

Az alábbi pontok járultak hozzá a tavalyi példátlan hozamemelkedéshez:

1. A 2008-as válság óta külön szakirodalma van annak, hogy a jegybanki pénznyomtatás miért nem okozott inflációs nyomást a 2008-2020 közötti időszakban. A kialakult elmélettel szemben ugyanakkor a 2020 elején kitört világjárvány hatására mind a keresleti, mind pedig a kínálati oldalon olyan anomáliák alakultak ki, amelyek hatására az addig elképzelhetetlennek hitt infláció berobbant, és minden gazdaságban évtizedes csúcsra emelkedett. A keresleti és kínálati problémákról a későbbiekben még részletesen szó lesz. Szintén érintjük majd a munkaerőpiac helyzetét is, ugyanis annak alakulása is erősen befolyásolta mind a magyar, mind a nemzetközi infláció alakulását.
2. Régóta az a vélemény, hogy a magyar kötvények 2018-2020 között kialakult hozamai nem tükrözték a magyar állampapírok valódi értékét, érte ezalatt azt, hogy a magyar kötvény eszközosztály túlértékelt volt. Ez egyébként azt is jelenti, hogy a portfóliók a 2017-2020 közötti időszakban gyakorlatilag előre megkeresték azt a hozamot, amelynek egy igen jelentős részét a tavalyi évben veszteségként voltak kénytelenek elkönyvelni. A 2017-2020 közötti nyomott hozamszinteknek több oka volt, ezek közül kiemelkedik a nemzetközi piacokon megjelenő elképesztő mennyiségű likviditás, a hazai jegybank nagyon agresszív eszközvásárlási programja, a kereskedelmi bankok támogatott hitelek mögé vásárolt jelentős mennyiségű állampapír állománya is. 2018-2020 között úgy tudott nagyon jó teljesítményt nyújtani a magyar kötvénypiac, hogy ez az időszak volt a „nullás” kamatok időszaka.
3. Az infláció megjelenésére a világ jegybankjai eltérő módon reagáltak: míg a vezető jegybankok (FED, ECB, BoE) sokáig azzal áltatták magukat, hogy az infláció megugrása csupán átmeneti lesz, a közép-európai régió jegybankjai gyorsan reagáltak a meredeken

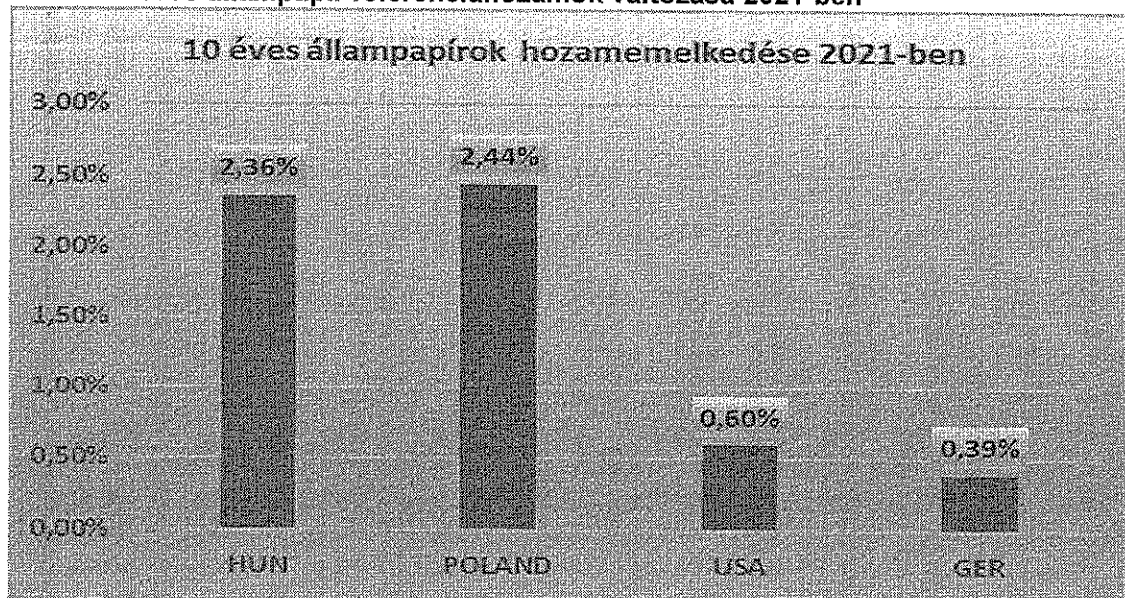
emelkedő inflációs adatokra. Elsőként a magyar jegybank jelentett be monetáris szigorítást és emelte meg az irányadó kamatot az addigi nullás szintről. A magyar jegybanki kommunikáció alapján a Magyar Nemzeti Bank több lépcsőben, folyamatosan emelte volna a kamatokat, egészen addig, amíg a kamatemeléssel sikerül megfogni az inflációs várakozásokat. A teljesség kedvéért azt is meg kell említeni, hogy a régióban mind a lengyel, mind a cseh jegybank szigorításba kezdett, ugyanakkor az említett jegybankok kissé más utat jártak be, mert ritkábban emeltek kamatot, de akkor nagyobb mértékben.

4. Amennyire szakmailag jó és helyes volt az MNB kamatpolitikája, a végrehajtásba sajnos több hiba is becsúszott. Különösen a 2021. szeptemberi kamatemelés mértéke és kommunikációja sikerült rosszul, ami miatt a befektetők részben elvesztették bizalmukat az MNB-vel szemben. Szintén nem segítette az MNB hitelességét a negyedéves kamatdöntő üléseken publikált, a (közel)jövőre vonatkozó inflációs várakozások publikálása sem. Gyakorlatilag a jegybank által lehozott inflációs várakozások már a legközelebbi – vagyis az előző hónapra vonatkozó – inflációs adat publikálásakor érvényét veszítette. Ez pedig elég erősen azt az üzenetet hordozta, hogy a jegybank, szándékai ellenére, csak fut az infláció után. Ami a magyar jegybankot érintő kritika, hogy egy proaktív gazdaságpolitikai szereplőből fokozatosan piackövető szereplő lett, a hazai állampapírpiacon pedig – a nemzetközi kötvénypiacokhoz képest – kicsi, adott esetben kisebb tételekkel is jelentősen lehet mozgatni a hozamokat, erre pedig több nagy londoni brókerház is rájátszhatott. A magyar jegybank eszközvásárlási programja során ráadásul a hosszabb állampapírok (2027-es lejáratú felfele) közel felét megvette, ezzel jelentősen csökkentette az állampapírpiacon likviditását, növelve egyben a piac sebezhetőségét.
5. Negatív hatással volt a magyar kötvénypiacra a magyar költségvetés év utolsó hónapjaiban kialakult példátlan mértékű hiánya. A pandémia évében (2020) a befektetők elfogadták, hogy mindegyik országban nő a költségvetési hiány - hiszen a költségvetési hiány növelésével akarták stimulálni a gazdasági növekedést, csökkenteni a leállások okozta gazdasági károkat, a lakossági fogyasztás szinten tartását. A világjárvány visszaszorulása után azonban már nehezen volt magyarázható, hogy miért nőtt meg a költségvetési hiány, főleg ilyen mértékben. Ezzel gyakorlatilag az a helyzet állt elő, hogy a monetáris politika oldalán a magyar jegybank hűteni akarta a korábbi években kialakult túlzott gazdasági stimulusokat, a másik oldalon ugyanakkor a fiskális politika úgy és akkor kezdett igen jelentős expanzióba, amikor a gazdasági növekedés évtizedes magasságokba emelkedett. A gazdaságpolitika két fő lábának ilyen és ekkora divergenciája tovább növelte a befektetők kétségeit. Az a furcsa helyzet állt elő, hogy míg 2010 óta – gyakorlatilag a pénzügyi válság végétől – a magyar költségvetés hiánya, és a hiány alakulásának kiszámíthatósága mindig jó volt, a tavalyi évben ez a jelentős bizalmi tőke érdemi veszteségeket szenvedett.

Összefoglalva tehát ezek a főbb okok vezethettek oda, hogy 2021-ben a hozamok a hozamgörbe teljes szakaszán 200-300 bázisponttal (2-3 százalékkal) kerültek magasabb szintre. Így a magyar hozamgörbe hosszabbik végén, a 10 év feletti lejáratú kötvényeknél az árfolyamveszteség mértéke meghaladta a 10%-ot, a 20 éves kötvény esetében pedig a 20%-ot. Egy „biztos” befektetésnek tekintett állampapír esetében ekkora veszteséget egyetlen egy év alatt elszenvedni szerencsére ritka esemény.

Fontos megemlíteni, hogy nemcsak a magyar kötvénypiacon emelkedtek a hozamok, valamennyi konkurens országban hozamemelkedés ment végbe, ugyanakkor a hozamemelkedés mértéke eltérő.

10 éves állampapír referenciahozamok változása 2021-ben

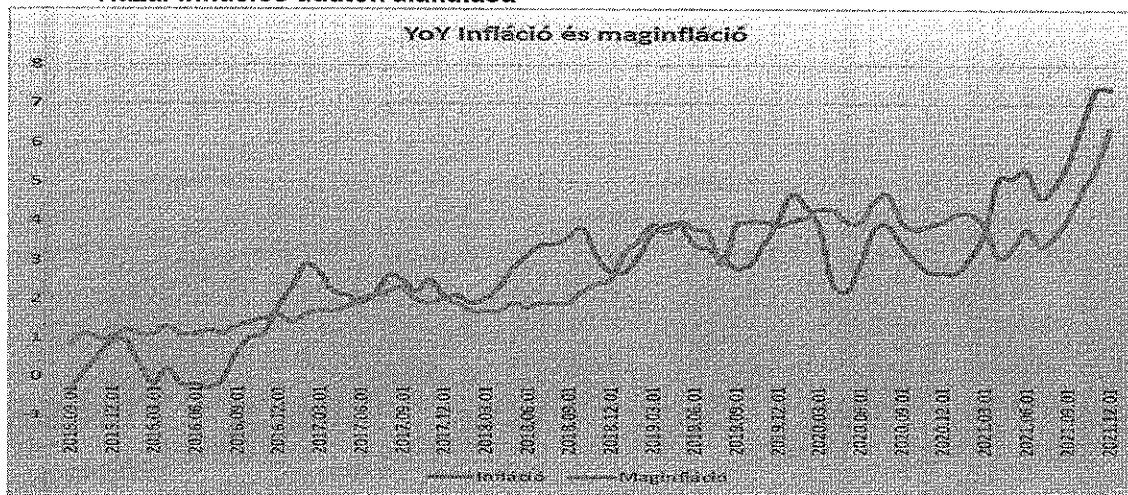


forrás: Bloomberg

Az **infláció** Magyarországon a 2021. januári 2,7%-os szintről év végére egészen 7,4%-ig emelkedett, az éves átlagos infláció mértéke 5,1% lett. Ez egyrészt magas, különösen az év végén publikáltak nagyon magasak, azonban a magyar infláció mértéke egyáltalán nem lógott ki a fontosabb gazdaságok inflációs számai közül. Ami aggasztó, hogy az ún. maginfláció (az üzemanyagok és élelmiszerek árától tisztított infláció) mértéke is jelentősen emelkedett a tavalyi év során, 6,4%-os értéke közel két évtizedes csúcsot jelent. A maginfláció számai sokkal kevésbé vannak kitéve úgynevezett egyszeri sokkoknak, azonban a trend, a tendencia a maginfláció esetében is egyértelmű.

Az amerikai év/év alapú infláció 2021. decemberében 7%-ra emelkedett, a lengyel infláció 8% fölé ment, de még a korábban deflációs félelmekkel küszködő német gazdaságban is 6%-os volt a pénzromlás mértéke.

Hazai inflációs adatok alakulása



forrás: Bloomberg

Az egyik legfontosabb ok, ami miatt világszerte a gazdaságok újra kénytelenek megismerkedni az infláció fogalmával, azok a keresleti és kínálati anomáliák, amelyek szinte valamennyi gazdaságban kialakultak. Keresleti oldalon a monetáris és fiskális stimulus eredményeként óriási mennyiségű készpénz került a lakosság kezébe, amely a gazdaságok újranyitásával fogyasztásként jelent meg. Különösen azokban a szektorokban keletkezett többlet kereslet, amelyek a legnagyobb vesztesei voltak a lezárásoknak. Vendéglátás, szórakozás, tartós fogyasztási javak: ezekben a szektorokban az amúgy is beszűkült kínálat egyszer csak egy sokkal nagyobb méretű kereslettel találta szemben magát, ez pedig az árak jelentős emelkedéséhez vezetett. Talán jó példa erre, hogy egyetlen egy év alatt mennyivel nőtt a turisztikai szálláshelyek vagy az új személygépkocsik ára.

Ami azonban ennél is nagyobb erővel hajtotta fel az árakat és okozott világszerte inflációs nyomást, a gazdaságok kínálati oldalán kialakult egyensúlytalanság volt. Két főbb gócpontját kell mindenféleképpen megemlíteni: az egyik az alapterméktechnológiában (chipek, alaplapok) és a szállítási kapacitásokban létrejött ellátási gondok, a másik pedig az alapvető nyersanyagok piacán kialakult hiány. A nyersanyagok piacán nagyon szűk kínálat alakult ki, amely nem tudta kielégíteni a hirtelen megnőtt keresleti igényeket. Egy példa a nyersanyagok árának emelkedésére: a pandémia elején a kőolaj árfolyama 20 dollár alá esett, 2021 végén ugyanennek a terméknek az ára 80 dollár felett volt.

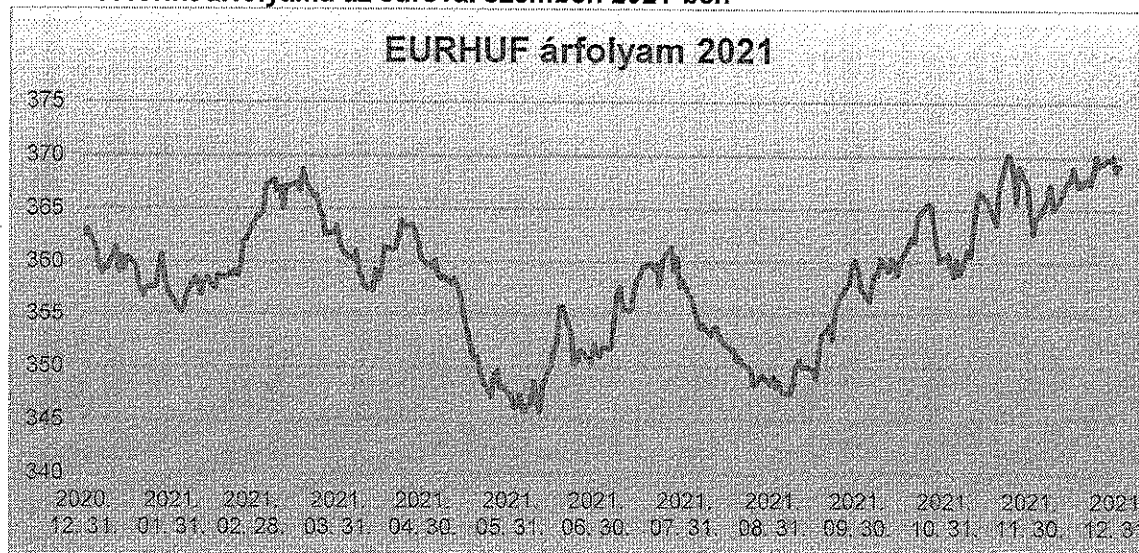
Az ellátási láncok a pandémia után nagyon nehezen indultak be, ezért szinte minden modern, valamennyire összetett és magasabb hozzáadott értékű termék esetében az alapalkatrészek részleges hiánya jelentősen megemelte ezeknek a termékeknek az árát, nem ritkán áruhiány alakult ki. A fentebb említett példára az új személygépkocsik példáján keresztül szemlélítve a kialakult helyzetet: több, teljesen átlagos autó várakozási ideje a korábbi 3-4 hónapról 12-13 hónapra nőtt, ráadásul magasabb árszinten.

Az infláció jelentős emelkedéséhez hozzájárult az ún. strukturális munkanélküliség megjelentése is. Eszerint a munkaerőpiac kereslet-kínálati oldala egyszerűen nem talál egymásra. Miközben a hivatalos statisztikában rendre 4-5 százalékos munkanélküliség jelenik meg, a gazdaság sok ágazatában komoly munkaerőhiány alakult ki az elmúlt években. A megváltozott munkaerőkereslet egyszerűen nem talál elegendő képzett, gyakorlott munkaerőt számos szakterületen, csak olyan bérszint mellett, ami alapvetően emeli meg ezeknek a szektoroknak a végtermék árát is. Messze nem csak az építőiparról van szó, de talán az egyik legszemléletesebb és sokak által személyesen is átélt példa, hogy mennyire nehéz megbízható és képzett munkaerőt találni az építkezésekhez, lakásfelújításokhoz, és ha ez sikerül is, akkor ez milyen áron történik meg. De ugyanez a helyzet a sokkal magasabb hozzáadott értéket termelő iparágakban is, lásd informatikai szakértő, könyvelő stb. A munkaerőpiac strukturális gondjai valószínűleg még a következő években is komoly problémákat fognak okozni, hiszen az átképzés, a szakmai gyakorlat megszerzése sok-sok évet vesz igénybe. A fokozatos bérnyomás és az emelkedő bérek hatására pedig könnyen kialakulhat egy árbér-spirál, folyamatosan hajtva fel párhuzamosan a béreket és az inflációt.

A Magyar Nemzeti Bank korán, a többi régióbeli országot megelőzően eszmélt és kezdett kamatemelési ciklusba. A 2021-es év első negyedévében elkezdett kamatemelések egy előre rögzített terv szerint haladtak, jól követhetők és kiszámíthatóak voltak. Ezzel párhuzamosan a **magyar fizetőeszköz** is több éves szintre erősödött az euróval szemben, 350 forint alatti árfolyamon is volt a nyár folyamán. A magyar gazdaság nyitott gazdaság, az importált infláció legyőzésének egyik leghatékonyabb fegyvere a forint árfolyamának erősítése, amit a jegybank megfelelően kezel.

Sajnos azonban a szeptemberben a korábban megszokottól eltérően kisebb mértékű kamatemelés és a teljes mértékben kivezetésre került eszközvásárlási program után a hozamok valósággal felrobbantak, az utolsó negyedévben a MAX Index több, mint 7%-kal esett. A forint árfolyama gyorsan „ledolgozta” korábbi erősödését és év végére az euró árfolyama megközelítette a 370-es szintet, ami történelmi mélypontnak felelt meg.

A forint árfolyama az euróval szemben 2021-ben



forrás: Bloomberg

Összefoglalva, a hazai állampapírpiacon 2021-ben történtek történelmi szempontból is rosszak voltak. A korábban sohasem tapasztalt hozamemelkedés egy összetett problémakör eredménye volt, melyek közül több tényező esetében jelentős javulás várható a közeljövőben, ugyanakkor számos olyan probléma fent fog maradni a következő években, amelyek várhatóan nem fognak megoldódni.

	Éven túli futamidők (MAX-index)	Éven belüli futamidők (RMAX-index)	MAX Composite Index
2021. I. negyedév	-2,30%	-0,05%	-2,21%
2021. II. negyedév	-0,25%	0,19%	-0,21%
2021. III. negyedév	-2,11%	-0,11%	-2,06%
2021. IV. negyedév	-7,09%	-0,62%	-6,68%
2021. teljes év	-11,36%	-0,60%	-10,80%

A különböző lejáratok 2021. évi hozamváltozásának mértékét az alábbi táblázat mutatja be:

(%)	3 hó	6 hó	1 év	3 év	5 év	10 év	15 év	20 év
2020.12.30	+0,28	+0,33	+0,39	+0,70	+1,36	+2,08	+2,25	+2,47
2021.12.30	+2,16	+2,61	+3,57	+4,19	+4,35	+4,51	+4,72	+4,75
Változás	+1,88	+2,28	+3,18	+3,49	+2,99	+2,43	+2,47	+2,28

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

A 2021. évben a pénzügyi műveletek eredménye **85 199 eFt** volt, 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). Ebből az egyéni számlákra felosztott hozam összege: **82 054 eFt** Szolid számlákra osztott hozam **1 682 eFt**, célzott befizetésekre felosztott hozam: **1 487 eFt**. A felosztott hozamok értéke tartalmazza a függő számláról visszautalt tételekre jutó hozamok összegét, mely **56 eFt**.

Az egyéni számlákra felosztásra került **532 eFt**, mely az örökös nélkül elhunyt tagok fedezete volt.

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 egészségszámlájának 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. 2021. évben ez az összeg a PRÉMIUM Egészségpénztárnál összesen **28 531 eFt** volt, melyet a működési alap javára írtunk jóvá.

Pénzeszközök

A pénzeszközök értéke 2021.12.31.-én **1 888 201 eFt**, melyből **19 eFt** a házipénztárban, **1 074 056 eFt** a banki pénzforgalmi számlákon található. Az elkülönített betétszámlán kimutatott **314 126 eFt** - vagyonkezelésre átadott - befektetési alszámlán található szabad pénzeszközt tartalmazza. A hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg **500 000 eFt**. A rövid lejáratú betét, a házipénztár valamint a folyószámla pénzeszközeinek alaponkénti megoszlását a következő táblázat mutatja be.

adatok ezer Ft

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések
Bankszámlák és készpénz összesen	1 483 008	380 594	7 014	17 585
Házipénztár (forint és valuta)	-	19	-	-
Pénzforgalmi számla	670 531	379 891	6 449	17 585
ebből: elszámolási számla	670 531	379 491	6 449	17 585
ebből: Bankkártya fedezeti számla		400	-	-
Befektetési számla	312 477	684	565	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	500 000			

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

Megnevezés	ISIN azonosító kód	Teljes neve	Fedezeti alap	Módosítási alap	Likviditási alap	Árnyalattal (nyitási) befizetések	Összesen
Portfólió összesen			14 990 067	1 157 309	103 508	17 585	16 268 469
Bankszámlák és készpénz összesen			1 483 008	380 594	7 014	17 585	1 889 201
Házipénztár (forint és valuta)			-	19	-	-	19
Pénzforgalmi számla			670 531	379 891	6 449	17 585	1 074 456
elszámlálási számla	10325737	10918001-00000005-06060007	670 531	379 491	6 449	17 585	1 074 056
Bankkártya fedezeti számla	10325737	10918001-00000005-06060045	-	400	-	-	400
Befektetési számla			312 477	684	565	-	313 726
	10325737	10918001-00000005-06060021	312 474	-	-	-	312 474
	10325737	10918001-00000005-06060090	-	684	-	-	684
	10325737	10918001-00000005-06060083	-	-	565	-	565
	10241662	11500016-00000220-07960906	3	-	-	-	3
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszköz			500 000	-	-	-	500 000
	LEKOTBETCIB	2021.12.21-2022.01.24	500 000	-	-	-	500 000
Értékpapírok összesen			13 507 059	653 715	96 494	-	14 257 268
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			12 274 084	615 689	96 494	-	12 986 267
Magyar állampapír			9 622 740	493 651	60 533	-	10 176 924
	HU0000403704	MAK 2022/C	253 700	-	-	-	253 700
	HU0000404934	MAK 2026/F	487 526	-	-	-	487 526
	HU0000403266	MAK 2022/B	959 443	30 807	-	-	990 250
	HU0000402532	MAK 2028/A	9 630	-	-	-	9 630
	HU0000403456	MAK 2023/B	47 749	50 960	7 923	-	106 632
	HU0000402748	MAK 2025/B	27 178	-	-	-	27 178
	HU0000403340	MAK 2028/D	7 731	-	-	-	7 731
	HU0000403118	MAK 2027/A	1 979	-	-	-	1 979
	HU0000403696	MAK 2030/A	4 271	-	-	-	4 271
	HU0000404280	MAK 2023/C	18 192	-	-	-	18 192
	HU0000402363	MAK 2023/A	9 085	-	-	-	9 085
	HU0000403571	MAK 2024/C	22 557	-	-	-	22 557
	HU0000523469	DKJ220309	994 247	-	-	-	994 247
	HU0000523626	DKJ220504	1 985 422	198 692	-	-	2 184 114
	HU0000523949	DKJ220330	474 104	-	22 882	-	496 986
	HU0000523691	DKJ220629	3 475 526	213 192	29 748	-	3 718 466
	HU0000523774	DKJ220824	394 344	-	-	-	394 344
	HU0000523857	DKJ221019	450 076	-	-	-	450 076
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			2 651 344	122 038	35 961	-	2 809 343
	HU0000357702	MFB202210/1	151 482	-	-	-	151 482
	HU0000359385	MFB 0,5% 08/24/2022	1 075 503	-	-	-	1 075 503
	HU0000360037	MFB 1,9 04/22/26	-	50 131	5 016	-	55 147
	HU0000360888	MFB 2% 01/25/23	389 828	71 907	29 945	-	491 680
	HU0000359138	MFB202311/1	291 364	-	-	-	291 364
	HU0000360581	MAEXIM 2022/3	499 084	-	-	-	499 084
	HU0000360367	MAEXIM 1 03/23/22	244 083	-	-	-	244 083
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			1 229 607	38 026	-	-	1 267 633
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			1 229 607	38 026	-	-	1 267 633
Ingatlan alap			1 229 607	38 026	-	-	1 267 633
	HU0000714484	MAGYAR POSTA TAKAREK INGATLAN	1 099 377	38 026	-	-	1 137 403
	HU0000713482	MAGYAR POSTA INGATLAN BEF.ALAP	130 230	-	-	-	130 230
Jelzáloglevél			3 368	-	-	-	3 368
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			3 368	-	-	-	3 368
	HU0000653316	TJ25NV01	3 368	-	-	-	3 368
Egyéb befektetések, részesedések			-	123 000	-	-	123 000
		üzletrészek	-	123 000	-	-	123 000

A működési alap eltérése a beszámoló és a negyedéves jelentés (1.157.309 eFt) között: - 8 814 e Ft a mérleg 73EMF122 során kimutatott 1 148 495 eFt-hoz képest. Az eltérés oka, hogy az alábbi tételeket nem tudjuk feltüntetni a negyedéves jelentésben:

Főkönyvi szám	Főkönyvi megnevezés	ezer forint
11	Immateriális javak	75 995
13	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	4 149
179	Részesedések értékvesztése	- 28 625
19	Tartósan adott kölcsönök	253
318	Egyéb követelések	1 855 571
319	Követelések értékvesztése és annak visszairása	- 1 843 115
313	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	49 638
311	Tagdíjkövetelés egyéni tagoktól	811 823
37	Adott előlegek és kölcsönök	303
351	Visszatérítés egyéni tagoknak fedezeti alaphoz	- 44
38	Függő kikifizetések és aktív pf.átvezetés	750
4 212	Fedezeti alap tőkeváltozása szolgáltatás számlán	1 590
422	Működési alap tőkeváltozása	- 921 341
453	Szállítókkal szembeni kötelezettség	- 5 686
46	Rövid lejáratú kötelezettségek	- 6 878
48	Függő befizetések és passzív pf.átvezetés	- 20 783
4811 4821	Azonosítatlan függő befizetések	17 586
	összesen	- 8 814

Az **aktív pénzügyi elszámolások** mérleg szerinti összege **750 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 mérlegsoranként.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány(%)	Tárgyév beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)	Összes eszközökhöz viszonyított arány változása
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	28 999 267	100,00%	29 925 869	100,00%	n.é.
Saját tőke	13 508 540	46,58%	13 638 314	45,57%	-1,01%
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	13 508 540	46,58%	13 638 314	45,57%	-1,01%
Fedezeti alap tőkeváltozása	12 573 995	43,36%	12 716 973	42,49%	-0,87%
Működési alap tőkeváltozása	934 545	3,22%	921 341	3,08%	-0,14%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Tartalékok	15 445 065	53,26%	16 242 070	54,27%	1,01%
I. Fedezeti alap tartaléka	14 438 437	49,79%	14 990 067	50,09%	0,30%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	12 867 303	44,37%	13 501 582	45,12%	0,75%
Egyéni számlák szabad tartaléka	852 881	2,94%	959 449	3,21%	0,27%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	592 423	2,04%	505 478	1,69%	-0,35%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	125 830	0,43%	23 558	0,08%	-0,35%
5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
II. Működési alap tartaléka	903 919	3,12%	1 148 495	3,84%	0,72%
Befektetett működési tartalék	603 011	2,08%	776 968	2,60%	0,52%
Likvid működési tartalék	300 908	1,04%	371 527	1,24%	0,20%
III. Likviditási alap tartaléka	102 709	0,35%	103 508	0,35%	0,00%
Befektetett likviditási tartalék	66 365	0,23%	96 494	0,32%	0,09%
Szabad likviditási tartalék	36 344	0,13%	7 014	0,02%	-0,11%
Kötelezettségek	45 662	0,16%	45 485	0,15%	-0,01%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	26 401	0,09%	24 702	0,08%	-0,01%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	9 236	0,03%	5 686	0,02%	-0,01%
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	17 165	0,06%	19 016	0,06%	0,00%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	19 261	0,07%	20 783	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: 13 638 314 eFt

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása: 12 716 973 eFt

A működési alap tőkeváltozása: 921 341 eFt

A likviditási alap tőkeváltozása: 0 eFt

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	12 573 995
Tőkeváltozások tárgyévi változása	142 978
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	142 323
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	655
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	-
Tőkeváltozások záró állománya	12 716 973

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	934 545
Tőkeváltozások tárgyévi változása összesen	-13 204
Ebből:	
tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása	9 084
Szállítókkal szembeni kötelezettség	2 895
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
követelés áruszállításból és szolgáltatásból	-7 942
éves értékcsökkenés elszámolása	-42 165
Részesedések értékvesztése	-28 625
éves beruházások forrásrendezése	53 549
Tőkeváltozások záró állománya	921 341

A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	0
Tőkeváltozások záró állománya	0

2.2) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **54,27 %**, értékük **16 242 070 eFt**,

A fedezeti alap tartaléka 14 990 067 eFt, ami a források 50,09 %-a. A működési alap tartaléka 1 148 495 eFt, amely a források 3,84 %-a, a likviditási alap tartaléka 103 508 eFt, amely a források 0,35 %-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	13 720 184
növelő tételek	17 795 212
tagok által fizetett tagdíj	13 084 500
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 688 932
támogatások	465 034
ebből védőháló visszatérítés	-14 990
ebből célzott támogatás (szolid alapra jutó)	-419 188
áthozott fedezet	23 334
tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg	2 860 210
tagok egyéb befizetései (tagi számla rendezések)	103
pénzügyi műveletek bevételei	106 688
függő hozam	56
örökös nélkül elhunyt Pénztartagok fedezete hozamként felosztva	533
Átcsoportosítás függőről (382)	0
Átcsoportosítás működési alapból	0
csökkentő tételek	-17 054 365
szolgáltatások kiadásai	-17 416 509
ebből szolgáltatási	290 011
ebből célzott	627 312
tagoknak visszatérítés	-73 657
pénzügyi műveletek ráfordításai	-21 489
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-44 089
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	-28 531
Szolgáltatásra átcsoportosítás	-290 758
Célzottra átcsoportosítás	0
Függőről szolid alapra vezetve	-1 682
Függőről célzott alapra vezetve	-1 488
kártyadíj	-87 900
kilépési díj	-5 585
Fedezeti alap egyéni számlák tartalékának záró egyenlege	14 461 031

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap (szolgáltatási) tartalékanak nyitó állománya	718 253
bevételek	746 234
növelő tételek	
Egyéni számláról átcsoportosítás szolg számlára	290 758
Egyéni számláról átcsoportosítás Célzott számlára	0
Védőháló visszatérítés	14 990
Célzott támogatást növelő tételei	425 189
Szolg.számilat növelő tételei	12 127
Függőről szolid alapra vezetve	1 682
Függőről célzott alapra vezetve	1 488
kiadások	-935 451
csökkentő tételek	
Célzott támogatás kiadásai	-645 440
Szolg.számia kiadásai	-290 011
Fedezeti alap (szolgáltatási) tartalékanak záro egyenlege	529 036

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap nyitó állománya	14 438 437
növelő tételek	18 541 446
csökkentő tételek	-17 989 816
Fedezeti alap tartalékanak záro egyenlege	14 990 067

Működési alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Működési alap tartalékának nyitó egyenlege	903 919
növelő tételek	1 276 066
tagok által fizetett tagdíj	834 937
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	107 758
támogatások	23 051
átcsoportosítás likviditási alapból	0
eszközértékesítésből származó bevétel	0
egyéb bevétel	184 721
Kiegészítő vállalkozási tev. Bevétele	277
pénzügyi műveletek bevételei	8 891
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	28 531
kártyadíj	87 900
egyéb : munkabér tartozás visszafizetésének forrás rendezése	0
csökkentő tételek	-1 031 490
működési kiadások	-976 547
pénzügyi műveletek ráfordításai	-1 322
éves tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése	-53 549
Átcsoportosítás likviditási alapba : T48-K436	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
Függőre osztott hozam	-72
egyéb (csökkenés) kerekítésekből adódó eltérés	0
Működési alap tartalékának záró egyenlege	1 148 495

Likviditási alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	102 709
növelő tételek	951
tagok által fizetett tagdíj	0
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
támogatások	0
pénzügyi bevételek	950
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	0
Átcsoportosítás Likvid alapba : T48-K436	0
egyéb növekedés : kerekítésekből adódó eltérés	1
csökkentő tételek	-152
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
átcsoportosítás működési alapba	0
pénzügyi műveletek ráfordításai	-152
egyéb csökkenés	
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	103 508

Az alapok alakulásának összesítő táblázata

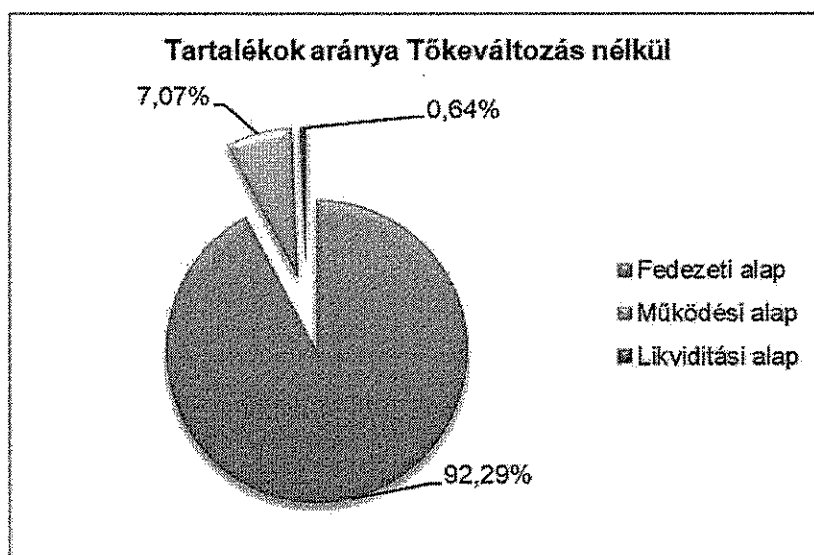
adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi nyitó	Tárgyévi		Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Alapon belüli aránya
		növekedés	csökkenés			
Fedezeti alap tőkeváltozása	12 573 995	12 720 808	12 577 830	142 978	12 716 973	45,90%
Fedezeti alap tartaléka egyéni számlák	13 720 184	17 841 767	17 100 920	740 847	14 461 031	52,19%
Fedezeti alap Szolgáltatási számlák	718 253	746 234	935 451	-189 217	529 036	1,91%
Fedezeti alap	27 012 432	31 308 809	30 614 201	694 608	27 707 040	
Működési alap tőkeváltozása	934 545	54 691	67 895	-13 204	921 341	44,51%
Működési alap tartaléka	903 919	1 280 877	1 036 301	244 576	1 148 495	55,49%
Működési alap	1 838 464	1 335 568	1 104 196	231 372	2 069 836	
Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0,00%
Likviditási alap tartaléka	102 709	984	185	799	103 508	100,00%
Likviditási alap	102 709	984	185	799	103 508	
Összes tőkeváltozás	13 508 540	12 775 499	12 645 725	129 774	13 638 314	45,64%
Összes tartalék	15 445 065	19 869 862	19 072 857	797 005	16 242 070	54,36%
Összes alap	28 953 605	32 645 361	31 718 582	926 779	29 880 384	

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

adatok ezer Ft-ban

Tartalék	a	b	c	c/b
	Záró állomány	Záró állomány Tőkeváltozás nélkül	ebből befektetett	befektetések aránya
Fedezeti alap	27 707 040	14 990 067	14 007 060	93,44%
Működési alap	2 069 836	1 148 495	776 968	67,65%
Likviditási alap	103 508	103 508	96 494	93,22%
Összesen	29 880 384	16 242 070	14 880 522	



Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 93,44 %-át, a működési alap 67,65 %-át, és a likviditási alap vagyonának 93,22 %-át fektette be 2021. 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 2020.12.18-i Közgyűlésen elfogadott -2021-2023 évekre vonatkozó - pénzügyi tervéből a 2021. évre vonatkozó szám adatokhoz kerül viszonyításra.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 7,55 %-al kevesebb, mint a tervezett záró állomány, és 3,82 %-al több mint a 2020. évi záró állomány.

A Pénztár fedezeti alapot érintő bevétele összesen 7,85 %-al magasabb az előző év bevételeinek összegéhez képest. Ezen belül a tagok által fizetett tagdíj-bevételek 10,88 %-os növekedést mutatnak, míg a munkáltatói tagdíj hozzájárulás is 19,25%-al növekedett. Az adóhatóság által utalt összeg 5,22 %-os növekedést mutat. A támogatóktól befolyt összeg 45,36 %-al csökkent. Ezen kívül a pénzügyi műveletek bevétele 13,95 %-os, míg a belépő tagok által hozott fedezet 12,3 %-os növekedést mutat a 2020. évi számokhoz viszonyítva.

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

A fenti százalékok összességében az egyéni tagdíjbevételek tekintetében + 1 283 642 eFt, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás 272 604 eFt. A támogatóktól befolyt összeg - 386 109 eFt -al csökkent. Az adóhatóság által utalt összeg tekintetében 141 910 eFt többletbevételt jelentenek. A tagok egyéb befizetései - 124 eFt. A Pénztári befizetések túlteljesítésének összege összesen 1 327 535 eFt. A belépő tagok által hozott fedezet 12,3%-al felülmúlta az előző évi eredményt (+2 555 eFt). A pénzügyi műveletek bevétele jelentős pozitív eredményt mutat (+ 13 063 eFt).

A 2020. évi bevételekhez képest összesen 1 327 535 eFt-al magasabbak a 2021-ben realizált bevételek.

A fedezeti alap kiadásai 8,53 %-al magasabb szinten voltak az előző évi kiadásokhoz viszonyítva ez a százalék 1 389 882 eFt-ot takar.

A kiadásokon belül a szolgáltatási kiadások 1 384 406 eFt-al (8,59 %), és a jogosulatlan kifizetések 6 759 eFt-al (18,11 %) haladták meg az előző évi kiadásokat. A pénzügyi műveletek ráfordításai növekedtek az előző évhez képest 8 830 eFt-al (37,23 %), valamint a tagoknak visszatérített összeg csökkent 5 745 eFt-al (-6,80 %). A nem fizető tagok egyéni számlájáról átcsoportosított összeg 1 368 eFt-al (-4,58 %) volt kevesebb a 2020. évihez képest.

Pénztárunk évekkal ezelőtt indította el stratégiáját, mely az egyéni befizetések ösztönzését helyezte fókuszba. Ennek eredményeként az egyéni tagok által befizetett összeg 2021-ben több mint hétszer annyi volt, mint a munkáltatói befizetések összege.

2021-ben 9 esetben adtunk át vagyont befektetésre, összesen 2 410 m Ft értékben, és 5 esetben kellett vagyont kikérni a befektetési számlákról, összesen 1 965 m Ft értékben.

A Pénztár 244 576 eFt nyereséggel zárt 2021-ben (tőkeváltozások nélkül). A működési alap tartaléka a 2020. év végén 903 919 eFt-tal, míg 2021-ben 1 148 495 eFt-tal zárt, tehát a működési alap tartalék tekintetében 27,06%-os növekedés figyelhető meg.

A működési alap bevételei 9,06 %-os növekedést mutatnak az előző évhez képest. Ez összességében 105 978 eFt többlet-bevételt jelent. A kiadások 4,43 %-al haladták meg az előző évet. Összegét tekintve ez 43 797 eFt.

2021-ben csak a személyi jellegű kiadások összege csökkent az előző évhez képest (-10,65%). A Beruházások, felújítások kiadásai növekedtek jelentősen (350,03 %) illetve az anyagjellegű kiadások (6,56%), a Pénzügyi műveletek ráfordításai (69,92%) és a felügyeleti díj (35,89%) növekedett jelentős mértékben előző évhez képest.

A pénzügyi műveletek eredménye pozitív változást mutat, ezzel ellentétben a tagdíjat nem fizető tagoktól visszavett hozam kis mértékben csökkent (- 1 368 eFt). A tagdíjbevételek (+99 281 eFt), és az egyéb bevételek (+25 852 eFt) növekedései meghatározóan befolyásolták a működési alap pozitív eredményét.

A **kiegészítő vállalkozási tevékenység** eredménye csökkenést mutat az előző évhez viszonyítva (összege -229 eFt).

Ennek oka, hogy időszakosan elengedésre került a kiemelt szolgáltatói partnerek részére a díjfizetés, a korábban kibocsátott számlák kiegyenlítése azonban még bevételként megjelenik.

A likviditási alapból 2021-ben nem történt átcsoportosítás a működési alap javára.

A 2021-es üzleti évről elmondható, hogy a gazdasági nehézségek ellenére a PRÉMIUM Egészségpénztár működése stabil volt.

Fedezeti alap tartalékának bemutatása a pénzügyi terv, 2021-re vonatkozó adatainak tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	13 084 500	12 506 751	4,62%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 688 932	1 386 211	21,84%
Tagdíjbevételek összesen	14 773 432	13 892 962	6,34%
Tagok egyéb befizetései	103	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	465 034	624 801	-25,57%
Pénztári befizetések összesen	15 238 569	14 517 763	4,96%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	23 334	43 817	-46,75%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	2 860 210	2 879 658	-0,68%
bevétel	0		n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	106 688	98 014	8,85%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0		n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Egyéb bevételek		120	
Különféle bevételek	2 990 232	3 021 609	-1,04%
Fedezeti alap bevételei összesen	18 228 801	17 539 372	3,93%
Szolgáltatások kiadásai	17 504 409	16 323 086	7,24%
Tagoknak visszatérítet összeg	78 709	66 272	18,77%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	21 489	23 845	-9,88%
kifizetések	44 089		n.é.
számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	28 531	35 585	-19,82%
számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	17 677 227	16 448 788	7,47%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	551 574	1 090 584	-49,42%

A fedezeti alap eredménye nem releváns, 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	Eltérés (terv- tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	834 937	798 303	4,59%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	107 758	88 482	21,79%
Tagdíjbevételek összesen	942 695	886 785	6,30%
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	23 051	39 645	-41,86%
Pénztári befizetések összesen	965 746	926 430	4,24%
Eszközök értékesítéséből származó bevételek	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	272 621	219 607	24,14%
Pénzügyi műveletek bevétele	8 891	6 049	46,98%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	28 531	35 585	-19,82%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	277	0	n.é.
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	310 320	261 241	18,79%
Működési alap bevételei	1 276 066	1 187 671	7,44%
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	642 385	761 443	-15,64%
Személyi jellegű kiadások	329 228	372 718	-11,67%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 322	11 939	-88,93%
Felügyeleti díj	4 934	4 889	0,92%
Beruházások, felújítások	53 549	80 000	-33,06%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	0	0	n.é.
Nyilvántartási díj	0	0	n.é.
Tagszervezési díj	0	25 000	n.é.
Működési alap kiadásai	1 031 418	1 255 989	-17,88%
Adózás előtti eredmény	244 648	-68 318	-458,10%
Adófizetési kötelezettség	0	0	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	244 648	-68 318	-458%

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 összehasonlíthatók. Ilyen például a „pénzügyi műveletek ráfordításai” (beszámoló) kontra „pénzügyi szolgáltatások díja” (pénzügyi terv) mely elnevezések, nem azonos tartalmat takarnak. Ugyanígy az Anyagjellegű kiadások és az Egyéb kiadások soron tervezett tételeket is összevontan kezeltük, a valóságosabb összevethetőség miatt. A tárgyévben elért eredmény és a tervezett eredmény közötti jelentős eltérés több okra vezethető vissza. Egyik részről a bevételek a tervezetten felül alakultak, a kiadások és ráfordítások esetében voltak olyan tételek, melyekre számítottunk (pl. a célzott szolgáltatások átalakítása miatt felmerülő költségek), de végül nem merültek fel. Továbbá voltak olyan tételek, melyek a pénzforgalmi szemlélet miatt költségként nem 2021-ben, hanem csak 2022-ben fognak jelentkezni.

Likviditási alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyevi beszámoló záró adatai	Terv adatak	Eltérés (terv- tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	n.é.
Tagdíjbevételek összesen	0	0	n.é.
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	n.é.
Pénztári befizetések összesen	0	0	n.é.
bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	950	685	38,69%
Átcsoportosítás működési alapból számlájáról a likviditási alapba	0	0	n.é.
átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	950	685	38,69%
Likviditási alap bevételei	950	685	38,69%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	152	171	-11,11%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
Likviditási alap kiadásai	152	171	-11,11%
Likviditási alap tárgyevi eredménye	798	514	55,25%

A Pénztár a 2021. évre készített (hosszú távú) **pénzügyi tervében** az alapok közötti megosztásnál az alábbi értékekkel számolt.

	Tagi (egyéni) befizetés Munkáltatói hozzájárulás
Fedezeti alap	94%
Működési alap	6%
Likviditási alap	0%

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

A tagdíjbevételek 6,34 %-al haladták meg a tervezetet 2021-ben.

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

2.3) KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2021. december 31-én **45 485 eFt**.

Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke **20 783 eFt**, amelyből: 17 585 eFt függő tagdíj jellegű befizetés, 27 eFt függő tagdíjra osztott hozam, egyéb függő bevételek 244 eFt, fedezeti alapot megillető hozam maradvány 0 eFt, függő várólista szolgáltatás 0 eFt, függő védőháló szolgáltatás 0 eFt és a kézbesíthetetlen visszatérítések értéke 2 927 eFt.

A függő tagdíj jellegű befizetések 2022. január végén már csak 8 033 eFt 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	Targyevi beszámoló záró adatai	Eltérés tény (2020-2021 %)
Tagok által fizetett tagdíj	11 800 858	13 084 500	10,88%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 416 328	1 688 932	19,25%
Tagdíjbevételek összesen	13 217 186	14 773 432	11,77%
Tagok egyéb befizetései	227	103	-54,63%
Támogatóktól befolyt összeg	851 143	465 034	-45,36%
Pénztári befizetések összesen	14 068 556	15 238 569	8,32%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	20 779	23 334	12,30%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	2 718 300	2 860 210	5,22%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	93 625	106 688	13,95%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	6	0	-100,00%
Egyéb bevételek			
Különbéle bevételek	2 832 710	2 990 232	5,56%
Fedezeti alap bevételei összesen	16 901 266	18 228 801	7,85%
Szolgáltatások kiadásai	16 120 003	17 504 409	8,59%
Tagoknak visszatérítet összeg	84 454	78 709	-6,80%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	15 659	21 489	37,23%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	37 330	44 089	18,11%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	29 899	28 531	-4,58%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	16 287 345	17 677 227	8,53%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	613 921	551 574	-10,16%

A fedezeti alap 2021. évi bevételei 7,85 %-al magasabbak, mint az előző évi adatok.

Emelkedés figyelhető meg a bevételek esetében a tagok által fizetett egyéni befizetéseknél (+10,88%) és a Munkáltatói hozzájárulásnál (+19,25%) A támogatóktól befolyt összegeknél jelentős a visszaesés (-45,36%). A „Támogatóktól befolyt összeg” soron mutatjuk ki, a célzott szolgáltatásokra kapott összegben túl az Union Biztosító által átutalt Védőháló visszatérítés értékét is, melynek összege 2021. évben 14 990 eFt volt. Emelkedést mutat továbbá a NAV által utalt adókedvezmény (5,22%), valamint a pénzügyi műveletek bevételei (13,95%). A belépő tagok által hozott fedezet 12,3 %-al nőtt. A kamatbevételek összege felülmúlta a tervezetet, mely a kedvező piaci környezet változásával magyarázható. A pénztári hozamok, a befektetések összetételéből fakadóan függ a rövid futamidejű állampapírok hozamszintjétől.

Jelentősen növekedtek: a szolgáltatások kiadásai (8,59 %), a jogosulatlan kifizetések (18,11%), a pénzügyi műveletek ráfordításai (37,23%). A tagoknak visszatérített összeg csökkent (-6,80 %), és a tagdíj nem fizetőktől visszavett hozam kevesebb volt (-4,58 %), mint tavaly. A visszavett hozam csökkenésének oka – annak ellenére, hogy a megtermelt hozam 9,28%-al több volt, mint 2020-ban -, hogy a tagok év közben nagyobb arányban fizették meg az elvárt tagdíjat. A tagdíjbevételek 11,77%-al (1 556 246 eFt) haladták meg az előző évet.

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	Tárgyevi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Elterés (terv- tény) %	Elterés (2020- 2021 %)
Tagok által fizetett tagdíj	753 056	834 937	798 303	4,59%	10,87%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	90 358	107 758	88 482	21,79%	19,26%
Tagdíjbevételek összesen	843 414	942 695	886 785	6,30%	11,77%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	n.é.	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	47 483	23 051	39 645	-41,86%	-51,45%
Pénztári befizetések összesen	890 897	965 746	926 430	4,24%	8,40%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb bevétel	246 769	272 621	219 607	24,14%	10,48%
Pénzügyi műveletek bevétele	2 017	8 891	6 049	46,98%	340,80%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	29 899	28 531	35 585	-19,82%	-4,58%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	506	277	0	n.é.	-45,26%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	279 191	310 320	261 241	18,79%	11,15%
Működési alap bevételei	1 170 088	1 276 066	1 187 671	7,44%	9,06%
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	602 847	642 385	761 443	-15,64%	6,56%
Személyi jellegű kiadások	368 460	329 228	372 718	-11,67%	-10,65%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	n.é.	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	778	1 322	11 939	-88,93%	69,92%
Felügyeleti díj	3 631	4 934	4 889	0,92%	35,89%
Beruházások, felújítások	11 899	53 549	20 000	167,75%	350,03%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	6	0	0	n.é.	-100,00%
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	0	0	0	n.é.	n.é.
Nyilvántartási díj	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagszervezési díj	0	0	25 000	n.é.	n.é.
Működési alap kiadásai	987 621	1 031 418	1 195 989	-13,76%	4,43%
Adózás előtti eredmény	182 467	244 648	-8 318	-3041,19%	-234,08%
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	n.é.	n.é.
Működési alap tárgyevi adózott eredménye	182 467	244 648	-8 318	-3041%	-34%

A Pénztári befizetések összege 11,77 %-al magasabb az előző évhez képest. A munkáltatói hozzájárulások összegének működési alapra jutó része 19,26 %-al szintén nőtt az előző évhez képest.

Az egyéb bevételek összegének legnagyobb része három részből tevődik össze: 2,05 %-át a kilépési díj, 65,01 %-át a szolgáltatók által megfizetett tranzakciós díj, 32,24 %-át a kártyadíj teszi ki.

2021-ben a működési alap tartalékából származó befektetések hozama 6 330 e Ft-os növekedést mutat a tavalyi értéktől. Ebben nagy szerepet játszik, hogy 2021-ben az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft.-től –melyben a Pénztárnak részesedése van- 4 m Ft osztalékot kaptunk. (2020: 0 Ft., 2019: 4 MFt., 2018: 0 Ft., 2017: 7 MFt., 2016: 10 MFt.). A pénzügyi műveletek ráfordításai 69,92 %-al növekedtek, az előző évhez képest. Összességében a befektetések 510,9 %-os növekedést mutatnak mely összességében 6 330 eFt.

A személyi jellegű kiadás 10,65 %-al kevesebb volt, mint 2020-ban. Ennek oka, hogy 2021. év elején még kifizetésre kerültek a 2020. évről áthúzódó bónuszok, de 2021-ben már nem kerültek kiírásra teljes cég szinten bónuszok, tekintettel a pandémia miatt kialakult bizonytalan helyzetre. 2021.12.31-én az egészségpénztári munkaviszonyban foglalkoztatottak FTE-je nem változott az előző évhez képest. Az egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések növekedtek (9,37 %-al) , melyhez a betegszabadság, végkielégítés, béren kívüli juttatások és az ehhez kapcsolódó járulékok tartoznak. 2019.05.01-től Kiegészítő vállalkozási tevékenység ideiglenesen szünetel, ezért 2021-ban a Kiegészítő vállalkozási tevékenységre nem terheltünk személyi jellegű kiadást sem.

A Pénztár működési alapot érintő bevétele 105 978 eFt-tal volt több, míg kiadásai 43 797 eFt-tal növekedtek az előző év számaihoz képest. A működési alap eredménye így 62 181 eFt-al meghaladta az előző év eredményét.

2.) A LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Eltérés (2020- 2021 %)
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	n.é.
Tagdíjbevételek összesen	0	0	n.é.
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	-3	0	-100,00%
Pénztári befizetések összesen	-3	0	-100,00%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	296	950	220,95%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	296	950	220,95%
Likviditási alap bevételei	293	950	224,23%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	116	152	31,03%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
Likviditási alap kiadásai	116	152	31,03%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	177	798	350,85%

A Pénztár a befizetéseket csak a fedezeti és a működési alapra osztja fel, ezért a likviditási alap tagdíjbevétele nulla. A Likviditási alap Pénzügyi műveleteinek eredménye: 798 eFt volt.

Az alap eredménye 798 eFt.

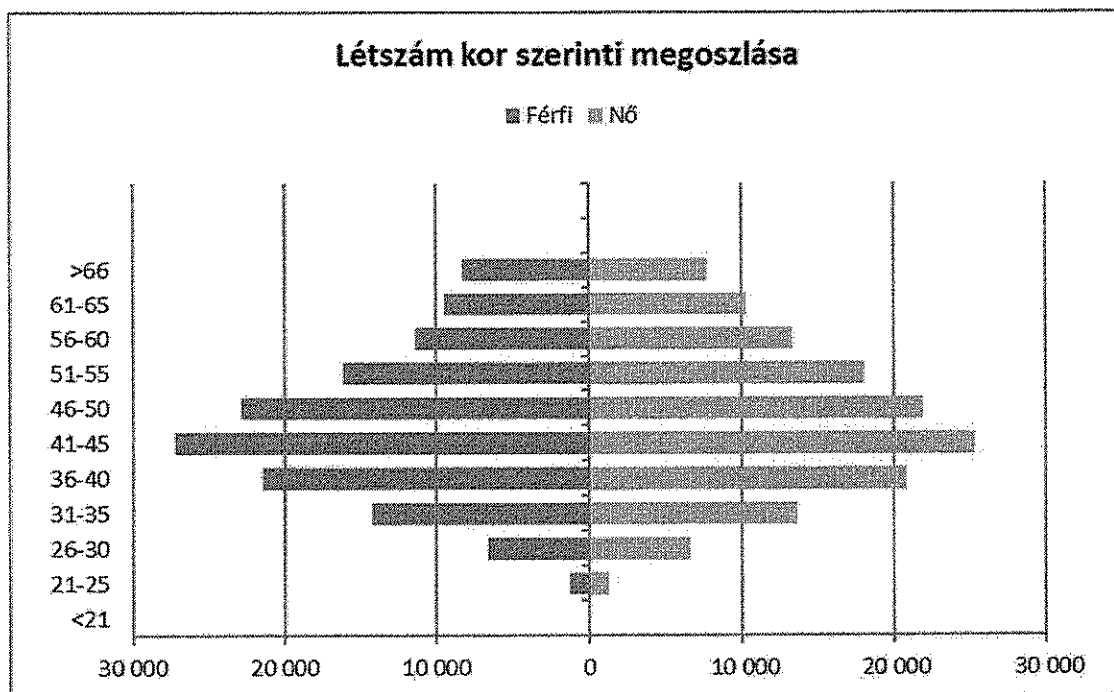
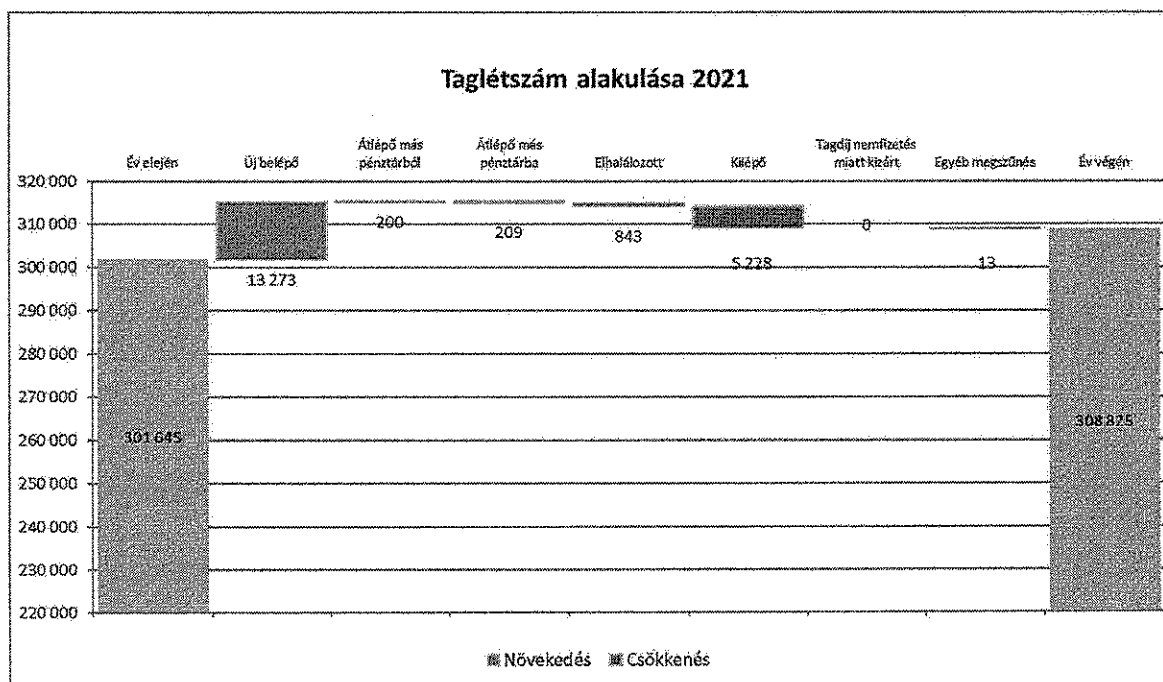
IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2021. december 31-én **308 825** fő volt, amely az előző évihez képest 2,38 %-os, a tervhez képest 0,28 %-os növekedést mutat. A Pénztárt elhagyó tagok közül 83,08 % kilépett, 3,32 % átlépett más pénztárba, 13,40 % elhunyt, egyéb megszűnés pedig 0,21%.

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

Megnevezés	2021 évi létszám	Terv létszám 2021 évre	eltérés tény/terv
Időszak elején	301 645	300 911	0,24%
Időszak alatti változás	7 180	7 060	1,70%
Új belépő	13 273	11 499	15,43%
Ebből: tagszervező által beléptetett	5 924		
Átlépő más pénztárból	200	501	-60,08%
Ebből: tagszervező által átléptetett	138		
Átlépő más pénztárba	209	280	-25,36%
Elhalálozott	843	510	65,29%
Kilépő	5 228	4 150	25,98%
Tagdíj nemfizetés miatt megszűnés	-	-	
Egyéb megszűnés	13	-	
Időszak végén összesen	308 825	307 971	0,28%
Ebből: tagdíjat nem fizetők	241 100	255 521	-5,64%



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

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Átlag létszám (fő)	Éves bérkölttség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	72	226 403
Választott tisztségviselők	10	21 482
Járulékok	82	37 986
Egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések (pl.: Béren kívüli juttatások és azok járulékai, betegszabadság)		43 357
ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység személyi jellegű kiadásai		0
Összesen		329 228

A pénztár bérszámfejtését 2021-ben is a StarJobs Kft. végezte.

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

2021. december 31-én a Pénztárnak 62 fő főállású munkavállalója volt. Ebből 12 fő teljes munkaidőben, 40 fő részmunkaidőben foglalkoztatott. A részmunkaidős munkavállalók közül 10 fő munkaideje nem éri el a havi 60 órát.

Megbízásos jogviszonyban nem volt foglalkoztatva senki.

Az év első 11 hónapjában 10 választott tisztségviselő részesült havi rendszerességgel tiszteletdíjban. Decemberben 12 fő, mivel hó közben 2 tisztségviselő személyében változás történt.

3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

adatok: ezer Ft-ban

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Szolgáltatás száma (db)	egy tranzakción jutó szolgáltatás értéke (E Ft/db)	az összes szolgáltatáson betűli arány tárgyévben
Pénztári szolgáltatások összesen	17 416 509	3 527 987	5	100,00%
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	6 072 553	203 593	30	34,87%
otthoni gondozás	0	0	n.é	0,00%
gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelések támogatása	191 378	12 822	15	1,10%
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	244	5	49	0,00%
szervezeti betegségre való felkészítésre irányuló kezelések támogatása	0	0	0	0,00%
gyógyászati segédeszközök támogatása	7 104 888	1 236 949	6	40,79%
gyógyászati segédeszközök támogatása	2 726 299	218 084	13	15,65%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	57 858	1 711	34	0,33%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	16 403	307	53	0,09%
gluténmentes speciális élelmiszerek	37 219	9 075	4	0,21%
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	392 134	1 821 174	0,215	2,25%
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	33 383	896	37	0,19%
természetgyógyászati szolgáltatások	30	2	15	0,00%
sporteszköz vásárlásának támogatása	32 658	637	51	0,19%
gyógyteák, fog és szájpótló szerek	695	257	3	0,00%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások /ESETI	407 799	7 987	51	2,34%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	328 708	439	749	1,89%
nevelési évkezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	79 091	7 548	10	0,45%
Munkanélküliségi ellátások	0	0		0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0		0,00%
Közütemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0		0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0		0,00%
Idősgondozás támogatása	13 109	647	20	0,08%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások /RENDSZERES	135 361	2 350	58	0,78%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	135 361	2 350	58	0,78%
nevelési évkezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	0	0		0,00%
Munkanélküliségi ellátások	0	0		0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0		0,00%
Közütemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0		0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	227 871	12 386	18	1,31%
Idősgondozás támogatása	0	0		0,00%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	17 416 509	3 527 987		100,00%

A beszámoló 73EA15 során (Szolgáltatások kiadásai) kimutatott 17 504 409 eFt tartalmazza a tagoktól levont kártyadíj összegét: 87 900 eFt-ot.

A szolgáltatási kiadások összehasonlítása 2020-2021 tekintetében

adatok: ezer Ft-ban

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	2020	2021	2021/2020	Szolgáltatáson belüli arány	
				2020-ban	2021-ben
Pénztári szolgáltatások összesen	16 032 875	17 416 509	8,63%	100,00%	100,00%
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése,	5 105 744	6 072 553	18,94%	31,85%	34,87%
Otthoni gondozás támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének	185 858	191 378	2,97%	1,16%	1,10%
Látássérült személyek életvitelét	116	10	n.é.	0,00%	0,00%
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának	116	0	n.é.	0,00%	0,00%
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	10	n.é.	0,00%	0,00%
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük	398	244	-38,69%	0,00%	0,00%
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Gyógyszer vételárának támogatása	6 941 896	7 104 888	2,35%	43,30%	40,79%
Gyógyászati segédeszköz vételárának	2 425 643	2 726 299	12,39%	15,13%	15,65%
Betegséghez, egészségi állapothoz	68 192	57 858	-15,15%	0,43%	0,33%
Hátramaradottak segélyezése halál	12 571	16 403	30,48%	0,08%	0,09%
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek	37 759	37 219	-1,43%	0,24%	0,21%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség)	435 567	392 134	-9,97%	2,72%	2,25%
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	48 355	33 383	-30,96%	0,30%	
Természetgyógyászati szolgáltatások	308	30	-90,26%	0,00%	0,00%
Sporteszközök vásárlásának támogatása	47 202	32 658	-30,81%	0,29%	0,19%
Gyógyteák, fog- és szájjápolók	845	695	-17,75%	0,01%	0,00%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	565 294	543 160	-3,92%	3,53%	3,12%
Gyermek születéséhez kapcsolódó	481 457	464 069	-3,61%	3,00%	2,66%
nevelési év-kezdési, tanévkezdési	83 837	79 091	-5,66%	0,52%	0,45%
Munkanélküliségi ellátások	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Tűz és elemi károkhhoz kapcsolódó	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének	190 814	227 871	19,42%	1,19%	1,31%
Idősgondozás támogatása	14 668	13 109	-10,63%	0,09%	0,08%

A fenti táblázatból látható, hogy az igénybe vett szolgáltatások volumene 8,63%-kal meghaladta az előző évet. Jelentősen emelkedtek az egészségügyi szolgáltatásokra, a hátramaradottak segélyezésére és gyógyászati segédeszközökre, és a lakáscélú jelzáloghitelek törlesztésére igénybe vett összegek. Az életmódjavító szolgáltatások 30,96 %-os, és a Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek 15,15%-os csökkenést 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 2021-ben is a gyógyszervásárlás volt az első helyen, mely a kifizetett szolgáltatások csaknem felét teszi ki (40,79 %). Második helyen a „Társadalombiztosítás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások” (34,87 %) voltak, míg a harmadik legnépszerűbb igénybevétel a gyógyászati segédeszköz volt (15,65 %). Jelentősnek mondható még a gyermekekkel kapcsolatos ellátások, bár némi csökkenést mutat 2020-2021 viszonylatában.

Egészségügyi szolgáltatásokat (szűrések, fogászat stb.) 34,87 %-ban vettek igénybe tagjaink 2021-ben, ez 18,94 %-os növekedést mutat az előző évhez képest.

Megnevezés	Szolgáltatás költsége (E Ft)	aránya a teljes szolgáltatás igénybevételéhez viszonyítva
Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás	44 089	0,25%

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 44 089 eFt, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,25 %-át teszi ki. A jogosulatlan kifizetések összege 2020. évhez viszonyítva, jelentősen (18 %-al) emelkedett. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Szja Tv. értelmében. Erre 2021-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 2022. január 12-én adatot szolgáltatott az adóhatóság felé, 2022. 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 átvegye 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 viszonyal 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 2074 fő részesült: 176 772 eFt összegben. Közvetlenül a tagok bankszámlájára 98 469 eFt-ot utaltunk át, 78 303 eFt a szolgáltatók részére lett átutalva.

3.) MUNKÁLTATÓKKAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

Az Egészségpénztárnak 2021. december 31.-én 9040 munkáltatóval volt élő szerződése.

2021. évben a Munkáltatói kötelezettség vállalások, a munkáltatói adatszolgáltatás (bevallás) alapján teljesítendő befizetések az alábbiak szerint teljesültek:

ezer forintban

Jogcím	Teljesülés aránya	2021. évben nem teljesített befizetések értéke
munkáltatói hozzájárulás	98,36%	29 454
egyéni tagdíjbefizetés (munkáltatón keresztül érkező tagi befizetés)	98,88%	6 741
adomány (támogatás)	90,57%	103
Összesen	98,49%	36 298

Egyéb tájékoztató információk

A 2021. évben nem történt olyan rendkívüli esemény a Pénztár életében, amely szükségessé tette volna számvetési politikánk módosítását, illetve lényegesen befolyásolta volna pénzügyi helyzetünket valamint a pénztári alapok alakulását.

A COVID-19 hatása a Pénztár működésére:

Magyarországon a koronavírus járvány következtében előre nem várt és nem modellezhető rendkívüli események következtek be, és következhetnek be a közeljövőben. A nem várt események a magyar gazdaság valamennyi szereplőjét is érinthetik, azonban az a Pénztár gazdálkodásának folytatásával kapcsolatban lényeges ismert bizonytalanságot nem jelent. A Pénztár vezetősége ugyanakkor eltökélt aziránt, hogy a Pénztár folytassa tevékenységét, az ehhez szükséges esetleges intézkedéseket biztosítani fogja, ezért az éves beszámoló a vállalkozás folytatásának feltételezésével készült.

Mérlegfordulónapot követő jelentős esemény:

A Pénztár vezetése felmérte a fordulónap utáni ukrán-orsz háborús helyzetnek a Pénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Véleményünk szerint a kialakult piaci körülményeknek a Pénztár az éves pénztári beszámolóban bemutatott vagyoni és pénzügyi helyzetére, valamint működésére nincs közvetlen hatása, a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül.

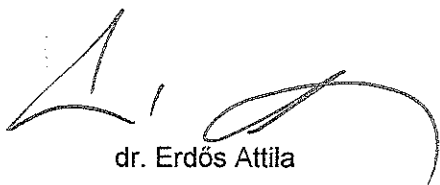
Mérlegfordulónapot követően egyéb olyan jelentős esemény nem történt, amely a 2021. évi beszámolóra hatással lett volna.

Megnevezés	Eveleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése					
		Befutás	Atlétes más pénztárból	Atlétes más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetése miatt megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
		1	2	3	4	5	6	7	8
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
16	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17	1	2	-	1	-	-	-	-	3
18	4	4	-	1	-	-	-	-	3
19	12	32	-	1	-	-	-	-	44
20	42	58	-	1	3	-	-	-	87
21	128	71	-	1	4	-	-	-	232
22	252	139	-	1	4	-	-	-	386
23	401	218	-	-	5	-	-	-	614
24	639	287	-	-	7	-	-	-	813
25	1 090	371	1	2	20	-	-	-	1 440
26	1 582	436	3	3	25	-	-	-	1 993
27	2 169	480	7	5	32	-	-	-	2 613
28	2 592	472	2	3	42	-	-	-	3 121
29	3 243	474	5	3	53	-	-	-	3 667
30	3 970	478	6	5	54	1	-	-	4 394
31	4 553	523	4	4	84	-	-	-	4 894
32	5 186	435	4	8	68	5	-	1	5 625
33	5 843	402	7	5	77	3	-	-	6 187
34	6 556	414	10	8	113	1	-	-	6 860
35	7 526	377	6	8	110	2	-	-	7 789
36	8 218	386	8	14	103	-	-	-	8 493
37	8 459	357	7	5	112	1	-	-	8 705
38	9 451	326	8	8	104	5	-	-	9 188
39	9 498	327	5	14	129	4	-	1	9 682
40	10 253	338	12	10	164	6	-	-	10 422
41	10 624	343	8	5	152	13	-	-	10 805
42	11 180	356	5	12	151	6	-	-	11 372
43	11 386	354	9	8	158	11	-	-	11 574
44	11 747	400	6	7	147	4	-	2	11 998
45	11 815	390	10	6	197	5	-	2	12 006
46	11 957	356	9	10	138	5	-	-	12 154
47	11 116	372	6	3	158	8	-	-	11 326
48	9 001	308	8	2	133	15	-	1	9 166
49	8 368	273	7	6	119	11	-	-	8 512
50	8 184	279	5	5	111	19	-	-	8 332
51	8 051	271	3	4	95	6	-	-	8 220
52	7 744	268	5	2	103	17	-	1	7 894
53	7 681	251	3	1	108	17	-	-	7 789
54	7 194	236	4	6	89	16	-	-	7 323
55	6 479	188	1	4	103	15	-	-	6 546
56	5 970	168	4	4	30	13	-	-	6 015
57	5 656	157	2	2	108	27	-	-	5 683
58	5 338	140	2	4	119	19	-	1	5 337
59	4 998	116	1	2	130	20	-	1	4 962
60	5 171	709	2	3	136	28	-	-	5 106
61	4 916	404	3	2	137	21	-	-	4 963
62	4 566	80	-	-	136	27	-	-	4 483
63	4 463	78	-	2	155	28	-	1	4 353
64	4 126	39	1	2	136	36	-	-	3 932
65	4 146	44	-	1	197	44	-	-	3 946
66	3 869	88	1	1	172	38	-	-	3 763

Mellékletek

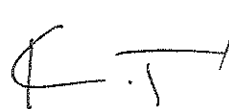
1. sz. mellékelt: Biztosítás matematikai jelentés 74B
Kiegészítés az 1 sz. mellékletéhez:

Budapest, 2022. április 27.



dr. Erdős Attila

az Igazgatótanács elnöke



Pataki Tamásné

ügyvezető igazgató

1 sz. melléklet

Biztosítás matematikai jelentés 74B tábla

74B																								
A tagok egyéni számlakövetése, a tagdíjfelvételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma körébenként																								
Sorszám	Sorszám	Magnezés	Tagok száma körébenként	Tagok egyéni számlakövetéseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbeírás	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átadott összeg	A tag részére állapított szolgáltatások összege	Tárgyév vonatkozásában az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizetők tagok száma	Tárgyév vonatkozásában tagdíjat egyáltalán nem fizetők tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizetők tagok egyéni tagdíjbeírás	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizetők tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása	Mód											
														1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
														a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
001	74B01	16	2	23		23																		
002	74B02	17	3	232		232																		
003	74B03	18	6	39		39																		
004	74B04	19	44	953		953																		
005	74B05	20	37	2 768		2 768																		
006	74B06	21	432	4 121		4 121																		
007	74B07	22	365	8 125		8 125																		
008	74B08	23	514	16 532		16 532																		
009	74B09	24	519	17 016		17 016																		
010	74B10	25	2 540	32 459		32 459																		
011	74B11	26	1 593	47 162		47 162																		
012	74B12	27	2 618	22 234		22 234																		
013	74B13	28	3 421	71 313		71 313																		
014	74B14	29	3 627	14 683		14 683																		
015	74B15	30	4 394	37 413		37 413																		
016	74B16	31	4 994	84 204		84 204																		
017	74B17	32	5 438	185 915		185 915																		
018	74B18	33	6 167	204 619		204 619																		
019	74B19	34	6 551	246 869		246 869																		
020	74B20	35	7 799	290 184		290 184																		
021	74B21	36	8 499	313 018		313 018																		
022	74B22	37	8 708	239 438		239 438																		
023	74B23	38	9 158	367 049		367 049																		
024	74B24	39	9 892	427 609		427 609																		
025	74B25	40	10 222	478 875		478 875																		
026	74B26	41	10 805	530 843		530 843																		
027	74B27	42	11 371	541 359		541 359																		
028	74B28	43	11 574	564 707		564 707																		
029	74B29	44	11 993	583 576		583 576																		
030	74B30	45	12 006	585 456		585 456																		
031	74B31	46	12 154	574 222		574 222																		
032	74B32	47	12 316	546 907		546 907																		
033	74B33	48	11 166	631 262		631 262																		
034	74B34	49	6 532	635 409		635 409																		
035	74B35	50	6 332	633 267		633 267																		
036	74B36	51	6 270	623 952		623 952																		
037	74B37	52	7 834	437 642		437 642																		
038	74B38	53	7 285	453 039		453 039																		
039	74B39	54	7 327	410 217		410 217																		
040	74B40	55	6 592	444 789		444 789																		
041	74B41	56	6 055	336 834		336 834																		
042	74B42	57	5 651	342 777		342 777																		
043	74B43	58	5 330	293 952		293 952																		
044	74B44	59	4 502	301 819		301 819																		
045	74B45	60	4 206	296 788		296 788																		
046	74B46	61	4 863	278 967		278 967																		
047	74B47	62	4 483	253 021		253 021																		
048	74B48	63	4 332	244 678		244 678																		
049	74B49	64	3 892	232 644		232 644																		
050	74B50	65	3 948	238 970		238 970																		
051	74B51	66	3 763	233 729		233 729																		
052	74B52	67	3 904	271 459		271 459																		
053	74B53	68	2 560	112 069		112 069																		
054	74B54	69	1 789	139 979		139 979																		
055	74B55	70	1 393	58 738		58 738																		
056	74B56	71	1 170	67 866		67 866																		
057	74B57	72	896	25 557		25 557																		
058	74B58	73	769	34 225		34 225																		
059	74B59	74	538	31 843		31 843																		
060	74B60	75	366	18 642		18 642																		
061	74B61	76	248	17 088		17 088																		
062	74B62	77	195	10 694		10 694																		
063	74B63	78	159	7 842		7 842																		
064	74B64	79	109	4 206		4 206																		
065	74B65	80	84	6 896		6 896																		
066	74B66	81	55	5 110		5 110																		
067	74B67	82	34	519		519																		
068	74B68	83	34	814		814																		
069	74B69	84	27	1 483		1 483																		
070	74B70	85	17	19		19																		
071	74B71	86	9	63		63																		
072	74B72	87	2	2		2																		
073	74B73	88	4	81		81																		
074	74B74	89	1	232		232																		
075	74B75	90	8	73		73																		
076	74B76	91	4	323		323																		
077	74B77	92	3																					
078	74B78	93	1	77		77																		
079	74B79	94	1	23		23																		
080	74B80	95																						
081	74B81	96																						
082	74B82	97																						
083	74B83	98																						
084	74B84	99	1																					
085	74B85	100																						
086	74B86	Összesen	320 321	1 431 021	13 030	13 996	2 868	1 225	237 869	728 448	472 751	369 977												

