

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

A Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése és Tagjai részére

#### *Vélemény*

Elvégeztük a Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár (a „Pénztár”) 2023. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 35.014.339 eFt, a tartalékok értéke 20.865.704 eFt, a működés alap tárgyiévi adózott eredménye 655.242 eFt (nyereség) -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2023. 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 Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelőségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősége” 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 Könyvvizsgálók 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

### *Egyéb információk: Az üzleti jelentés*

Az egyéb információk a Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2023. 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 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2023. 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 e tekintetben nem mondunk 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 a megbízható és valós képet adó éves pénztári beszámoló elkészítéséért 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, 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 közzétegye 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 könyvvizsgálataért 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, minősítenünk kell véleményünket. Következtéseink 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, 2024. május 27.

.....  
Juhász Péter  
kamarai tag könyvvizsgáló  
nyilvántartási szám: 007296  
Focus Audit Kft.  
1133 Budapest, Váci út 76.  
nyilvántartási szám: 004233

**73EA**  
Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Magyaréremű, ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi		Tárgyévi		Mód		
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai			
			1	2	3	4	5	6	7
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	16 520 747	-	16 520 747	20 716 449	-	20 716 449	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 595 973	-	1 595 973	1 677 312	-	1 677 312	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	18 116 720	-	18 116 720	22 393 761	-	22 393 761	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	145	-	145	617	-	617	
005	73EA05	Támogatottól befolyó összeg	288 106	-	288 106	578 298	-	578 298	
006	73EA06	Pénzületi bevételek összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	18 404 971	-	18 404 971	22 972 676	-	22 972 676	
007	73EA07	Belső tagok áthozott egyéni fedezet	29 202	-	29 202	36 773	-	36 773	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 536 486	-	2 536 486	3 987 267	-	3 987 267	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	-	-	-	-	-	-	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	356 616	-	356 616	2 081 588	-	2 081 588	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alappól	-	-	-	-	-	-	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alappól	-	-	-	-	-	-	
013	73EA13	Külföldi bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+73EA12)	2 922 304	-	2 922 304	6 105 628	-	6 105 628	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13)	21 327 275	-	21 327 275	29 078 304	-	29 078 304	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	20 144 850	-	20 144 850	26 017 058	-	26 017 058	
016	73EA16	Tagoknak visszatérítendő összeg	97 560	-	97 560	108 570	-	108 570	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	48 934	-	48 934	29 602	-	29 602	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogszabályan közfizetések	47 433	-	47 433	52 409	-	52 409	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	64 499	-	64 499	159 902	-	159 902	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	-	-	-	-	-	-	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20)	20 403 276	-	20 403 276	26 367 541	-	26 367 541	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14-73EA21)	923 999	-	923 999	2 710 763	-	2 710 763	

Cégszervi aláírás:

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

**73EBB**  
Eredménykimutatás - Működési alap

Megnevezés, azn forint

Sorszám	Sor kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró		Meggallapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló záró	Meggallapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált		Mód
			1	2		3	4			5	6	
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	1 054 203	-	-	1 054 203	1 321 921	-	-	1 321 921		
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	101 826	-	-	101 825	107 015	-	-	107 015		
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen	1 156 028	-	-	1 156 028	1 428 936	-	-	1 428 936		
004	73EB04	Tagok egyéb beírásai	-	-	-	-	-	-	-	-		
005	73EB05	Támogatottól befolyó összeg	17 826	-	-	17 826	24 229	-	-	24 229		
006	73EB06	Penzión belvételek összesen	1 173 854	-	-	1 173 854	1 453 165	-	-	1 453 165		
007	73EB07	Felkészítő értékesítésből származó bevétel	8 700	-	-	8 700	-	-	-	-		
008	73EB07 <sup>1</sup>	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység	-	-	-	-	-	-	-	-		
009	73EB08	Egyéb bevétel	318 279	-	-	318 279	396 409	-	-	396 409		
010	73EB08 <sup>1</sup>	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység	-	-	-	-	-	-	-	-		
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységeként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	925	-	-	925	659	-	-	659		
012	73EB10	Penziónyi műveletek bevétele	39 895	-	-	39 895	138 824	-	-	138 824		
013	73EB10 <sup>1</sup>	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység	-	-	-	-	-	-	-	-		
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alaphól	-	-	-	-	-	-	-	-		
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alaphól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	64 499	-	-	64 499	159 902	-	-	159 902		
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különbözle bevételei	432 298	-	-	432 298	695 794	-	-	695 794		
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen	1 606 152	-	-	1 606 152	2 148 959	-	-	2 148 959		
018	73EB17 <sup>1</sup>	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység	925	-	-	925	659	-	-	659		
019	73EB18	Átvagyleltégtül kiadások	775 707	-	-	775 707	830 656	-	-	830 656		
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	420 732	-	-	420 732	597 334	-	-	597 334		
021	73EB20	Kisérletű tárgyi eszközök beszerzése	-	-	-	-	-	-	-	-		
022	73EB21	Egyéb kiadások	1 807	-	-	1 807	703	-	-	703		
023	73EB22	Penziónyi műveletek ráfordításai	30 871	-	-	30 871	2 875	-	-	2 875		
024	73EB23	Felügyeleti kapcsolatos befizetések	5 086	-	-	5 086	5 913	-	-	5 913		
025	73EB24	Beírhatások, felújítások	49 486	-	-	49 486	56 236	-	-	56 236		
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapha	-	-	-	-	-	-	-	-		
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapha	-	-	-	-	-	-	-	-		
028	73EB27	Működési alap kiadásai	1 283 689	-	-	1 283 689	1 493 717	-	-	1 493 717		
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység	-	-	-	-	-	-	-	-		
030	73EB29	Kiadásai	-	-	-	-	-	-	-	-		
031	73EB30	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	322 463	-	-	322 463	655 242	-	-	655 242		
032	73EB31	Működési alap tárgyév/ adózott eredménye	322 463	-	-	322 463	655 242	-	-	655 242		

**Premium Egészségpénztár**  
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.  
Adószám: 1817734241

*[Handwritten signature]*

**73EC**  
Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nyitányi értékek forint

Sorszám	Sorokód	Megnevezés	Nyitányi értékek forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai 1	Megállapított eltérések (+/-) 2	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai 3	Tárgyévi beszámoló záró adatai 4	Megállapított eltérések (+/-) 5	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai 6	Mód 7
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	925	-	925	659	-	659	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	-	-	-	-	-	-	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás alatti eredménye (73EC1-73EC2)	925	-	925	659	-	659	

Cégszerű aláírás:

**Premium Egészségpénztár**  
138 Budapest, Dunavirág utca 2/B.  
Adószám: 18177734-2-41  
21.

**73ED**  
Eredménykimutatás - Likviditási alap

Negatívrend. azaz forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi		Tárgyévi		Mégállapított		Tárgyévi		Mód
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított értékek (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított értékek (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai			
			1	2	3	4	5	6	7		
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	-	-	-	-	-	-	-	-	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	-	-	-	-	-	-	-	-	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	
		(73ED01+73ED02)	-	-	-	-	-	-	-	-	
004	73ED04	Tagok egyéb bevételei	-	-	-	-	-	-	-	-	
005	73ED05	Támogatásokból befolyó összeg	-	-	-	-	-	-	-	-	
006	73ED06	Pénzületi bevételek összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	
		(73ED03+73ED04+73ED05)	-	-	-	-	-	-	-	-	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevételek	-	-	-	-	-	-	-	-	
008	73ED08	Egyéb bevételek	-	-	-	-	-	-	-	-	
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	2 060,0	-	2 060,0	10 411,0	-	10 411,0	-	-	
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapról	-	-	-	-	-	-	-	-	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapról	-	-	-	-	-	-	-	-	
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapról a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	-	-	-	-	-	-	-	-	
013	73ED13	Különféle bevételek	2 060,0	-	2 060,0	10 411,0	-	10 411,0	-	-	
		(73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12)	2 060,0	-	2 060,0	10 411,0	-	10 411,0	-	-	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen	2 060,0	-	2 060,0	10 411,0	-	10 411,0	-	-	
		(73ED08+73ED13)	1 86,0	-	1 86,0	205,0	-	205,0	-	-	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	-	-	-	-	-	-	-	-	
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapha	-	-	-	-	-	-	-	-	
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapha	-	-	-	-	-	-	-	-	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai	186,0	-	186,0	205,0	-	205,0	-	-	
		(73ED15+73ED16+73ED17)	1 874,0	-	1 874,0	10 206,0	-	10 206,0	-	-	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye	1 874,0	-	1 874,0	10 206,0	-	10 206,0	-	-	
		(73ED14-73ED18)									

Cégszerű aláírás:

Prémium Egészségpénztár  
 1138 Budapest, Dunavirág újka 2-6.  
 Adószám: 18177734-2-41  
 21. 4-7-1

**73EE**  
Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Negységszám: ezer forint.

Sorszám	Sortód	Megnevezés	Előző évi		Tárgyévi		Előző évi		Tárgyévi		Mod
			beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	
			1	2	3	4	5	6	7		
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	19 272 748	-	19 272 748	23 822 697	-	23 822 697	-		
002	73EE2	Különféle bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED013)	3 662 739	-	3 662 739	7 414 977	-	7 414 977	-		
003	73EE3	Alapok bevételjelei (73EE1+73EE2)	22 935 487	-	22 935 487	31 237 674	-	31 237 674	-		
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	21 687 151	-	21 687 151	27 861 463	-	27 861 463	-		
005	73EE5	Alapok tárgyévli eredménye (73EE3-73EE4)	1 248 336	-	1 248 336	3 376 211	-	3 376 211	-		

Cégszerű aláírás:

Premium Egészségpénztár  
1128 Budapest, Dunavirág utca 2-8.  
Adószám: 18177734-2-41





**73EFA**  
Fedezeti alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Működésről, azaz forrás	
			Osszeg	Mód
			1	2
			a	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	12 900 860	-
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	201 196	-
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	13 102 056	-
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	14 973 542	-
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	2 241 789	-
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	17 215 331	-
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	460 036	-
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	363 508	-
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	823 544	-
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya	28 334 438	-
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása	2 806 493	-
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya	31 140 931	-
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	424 526	-
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	20 650	-
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	445 176	-
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	56 044	-
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	83 522	-
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	141 566	-
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	480 570	-
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya	106 172	-
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	586 742	-
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya	28 815 008	-
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	2 912 865	-
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	31 727 673	-
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	-	-

Működésről, azaz forrás

Cégszerű aláírás:

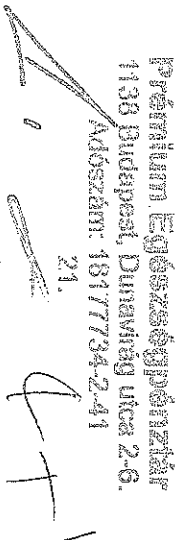
**Prémium Egészségpénztár**  
1139 Budapest, Dunavirág uca 2-6.  
Adószám: 19177734-2-41

**73EFB**

*Működési alap*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságról: ezer forint	
			Osszeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	-	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyév. változása	-	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	-	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	955 604	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyév. változása	1 180 3	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	967 407	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1 072 849	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyév. változása	624 757	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	1 697 606	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	397 347	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyév. változása	29 546	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	426 893	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	2 425 800	
014	73EFB114	Működési alap tárgyév. változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	666 106	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	3 091 906	

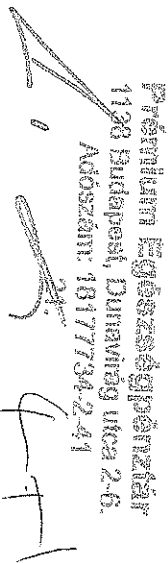
Cégszerű aláírás:

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


**73EFC**  
Likviditási alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságszám: ezer forint	
			1 Összes	2 Mód
001	73EFC101	Inklúzió tőke nyitó állománya	-	-
002	73EFC102	Inklúzió tőke tárgyévü változása	-	-
003	73EFC103	Inklúzió tőke záró állománya	-	-
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	-	-
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévü változása	-	-
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	97 821	-
007	73EFC107	Befektetett értékek nyitó állománya	8 548	-
008	73EFC108	Befektetett értékek tárgyévü változása	106 369	-
009	73EFC109	Befektetett értékek záró állománya	7 561	-
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	1 658	-
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévü változása	9 219	-
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	105 382	-
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	10 206	-
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévü változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	115 588	-
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)		

Premium Egészségpenztár  
1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.  
Adószám: 1817734-2-41



**73EFD**

*Alapok állományának alakulása*

*Nagykérdőjelet: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány					Tárgyévi növekedés					Tárgyévi csökkenés					Záró állomány					Mód
			1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5						
001	73EFD1	Fedezeti alap	28 815 008	29 817 841	26 905 176	31 727 673																	
002	73EFD11	Egyéni számlák	28 334 438	28 565 661	25 759 163	31 140 931																	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	480 570	1 252 180	1 146 008	586 742																	
004	73EFD2	Működési alap	2 425 800	2 218 391	1 552 285	3 091 906																	
005	73EFD3	Likvidációs alap	105 382	10 411	205	115 588																	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	31 346 190	32 046 643	28 457 666	34 935 167																	

Cégszerű aláírás:

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

**73EH**  
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sor kód	Megnevezés	Eseti jellegű										Rm	
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Csalatkozott		Cázott szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott			Kö
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetiszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetiszám (db)	Csalatkozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetiszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetiszám (db)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10					
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	24 293 886	2 010 520	618 478	2 056 043		496 252	18 067	487 970	20 511	-		
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	9 987 296	282 316			417 678	4 034				-		
003	73EH102	Ültetési gondozás támogatása	-	-			-	-				-		
004	73EH103	Gyógyforra, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelési igénybevételeknek támogatása	283 545	16 678			864	82				-		
005	73EH104	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	-	-			-	-				-		
006	73EH1041	ebben: vak személyn részére vásárolt speciális könyvek, vetélőanyagok támogatása	-	-			-	-				-		
007	73EH1042	Vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	-	-			-	-				-		
008	73EH105	Megvallozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök, vetélőanyagok, valamint lakókörnyezeti szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	-	-			-	-				-		
009	73EH106	Szenvedélybetegségek iránti való északoltására irányuló kezeléseik	34	1			-	-				-		
010	73EH107	Gyógyászati váladékok támogatása	10 000 229	1 434 925			51 926	10 997				-		
011	73EH108	Gyógyászati segédanyagok támogatása	3 275 145	238 112			16 665	1 703				-		
012	73EH109	Betegséghez, egészségügyi állapothoz kapcsolódó segédanyagok	66 450	1 986			525	69				-		
013	73EH110	Hátaramaradékokat segélyezése halál esetén	18 329	393			-	-				-		
014	73EH111	OE TI által nyilvántartásba vett, gultlmentes speciális életmészek vásárlásának támogatása	55 455	11 535			291	87				-		
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	99 744	14 068	618 478	2 056 043	6 649	1 053				-		
016	73EH112	Élelmiszerrel pénztári szolgáltatások	27 315	731			159	6				-		
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	42	5			-	-				-		
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	28 539	433			121	5				-		
019	73EH123	Gyógyfűek, fagy- és szájpótlók vetelőlának támogatása	734	273			38	1				-		
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	442 887	9 396			1 436	48				79 624		
021	73EH131	Gyermekek szülésihez kapcsolódó ellátások	332 967	445			963	4				79 624		
022	73EH132	nevelési-kezelési, tantervezési (pénztári) (támogatás)	109 920	9 561			582	36				-		
023	73EH14	Munkaméltóségi ellátások	-	-			-	-				-		
024	73EH15	Tűz és elarni károktól kapcsolódó segédanyagok	-	-			-	-				-		
025	73EH16	Közvetlen díjak finanszírozásának támogatása	-	-			-	-				-		
026	73EH17	Lakásúj felújítási költségek támogatása	-	-			-	-				408 346		
027	73EH18	Lakásgondozás támogatása	12 457	630			-	-				18 839		

Cégszerű aláírás:  
  
**Premium Egészségpénztár**  
 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-0,  
 Adószám: 18171734-241  
 2024. május 21. 



**73EME**  
Mérleg - Eszköz

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított értékek (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított értékek (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8					
			C		D		E		F		G				
001	73EME1	ESZKÖZÖK(AKTÍVUM) ÖSSZESEN	31 403 493	-	31 403 493	-	35 014 339	-	35 014 339	-	35 014 339	-	35 014 339	-	Z
002	73EME11	A) Befektetett eszközök	2 990 545	-	2 990 545	-	5 184 504	-	5 184 504	-	5 184 504	-	5 184 504	-	Z
003	73EME111	I. Immateriális javak	85 967	-	85 967	-	105 100	-	105 100	-	105 100	-	105 100	-	Z
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	5 857	-	5 857	-	5 857	-	5 857	-	Z
005	73EME1112	2. Szellemi termékek	85 967	-	85 967	-	99 243	-	99 243	-	99 243	-	99 243	-	Z
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Z
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	109	-	109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Z
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Z
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	109	-	109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Z
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Z
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Z
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 904 469	-	2 904 469	-	5 079 804	-	5 079 804	-	5 079 804	-	5 079 804	-	Z
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részvételek	93 000	-	93 000	-	93 000	-	93 000	-	93 000	-	93 000	-	Z
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	10 031	-	10 031	-	9 207	-	9 207	-	9 207	-	9 207	-	Z
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	10 031	-	10 031	-	9 207	-	9 207	-	9 207	-	9 207	-	Z
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Z
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 801 438	-	2 801 438	-	4 977 597	-	4 977 597	-	4 977 597	-	4 977 597	-	Z
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Z
019	73EME12	B) Forgóeszközök	28 412 948	-	28 412 948	-	29 829 435	-	29 829 435	-	29 829 435	-	29 829 435	-	Z
020	73EME121	I. Készletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Z
021	73EME122	II. Követelések	13 787 519	-	13 787 519	-	14 006 861	-	14 006 861	-	14 006 861	-	14 006 861	-	Z
022	73EME1221	1. Tárgyilkövetelések	13 726 253	-	13 726 253	-	13 946 281	-	13 946 281	-	13 946 281	-	13 946 281	-	Z
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításhoz és szolgáltatáshoz (vevők)	36 731	-	36 731	-	17 702	-	17 702	-	17 702	-	17 702	-	Z
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	24 535	-	24 535	-	42 878	-	42 878	-	42 878	-	42 878	-	Z
025	73EME123	III. Értékpapírok	9 841 170	-	9 841 170	-	11 781 568	-	11 781 568	-	11 781 568	-	11 781 568	-	Z
026	73EME1231	1. Egyéb részvételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Z
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 841 170	-	9 841 170	-	11 781 568	-	11 781 568	-	11 781 568	-	11 781 568	-	Z
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	4 783 557	-	4 783 557	-	4 039 772	-	4 039 772	-	4 039 772	-	4 039 772	-	Z
029	73EME1241	1. Pénztárak	24	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Z
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	959 311	-	959 311	-	1 403 251	-	1 403 251	-	1 403 251	-	1 403 251	-	Z
031	73EME1243	3. Ellátóhitelek befizetése	1 122	-	1 122	-	33 411	-	33 411	-	33 411	-	33 411	-	Z
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	3 823 100	-	3 823 100	-	2 603 110	-	2 603 110	-	2 603 110	-	2 603 110	-	Z
033	73EME1245	5. Devizaszámla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Z
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	702	-	702	-	1 234	-	1 234	-	1 234	-	1 234	-	Z

Nyisdátum: ezer forint

Prémium Egészségbiztosítás  
1138 Budapest, Dunaújvárosi útca 2-6.  
Adószám: 18177734-2-41  
21.

**73EMF**  
Mérleg - Forrás

Sorszám	Sorkód	Magnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			1	2	3	4	5	6	7
			Előző évi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felfutózási beszámoló záró adatok	Tárgyévi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felfutózási beszámoló záró adatok	Mód
001	73EMF-1	FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	31 403 493	-	31 403 493	35 014 339	-	35 014 339	
002	73EMF-11	D) Saját tőke	13 856 464	-	13 856 464	14 089 483	-	14 089 483	
003	73EMF-111	I. Induló tőke	-	-	-	-	-	-	
004	73EMF-1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje	-	-	-	-	-	-	
005	73EMF-1112	2. Működési alap induló tőkéje	-	-	-	-	-	-	
006	73EMF-1113	3. Likviditási alap induló tőkéje	-	-	-	-	-	-	
007	73EMF-112	II. Be nem fizetett alapból (támogatás -)	-	-	-	-	-	-	
008	73EMF-113	III. Tőkeváltozások	13 856 464	-	13 856 464	14 089 483	-	14 089 483	
009	73EMF-1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	12 900 860	-	12 900 860	13 102 056	-	13 102 056	
010	73EMF-1132	2. Működési alap tőkeváltozása	955 604	-	955 604	987 407	-	987 407	
011	73EMF-1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	-	-	-	-	-	-	
012	73EMF-12	Tartalékok	17 489 726	-	17 489 726	20 885 704	-	20 885 704	
013	73EMF-121	I. Fedezeti alap tartaléka	15 914 148	-	15 914 148	18 625 617	-	18 625 617	
014	73EMF-1211	1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	14 973 542	-	14 973 542	17 215 331	-	17 215 331	
015	73EMF-1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	480 036	-	480 036	823 544	-	823 544	
016	73EMF-1213	3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	424 526	-	424 526	445 176	-	445 176	
017	73EMF-1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	58 044	-	58 044	141 566	-	141 566	
018	73EMF-1215	5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	-	-	-	-	-	-	
019	73EMF-122	II. Működési alap tartaléka	1 470 196	-	1 470 196	2 124 499	-	2 124 499	
020	73EMF-1221	1. Befektetett működési tartalék	1 072 849	-	1 072 849	1 697 606	-	1 697 606	
021	73EMF-1222	2. Likvid működési tartalék	397 347	-	397 347	426 893	-	426 893	
022	73EMF-123	III. Likviditási alap tartaléka	105 382	-	105 382	115 588	-	115 588	
023	73EMF-1231	1. Befektetett likviditási tartalék	97 821	-	97 821	106 389	-	106 389	
024	73EMF-1232	2. Szabad likviditási tartalék	7 561	-	7 561	9 219	-	9 219	
025	73EMF-13	IV. Kötelezettségek	57 303	-	57 303	79 172	-	79 172	
026	73EMF-131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	32 524	-	32 524	54 282	-	54 282	
027	73EMF-1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	
028	73EMF-1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítói)	5 481	-	5 481	12 504	-	12 504	
029	73EMF-1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	-	-	-	-	-	-	
030	73EMF-1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	27 043	-	27 043	41 778	-	41 778	
031	73EMF-132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	24 779	-	24 779	24 890	-	24 890	

Premium Egészségpénztár  
1708 Budapest, Dunavirág utca 2-6.  
Adószám: 18177734-2-41



# **PRÉMIUM EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

**ÉVES BESZÁMOLÓ**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**2023**

## **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 könyvvezetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

### A beszámolási időszak:

2023. 01. 01. - 2023. 12. 31.

### Kiegészítő vállalkozási tevékenység

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

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

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

### A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2023-ban

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.

(1133 Budapest, Váci út 76.)

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 Tímea 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 könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

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

A teljesség 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 könyvvezetés módja**

A PRÉMIUM Egészségpénztár könyvvezetési 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 könyvvezetés 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 – a jogszabályban meghatározott egyedi beszerzési 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 2023. december 31-i mérleg tételek az alábbiak szerint alakulnak:

### 1.) ESZKÖZÖK

A PRÉMIUM Egészségpénztár mérlegfőösszege 2023. december 31-én **35 014 339 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
<b>ESZKÖZÖK (AKTIVAK)</b>	<b>31 403 493</b>	<b>100,00%</b>	<b>35 014 339</b>	<b>100,00%</b>	<b>n.é.</b>
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>31 403 493</b>	<b>100,00%</b>	<b>35 014 339</b>	<b>100,00%</b>	<b>n.é.</b>
<b>Befektetett eszközök</b>	<b>2 990 545</b>	<b>9,52%</b>	<b>5 184 904</b>	<b>14,81%</b>	<b>5,29%</b>
<b>I. Immateriális javak</b>	<b>85 967</b>	<b>0,27%</b>	<b>105 100</b>	<b>0,30%</b>	<b>0,03%</b>
Vagyoni értékű jogok	0	0,00%	5 857	0,02%	0,02%
Szellemi termékek	85 967	0,27%	99 243	0,28%	0,01%
<b>II. Tárgyi eszközök</b>	<b>109</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni ért.jogok	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	109	0,00%	0	0,00%	0,00%
Beruházások, felújítások	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Beruházásra adott előlegek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<b>III. Befektetett pénzügyi eszközök</b>	<b>2 904 469</b>	<b>9,25%</b>	<b>5 079 804</b>	<b>14,51%</b>	<b>5,26%</b>
1. Egyéb tartós részesedések	93 000	0,30%	93 000	0,27%	-0,03%
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	10 031	0,03%	9 207	0,03%	0,00%
a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	10 031	0,03%	9 207	0,03%	-0,00%
b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 801 438	8,92%	4 977 597	14,22%	5,30%
<b>IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Forgóeszközök</b>	<b>28 412 948</b>	<b>90,48%</b>	<b>29 829 435</b>	<b>85,19%</b>	<b>-5,29%</b>
<b>I. Készletek</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>II. Követelések</b>	<b>13 787 519</b>	<b>43,90%</b>	<b>14 006 861</b>	<b>40,00%</b>	<b>-3,90%</b>
Tagdíjkövetelések	13 726 253	43,71%	13 946 281	39,83%	-3,88%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	36 731	0,12%	17 702	0,05%	-0,07%
3. Egyéb követelések	24 535	0,08%	42 878	0,12%	0,04%
<b>III. Értékpapírok</b>	<b>9 841 170</b>	<b>31,34%</b>	<b>11 781 568</b>	<b>33,65%</b>	<b>2,31%</b>
1. Egyéb részesedések	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 841 170	31,34%	11 781 568	33,65%	2,31%
<b>IV. Pénzeszközök</b>	<b>4 783 557</b>	<b>15,23%</b>	<b>4 039 772</b>	<b>11,54%</b>	<b>-3,69%</b>
Pénztárak	24	0,00%	0	0,00%	0,00%
Pénztári elszámolási számla	959 311	3,05%	1 403 251	4,01%	0,96%
Elküionített betétszámla	1 122	0,00%	33 411	0,10%	0,10%
Rövid lejáratú bankbetétek	3 823 100	12,17%	2 603 110	7,43%	-4,74%
<b>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</b>	<b>702</b>	<b>0,00%</b>	<b>1 234</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>

[AR1]



## 1.1) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **5 184 904 eFt**. A növekedés mértéke az előző évhez képest jelentős: 5,29%. Ezen belül, az immateriális javak értéke kis mértékben nőtt (0,03%-al), a Befektetett pénzügyi eszközök értéke 5,26%-al, a tárgyi eszközök értéke pedig 100,00%-al csökkent.

A befektetett eszközök nettó értékéből: **105 100 eFt**-ot az immateriális javak, **0 eFt**-ot a tárgyi eszközök, **9 207 eFt**-ot a munkavállalók részére nyújtott kölcsön, **93 000 eFt**-ot egyéb tartós részesedések tesznek ki. A Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke **4 977 597 eFt**, mely 77,68 %-al növekedett az előző évhez képest, és a befektetett eszközök 96,00%-át jeleníti meg.

A szellemi termékek növekedésének oka, hogy a Pénztár fejlesztéseket (Medio szoftver, mobil applikáció tovább fejlesztés, és web-portál: arculat váltás, átalányadó kalkuláció, bankkártya kezelés, NAV számla megjelenítés) hajtott végre 48 588 e Ft értékben. Vagyoni értékű jogot (licenceket) 7.128 Eft értékben vásárolt a Pénztár. Selejtezés 2023. 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	305 023	48588	0	353 611
Vagyoni értékű jogok	63 630	7128	0	70 758
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>368 653</b>	<b>55716</b>	<b>0</b>	<b>424 369</b>
Ingatlanok	-	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	38 535	520	0	39 055
Egyéb gépek berendezések	5 592	0	0	5 592
Járművek	-	0	0	0
Beruházások	0	56236	56236	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>44 127</b>	<b>56 756</b>	<b>56 236</b>	<b>44 647</b>

### Értékcsökkenés

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	219 056	35312	0	254 368
Vagyoni értékű jogok	63 630	1271	0	64 901
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>282 686</b>	<b>36583</b>	<b>0</b>	<b>319 269</b>
Ingatlanok	-	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	38 470	585	0	39 055
Egyéb gépek berendezések	5 548	44	0	5 592
Járművek	-	0	0	0
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>44 018</b>	<b>629</b>	<b>0</b>	<b>44 647</b>

**Nettó érték**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	85 967	48 588	35 312	99 243
Vagyon értékű jogok	0	7 128	1 271	5 857
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>85 967</b>	<b>55 716</b>	<b>36 583</b>	<b>105 100</b>
Ingtatlanok	-	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	65	520	585	0
Egyéb gépek berendezések	44	0	44	0
Járművek	-	0	0	0
Beruházások	-	56 236	56 236	0
Beruházásra adott előleg	-	0	0	0
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>109</b>	<b>56 756</b>	<b>56 865</b>	<b>0</b>

Az tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **0 eFt**, amely az összes eszközállományon belül **0,00 %**-ot képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői nettó értéken: **0 eFt** a műszaki gépek, berendezések, **0 eFt** egyéb gépek berendezések, **0 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

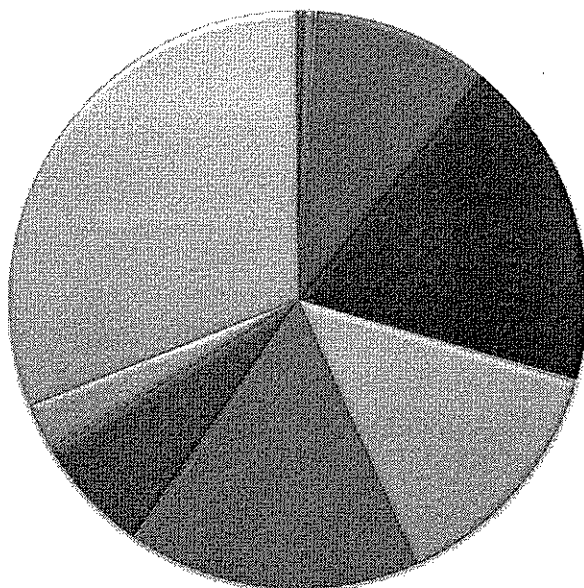
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 801 438	4 045 005	1 868 846	4 977 597
<b>ÉRTÉKPAPÍROK</b>	<b>2 801 438</b>	<b>4 045 005</b>	<b>1 868 846</b>	<b>4 977 597</b>
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	10 031	0	824	9 207
<b>NYÚJTOTT KÖLCSÖN</b>	<b>10 031</b>	<b>0</b>	<b>824</b>	<b>9 207</b>
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Üzletrész	93 000	0	0	93 000
<b>ÜZLETRÉSZ</b>	<b>93 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>93 000</b>

**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	1 563 123	1 525 097	38 026	0
TJ25NV01	0	3 400	3 368	3 368	0	0
MAK 2024/C	2	21 530	22 557	22 557	0	0
MAK 2025/B	2	22 720	27 178	27 178	0	0
MAK 2026/D	1	7 020	7 731	7 731	0	0
MAK 2026/F	50	500 000	487 526	487 526	0	0
MAK 2027/A	0	1 800	1 979	1 979	0	0
MAK 2027/B	90	900 000	911 300	911 300	0	0
MAK 2028/A	1	7 000	9 630	9 630	0	0
MAK 2028/B	80	800 000	676 444	676 444	0	0
MAK 2029/B	80	800 000	804 500	804 500	0	0
MAK 2030/A	0	4 000	4 271	4 271	0	0
MAK 2032/A	40	400 000	327 760	327 760	0	0
<b>Összesen</b>	<b>1 100 814</b>	<b>4 567 938</b>	<b>4 977 597</b>	<b>4 939 571</b>	<b>38 026</b>	<b>0</b>
Arány				99,24%	0,76%	0,00%

**Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok Fedezeti alapon eFt**



- MAK 2024/C
- MAK 2025/B
- MAK 2026/D
- MAK 2026/F
- MAK 2027/A
- MAK 2027/B
- MAK 2028/A
- MAK 2028/B
- MAK 2029/B
- MAK 2030/A
- MAK 2032/A
- TJ25NV01
- MAGYAR POSTA INGATLAN BEF.ALAP
- MAGYAR POSTA TAKARÉK INGATLAN BEF.ALAP I SOROZAT



Egy fő Munkavállaló rendelkezik a Pénztár felé kölcsön tartozással. Tartozását - bérből történő levonással- havonta törleszti.

Az üzletrész értéke 2023-ban nem változott.

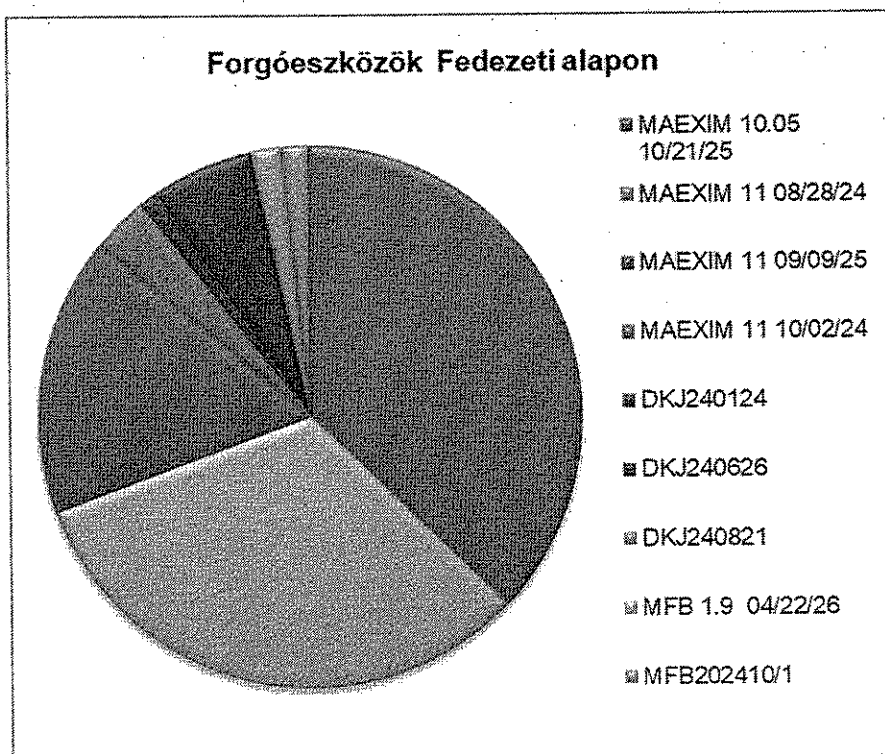
## 1.2) FORGÓESZKÖZÖK

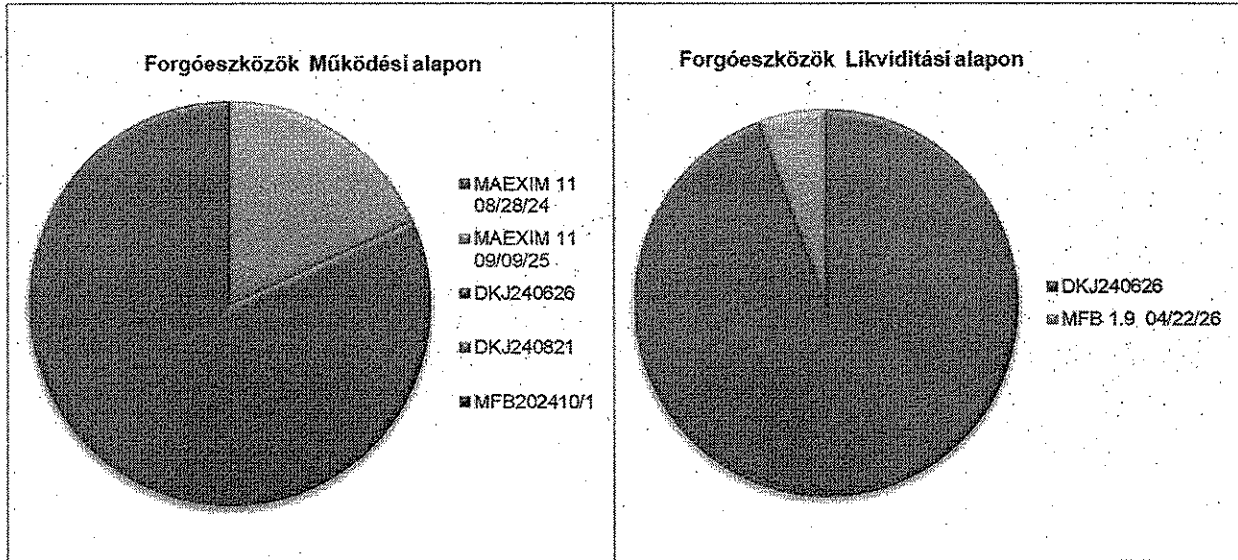
A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **29 829 435 eFt**, amely az összes eszközérték 85,19%-át teszi ki. Ennek döntő hányada (46,75%), a 2023-ben, a tagok részéről vállalt, de azt -részben vagy teljes mértékben- meg nem fizetett tagdíjak miatti tagdíjkövetelés (13 946 281 eFt). Jelentős súlyt képvisel még a Forgatási célú értékpapírok állománya, mely a forgóeszközök 39,50 %-át teszi ki, értéke: 11 781 568 eFt. A Pénzeszközök (13,54%) súlyt képviselnek, melyek összértéke: 4 039 772 eFt.

### Értékpapírok:

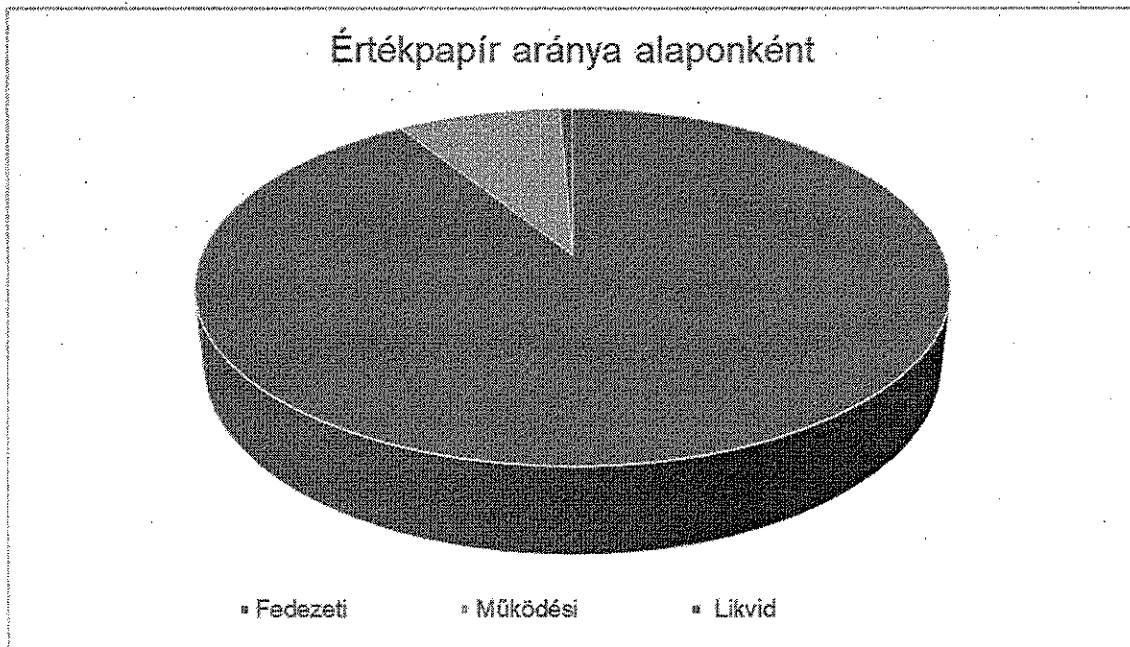
adatok ezer Ft-ban						
Megnevezés	ezer db	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
MFB 1.9 04/22/26	6	56 000	56 146	0	50 130	6 016
MFB202410/1	20	200 000	166 616	166 616	0	0
DKJ240124	58	578 000	546 673	111 576	435 097	0
DKJ240626	154	1 540 000	1 404 663	628 356	675 954	100 353
DKJ240821	20	200 000	186 337	186 337	0	0
MAEXIM 10.05 10/21/25	380	3 800 000	3 840 701	3 840 701	0	0
MAEXIM 11 08/28/24	330	3 300 000	3 317 130	3 317 130	0	0
MAEXIM 11 09/09/25	185	1 850 000	1 863 790	1 713 105	150 685	0
MAEXIM 11 10/02/24	40	398 000	399 512	355 406	44 107	0
<b>Összesen</b>	<b>1 193</b>	<b>11 922 000</b>	<b>11 781 568</b>	<b>10 319 227</b>	<b>1 355 973</b>	<b>106 369</b>
Arany				87,59%	11,51%	0,90%

[AR2]





A fedezeti alap tartalékának értékpapírba fektetett része 15 258 798 eFt, a működési alap tartalékának értékpapírba fektetett része 1 393 998 eFt, a likviditási alap tartalékának értékpapírba fektetett része 106 369 eFt. Az alapok közötti megoszlás százaléka: fedezeti alap 91,05%, működési alap 8,32% és a likviditási alap 0,63%.



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

## Befektetési összefoglaló

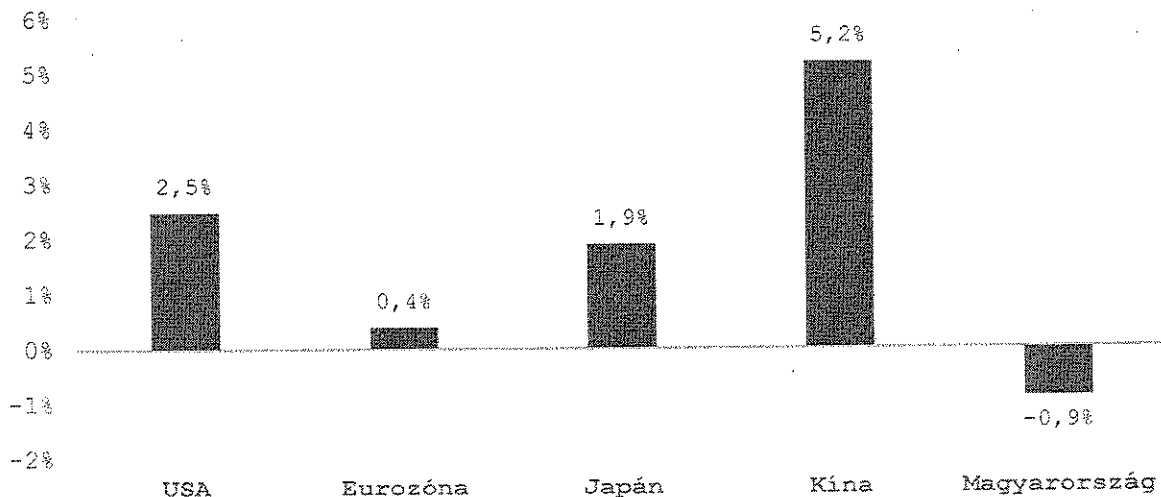
### Általános piaci összefoglaló

A 2023-as év összességében gazdasági szempontból a várakozásoknál jobban alakult. Az inflációs ráták a világgazdaság meghatározó országaiban érezhetően csökkenni tudtak, a főbb gazdaságok növekedése (bár az egyes országok és térségek között nagy volt az eltérés) pedig a kamatemelési ciklusok ellenére nem omlott össze. Növekedési szempontból tehát mindenképpen örömteli fejlemény volt, hogy 2022 végén, az agresszív jegybanki kamatemelések következtében kialakult recessziós félelmek az év során nem igazolódtak be. Így, ha még nem is jelenthető ki véglegesen, hogy sikerült a korábban lehetetlennek gondolt puha landolás (soft landing – az infláció jelentős gazdasági áldozatok nélkül történő visszacsökkentése), a pálya egyelőre biztatóan alakult.

Az USA gazdasága 2023-ban 2,5%-kal tudott növekedni, köszönhetően annak, hogy változatlanul erős maradt mind a munkaerőpiac, mind a lakossági fogyasztás, illetve a növekedést továbbra is támogatta az expanzív költségvetési politika. A növekedést segítette az is, hogy a FED kamatemeléseinek gazdaságba való átgyűrűzése a korábbiakhoz képest a mostani ciklusban lassabbnak tűnik. A tengerentúli háztartások a mostani kamatemelések előtt nagyon jelentős mértékben fix kamatozású jelzáloghitelekre váltottak, a vállalati szektor is hosszabb futamidőre előfinanszírozta magát még az alacsonyabb kamatokon, így a gazdaság számára jelenleg még érzékelt effektív kamatszint kevésbé fojtotta meg a növekedést, mint az az 5% feletti irányadó kamatszintből adódott volna. A növekedést segítette a már említett folyamatosan támogató költségvetési politika is, illetve kitartott még a háztartási szektor COVID-időszak alatt képződött bőkezű állami támogatásokból létrejött megtakarítás-többlete is, ami a restriktív monetáris politika ellenére erősen tudta tartani a fogyasztást.

### Gazdasági növekedés (reál GDP) alakulása 2023-ban

Forrás: IMF adatbázis



Az energiaválság és a kínai növekedés lassulása miatt gyengébb export-teljesítményt mutató európai gazdaságban is elmaradt a mély visszaesés, ugyanakkor reál GDP szempontjából itt visszafogottabb

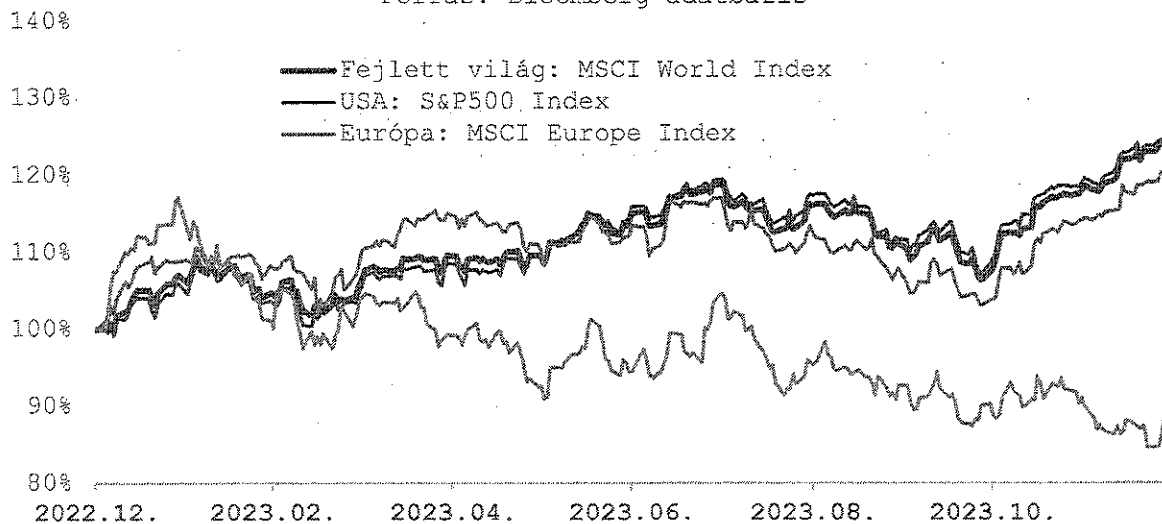
volt a növekedés, különösen az enyhe recesszióba is csúszó német gazdaság esetében. Az Eurozóna gazdasága 2023-ban összességében 0,4%-kal tudott növekedni, az említett német gyengélkedés (-0,3%) mellett a meghatározó európai országok közül a francia és az olasz gazdaságok is kismértékű (+0,9%-os) pluszt tudtak felmutatni. Az amerikai trendekhez képest látványosan gyengébb az európai belső fogyasztás (itt a szigorúbb költségvetési politikák miatt az a fiskális hátszél sem olyan erős, mint az USA-ban), illetve látványos az európai feldolgozóipar szenvedése is, ahol a kínai negatív hatások nagyon látványosan tetten érhetők.

### **Nemzetköz részvénypiaci teljesítmény:**

Tőkepiaci teljesítmények szempontjából a 2023-as év sok tekintetben a 2022-es esztendő fordítottját hozta: a piacokra visszatért a kockázatvállalási kedv, a részvénypiaci indexek szép emelkedéseket tudtak felmutatni. Mindebben meghatározó szerepet játszott a fent vázolt makrógazdasági kép, a recesszió elmaradása és az infláció globális csökkenése. A részvénypiacok kimondottan kedvezően vették a fejlett jegybankok kamatemelési ciklusainak 2023 közepén történő lezárultát, és azt, hogy az infláció csökkenésével párhuzamosan az év végére már 2024-re kamatcsökkentéseket áraztak a befektetők. A nemzetközi részvénypiacok a fent említett folyamatok következtében a 2022-es esést követően jelentős visszapattanást mutattak, az MSCI World Index +23,79%-os teljesítménnyel zárt. Az év során új történelmi csúcsokra tudtak menni az amerikai részvénypiacok (S&P500 Index: +24,2%), de a gyengébb makró-háttér ellenére pl. a német tőzsde is jól teljesített (DAX Index: +24,3%), szintén teljesen ledolgozva a 2022-as év gyengélkedését.

### **Főbb részvénypiaci indexek teljesítménye 2023-ban**

Forrás: Bloomberg adatbázis



A közép-európai piacok összességében tudtak csatlakozni a fejlett piaci tőzsdei emelkedéshez, a régió alacsony árazási szintjei, a vállalati profitabilitások kedvező alakulása és a térségben már meginduló jegybanki kamatcsökkentések meg tudták fordítani a piacokat. Mindennek eredményeképpen a régió teljesítményét átfogóan reprezentáló CECE EUR Net Total Return Index az évet 41,97%-os emelkedéssel zárta. A visegrádi országok részvénypiacai közül sztori szempontjából kiemelkedett a lengyel tőzsde, ahol az őszi parlamenti választásokon a piactarát erők – kisebb meglepetést okozó – győzelmét követően komoly rali bontakozott ki, a befektetők a korábbi években sok esetben a tőzsdei cégek profitabilitását sértő intervencionalista gazdaságpolitika végét kezdték el árazni. A lengyel WIG Index helyi devizában +36,5%-os teljesítményével a magyar

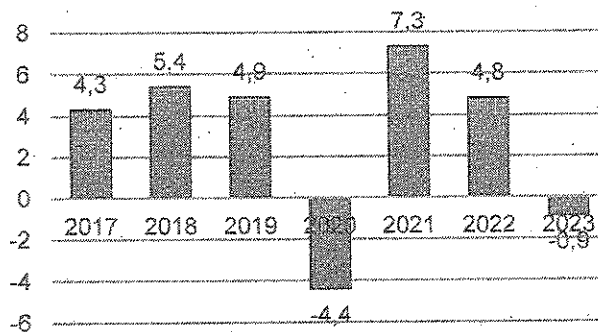


részvénypiac is tartotta a lépést, a BUX Index 38,4%-os megugrása nemzetközi összevetésben is erősnek számított.

### Hazai gazdasági környezet:

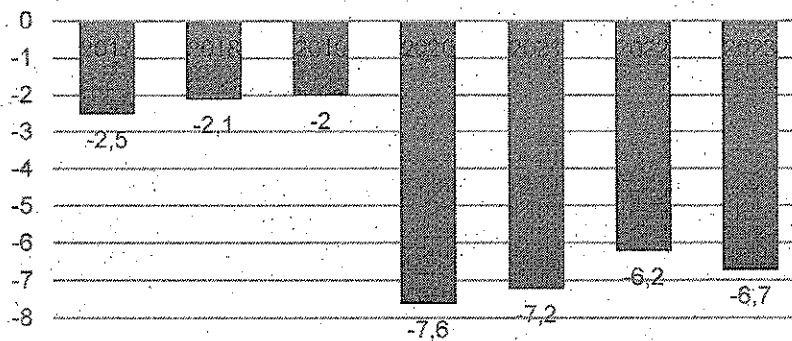
A magyar gazdaság a 2022-es viszontagságokkal teli évét követően 2023-ban nem tudott talpra állni. Igaz, egészen más jellegű problémák ütötték fel a fejüket a tavalyi évben, mint 2022-ben. Míg a '22-es évben a szomszédunkban kitört háború okozta energiaárrobbanás, és a mezőgazdaságot sújtó aszály volt a legnagyobb probléma, addig (részben ezekből következően) '23-ban a hatalmas hazai infláció, és az ennek következtében létrejövő lakossági reálbér csökkenés okozott komoly károkat a hazai gazdaság teljesítményében. A magyar gazdaság 0,9%-kal csökkent 2023-ban, és egy negyedév kivételével egyikben sem volt képes az előző 3 hónap teljesítményét meghaladni.

Magyarország GDP változása  
2017-2023 (YoY%)



A GDP visszaesése mögött a fő ok tehát a kiemelkedő árszínvonal emelkedés volt, aminek következtében a lakosság fogyasztási képessége radikálisan esett. Fontos volt azonban továbbá, hogy ez a folyamat nem csak a háztartásoknál merült fel. A hazai vállalatok is csökkentették a beruházásaikat, hiszen a Magyar Nemzeti Bank az infláció megfékezése miatt bevezetett kíméletlen és sokszerű kamatemelései 2022-ben jelentősen megrágták '23-ra a hazai finanszírozást. A megrágtató hitelek pedig sok korábban tervezett beruházás megtérülését tették kérdőjelessé, így a vállalatok kénytelenek voltak elhalasztani azokat, vagy egyszerűen törölni a terveik közül. A gazdaság harmadik szereplője, az állam sem tudott igazán segíteni, hiszen a részére sem álltak olyan lehetőségek rendelkezésre, amelyekkel komolyan segíteni tudta volna a növekedést. A korábbi három évben is jelentős hiányokkal működött a költségvetés, ami azt jelentette, hogy a mozgástere 2023-ra igen csekély maradt. Az EU-támogatások körüli lehívások akadoztak, és az év végéig csak igen korlátozott mértékben jutottak el hazánkba, másrészt a forgalmi típusú adókra fókuszáló büdzsé a visszaeső lakossági fogyasztás miatt komoly bevételkiesést szenvedett el.

Hazai költségvetési hiány  
2017-2023 (GDP %-ában)



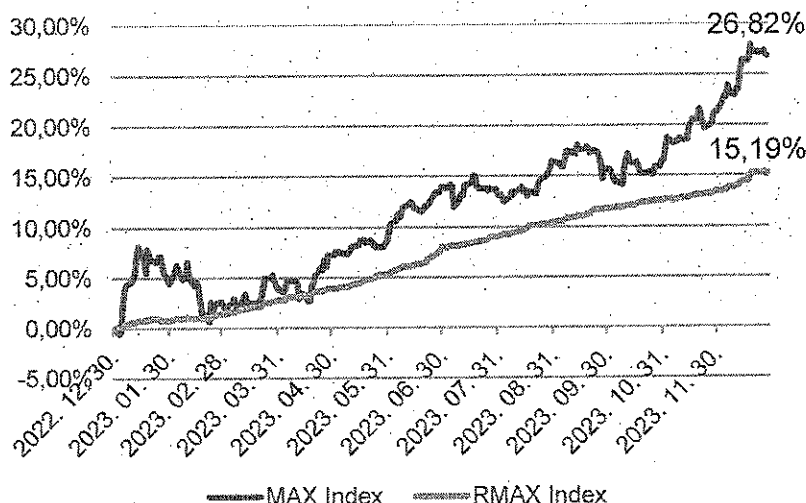
A gazdaság irányítói sokáig az export fellendülésében bíztak, azaz abban, hogy a külföldi fogyasztás fogja pótolni a kieső hazait. Azonban, a gyenge európai és ázsiai gazdasági aktivitás a hazai exportot is visszavetette, így nem volt olyan szereplője a hazai gazdaságnak mely igazán segíteni tudott volna a recesszió elkerülésében. Ami jó hír volt az év során, hogy az energiaárak jelentősen csökkentek, így a folyó fizetési mérleg egyenlege és vele együtt az inflációs kilátások is folyamatosan javultak. A szufficités folyó fizetési mérleg leginkább a gyenge belső keresletnek és a kevésbé visszaeső exportnak volt köszönhető. Emellett kedvező volt, hogy a mezőgazdaság egy aszályos évet követően újra olyan mértékben tudott termelni, mint korábban. A komolyabb visszaesést így el tudta kerülni a magyar gazdaság.

#### **Hazai kötvény és devizapiaci teljesítmény:**

A hazai kötvénypiaci folyamatokat a finanszírozási kondíciók az év során folyamatosan várt javulása, az energiaárak csökkenése miatti külkereskedelmi mérleg többlet, valamint az EU forrásokhoz való hozzáférés kérdése határozta meg. A finanszírozási környezet javulása leginkább a nemzetközi kötvénypiaci hozamcsökkenéseknek volt köszönhető. A külföldi elvárt hozamok mérséklődésében pedig az Egyesült Államokban, valamint az Európai Unióban a vártnál gyorsabban csökkenő inflációs mutatók játszottak szerepet. Azonban, segített még a hazai inflációs számok fokozatos csökkenése is, ami leginkább az év második felében valósult meg. Ráadásul, a '24-es évre már az inflációs cél elérését prognosztizáló elemzések sokasága is megtette a hatását, főleg az év utolsó néhány hónapjában.

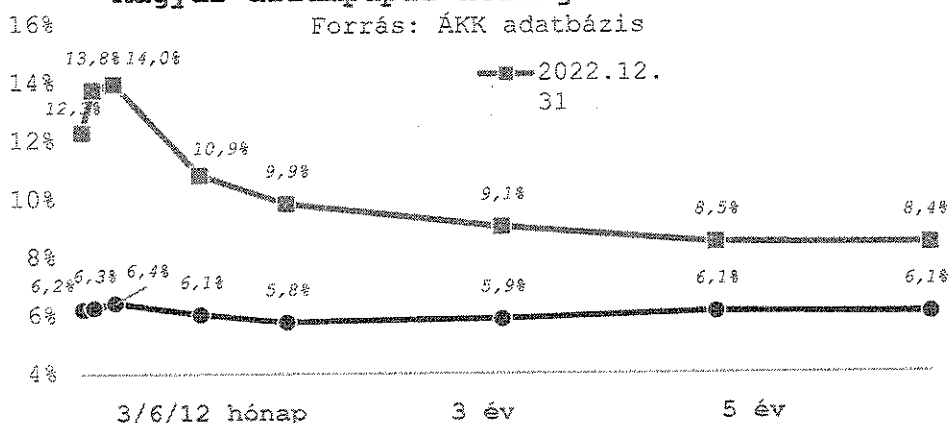
A magyar állampapírpiac egy évnél hosszabb lejáratokkal rendelkező szegmensének átlagos teljesítményét leíró MAX Index a 2023-as év során közel 27%-os hozamot mutatott, míg a 3 hónap és 1 év közötti lejárattal rendelkező hazai kötvények indexe meghaladta a 15%-os teljesítményt. Tehát, a fenti leírtak miatt egyre pozitívabb képet vizionáló piac jelentős kereslettel tért vissza a magyar állampapír piacra, így emelve az árfolyamokat.

### Hazai állampapír indexek teljesítményei - 2023



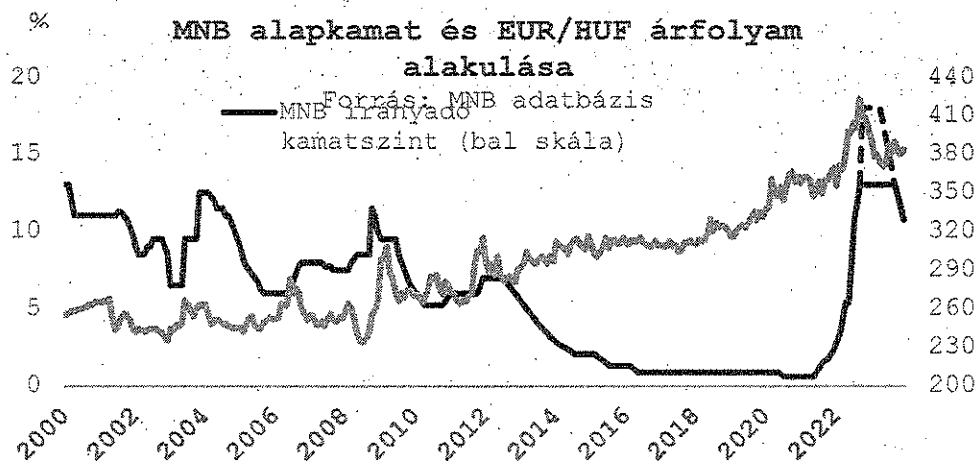
Az árfolyamemelkedés mögöttes okai között a másik fontos elem volt, hogy 2023-ban visszatért a külföldi befektetói érdeklődés a magyar forintos papírok iránt. A külföldiek visszatérő érdeklődésének több oka is volt, az egyik a forint kiemelkedően magas kamatszintje a régióhoz és a további európai országokéhoz képest, ami egyrészt stabilizálta a hazai devizát, másrészt szebb felárat biztosított az alternatívákhoz képest. Természetesen voltak hazai specifikus hírek is, melyek között fontos volt, hogy végérvényesen nem veszített el az ország EU-s forrásokat, így elviekben a kifizetések még a későbbiekben levonások nélkül megtörténhetnek, valamint, hogy a jegybank igen konzervatív monetáris politikát folytatott. Amit az MNB előre jelzett, annak megfelelően lépett is az év folyamán. Amennyiben megvizsgáljuk a hazai állampapír hozamok 2023-as változását, láthatjuk, hogy a magyar hozamgörbe rövidebb lejáratoknál 7%-7,5%-os elvárt hozamcsökkenés is tapasztalható volt, de a hosszabb időtávokon is jelentősen javultak a hozamszintek.

### Magyar állampapír hozamgörbe alakulása



Nem csupán a hazai kamatkörnyezet javult az év során a fent említett történések miatt, hanem a hazai fizetőeszköz is sok-sok év gyengülését követően erősödni tudott 2023-ban a közös európai devizához képest. A forint az év során közel 5%-kal tudott erősödni az euróhoz képest. Ennek komoly ára volt és van jelenleg is, és megjelent (a korábban már említett) gyenge növekedésben és a költségvetés dinamikus növekedő kamatkidávásaiban egyaránt. Azonban, a relatíve magas kamatszint tartása elengedhetetlen volt ahhoz, hogy az inflációt megfékezze a jegybank, hiszen a forint gyengülésének

jórésze hamar megjelenik az árakban is, mivel a hazai fogyasztásnak az import tartalma jelentős. Így közvetlen hatása van a forint mozgásának az infláció alakulására is. A jegybank esetében a másik fontos szempont volt, hogy a magas kamatszint magas reálkamatszintet is jelentsen egyben (azaz előretekintő inflációt meghaladó legyen a kamat), hogy a megtakarítóknál 2022 végén tapasztalt „devizába menekülést” megállítsák, és a későbbiekben pedig megpróbálják visszaterelni a korábban forint megtakarítókat a deviza megtakarításaikból.



Röviden összefoglalva úgy lehetne leírni a tavalyi évet, hogy a 2023-as év során a forint mögötti hitelességet kellett visszaépíteni, amely utólag kijelenthető, hogy sikeresen megtörtént, hiszen a 2022-es nagy esést követően a forint erősödött, az infláció csökkent, a forintos állampapírokat illetően a külföldi megtakarítók állománya pedig emelkedett.

## I. Összegzés

Az elmúlt egy évben a piaci folyamatokat kihasználva nagyon aktív vagyonekezelést folytattunk annak ellenére, hogy egészségpénztári befektetésről van szó, és ehhez, mint tudjuk a pénzforgalmi szemlélet és egyéb más speciális könyvelési szabályok tartoznak, melyek a hozamok realizálását a piacon megszokotthoz képest jelentősen megnehezítik.

2022 utolsó negyedében elkezdtek feltölteni a portfóliót 6-10 éves futamidejű állampapírokkal. Ilyen hosszú futamidejű kötvényeket korábban még nem vásároltunk, de úgy ítéltük meg, hogy ezeken a magas hozamszinteken jelentős többlethozamot tudnak biztosítani Pénztárunk számára.

2023 első negyedében a hosszú futamidejű hozamszintek drasztikus csökkenése után – kihasználva az egészségpénztárak nyugdíjpénztáraktól eltérő befektetési szabályozását – első körben csak 10%-os mértékben, majd a portfólió nagyobb átalakítása után a portfólió 60-70%-nak mértékében vásároltunk MNB által kibocsátott 1 hetes lejáratú diszkontkötvényeket 17,92%-os éves hozamszinten. Az MNB által kibocsátott értékpapír megtestesítette a „befektetési háromszög” mindegyik pozitív tulajdonságát: likvid, magas hozamú és biztonságos.

Miután megszűnt e kedvező lehetőség számunkra, a portfólió visszaalakítása után ismét a rövid futamidejű állampapírok és a bankbetétek kerültek túlsúlyba a portfólióban.

A harmadik negyedében a drasztikusan lecsökkenő rövid futamidejű hozamszintek következtében – a magasabb hozamot megcélózva – ismét átalakítottuk a Pénztár portfólióját. A Magyar állami készfizetőkezes értékpapírok részarányát a negyedév eleji 5%-os szintről 56%-ra emeltük, valamint 3 hónapos Buborhoz kötött változó kamatozású állampapírt vásároltunk. A készfizetőkezes

értékpapírok között egy és kétéves futamidejűket vásároltunk, melyek kockázata megegyezik az állampapírokkal, de a hozamszintjük akár 2%-kal is magasabb volt.

A negyedik negyedév során tovább vásároltuk a 3 hónapos Buborhoz kötött változó kamatozású állampapírokat, valamint a magyar állami készfizetőkezes értékpapírokat, melyek a hasonló futamidejű magyar állampapírokhoz képest ugyan csökkenő, de még mindig jelentős hozamfelárat biztosítottak. Diszkontkincstárjegyet csak a likviditás fenntartására vettünk és vagyonvisszakérés esetén is ezen portfólióelem kerül értékesítésre. A magas hozamon vásárolt hosszú futamidejű állampapírokat továbbra is tartjuk.

A konzervatív összetételtől továbbra sem tért el Pénztárunk, a saját vagyonkezelés keretében befektetett portfóliót legnagyobb részben diszkontkincstárjegyek és Buborhoz kötött változó és fix kamatozású állampapírok, valamint magyar állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapírok alkották.

Limitsértés az elmúlt időszakban nem történt.

Kijelenthető, hogy a befektetési ügyletmenet, a befektetési portfólió összetétele, szerkezete összhangban volt a Befektetési Politikában és a jogszabályokban előírt rendelkezésekkel, a befektetések biztonságban vannak.

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

A 2023. évben a fedezeti alap pénzügyi műveleteinek eredménye **2 051 986** 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: **1 932 328 eFt** Szolid számlákra osztott hozam **35 780** eFt, célzott folyószámlákra felosztott hozam: 84 583 eFt. A felosztott hozamok értéke tartalmazza a függő számláról visszautalt tételekre jutó hozamok összegét, mely 706 eFt.

Az egyéni számlákra felosztásra került 112 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 egészség számlájának befektetéséből származó hozamát az egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. Pénztárunk 2017.01.01-jével, Alapszabályának megfelelően, áttért a tagdíjat nem fizető tagoktól visszavehető hozam negyedévenkénti visszavételére. 2023. évben ez az összeg a PRÉMIUM Egészségpénztárnál összesen 159 902 eFt volt, melyet a működési alap javára írtunk jóvá.

### Pénzeszközök

**A pénzeszközök értéke** 2023.12.31.-én **4 039 772 eFt**, melyből 1 403 251 eFt a banki pénzforgalmi számlákon található. Az elkülönített betétszámlán kimutatott 33 411 eFt - vagyonkezelésre átadott - befektetési alszámlán található szabad pénzeszközt tartalmazza. A hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg 2 603 110 eFt. A rövid lejáratú betét, a házipénztár valamint a folyószámla pénzeszközeinek alaponkénti megoszlását a következő táblázat mutatja be.

adatok ezer Ft-ban

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések
<b>Bankszámlák és készpénz</b> ös	<b>3 366 819</b>	<b>641 995</b>	<b>9 219</b>	<b>21 739</b>
Házipénztár (forint és valuta)	-	0	-	-
Pénzforgalmi számla	931 885	440 419	9 208	21 739
ebből: elszámolási számla	931 885	440 019	9 208	21 739
ebből: Bankkártya fedezeti számla	0	400	-	-
Befektetési számla	33 224	176	11	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	2 401 710	201400		

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

Megnevezés	ISINazonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap		Mókosési alap		Lakódíjazsi alap		Az előírtan (függő) befizetések		Összesen
			a	b	c	d	e	f	g		
<b>Portfólió összesen</b>			<b>18 625 616</b>		<b>2 128 994</b>		<b>115 588</b>		<b>21 739</b>		<b>20 891 937</b>
Bankszámlák és készpénz összesen			3 366 819		641 995		9 219		21 739		4 039 772
Házipénztár (forint és valuta)			-		-		-		-		-
Pénzforgalmi számla			931 885		440 419		9 208		21 739		1 403 251
elszámlolási számla	10918001-00000005-06060007	10325737	931 885		440 019		9 208		21 739		1 402 851
Bankkártya fedezeti számla	10918001-00000005-06060045	10325737	-		400		-		-		400
Befektetési számla			33 224		176		11		-		33 411
	10918001-00000005-06060021	10325737	33 217		-		-		-		33 217
	10918001-00000005-06060090	10325737	-		176		-		-		176
	10918001-00000005-06060083	10325737	-		-		11		-		11
	11500016-00000220-07960606	10241662	-		-		-		-		-
	10700024-70527856-50000005	10136154	-		-		-		-		-
Lekötött betét (betétszerződés); hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg			2 401 710		201 400		-		-		2 603 110
	10918001-00000005-06060021	10325737	1 000 000		-		-		-		1 000 000
	10700024-70527856-50000005	10136915	1 401 710		-		-		-		1 401 710
	10918001-00000005-06060090	10325737	-		201 400		-		-		201 400
<b>Értékpapírok összesen</b>			<b>15 258 797</b>		<b>1 393 999</b>		<b>106 369</b>				<b>16 759 165</b>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			13 600 102		1 355 973		106 369		-		15 062 444
Magyar állampapír			4 207 145		1 111 051		100 353		-		5 418 549
	HU0000404934	MAK 2026/F	487 525		-		-		-		487 525
	HU0000405550	MAK 2032/A	327 760		-		-		-		327 760
	HU0000405543	MAK 2028/B	676 444		-		-		-		676 444
	HU0000402532	MAK 2028/A	9 630		-		-		-		9 630
	HU0000402748	MAK 2025/B	27 178		-		-		-		27 178
	HU0000403118	MAK 2027/A	1 979		-		-		-		1 979
	HU0000403340	MAK 2026/D	7 731		-		-		-		7 731
	HU0000403571	MAK 2024/C	22 557		-		-		-		22 557
	HU0000403696	MAK 2030/A	4 271		-		-		-		4 271
	HU0000524731	DKJ240124	111 576		435 097		-		-		546 673
	HU0000524756	DKJ240626	628 356		675 954		100 353		-		1 404 663
	HU0000404926	MAK 2029/B	804 500		-		-		-		804 500
	HU0000524830	DKJ240821	186 338		-		-		-		186 338
	HU0000404157	MAK 2027/B	911 300		-		-		-		911 300
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			9 392 957		244 922		6 016		-		9 643 895
	HU0000360037	MFB 1.9 04/22/26	-		50 130		6 016		-		56 146
	HU0000361027	MFB202410/1	166 616		-		-		-		166 616
	HU0000362850	MAEXIM 11 09/09/25	1 713 105		150 685		-		-		1 863 790
	HU0000362884	MAEXIM 11 08/28/24	3 317 130		-		-		-		3 317 130
	HU0000362959	MAEXIM 10.05 10/21/25	3 840 700		-		-		-		3 840 700
	HU0000363023	MAEXIM 11 10/02/24	355 406		44 107		-		-		399 513
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			1 655 327		38 026		-		-		1 693 353
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			1 655 327		38 026		-		-		1 693 353
Ingatlan alap			1 655 327		38 026		-		-		1 693 353
	HU0000714464	MAGYAR POSTA TAKARÉK INGATLAN BEF.ALAP I SOROZAT	1 525 097		38 026		-		-		1 563 123
	HU0000713452	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			-		93 000		-		-		93 000
		üzletrészek	-		93 000		-		-		93 000



A működési alap eltérése a beszámoló és a negyedéves jelentés (2.128.994 eFt) között: - 4 495 e Ft a mérleg 73EMF122 során kimutatott 2 124 499 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	105 100
19	Tartósan adott kölcsönök	9 206
318	Egyéb követelések	1 856 000
319	Követelések értékvesztése és annak visszairása	- 1 843 115
313	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	17 702
311	Tagdíj követelés egyéni tagoktól	836 771
37	Adott előlegek és kölcsönök	19 417
351	Visszatérítés egyéni tagoknak fedezeti alapból	- 458
38	Függő kikifizetések és aktív pf.átvezetés	1 234
4 212	Fedezeti alap tőkeváltozása szolgáltatás számlán	7 454
422	Működési alap tőkeváltozása	- 967 407
453	Szállítókkal szembeni kötelezettség	- 12 504
46	Rövid lejáratú kötelezettségek	- 30 744
48	Függő befizetések és passzív pf.átvezetés	24 890
4811_4821	Azonosítatlan függő befizetések	21 739
	<b>összesen</b>	<b>- 4 495</b>

**Az aktív pénzügyi elszámolások** mérleg szerinti összege **1 234 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.

Megnevezés	Elozo ev beszámoló záro adatai	Összes forrásokhoz viszonyított arány (%)	Tárgyevi beszámoló záro adatai	Összes forrásokhoz viszonyított arány (%)	Összes eszközökhöz viszonyított arány változása
<b>FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN</b>	<b>31 403 493</b>	<b>100,00%</b>	<b>35 014 339</b>	<b>100,00%</b>	<b>n.é.</b>
<b>Saját tőke</b>	<b>13 856 464</b>	<b>44,12%</b>	<b>14 069 463</b>	<b>40,18%</b>	<b>-3,94%</b>
<i>I. Induló tőke</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>II. Be nem fizetett alaptői támogatás (-)</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>III. Tőkeváltozások</i>	13 856 464	44,12%	14 069 463	40,18%	-3,94%
Fedezeti alap tőkeváltozása	12 900 860	41,08%	13 102 056	37,42%	-3,66%
Működési alap tőkeváltozása	955 604	3,04%	967 407	2,76%	-0,28%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<b>Tartalékok</b>	<b>17 489 726</b>	<b>55,69%</b>	<b>20 865 704</b>	<b>59,59%</b>	<b>3,90%</b>
<i>I. Fedezeti alap tartaléka</i>	15 914 148	50,68%	18 625 617	53,19%	2,51%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	14 973 542	47,68%	17 215 331	49,17%	1,49%
Egyéni számlák szabad tartaléka	460 036	1,46%	823 544	2,35%	0,89%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	424 526	1,35%	445 176	1,27%	-0,08%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	56 044	0,18%	141 566	0,40%	0,22%
<b>5. Közösségi szolgáltatások tartaléka</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<i>II. Működési alap tartaléka</i>	1 470 196	4,68%	2 124 499	6,07%	1,39%
Befektetett működési tartalék	1 072 849	3,42%	1 697 606	4,85%	1,43%
Likvid működési tartalék	397 347	1,27%	426 893	1,22%	-0,05%
<i>III. Likviditási alap tartaléka</i>	105 382	0,34%	115 588	0,33%	-0,01%
Befektetett likviditási tartalék	97 821	0,31%	106 369	0,30%	-0,01%
Szabad likviditási tartalék	7 561	0,02%	9 219	0,03%	0,01%
<b>Kötelezettségek</b>	<b>57 303</b>	<b>0,18%</b>	<b>79 172</b>	<b>0,23%</b>	<b>0,05%</b>
<i>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	32 524	0,10%	54 282	0,16%	0,06%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	5 481	0,02%	12 504	0,04%	0,02%
<b>3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	27 043	0,09%	41 778	0,12%	0,03%
<i>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</i>	24 779	0,08%	24 890	0,07%	-0,01%

## 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: 14 069 463 eFt**

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása: 13 102 056 eFt

A működési alap tőkeváltozása: 967 407 eFt

A likviditási alap tőkeváltozása: 0 eFt

### A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	12 900 860
Tőkeváltozások tárgyévi változása	201 196
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	206 831
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	5 635
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	-
<b>Tőkeváltozások záro állománya</b>	<b>13 102 056</b>

### A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	955 604
Tőkeváltozások tárgyévi változása összesen	11 803
Ebből:	
tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása	13 196
Szállítókkal szembeni kötelezettség	-1 388
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
követelés áruszállításból és szolgáltatásból	-19 029
éves értékcsökkenés elszámolása	-37 212
Részesedések értékvesztése	0
éves beruházások forrásrendezése	56 236
<b>Tőkeváltozások záro állománya</b>	<b>967 407</b>

### A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	0
<b>Tőkeváltozások záro állománya</b>	<b>0</b>

## 2.2) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **59,59 %**, értékük **20 865 704 eFt**,

A fedezeti alap tartaléka 18 625 617 eFt, ami a források 53,19 %-a. A működési alap tartaléka 2 124 499 eFt, amely a források 6,07 %-a, a likviditási alap tartaléka 115 588 eFt, amely a források 0,33 %-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	15 433 578
<b>növelő tételek</b>	<b>28 508 796</b>
tagok által fizetett tagdíj	20 716 449
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 677 312
támogatások	578 298
<i>ebből védőháló visszatérítés</i>	-56 801
<i>ebből célzott támogatás (szolid alapra jutó)</i>	-513 525
áthozott fedezet	36 773
tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg	3 987 267
tagok egyéb befizetései (tagi számla rendezések)	617
pénzügyi műveletek bevételei	2 081 588
függő hozam	706
örökös nélkül elhunyt Pénztártagok fedezete hozamként felosztva	112
Átcsoportosítás függőről (382)	0
Átcsoportosítás működési alapból	0
<b>csökkentő tételek</b>	<b>-25 903 499</b>
szolgáltatások kiadásai	-25 884 057
ebből szolgáltatási	618 478
ebből célzott	510 499
tagoknak visszatérítés	-103 279
pénzügyi műveletek ráfordításai	-29 602
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-52 409
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	-159 902
Szolgáltatásra átcsoportosítás	-544 459
Célzatra átcsoportosítás	0
Függőről szolid alapra vezetve	-35 780
Függőről célzott alapra vezetve	-84 585
kártyadíj	-133 001
kilépési díj	-5 403
kerekítés eltérés korrekció	1
Fedezeti alap egyéni számlák tartalékának záró egyenlege	18 038 875

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap (szolgáltatási)tartalékanak nyitó állománya	480 570
<b>bevételek</b>	<b>1 252 180</b>
növelő tételek	
Egyéni számláról átcsoportosítás szolg számlára	544 459
Egyéni számláról átcsoportosítás Célzott számlára	0
Védőháló visszatérítés	56 801
Célzott támogatást növelő tételei	513 524
Szolg.számilat növelő tételei	17 031
Függőről szolid alapra vezetve	35 780
Függőről célzott alapra vezetve	84 585
<b>kiadások</b>	<b>-1 146 008</b>
csökkentő tételek	
Célzott támogatás kiadásai	-527 530
Szolg.számila kiadásai	-618 478
Fedezeti alap (szolgáltatási) tartalékanak záró egyenlege	586 742

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap nyitó állománya	15 914 148
<b>növelő tételek</b>	<b>29 760 976</b>
<b>csökkentő tételek</b>	<b>-27 049 507</b>
Fedezeti alap tartalékanak záró egyenlege	18 625 617

**Működési alap tartaléka**

adatok ezer Ft-ban

<b>Működési alap tartalékának nyitó egyenlege</b>	<b>1 470 196</b>
<b>növelő tételek</b>	<b>2 148 959</b>
tagok által fizetett tagdíj	1 321 921
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	107 015
támogatások	24 229
átcsoportosítás likviditási alapból	0
eszközértékesítésből származó bevétel	0
egyéb bevétel	263 408
Kiegészítő vállalkozási tev. Bevétele	659
pénzügyi műveletek bevételei	138 824
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	159 902
kártyadíj	133 001
egyéb munkabér tartozás visszafizetésének forrás rendezése	
<b>csökkentő tételek</b>	<b>-1 494 656</b>
működési kiadások	-1 434 606
pénzügyi műveletek ráfordításai	-2 875
éves tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése	-56 236
Átcsoportosítás likviditási alapba : T48-K436	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
Függőre osztott hozam	-939
egyéb (csökkenés) kerekítésekből adódó eltérés	0
<b>Működési alap tartalékának záro egyenlege</b>	<b>2 124 499</b>

**Likviditási alap tartaléka**

adatok ezer Ft-ban

<b>Likviditási alap tartalékának nyitó állománya</b>	<b>105 382</b>
<b>növelő tételek</b>	<b>10 411</b>
tagok által fizetett tagdíj	0
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
támogatások	0
pénzügyi bevételek	10 411
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	0
<b>csökkentő tételek</b>	<b>-205</b>
<b>Átcsoportosítás fedezeti alapba</b>	<b>0</b>
átcsoportosítás működési alapba	0
pénzügyi műveletek ráfordításai	-205
<b>Likviditási alap tartalékának záro egyenlege</b>	<b>115 588</b>

**Az alapok alakulásának összesítő táblázata**

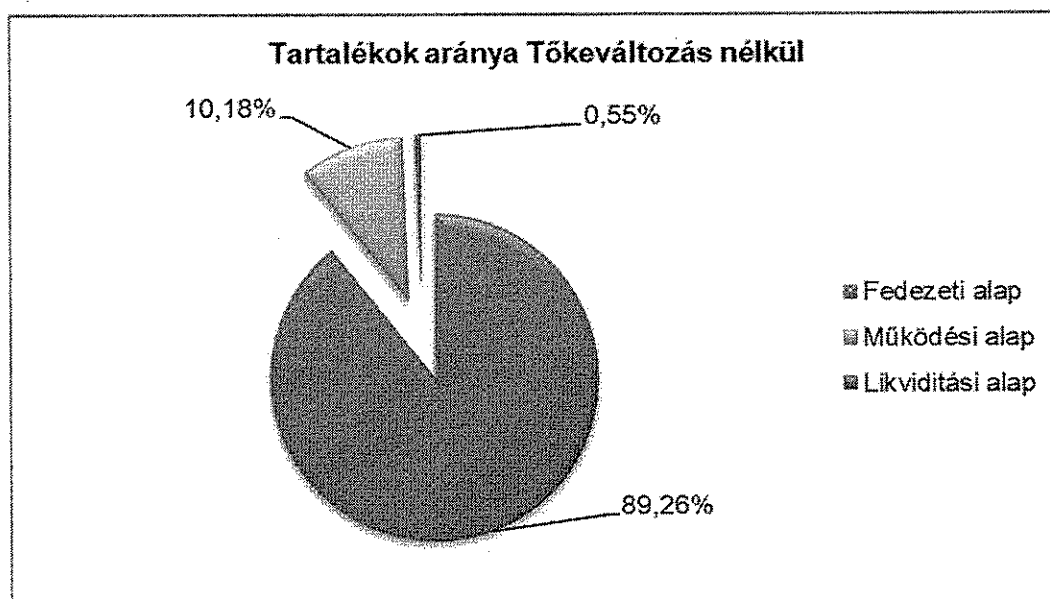
adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyevi nyitó	Tárgyevi		Tárgyevi változás	Tárgyevi záró	Alapok Befutó aránya
		növekedés	csökkenés			
Fedezeti alap tőkeváltozása	12 900 860	13 111 327	12 910 131	201 196	13 102 056	41,30%
Fedezeti alap tartaléka egyéni számlák	15 433 578	28 358 830	25 753 533	2 605 297	18 038 875	56,86%
Fedezeti alap Szolgáltatási számlák	480 570	1 252 179	1 146 007	106 172	586 742	1,85%
<b>Fedezeti alap</b>	<b>28 815 008</b>	<b>42 722 336</b>	<b>39 809 671</b>	<b>2 912 665</b>	<b>31 727 673</b>	
Működési alap tőkeváltozása	955 604	69 432	57 629	11 803	967 407	31,29%
Működési alap tartaléka	1 470 196	2 148 959	1 494 656	654 303	2 124 499	68,71%
<b>Működési alap</b>	<b>2 425 800</b>	<b>2 218 391</b>	<b>1 552 285</b>	<b>666 106</b>	<b>3 091 906</b>	
Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0,00%
Likviditási alap tartaléka	105 382	10 411	205	10 206	115 588	100,00%
<b>Likviditási alap</b>	<b>105 382</b>	<b>10 411</b>	<b>205</b>	<b>10 206</b>	<b>115 588</b>	
<b>Összes tőkeváltozás</b>	<b>13 856 464</b>	<b>13 180 759</b>	<b>12 967 760</b>	<b>212 999</b>	<b>14 069 463</b>	<b>40,27%</b>
<b>Összes tartalék</b>	<b>17 489 726</b>	<b>31 770 379</b>	<b>28 394 401</b>	<b>3 375 978</b>	<b>20 865 704</b>	<b>59,73%</b>
<b>Összes alap</b>	<b>31 345 190</b>	<b>44 957 138</b>	<b>41 362 161</b>	<b>3 588 977</b>	<b>34 935 767</b>	

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

adatok ezer Ft-ban

Tartalék	a	b	c	a/b
	Záró állomány	Záró állomány Tőkeváltozás nélkül	ebből befektetett	befektetések aránya
Fedezeti alap	31 727 673	18 625 617	17 660 507	94,82%
Működési alap	3 091 906	2 124 499	1 697 606	79,91%
Likviditási alap	115 588	115 588	106 369	92,02%
<b>Összesen</b>	<b>34 935 167</b>	<b>20 865 704</b>	<b>19 464 482</b>	



Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 94,82 %-át, a működési alap 79,91 %-át, és a likviditási alap vagyonának 92,02 %-át fektette be 2023. 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 2022.12.19-i Közgyűlésen elfogadott - 2023-2025 évekre vonatkozó - pénzügyi tervéből a 2023. évre vonatkozó szám adatokhoz kerül viszonyításra.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 7,81 %-al több, mint a tervezett záró állomány, és 17,04 %-al több mint a 2022. évi záró állomány.

A Pénztár fedezeti alapot érintő bevétele összesen 36,34 %-al magasabb az előző év bevételeinek összegéhez képest. Ezen belül a tagok által fizetett tagdíj-bevételek 25,40 %-os növekedést mutatnak, míg a munkáltatói tagdíj hozzájárulás is 5,10%-al nőtt. Az adóhatóság által utalt összeg jelentős, 57,20 %-os növekedést mutat. A támogatóktól befolyt összeg 100,72 %-al növekedett. Ezen kívül a pénzügyi műveletek bevétele 483,71 %-os, míg a belépő tagok által hozott fedezet 25,93 %-os növekedést mutat a 2022. évi számokhoz viszonyítva.

Az egyéni tagdíjbevételek jelentős emelkedésének egyik oka az az aktív marketing tevékenység, melyet a 2022. évben kezdett a pénztár, és a 2023. évben is folytatott. A Prémium első lépésként egy markáns arculatváltáson esett át, mely reményeink szerint hozzájárul a márka megismeréséhez. Következő lépések azok a sales tevékenységgel egybekötött kampányok, melyek edukálással, és nyereményjátékokkal ösztönzik az ügyfeleket a pénztári befizetésekere, az egyéni egészség számláik aktív használatára. A marketing eszközök széles palettáját alkalmazva (TV és rádió reklám, óriásplakát kampány, social médiában való aktív jelenlét, nyereményjátékok, stb...) igyekszünk egyre több új ügyfelet beléptetni, és mind az új, mind a meglévő tagokat az egészség számlájuk aktív használatára bírni.

A 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 százalékos változások összességében a következők szerint néznek ki: az egyéni tagdíjbevételek tekintetében + 4 195 702 eFt, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás tekintetében +81 339 eFt az eltérés az előző évihez képest. A támogatóktól befolyt összeg +290 192 eFt, az adóhatóság által utalt összeg +1 450 781 eFt-al emelkedett. A tagok egyéb befizetései +472 eFt-tal alakultak magasabban. A belépő tagok által hozott fedezet 25,93%-al felülmúlta az előző évi eredményt (+7 571 eFt). A pénzügyi műveletek bevétele jelentős pozitív eredményt mutat (+ 1 724 972 eFt).

A 2022. évi bevételekhez képest összesen 7 751 029 eFt-al magasabbak a 2023-ban realizált bevételek.

A fedezeti alap kiadásai 29,23 %-al magasabb szinten voltak az előző évi kiadásokhoz viszonyítva ez összességében 5 964 265 eFt-ot takar.

A kiadásokon belül a szolgáltatási kiadások 5 872 208 eFt-al (29,15 %), és a jogosulatlan kifizetések 4 976 eFt-al (10,49 %) haladták meg az előző évi kiadásokat. A pénzügyi műveletek ráfordításai csökkentek az előző évhez képest 19 332 eFt-al (-39,51 %). A tagoknak visszatérített összeg növekedett 11 010 eFt-al (11,29 %). A nem fizető tagok egyéni számlájáról átcsoportosított összeg 95 403 eFt-al (147,91 %) volt több a mint 2022.-ben.

Pénztárunk évekkal ezelőtt indította el stratégiáját, mely az egyéni befizetések ösztönzését helyezte fókuszba. Ennek eredményeként az egyéni tagok által befizetett összeg 2023-ban több mint tizenkétszer annyi volt, mint a munkáltatói befizetések összege.



2023-ban 9 esetben adtunk át vagyont befektetésre, összesen 3 201 m Ft értékben, és 12 esetben kellett vagyont kikérni a befektetési számlákról, összesen 2 415 m Ft értékben.

A Pénztár 654 303 eFt nyereséggel zárt 2023-ban (tőkeváltozások nélkül). A működési alap tartaléka a 2022. év végén 1 470 196 eFt-tal, míg 2023-ban 2 124 499 eFt-tal zárt, tehát a működési alap tartaléka tekintetében 44,50 %-os növekedés figyelhető meg.

A működési alap bevételei 33,80 %-os növekedést mutatnak az előző évhez képest. Ez összeg szerűen 542 807 eFt többlet-bevételt jelent. A kiadások 16,36 %-al haladták meg az előző évet. Összegét tekintve ez 210 028 eFt.

2023-ban jelentősen csökkentek a Pénzügyi műveletek ráfordításai (90,69 %-al) azonban az anyagjellegű kiadások (7,08%), a Személyi jellegű kiadások (41,97%), a felügyeleti díj (16,26%), a beruházások (13,64%), és a tagszervezési díj (110,96%) növekedtek az előző évhez képest.

A pénzügyi műveletek eredménye 1 406,53%-os növekedést mutat. A tagdíjat nem fizető tagoktól visszavett hozam is jelentős mértékben emelkedett ( 95 403 eFt). Ezen kívül a tagdíjbevételek (+272 908 eFt), és az egyéb bevételek (+78 130 eFt) növekedései meghatározóan befolyásolták a működési alap pozitív eredményét.

A **kiegészítő vállalkozási tevékenység** eredménye csökkenést mutat az előző évhez viszonyítva (eltérése az előző évhez képest: 266 eFt).

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

A likviditási alapból 2023-ban nem történt átcsoportosítás a működési alap javára.

A 2023-as üzleti évről elmondható, hogy a gazdasági nehézségek ellenére a PRÉMIUM Egészségpénztár működése stabil volt.

**Fedezeti alap tartalékának bemutatása a pénzügyi terv, 2023-re vonatkozó adatainak tükrében**

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	20 716 449	18 247 167	13,53%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 677 312	1 528 223	9,76%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>22 393 761</i>	<i>19 775 390</i>	<i>13,24%</i>
Tagok egyéb befizetései	617	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	578 298	246 773	134,34%
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>22 972 676</b>	<b>20 022 163</b>	<b>14,74%</b>
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	36 773	28 443	29,29%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	3 987 267	3 045 337	30,93%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	2 081 588	1 418 338	46,76%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	100	-100,00%
<b>Különféle bevételek</b>	<b>6 105 628</b>	<b>4 492 218</b>	<b>35,92%</b>
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>29 078 304</b>	<b>24 514 381</b>	<b>18,62%</b>
Szolgáltatások kiadásai	26 017 058	22 604 061	15,10%
Tagoknak visszatérítet összeg	108 570	81 413	33,36%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	29 602	30 011	-1,36%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	52 409	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	159 902	92 357	73,13%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>26 367 541</b>	<b>22 807 842</b>	<b>15,61%</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi eredménye</b>	<b>2 710 763</b>	<b>1 706 539</b>	<b>58,85%</b>

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 pénzügyi terv tükrében**

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyevi beszámoló záro adatai	Terv adatok	Elterés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	1 321 921	1 164 230	13,54%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	107 015	97 503	9,76%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>1 428 936</b>	<b>1 261 733</b>	<b>13,25%</b>
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	24 229	12 925	87,46%
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>1 453 165</b>	<b>1 274 658</b>	<b>14,00%</b>
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevétel	396 409	308 933	28,32%
Pénzügyi műveletek bevétele	138 824	87 408	58,82%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	159 902	92 357	73,13%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	659	0	n.é.
<b>Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei</b>	<b>695 794</b>	<b>488 698</b>	<b>42,38%</b>
<b>Működési alap bevételei</b>	<b>2 148 959</b>	<b>1 763 356</b>	<b>21,87%</b>
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	778 000	767 835	1,32%
Személyi jellegű kiadások	597 334	645 090	-7,40%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 875	73 999	-96,11%
Felügyeleti díj	5 913	5 301	11,54%
Beruházások, felújítások	56 236	74 762	-24,78%
Átcsoportosítás likviditási alapba	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	53 359	27 803	91,92%
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>1 493 717</b>	<b>1 594 790</b>	<b>-6,34%</b>
Adózás előtti eredmény	655 242	168 566	288,72%
Adófizetési kötelezettség	0	0	n.é.
<b>Működési alap tárgyévi adózott eredménye</b>	<b>655 242</b>	<b>168 566</b>	<b>289%</b>

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 és a realizált hozamok a tervezettnél felül alakultak, a kiadások és ráfordítások esetében voltak olyan tételek, melyekre számítottunk (pl. beruházások, felújítások, pénzügyi műveletek ráfordításai), de végül nem merültek fel.

**Likviditási alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében**

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	n.é.
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>n.é.</b>
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	n.é.
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>n.é.</b>
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	10 411	10 115	2,93%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
<b>Különféle bevételek</b>	<b>10 411</b>	<b>10 115</b>	<b>2,93%</b>
<b>Likviditási alap bevételei</b>	<b>10 411</b>	<b>10 115</b>	<b>2,93%</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	205	216	-5,09%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
<b>Likviditási alap kiadásai</b>	<b>205</b>	<b>216</b>	<b>-5,09%</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi eredménye</b>	<b>10 206</b>	<b>9 899</b>	<b>3,10%</b>

A Pénztár a 2023. évre készített (hosszú távú) **penzügyi 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 13,24 %-al haladták meg a tervezetet 2023-ban.

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

### 2.3) KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2023. december 31-én **79 172 eFt**.

Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke **24 890 eFt**, amelyből: 21 739 eFt függő tagdíj jellegű befizetés, 513 eFt függő tagdíjra osztott hozam, egyéb függő bevételek 311 eFt, fedezeti alapot megillető hozam maradvány 0 eFt, függő várólista szolgáltatás 0 eFt, függő védőháló szolgáltatás 176 eFt és a kézbesíthetetlen visszatérítések értéke 2 151 eFt.

A függő tagdíj jellegű befizetések 2024. január végén már csak 149 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	Tárgyevi beszámoló záró adatai	Eltérés tény (2022-2023 %)
Tagok által fizetett tagdíj	16 520 747	20 716 449	25,40%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 595 973	1 677 312	5,10%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	18 116 720	22 393 761	23,61%
Tagok egyéb befizetései	145	617	325,52%
Támogatóktól befolyt összeg	288 106	578 298	100,72%
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>18 404 971</b>	<b>22 972 676</b>	<b>24,82%</b>
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	29 202	36 773	25,93%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	2 536 486	3 987 267	57,20%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	356 616	2 081 588	483,71%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
<b>Különféle bevételek</b>	<b>2 922 304</b>	<b>6 105 628</b>	<b>108,93%</b>
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>21 327 275</b>	<b>29 078 304</b>	<b>36,34%</b>
Szolgáltatások kiadásai	20 144 850	26 017 058	29,15%
Tagoknak visszatérítet összeg	97 560	108 570	11,29%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	48 934	29 602	-39,51%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	47 433	52 409	10,49%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	64 499	159 902	147,91%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>20 403 276</b>	<b>26 367 541</b>	<b>29,23%</b>
<b>Fedezeti alap tárgyevi eredménye</b>	<b>923 999</b>	<b>2 710 763</b>	<b>193,37%</b>

A fedezeti alap 2023. évi bevételei 36,34 %-kal magasabbak, mint az előző évi adatok.

Emelkedés figyelhető meg a bevételek esetében a tagok által fizetett egyéni befizetéseknel (+25,40%), a Munkáltatói hozzájárulásnál (+5,10%), és a támogatóktól befolyt összegek tekintetében

is (100,72%). A „Támogatóktól befolyt összeg” soron mutatjuk ki, a célzott szolgáltatásokra kapott összegen túl az Union Biztosító által átutalt Védőháló visszatérítés értékét is, melynek összege 2023. évben 56 801 eFt volt. A NAV által utalt adókedvezmény (57,20%-al) meghaladta a tavalyi évet. A belépő tagok által hozott fedezet 25,93 %-kal, a pénzügyi műveletek bevételei 483,71%-al emelkedtek. A kamatbevételek összege jelentősen felülmúlta a tervezetet, mely - az Orosz-Ukrán háború miatt kialakult jelentős infláció miatt - az MNB drasztikus alapkamat emelésnek és állampapír kamat-emelkedésének is köszönhető. A pénztári hozamok, a befektetések összetételéből fakadóan függ a rövid futamidejű állampapírok hozamszintjétől.

Jelentősen növekedtek: a szolgáltatások kiadásai (29,15 %), a jogosulatlan kifizetések (10,49) és a tagoknak visszatérített összeg (11,29 %). A pénzügyi műveletek ráfordításai 39,51%-al csökkentek. A tagdíj nem fizetőktől visszavett hozam jelentősen emelkedett (147,91 %). A visszavett hozam 2023-ben a megtermelt hozam arányában kevesebb (7,79%), mint 2022-ben (20,96%). A tagdíjbevételek 23,61%-kal (4 277 041 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	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %	Eltérés (2022-2023) %
Tagok által fizetett tagdíj	1 054 203	1 321 921	1 164 230	13,54%	25,40%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	101 825	107 015	97 503	9,76%	5,10%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>1 156 028</b>	<b>1 428 936</b>	<b>1 261 733</b>	<b>13,25%</b>	<b>23,61%</b>
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	n.é.	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	17 826	24 229	12 925	87,46%	35,92%
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>1 173 854</b>	<b>1 453 165</b>	<b>1 274 658</b>	<b>14,00%</b>	<b>23,79%</b>
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	8 700	0	0	n.é.	-100,00%
Egyéb bevétel	318 279	396 409	308 933	28,32%	24,55%
Pénzügyi műveletek bevétele	39 895	138 824	87 408	58,82%	247,97%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	64 499	159 902	92 357	73,13%	147,91%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	925	659	0	n.é.	-28,76%
<b>Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei</b>	<b>432 298</b>	<b>695 794</b>	<b>488 698</b>	<b>42,38%</b>	<b>60,95%</b>
<b>Működési alap bevételei</b>	<b>1 606 152</b>	<b>2 148 959</b>	<b>1 763 356</b>	<b>21,87%</b>	<b>33,80%</b>
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	748 917	778 000	767 835	1,32%	3,88%
Személyi jellegű kiadások	420 732	597 334	645 090	-7,40%	41,97%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	n.é.	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	30 871	2 875	73 999	-96,11%	-90,69%
Felügyeleti díj	5 086	5 913	5 301	11,54%	16,26%
Beruházások, felújítások	49 486	56 236	74 762	-24,78%	13,64%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Kiegészítő vállalk. tev. kiadásai	0	0	0	n.é.	n.é.
Nyilvántartási díj	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagszervezési díj	28 597	53 359	27 803	91,92%	86,59%
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>1 283 689</b>	<b>1 493 717</b>	<b>1 594 790</b>	<b>-6,34%</b>	<b>16,36%</b>
Adózás előtti eredmény	322 463	655 242	168 566	288,72%	103,20%
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	n.é.	n.é.
<b>Működési alap tárgyévi adózott eredménye</b>	<b>322 463</b>	<b>655 242</b>	<b>168 566</b>	<b>289%</b>	<b>103,20%</b>

A Pénztári befizetések összege 23,61 %-al magasabb az előző évhez képest. A munkáltatói hozzájárulások összegének működési alapra jutó része 5,10 %-al növekedett az előző évhez képest. Az egyéb bevételek összegének legnagyobb része három részből tevődik össze: 1,36 %-át a kilépési díj, 64,50 %-át a szolgáltatók által megfizetett tranzakciós díj, 33,55 %-át a kártyadíj teszi ki.

2023-ban a működési alap tartalékából származó befektetések hozama 98 929 e Ft-os növekedést mutat a tavalyi értéktől. A pénzügyi műveletek ráfordításai 27 996 eFt-al csökkentek, az előző évhez képest. Összességében a befektetések 1406,53 %-os növekedést mutatnak mely összeg szerűen 126 925 eFt.

A személyi jellegű kiadások 41,97 %-al alakultak magasabban, mint 2022-ben. A Prémium pénztárcsoportnál a költségek optimalizálása érdekében bevezetésre került június 1-től a több munkáltatós modell, mellyel a HR szolgáltatási díj jelentősen csökkenthető. Ezért a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztárral és a Horizont Magánnyugdíjpénztárral kötött egy megállapodást,



melynek értelmében a több munkáltatós modellbe bevont munkavállalók esetében a Prémium Egészségpénztár a kifizető mind a munkabérek, mind a NAV utalások kapcsán, a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár és a Horizont Magánnyugdíjpénztár pedig megtérítik az Egészségpénztár számára a rájuk jutó költségeket.

A személyi jellegű kiadások emelkedésének oka ezen túl az átlagos 14,5%-os béremelés. Az egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések növekedtek (104,18 %-al), melyhez a betegszabadság, végkielégítés, béren kívüli juttatások és az ehhez kapcsolódó járulékok tartoznak.

2019.05.01. óta a Kiegészítő vállalkozási tevékenység ideiglenesen szünetel, ezért 2023-ban sem terheltünk személyi jellegű kiadást a Kiegészítő vállalkozási tevékenységre.

A Pénztár működési alapot érintő bevétele 542 807 eFt-tal volt több, míg kiadásai 210 028 eFt-tal növekedtek az előző év számaihoz képest. A működési alap eredménye így 332 779 eFt-al meghaladta az előző év eredményét.

**2.) A LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE:**

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Eloző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Elterés (2022-2023 %)
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	n.é.
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>n.é.</b>
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	n.é.
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>n.é.</b>
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	2 060	10 411	<b>405,39%</b>
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
<b>Különféle bevételek</b>	<b>2 060</b>	<b>10 411</b>	<b>405,39%</b>
<b>Likviditási alap bevételei</b>	<b>2 060</b>	<b>10 411</b>	<b>405,39%</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	186	205	<b>10,22%</b>
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
<b>Likviditási alap kiadásai</b>	<b>186</b>	<b>205</b>	<b>10,22%</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi eredménye</b>	<b>1 874</b>	<b>10 206</b>	<b>444,61%</b>

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: 10 206 eFt volt.

Az alap eredménye 10 206 eFt.

#### IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

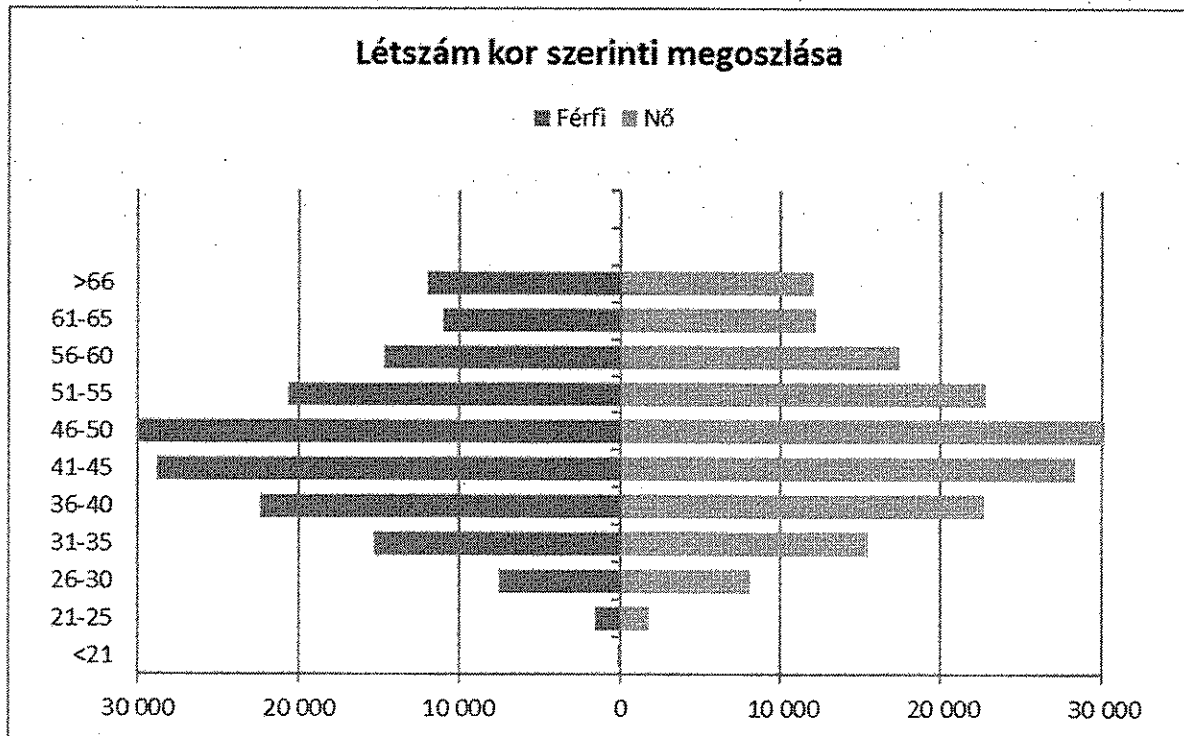
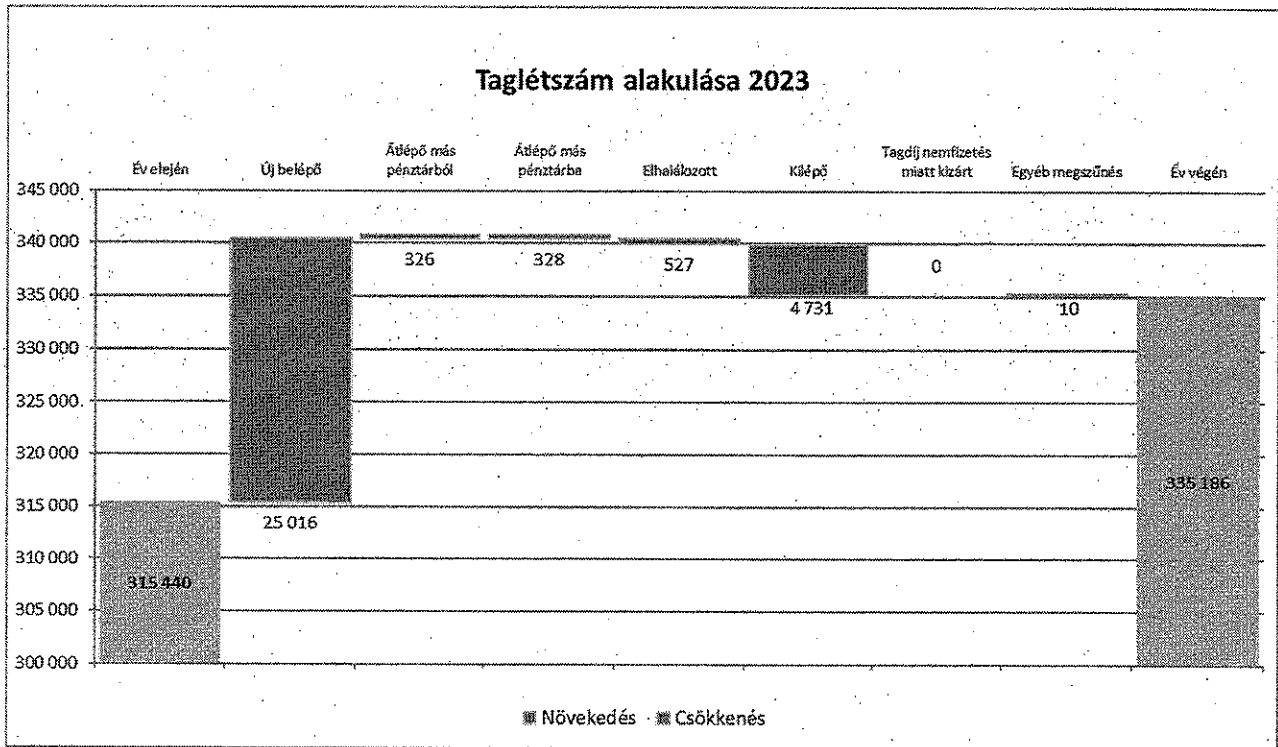
##### 1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2023. december 31-én **335 186** fő volt, amely az előző évihez képest 6,26 %-os növekedést, a tervhez képest 4,71 %-os túlteljesítést mutat. A Pénztárt elhagyó tagok közül 84,54 % kilépett, 5,86 % átlépett más pénztárba, 9,42 % elhunyt, egyéb megszűnés pedig 0,18%.

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

Megnevezés	2023 évi létszám	Terv létszám 2023 évre	eltérés tény/terv
Időszak elején	315 440	314 752	0,22%
Időszak alatti változás	19 746	5 372	267,57%
Új belépő	25 016	10 821	131,18%
Ebből: tagszervező által beléptetett	13 971		n.é.
Átlépő más pénztárból	326	179	82,12%
Ebből: tagszervező által átléptetett	210		n.é.
Átlépő más pénztárba	328	228	43,86%
Elhalálozott	527	740	-28,78%
Kilépő	4 731	4 650	1,74%
Tagdíj nemfizetés miatt megszűnés	0	0	0
Egyéb megszűnés	10	10	0,00%
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>335 186</b>	<b>320 124</b>	<b>4,71%</b>
Ebből: tagdíjat nem fizetők	252 631	235 834	7,12%

[AR3]



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

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Átlag létszám (fő)	Eves bérköltség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	70	414 237
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott (1 fő: 1 hónap)	0	0
Választott tisztségviselők	10	22 623
Járulékok	80	61 246
Egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések (pl.: Béren kívüli juttatások és azok járulékai, betegszabadság)		99 228
ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység személyi jellegű kiadásai		0
Összesen		597 334

A pénztár bérszámfejtését 2023.03.21-ig a StarJobs Kft., 2023.03.22-től pedig a Prohumán 2004 Kft végezte .

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

2023. december 31-én a Pénztárnak 76 fő főállású munkavállalója volt. Ebből 54 fő teljes munkaidőben, 22 fő részmunkaidőben foglalkoztatott.

Megbízásos jogviszonyban nem volt foglalkoztatva senki.

Az év 12 hónapjában 10 választott tisztségviselő részesült havi rendszerességgel tiszteletdíjban.

**3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK**

adatok: ezer Ft-ban

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)	egy tranzakcióra jutó szolgáltatás értéke (E Ft/db)	az összes szolgáltatáson befutó arány tárgyévben
<b>Pénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>25 884 057</b>	<b>4 115 617</b>	<b>6</b>	<b>100,00%</b>
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	10 404 974	286 349	36	40,20%
otthoni gondozás	0	0	n.é.	0,00%
gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelések támogatása	284 409	15 960	18	1,10%
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	n.é.	0,00%
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	n.é.	0,00%
szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	34	1	34	0,00%
gyógyszerételárának támogatása	10 052 155	1 445 922	7	38,84%
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	3 291 810	239 815	14	12,72%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	66 975	2 051	33	0,26%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	18 329	393	47	0,07%
gluténmentes speciális élelmiszerek szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	55 746	11 622	5	0,22%
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	724 871	2 081 164	0,348	2,80%
természetgyógyászati szolgáltatások	27 474	737	37	0,11%
sporteszköz vásárlásának támogatása	42	5	8	0,00%
gyógyteák, fog és szájpótló szerek	26 660	458	58	0,10%
Gyermekkel kapcsolatos ellátások /ESETI	772	274	3	0,00%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	444 382	10 036	44	1,72%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	333 930	449	744	1,29%
Munkanélküliségi ellátások	110 452	9 587	12	0,43%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0,00%
Idősgondozás támogatása	12 457	630	20	0,05%
Gyermekkel kapcsolatos ellátások /RENDSZERES	79 966	1 653	48	0,31%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	79 966	1 653	48	0,31%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	0	0	0	0,00%
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	420 475	19 284	22	1,62%
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0,00%
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>25 884 057</b>	<b>4 115 617</b>	<b>6</b>	<b>100,00%</b>

A beszámoló 73EA15 során (Szolgáltatások kiadásai) kimutatott 26 017 058 eFt tartalmazza a tagoktól levont kártyadíj összegét: 133 001 eFt-ot.

**A szolgáltatási kiadások összehasonlítása 2022-2023 tekintetében**

adatok: ezer Ft-ban

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	2022	2023	2023/2022	Szolgáltatáson belüli arány	
				2022-ben	2023-ban
<b>Pénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>20 035 970</b>	<b>25 884 057</b>	<b>29,19%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	7 543 812	10 404 974	37,93%	37,65%	40,20%
Otthoni gondozás támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	232 827	284 409	22,15%	1,16%	1,10%
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	n.é.	0,000000%	0,00%
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	10	0	n.é.	0,00%	0,00%
vakvezető kutyáival összefüggésben feimerült költségek támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	501	0	-100,00%	0,00%	0,00%
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	34	n.é.	0,00%	0,00%
Gyógyszer vételárának támogatása	7 941 194	10 052 155	26,58%	39,63%	38,84%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 920 520	3 291 810	12,71%	14,58%	12,72%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	69 606	66 975	-3,78%	0,35%	0,26%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	15 662	18 329	17,03%	0,08%	0,07%
OETI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	42 305	55 746	31,77%	0,21%	0,22%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	570 168	724 871	27,13%	2,85%	2,80%
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	27 133	27 474	1,26%	0,14%	0,11%
Természetgyógyászati szolgáltatások	115	42	-63,48%	0,00%	0,00%
Sporteszközök vásárlásának támogatása	26 358	26 660	1,15%	0,13%	0,10%
Gyógyteák, fog- és szájpapolók vételárának támogatása	660	772	16,97%	0,00%	0,00%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	384 193	524 348	36,48%	1,92%	2,03%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	304 122	413 896	36,10%	1,52%	1,60%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	80 071	110 452	37,94%	0,40%	0,43%
Munkanélküliségi ellátások	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Közüzem díjak finanszírozásának támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	276 056	420 475	52,32%	1,38%	1,62%
Idősgondozás támogatása	11 993	12 457	3,87%	0,06%	0,05%

A fenti táblázatból látható, hogy az igénybe vett szolgáltatások volumene 29,19%-kal meghaladta az előző évet. Jelentősen emelkedtek az egészségügyi szolgáltatásokra, a gyógytorna és gyögmasszázsra, a gyógyászati segédeszközökre, a gyógyszerre, a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosításokra és a lakáscélú jelzáloghitelek törlesztésére igénybe vett összegek. Csökkenést mutatnak a betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek, a természetgyógyászati szolgáltatások, valamint a megváltozott egészségi állapotú személyek

életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása.

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

A pénztártagok körében 2023-ban a „Társadalombiztosítás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások” került az első helyre mely a kifizetett szolgáltatások 40,20 %-át teszi ki. Második helyen a gyógyszervásárlás (38,84 %) volt, míg a harmadik legnépszerűbb igénybevétel most is a gyógyászati segédeszköz volt (12,72 %). Jelentősnek mondható még a Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások.

Egészségügyi szolgáltatásokat (szűrések, fogászat stb.) 40,20 %-ban vettek igénybe tagjaink 2023-ban, ez 2,55 %-os növekedést mutat az előző évhez képest.

Megnevezés	Szolgáltatás költsége (E Ft)	aránya a teljes szolgáltatás igénybevételhez viszonyítva
Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás	52 409	0,20%

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 52 409 eFt, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,20 %-át teszi ki. A jogosulatlan kifizetések összege 2022. évhez viszonyítva 10 %-al emelkedett. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Szja Tv. értelmében. Erre 2023-ban 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 2024. január 12-én adatot szolgáltatott az adóhatóság felé, 2024. január 31-éig pedig adóigazolást adott ki tagjai részére.

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

2008. július 1-el 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 egészség számlájáról átvezesse a havi hozzájárulást a szolidáris kasszába, 2009. január 01-től 1 000 Ft-ot, 2010. január 01-től 1 250 Ft-ot, 2013. október 01-től 1 990 Ft-ot, 2019. április 01-től 2 200 Ft-ot, 2022. július 01-től 2 700 Ft-ot, 2023 július 1-től 2 990 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 a 85 Ft/ hó volt. 2022. április 01-től 185,- forintra emelkedett, amelyet a Pénztár a Pénztártagok egyéni számláján belül elkülönített szolidáris alap javára csoportosít át.



A Védőháló Biztosításból közvetlenül 2.415 fő részesült: 247.779 eFt összegben. Az egészségbiztosítási szolgáltatások igénybevétele után közvetlenül a tagok bankszámlájára 133.936 eFt-ot, a szolgáltatók részére pedig 113.843 eFt-ot utaltunk át.

### 3.) MUNKÁLTATÓKKAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

Az Egészségpénztárnak 2023. december 31.-én 8917 munkáltatóval volt élő szerződése.

2023. évben a Munkáltatói kötelezettség vállalások, a munkáltatói adatszolgáltatás (bevallás) alapján teljesítendő befizetések az alábbiak szerint teljesültek:

ezer forintban

Jogcím	Teljesülés aránya	2023. évben NEM teljesített befizetések értéke
munkáltatói hozzájárulás	99,19%	12 964
egyéni tagdíjbefizetés (munkáltatón keresztül érkező tagi befizetés)	99,39%	3 238
adomány (támogatás)	100,00%	0
Összesen	99,24%	16 202

#### Egyéb tájékoztató információk

A 2023. évben nem történt olyan rendkívüli esemény a Pénztár életében, amely szükségessé tette volna számviteli politikánk módosítását, illetve lényegesen befolyásolta volna pénzügyi helyzetünket valamint a pénztári alapok alakulását.

Az általános üzleti környezet - különösen az elhúzódó globális pénzügyi- és gazdasági válság és annak hatásai (infláció, devizaárfolyamok volatilitása, energiaárak növekedése stb.) - 2022. évben nem volt kedvező, a Pénztár gazdálkodása összességében általánosan kedvezőtlen piaci körülmények között zajlott, ez a tendencia a 2023. évben is érezhető volt.

Azonban mind bevételek, mind a hozamok tekintetében a Pénztár a 2023. évben jelentős növekedést ért el, amely a működési alap tárgyévi eredményében is megmutatkozott.

A Pénztár vezetése megerősíti, hogy a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül, a zavartalan működés biztosított.

#### Mérlegfordulónapot követő jelentős esemény:

Mérlegfordulónapot követően egyéb olyan jelentős esemény nem történt, amely a 2023. évi beszámolóra hatással lett volna.

Taglétszám alakulása korévenként

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Eltalálkozás	Tagdíj nem fizetés miatt megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	-	5	-	-	1	-	-	-	4
18	3	21	-	-	-	-	-	-	24
19	9	46	-	-	-	-	-	-	55
20	38	70	-	-	2	-	-	-	106
21	95	110	-	-	1	-	-	-	204
22	174	210	-	-	4	-	-	-	380
23	343	244	-	2	4	-	-	1	580
24	519	232	2	5	10	-	-	-	838
25	914	543	3	5	14	1	-	-	1342
26	1240	625	9	2	17	-	-	-	1854
27	1761	698	3	9	22	-	-	1	2450
28	2421	766	4	9	37	-	-	-	3145
29	3067	836	5	8	31	-	-	-	3869
30	3524	850	8	7	62	-	-	-	4313
31	4109	869	14	10	58	1	-	1	4942
32	4905	919	11	10	50	1	-	-	5775
33	5383	884	13	8	72	-	-	-	6200
34	5949	790	10	12	74	9	-	-	6668
35	6538	759	12	8	67	-	-	1	7233
36	7185	730	11	5	89	3	-	1	7828
37	8081	706	11	13	86	2	-	-	8697
38	8767	742	16	14	107	-	-	-	9404
39	8901	591	12	12	99	3	-	-	9390
40	9353	573	13	17	115	1	-	1	9865
41	9858	564	7	11	107	4	-	-	10307
42	10601	643	12	10	131	-	-	-	11115
43	10965	646	11	10	136	3	-	-	11493
44	11499	634	13	7	107	2	-	-	12030
45	11713	640	14	15	140	8	-	-	12204
46	12145	709	7	10	131	2	-	-	12718
47	12444	743	7	12	128	5	-	-	12761
48	12316	698	15	12	137	8	-	-	12875
49	11515	700	10	12	120	13	-	1	12079
50	9314	592	5	11	104	13	-	-	9783
51	8700	521	9	6	89	6	-	-	9129
52	8434	532	8	6	98	8	-	-	8862
53	8328	529	8	9	83	7	-	1	8764
54	7996	516	10	6	95	9	-	-	8422
55	7882	467	3	8	99	12	-	-	8233
56	7391	469	5	2	98	16	-	-	7749
57	6573	381	7	6	92	13	-	-	6650
58	6032	323	7	3	94	15	-	-	6250
59	5681	263	5	2	98	14	-	1	5854
60	5277	232	1	2	115	15	-	1	5377
61	4887	217	-	6	116	21	-	-	4961
62	5014	182	-	-	143	17	-	-	5036
63	4788	163	-	1	142	20	-	-	4768
64	4347	125	-	2	129	21	-	-	4320
65	4245	99	-	-	163	31	-	-	4144
66	3822	80	-	2	198	23	-	-	3679
67	3750	58	2	1	150	23	-	-	3636
68	3627	63	1	-	125	39	-	-	3533
69	3261	46	1	2	107	32	-	-	3167
70	2477	49	-	-	68	19	-	-	2439
71	1727	30	1	-	42	12	-	-	1704
72	1346	28	-	-	32	20	-	-	1322
73	1137	28	-	-	18	17	-	-	1130
74	845	18	-	-	20	6	-	-	837
75	727	13	-	-	20	13	-	-	707
76	546	19	-	-	17	8	-	-	540
77	383	11	-	-	6	9	-	-	349
78	236	7	-	-	3	4	-	-	236
79	188	6	-	-	6	1	-	-	187
80	160	1	-	-	4	4	-	-	143
81	100	5	-	-	3	3	-	-	99
82	94	3	-	-	-	1	-	-	86
83	51	1	-	-	2	-	-	-	50
84	32	1	-	-	1	-	-	-	32
85	33	-	-	-	1	-	-	-	32
86	26	-	-	-	1	-	-	-	25
87	17	-	-	-	1	-	-	-	16
88	12	1	-	-	-	-	-	-	13
89	6	-	-	-	-	-	-	-	6
90	2	-	-	-	-	-	-	-	2
91	6	-	-	-	-	2	-	-	4
92	6	-	-	-	1	-	-	-	5
93	4	-	-	-	-	-	-	-	4
94	2	-	-	-	-	-	-	-	2
95	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96	1	-	-	-	-	-	-	-	1
97	-	-	-	-	-	-	-	-	-
98	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	1	-	-	-	-	1	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>315 440</b>	<b>25 016</b>	<b>326</b>	<b>328</b>	<b>4 731</b>	<b>527</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>335 186</b>

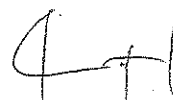
## Mellékletek

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

Budapest, 2024. május 27.



dr. Erdős Attila  
az Igazgatótanács elnöke



Pataki Tímea  
ügyvezető igazgató

1 sz. melléklet

Biztosítás matematikai jelentés 74B tábla

74B										
A tagok egyéni számlakövetése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként										
Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetésének 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 átutalt összege	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévire vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévire vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbeírás	Nagytérrend: ezer forint
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
16										
17										
18	22	684	168	420	40	11				24
19	58	161	497	630	682	43		30	82	151
20	166	130	452	1.012	16	1.261		67	156	310
21	224	5.200	3.560	9.481	234	3.882		92	363	374
22	363	9.935	4.204	5.520	373	265.060		281	198	668
23	562	10.231	9.078	6.002	543	13.104		448	343	676
24	828	15.345	21.653	9.428	1.396	29.461		639	490	1.029
25	1.342	32.525	33.454	11.740	3.924	56.853		847	725	1.572
26	1.958	45.927	102.313	16.242	5.953	113.703		1.236	984	2.220
27	2.950	77.129	158.232	17.683	25.438	231.519		1.744	1.389	3.133
28	4.348	129.893	221.666	19.911	30.938	324.057		2.597	1.701	4.298
29	6.389	144.145	310.279	17.785	43.565	338.742		2.543	1.759	3.303
30	9.313	131.665	348.284	27.808	46.756	392.450		2.896	2.054	4.950
31	13.442	206.803	435.674	27.004	62.778	480.345		3.315	2.678	5.993
32	19.776	248.836	505.642	34.553	73.283	588.148		3.876	3.273	7.149
33	28.200	281.895	528.636	34.753	83.736	608.276		4.268	3.777	8.045
34	39.688	285.440	544.622	34.374	93.680	630.208		4.647	4.137	8.784
35	54.633	301.381	572.681	41.224	98.747	638.401		5.136	4.629	9.765
36	74.629	324.729	573.497	40.360	108.468	710.840		5.622	5.127	10.749
37	102.697	368.133	623.168	41.786	115.988	738.792		6.356	5.825	12.181
38	140.404	435.380	663.890	42.500	128.880	817.414		6.885	6.250	13.135
39	193.380	450.465	631.167	43.916	122.865	778.527		6.974	6.304	13.278
40	265.805	447.942	628.227	40.899	121.828	774.825		6.721	6.032	12.753
41	361.937	512.874	687.830	31.372	130.207	835.988		7.677	6.977	14.654
42	491.115	575.922	730.114	17.822	153.644	923.672		8.253	7.418	15.671
43	657.463	618.934	720.333	9.192	148.921	938.984		8.422	7.542	15.964
44	872.000	661.769	756.211	35.108	159.931	981.697		8.855	7.933	16.788
45	1.153.224	733.395	753.014	68.983	160.784	975.094		9.332	8.388	17.720
46	1.512.710	855.026	772.631	150.001	158.330	984.557		9.578	8.643	18.221
47	1.973.511	723.132	798.571	65.378	162.501	987.731		9.289	8.383	18.672
48	2.575.171	709.899	772.138	74.358	160.691	982.660		9.422	8.500	18.922
49	3.407.979	672.888	727.335	96.441	160.783	905.402		8.853	7.923	17.776
50	4.533.813	556.881	689.930	53.677	139.750	737.678		7.138	6.434	13.572
51	6.023.831	534.831	556.125	52.833	116.232	714.859		6.690	5.951	12.641
52	7.982.622	544.578	526.846	48.070	108.988	655.507		6.994	6.104	13.098
53	10.764.424	528.222	538.961	20.212	111.865	679.562		6.274	5.547	11.821
54	14.422.780	542.768	538.780	53.484	105.504	671.288		5.380	4.537	10.917
55	19.236.429	544.085	529.671	46.625	110.821	652.732		5.784	4.966	10.750
56	25.746.880	518.472	485.265	43.955	89.166	603.782		5.443	4.850	10.293
57	34.680.630	428.736	433.330	41.188	85.885	539.848		4.838	4.344	9.182
58	46.280.220	416.751	398.358	32.404	80.418	500.782		4.403	3.833	8.236
59	61.854.678	405.729	346.678	28.567	72.861	448.367		4.228	3.809	7.918
60	82.977.343	343.456	294.401	25.696	63.875	385.956		3.970	3.597	7.567
61	111.881.231	339.317	235.404	26.121	56.939	336.343		3.882	3.453	7.335
62	150.766.838	331.746	266.489	26.048	53.738	343.221		3.708	3.284	6.992
63	201.438.638	327.772	221.297	26.360	49.031	290.782		3.589	3.162	6.751
64	270.530.420	321.547	207.697	19.144	43.707	214.247		3.454	3.152	6.606
65	364.464.275	284.275	180.217	16.744	38.787	231.347		3.397	3.153	6.550
66	487.232.838	232.838	121.491	7.588	31.001	172.851		3.174	3.010	6.184
67	648.638.104	226.104	110.531	5.852	18.690	148.675		2.220	2.084	4.304
68	860.095.200	200.095	100.871	2.212	15.432	127.814		3.112	2.986	5.098
69	1.137.174.825	174.825	94.280	2.884	13.392	112.191		2.844	2.709	5.553
70	1.524.588.124	124.588	62.500	2.860	10.999	79.463		2.166	2.104	4.270
71	2.024.775.141	75.141	41.232	1.364	5.864	51.970		1.505	1.465	2.970
72	2.732.865.852	40.103	26.867	867	3.037	45.685		1.176	1.129	2.305
73	3.637.886.896	31.781	1.400	5.089	40.617	40.617		605	668	1.273
74	4.837.918.528	40.183	18.528	422	2.833	19.537		745	715	1.460
75	6.337.940.108	21.113	539	3.569	24.607	24.607		628	609	1.237
76	8.140.961.599	17.599	175	1.75	2.074	19.120		474	457	931
77	10.240.983.187	17.567	12.367	191	1.611	14.644		501	487	988
78	12.530.995.775	16.827	5.991	191	1.395	6.371		304	192	496
79	15.020.997.363	9.884	5.697	40	1.056	2.188		183	150	333
80	17.710.998.951	8.194	2.836	-	824	2.864		126	120	246
81	20.400.999.539	5.443	4.066	113	784	4.367		69	120	189
82	23.090.999.127	4.593	3.744	237	856	3.736		68	84	152
83	25.780.998.715	5.015	503	-	228	1.058		47	49	96
84	28.470.998.303	241	594	218	154	922		20	28	48
85	31.160.997.891	410	736	32	205	1.138		27	27	54
86	33.850.997.479	1.171	124	-	16	384		22	22	44
87	36.540.997.067	3	4	-	-	3		18	15	30
88	39.230.996.655	412	1.079	-	83	787		11	11	22
89	41.920.996.243	23	-	-	-	4		8	8	16
90	44.610.995.831	37	-	-	-	3		2	2	4
91	47.300.995.419	-	-	-	-	-		-	-	-
92	49.990.994.997	-	-	-	-	-		-	-	-
93	52.680.994.585	125	-	-	-	2		5	3	8
94	55.370.994.173	-	-	-	-	-		-	-	-
95	58.060.993.761	-	-	-	-	-		-	-	-
96	60.750.993.349	30	-	-	-	-		2	2	4
97	63.440.992.937	-	-	-	-	-		-	-	-
98	66.130.992.525	-	-	-	-	-		-	-	-
99	68.820.992.113	-	-	-	-	-		-	-	-
100	71.510.991.701	297	-	-	-	16		10	10	20
Összesen	395.186	18.038.875	20.716.449	1.877.312	3.987.287	25.884.087	248.831	222.758	458.024	89.605