



PRÉMIUM EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

ÉVES BESZÁMOLÓ

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2024

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 egészség- és önszegélyező pénztár.

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:

2024.06.30.-ig UniCredit Bank Zrt, 10918001-00000005-06060007 (2025.01.03-án lezárva)

2024.07.01-től Raiffeisen Bank Zrt, 12001008-01978950-00100006

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; keresőképzetlenség 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:

2024. 01. 01. - 2024. 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-hozsting szolgáltatás”
- TEÁOR 82.99 „Máshova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás”

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2024-ben

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

Kihelyezett tevékenységek:

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

A megbízott vállalkozó:

Neve: Prémium Pénztárszolgáltató Kft.

Székhelye: 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.

A vonatkozó jogszabályok alapján a Pénztárnál a könyvvizsgálat kötelező

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

A Pénztár könyvvizsgálói feladatainak ellátásáért felelős személy adatai:

Cégnév: Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft

(1042 Budapest, József A. 32-34/B. I/3.)

Név: Hatosné Jáborcsik Éva

Kamarai bejegyzési száma: 005925

Pénztári minősítésének száma: Ept-005925/05

2024 évre könyvvizsgálói díj: 1 600 ezer Ft + ÁFA

A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

A beszámoló összeállítója:

Bodáné Kováts Adrien

NGM regisztrációs száma: 189751

A Pénztár képviselőjére jogosult személy, aki kötelezően az éves beszámoló aláírója:

Dr. Erdős Attila 2021.12.23-től IT elnök Lakcíme: 6726 Szeged Fő fasor 196.

A beszámolót a Pénztár a www.premiumegeszsegpenztar.hu honlapon teszi közzé.

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 2024. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKÖZÖK

A PRÉMIUM Egészségpénztár mérlegfőösszege 2024. december 31-én **39 401 876 eFt.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záro adatai	összes eszközhöz viszonyított arány	Tárgyevi beszámoló záro adatai	Összes eszközhöz viszonyított arány (%)	összes eszközhöz viszonyított arány változása
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	35 014 339	100,00%	39 401 876	100,00%	n.é.
Befektetett eszközök	5 184 904	14,81%	5 351 197	13,58%	-1,23%
I. Immateriális javak	105 100	0,30%	109 205	0,28%	-0,02%
Vagyoni értékű jogok	5 857	0,02%	3 538	0,01%	-0,01%
Szellemi termékek	99 243	0,28%	105 667	0,27%	-0,01%
II. Tárgyi eszközök	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni ért.jogok	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	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%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	5 079 804	14,51%	5 241 992	13,30%	-1,21%
Egyéb tartós részesedések	93 000	0,27%	93 000	0,24%	-0,03%
Egyéb tartósan adott kölcsön	9 207	0,03%	7 908	0,02%	-0,01%
a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	9 207	0,03%	7 908	0,02%	-0,01%
b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 977 597	14,22%	5 141 084	13,05%	-1,17%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Forgóeszközök	29 829 435	85,19%	34 050 679	86,42%	1,23%
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
II. Követelések	14 006 861	40,00%	14 455 998	36,69%	-3,31%
Tagdíjkövetelések	13 946 281	39,83%	14 409 327	36,57%	-3,26%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	17 702	0,05%	81	0,00%	-0,05%
Egyéb követelések	42 878	0,12%	46 590	0,12%	0,00%
III. Értékpapírok	11 781 568	33,65%	15 414 229	39,12%	5,47%
Egyéb részesedések	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 781 568	33,65%	15 414 229	39,12%	5,47%
IV. Pénzeszközök	4 039 772	11,54%	4 179 257	10,61%	-0,93%
Pénztárak	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Pénztári elszámolási számla	1 403 251	4,01%	2 163 379	5,49%	1,48%
Elkülönített betétszámla	33 411	0,10%	15 878	0,04%	-0,06%
Rövid lejáratú bankbetétek	2 603 110	7,43%	2 000 000	5,08%	-2,35%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	1 234	0,00%	1 195	0,00%	0,00%

1.1) BEFETETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **5 351 197 eFt**. A növekedés mértéke az előző évhez képest jelentős: 3,21%. Ezen belül, az immateriális javak értéke 3,91%-os mértékben, a Befektetett pénzügyi eszközök értéke 3,19%-al növekedett, míg a tárgyi eszközök értéke nem változott.

A befektetett eszközök nettó értékéből: **109 205 eFt**-ot az immateriális javak, **0 eFt**-ot a tárgyi eszközök, **7 908 eFt**-ot a munkavállalók részére nyújtott kölcsön, **93 000 eFt**-ot egyéb tartós részesedések tesznek ki. A Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke **5 141 084 eFt**, mely 3,28 %-al növekedett az előző évhez képest, és a befektetett eszközök 96,07%-át jeleníti meg.

A szellemi termékek növekedésének oka, hogy a Pénztár fejlesztéseket hajtott végre 60 869 eFt értékben (Medio nyilvántartó szoftver, mobil applikáció tovább fejlesztés, és web-portál fejlesztés). Vagyoni értékű jogot (licenceket) 119 eFt értékben vásárolt. Selejtezés 2024. évben nem történt, de két, összesen 1 300 eFt beszerzési árú, 0.-Ft értékű tárgyi eszközét értékesítette.

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	353 611	60869	0	414 480
Vagyoni értékű jogok	70 758	119	0	70 877
IMMATERIÁLIS JAVAK	424 369	60988	0	485 357
Ingatlanok	0	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	39 055	0	1300	37 755
Egyéb gépek berendezések	5 592	0	0	5 592
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	0	60988	60988	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	44 647	60 988	62 288	43 347

Értékcsökkenés

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	254 368	54445	0	308 813
Vagyoni értékű jogok	64 901	2438	0	67 339
IMMATERIÁLIS JAVAK	319 269	56883	0	376 152
Ingatlanok	0	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	39 055	0	1300	37 755
Egyéb gépek berendezések	5 592	0	0	5 592
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	44 647	0	1 300	43 347

Nettó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	99 243	60869	54445	105 667
Vagyoni értékű jogok	5 857	119	2438	3 538
IMMATERIALIS JAVAK	105 100	60988	56 883	109 205
Ingtatlanok	0	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	0	1300	1300	0
Egyéb gépek berendezések	0	0	0	0
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	0	60988	60988	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	62 288	62 288	0

A 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:

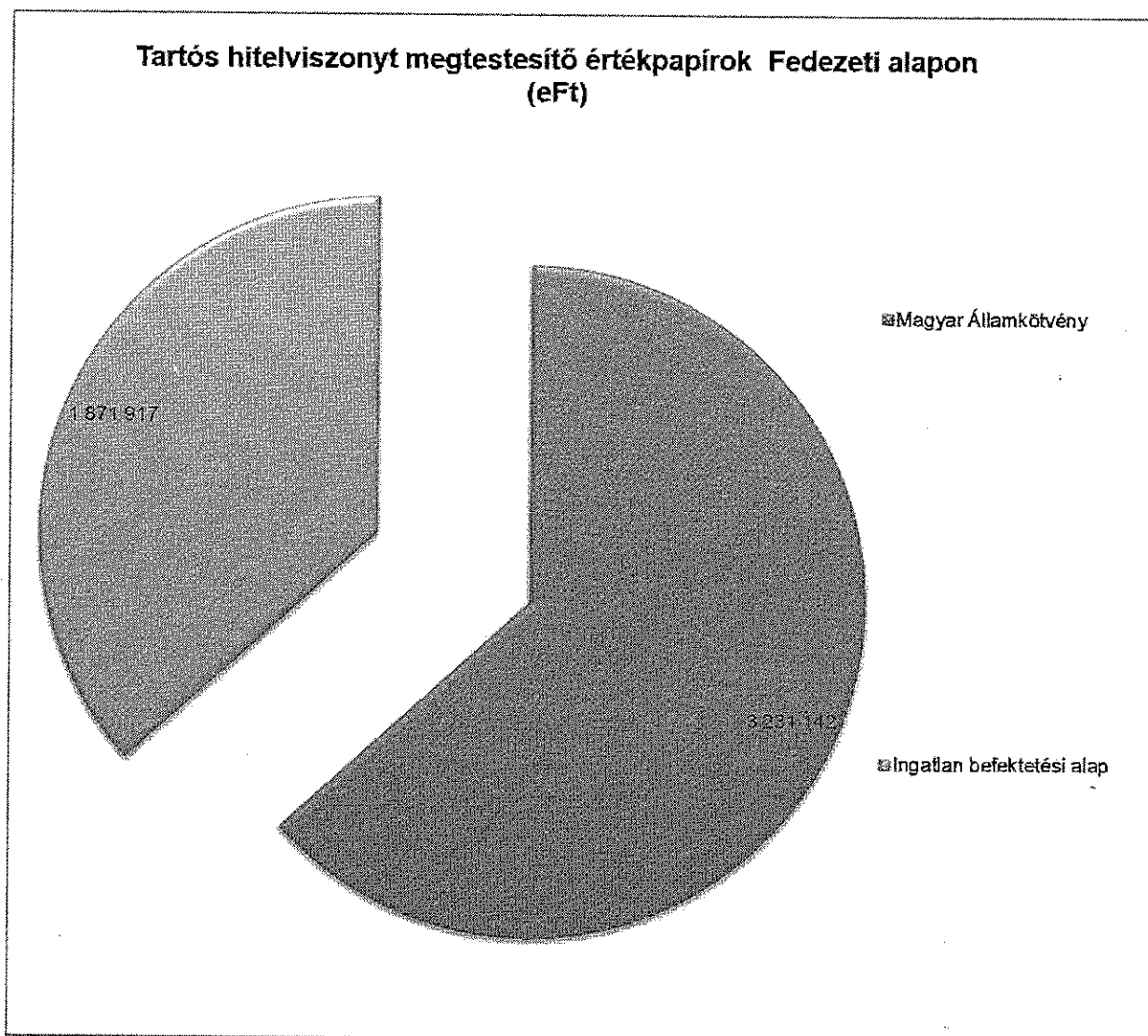
adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tartós hitelszonyt megtestesítő értékpapírok	4 977 597	1 871 917	1 708 430	5 141 084
ÉRTÉKPAPÍROK	4 977 597	1 871 917	1 708 430	5 141 084
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	9 207	0	1 299	7 908
NYÚJTOTT KÖLCSÖN	9 207	0	1 299	7 908
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Üzletrészt	93 000	0	0	93 000
ÜZLETRESZ	93 000	0	0	93 000

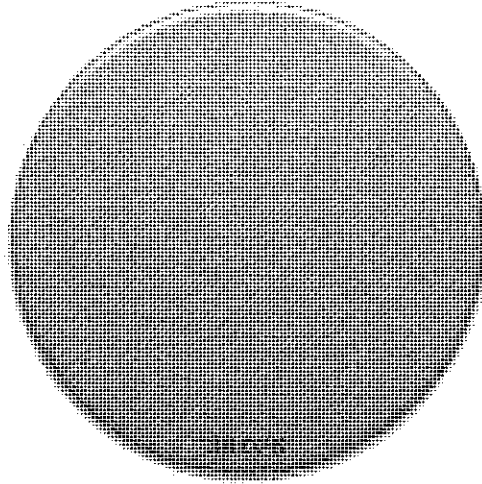
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok darabszáma, névértéke, nettó bekerülési értéke és alaponkénti megoszlása

adatok forintban

Megnevezés	db	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
2026/D Magyar Államkötvény	702	7 020 000	7 731 245	7 731 245	0	0
2026/F Magyar Államkötvény	50 000	500 000 000	487 525 500	487 525 500	0	0
2027/A Magyar Államkötvény	180	1 800 000	1 979 458	1 979 458	0	0
2027/B Magyar Államkötvény	90 000	900 000 000	911 300 000	911 300 000	0	0
2028/A Magyar Államkötvény	700	7 000 000	9 629 924	9 629 924	0	0
2028/B Magyar Államkötvény	80 000	800 000 000	676 444 000	676 444 000	0	0
2029/B Magyar Államkötvény	80 000	800 000 000	804 500 000	804 500 000	0	0
2030/A Magyar Államkötvény	400	4 000 000	4 271 152	4 271 152	0	0
2032/A Magyar Államkötvény	40 000	400 000 000	327 760 400	327 760 400	0	0
MP Takarékszövetkezet Ingatlan BA A	116 600 180	116 600 180	193 057 716	193 057 716	0	0
MP Takarékszövetkezet Ingatlan BA I	983 867 530	983 867 530	1 716 884 868	1 678 858 838	38 026 030	0
Összesen	1 100 809 692	4 520 287 710	5 141 084 263	5 103 058 233	38 026 030	0
Arány				99,26%	0,74%	0,00%



**Tartós hitelviszonyt megtestesítő
értékpapírok Működési alapon (eFt)**



■ Magyar Államkötvény

■ Ingatlan befektetési
alap

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

Az üzletrészek értéke 2024-ben nem változott.

adatok ezer Ft-ban

	Üzletrészek	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Egészségpénztári elszámoló Központ Kft.	1132 Budapest Victor Hugo u. 11-15.	0	13 000	0	13 000
Prémium Pénztárszolgáltató Kft.	1138 Budapest Dunavirág u. 2-6.	0	80 000	0	80 000
	Üzletrészek összesen:	0	93 000	0	93 000

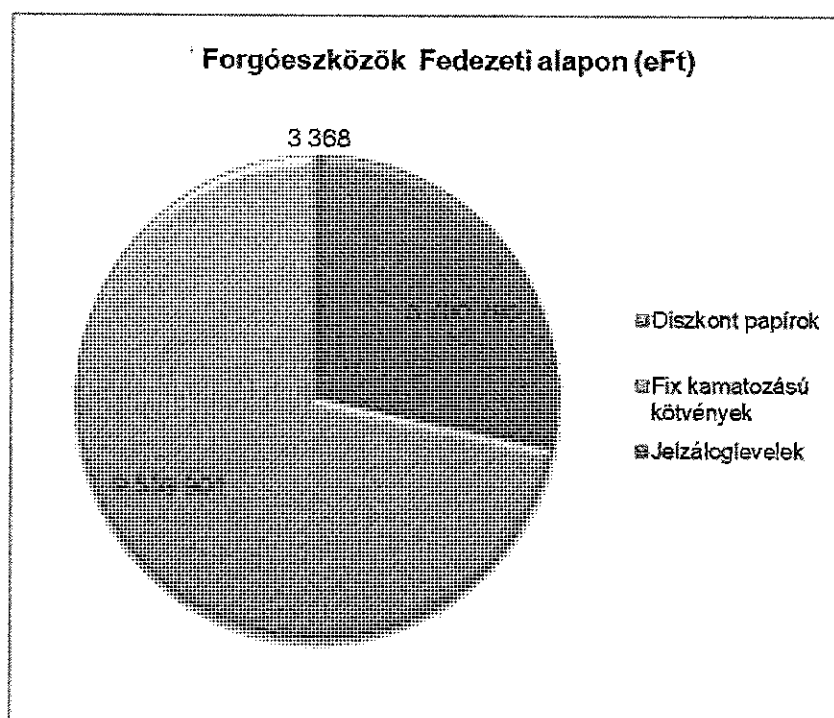
1.2) FORGÓESZKÖZÖK

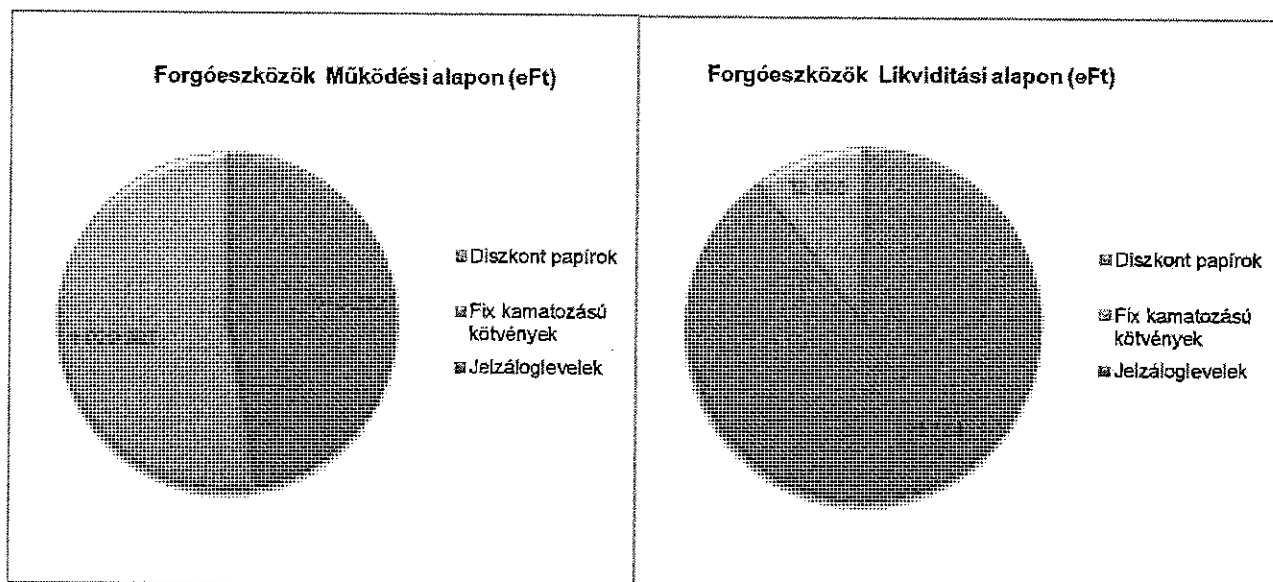
A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **34 050 679 eFt**, amely az összes eszközérték 86,42%-át teszik ki. Ennek döntő hányada (42,32%), a 2024 évi, a tagok részéről vállalt -részben vagy teljes mértékben- meg nem fizetett tagdíj miatti tagdíjkövetelés (14 409 327 eFt). Jelentős súlyt képvisel még a Forgatási célú értékpapírok állománya, mely a forgóeszközök 45,27%-át teszi ki, értéke: 15 414 228 eFt. A Pénzeszközök 12,27% súlyt képviselnek, melyek összértéke: 4 179 257 eFt.

Értékpapírok:

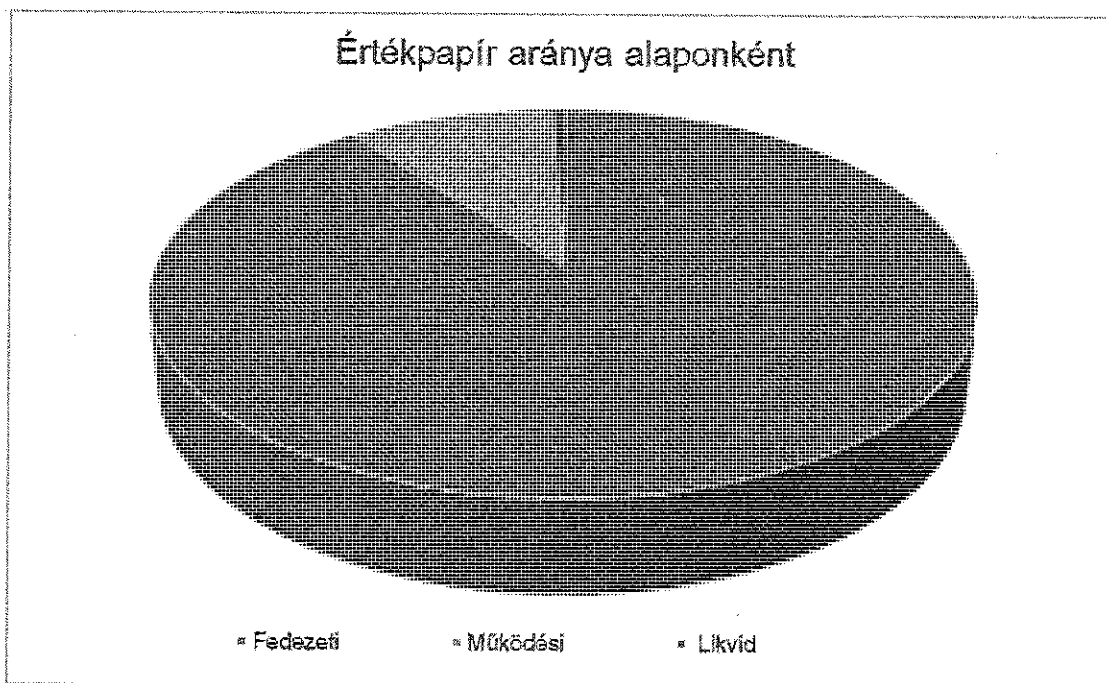
adatok forintban

Megnevezés	db	Nevérték	Nettó bekerítési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
2025/B Magyar Államkötvény	2 272	22 720 000	27 177 675	27 177 675	0	0
TJ25NV01 jeizáloglevél	340	3 400 000	3 367 700	3 367 700	0	0
EXIM 2025/13 6.00 251119	204 000	2 040 000 000	2 033 653 400	1 784 417 100	249 236 300	0
EXIMBANK 2025/11 6.00 250924	75 700	757 000 000	757 890 891	700 824 600	51 059 313	6 006 978
EXIMBANK 2025/12 6.00 251022	20 000	200 000 000	200 402 000	200 402 000	0	0
EXIMBANK 2025/2 6.00 250827	100 000	1 000 000 000	1 000 536 000	1 000 536 000	0	0
EXIMBANK 2025/3 11.00 250909	185 000	1 850 000 000	1 863 789 950	1 713 104 900	150 685 050	0
EXIMBANK 2025/4 10.50 251021	380 000	3 800 000 000	3 840 700 600	3 840 700 600	0	0
EXIMBANK 2025/8 7.00 250514	82 900	829 000 000	828 192 478	299 916 150	528 276 328	0
D250625	304 000	3 040 000 000	2 855 505 440	2 033 608 315	718 572 915	103 324 210
MNB250109	1 950	1 950 000 000	1 946 866 350	1 747 187 750	199 678 600	0
MFB202604/1 Kötvény	5 600	56 000 000	56 146 160	0	50 130 500	6 015 660
Összesen	1 361 762	15 548 120 000	15 414 228 644	13 351 242 790	1 947 639 006	115 346 848
Arány				86,42%	14,69%	5,92%





A fedezeti alap tartalékának értékpapírba fektetett része 18 454 301 eFt, a működési alap tartalékának értékpapírba fektetett része 1 985 665 eFt, a likviditási alap tartalékának értékpapírba fektetett része 115 347 eFt. Az alapok közötti megoszlás százaléka: fedezeti alap 89,78%, működési alap 9,66% és a likviditási alap 0,56%.



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

Befektetési összefoglaló

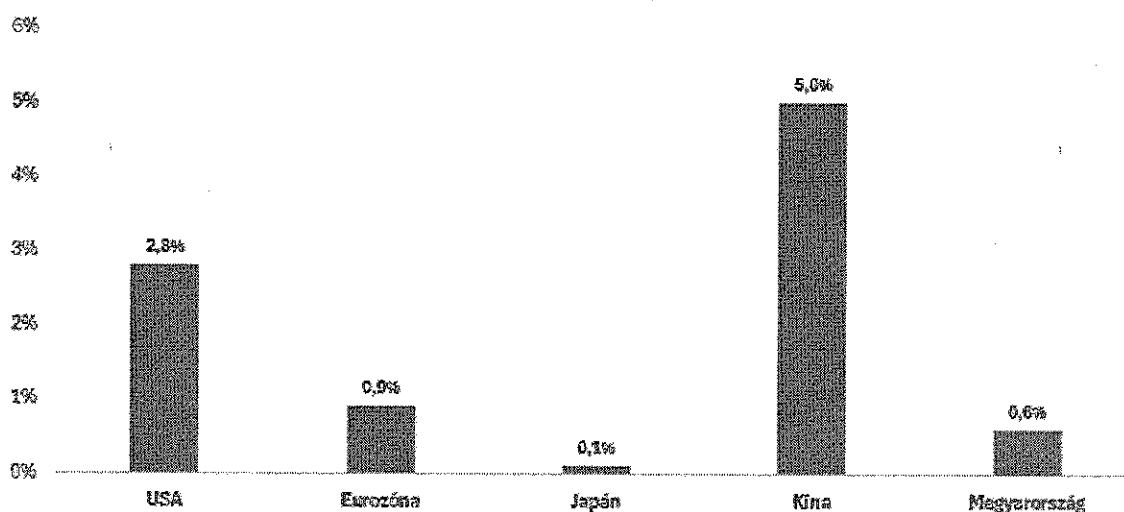
Nemzetközi gazdasági környezet:

A 2023-as évhez hasonlóan, jelentős régiós eltérésekkel ugyan, de 2024-ben is maradt az alapvetően kedvező makrogazdasági környezet, illetve ezzel párhuzamosan kitért a pozitív kockázati hangulat a tőkepiacokon is. A legerősebb befektetői figyelem – többek között a novemberi elnökválasztás miatt is – az USA-ra irányult, a tengerentúli piacok pedig (döntően továbbra is a technológiai szektor domináns neveinek köszönhetően) változatlanul élen jártak a részvénypiaci emelkedésben.

A kedvező tőkepiaci környezet szempontjából továbbra is a várakozásoknál erősebben alakuló USA GDP-növekedés jelentette a fő támaszt. Az év elején meglehetősen pesszimistává vált az elemzői közösség, a piac 1-1,5% körüli növekedést árazott, ezzel szemben az USA gazdasága 2024-ben 2,8%-kal tudott bővülni, elsősorban továbbra is a fékezni nem akaró belső fogyasztás dinamikájának köszönhetően. A vártnál jobb növekedési-, és a nyári hónapok átmeneti megingását követően gyorsan stabilizálódó munkaerőpiaci környezetben az infláció normalizálódása is folytatódott, így az amerikai jegybank számára megnyílt a lehetőség a kamatcsökkentések megindítására. Az év második felében összességében 100 bp-tal csökkent a FED irányadó kamatszintje, a monetáris enyhítéshez pedig a globálisan meghatározó jegybankok többsége is csatlakozott – szintén segítve így a kockázatvállalási hangulatot.

Gazdasági növekedés (reál GDP) alakulása 2024-ben

Forrás: IMF adatbázis



Október elejétől, a trumpi győzelem egyre valószínűbbé válásával párhuzamosan, a tőkepiaci hangulat újabb lendületet kapott, elsősorban a növekedést ösztönözni kívánó gazdaságpolitikai ígérek miatt (dereguláció, adócsökkentések, belföldi ipar fejlesztése). A novemberi szavazás egyértelmű kimenetelét (republikánus tarolás) követően aztán a hurráoptimizmus gyorsan elcsitult, elsősorban a konfliktusos geopolitikai kommunikáció és a vámpolitika potenciális stagflációs kockázata miatt.

Európában nem igen tudott visszatérni az erős gazdasági momentum, hiszen Európa külső piacai közül Kína szerényebb teljesítményt tudott felmutatni 2024-ben átlagosan mint korábban, és voltak olyan speciális területek, mint például a gépjárművek keresleti szerkezetének átalakulása, amelyben már nem olyan mértékben választotta az európai termékeket a kínai fogyasztó, mint korábban. Valamint Európának 2024-ben is szembe kellett néznie azzal, hogy az orosz-ukrán háború okozta

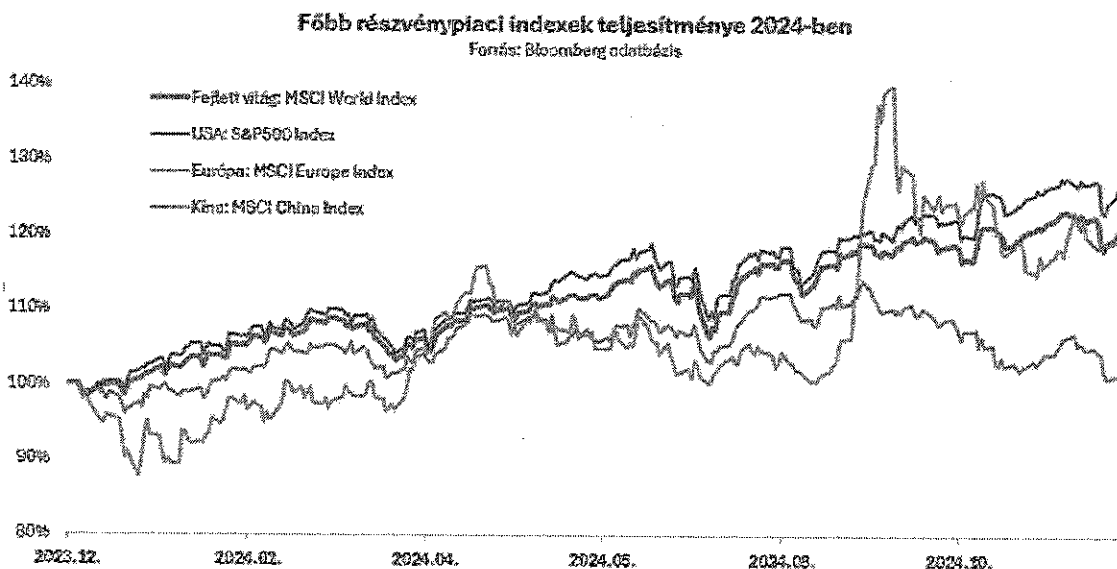
kockázatok drágítják az energiaellátást az öreg kontinensen. Ezen túlmenően is voltak problémái Európának, hiszen a legnagyobb gazdaságnak számító Németországban novemberre megbukott az addigi kormány, és előre hozott választásokat kellett kiírni 2025 elejére. Ráadásul, a második legnagyobb gazdaságnak is politikai bizonytalansággal kellett szembe néznie, hiszen Emmanuel Macron francia elnök feloszlatta a francia országgyűlést és nyáron új parlamenti választásokat tartottak. Mind Németországban, mind Franciaországban és mind a nyugati szomszédunk (az osztrákok) esetében is a nem hagyományos pártoknak számító tömörülések hatalmas növekedést értek el a választásokon, azonban a hatalmat átvenni már nem volt elég erejük.

A 2024-es év egészében a GDP az euróövezetben 0,9 százalékkal, az EU-ban pedig 1,0 százalékkal nőtt, miután 2023-ban mindkét övezetben egyaránt 0,4 százalékos volt a növekedés. Így önmagához képest a térség tudott valamennyit javulni, de ez jóval elmaradt az Egyesült Államokban mért gazdasági teljesítménytől. Az Eurózána inflációja 2024-ben 2,4%-ra csökkent a korábbi magasabb dinamikák után.

Kínában 5%-kal bővült a GDP, bár ez európai szemmel kiemelkedő dinamika, azonban ha a korábbi kínai növekedési ütemekhez viszonyítjuk akkor láthatjuk, hogy a növekedési ütem csökken. Ráadásul, ha az indiai gazdasági növekedéssel vetjük össze, akkor egészen más kép tárul elénk, hiszen India 9,2%-kal növelte a bruttó hazai össztermékét 2024 során.

Részvénypiaci teljesítmények:

Az év egészét az USA részvénypiaca kétszámjegyű emelkedéssel zárta (S&P500 Index: +23,3%), illetve összességében is elmondható, hogy a fejlett részvénypiacok 2024-ben kimondottan jól teljesítettek (MSCI World Index: +18,7%). Az alapvetően töretlen évközbéli emelkedésben rövid időre következtek csak be elbizonytalanodások (ezek közül is kiemelhető az augusztus eleji mini jen-pánik), de a piacok minden esetben rövid időn belül új impulzusokat kaptak, és folytatni tudták rallyjukat.



A főbb említett impulzusok közül kiemelhető, hogy a fejlett piaci vállalatok esetében negyedévről negyedévre érdemi profit-növekedést láthattunk, amelynek mértéke a technológiai szektorban volt a legszembetűnőbb természetesen, ugyanakkor az erős makrogazdasági környezetben szinte valamennyi ágazat jól tudott teljesíteni. A másik pozitív impulzus a már említett novemberi amerikai elnökválasztáshoz kapcsolódott: ennek kapcsán október elejétől kapott új lendületet a piac. Ezekben a hetekben kezdtek el javulni Trump győzelmi esélyei a különféle fogadóirodáknál, a

befektetők pedig ezzel párhuzamosan el is kezdték beárazni a régi-új elnök ígéreteit: az adócsökkentéseket, a deregulációt és a hazai ipari termelési kapacitások ismételt felfuttatását. Az első periódusa alatt rendkívül erős tőzsdei fókusz mutató elnökbe vetett piaci bizalom ekkor még töretlen volt, az amerikai gazdasági döntéshozók körében (elsősorban a vállalatvezetőknel) rendkívül magas szintre ugrott az optimizmus. 2024 tehát tőzsdei szempontból egyértelműen az amerikai kivételesség („US exceptionalism”) jegyében telt, az USA részvénytőzsa ismételten felülteljesítette az egyéb fejlett gazdasági térségeket.

A kedvező nemzetközi hangulat a feltörekvő piacokra is átragadt, ugyanakkor itt az emelkedés mértéke sokkal korlátozottabb volt (MSCI Emerging Markets Index: +7,5% dollárban). A feltörekvő piacokon belül is érdemes megemlíteni Kína helyzetét, különösen úgy, hogy a több éve tartó alulteljesítést követően 2024 őszi érdekes folyamatok indultak meg. Az évek óta az ingatlanpiaci válság és túlzott eladósodás csapdájában vergődő ország egyre lassabb növekedéssel és deflációs spirállal szembesült, a feszültségek pedig akkora érték el azt a szintet, amit már a pártvezetés sem hagyhatott szó nélkül. Az őszi hónapokban a kínai (gazdaság)politika irányító határozott lépéseket ígértek – mind fiskális, mind monetáris oldalról – a növekedés megtámogatása érdekében, illetve a párt a korábban háttérbe szorított magánvállalatok vezetőivel is újra egyre békülékenyebb hangot ütött meg. A bejelentéseket gyors visszapatánás követte, ugyanakkor miután az nagyszabású ígéreteket az év hátralévő hónapjaiban kevés konkrétum követte, a kínai részvények emelkedésük nagyrészt vissza is adták az év hátralévő részében. Mindezek ellenére akár hosszabb távon is komoly jelentőséggel bíró fejlemény lehet az a gazdaságpolitikai irány, amely próbál támaszt adni a lassuló GDP-növekedésnek és az alulteljesítő kínai részvénytőzsa piacoknak.

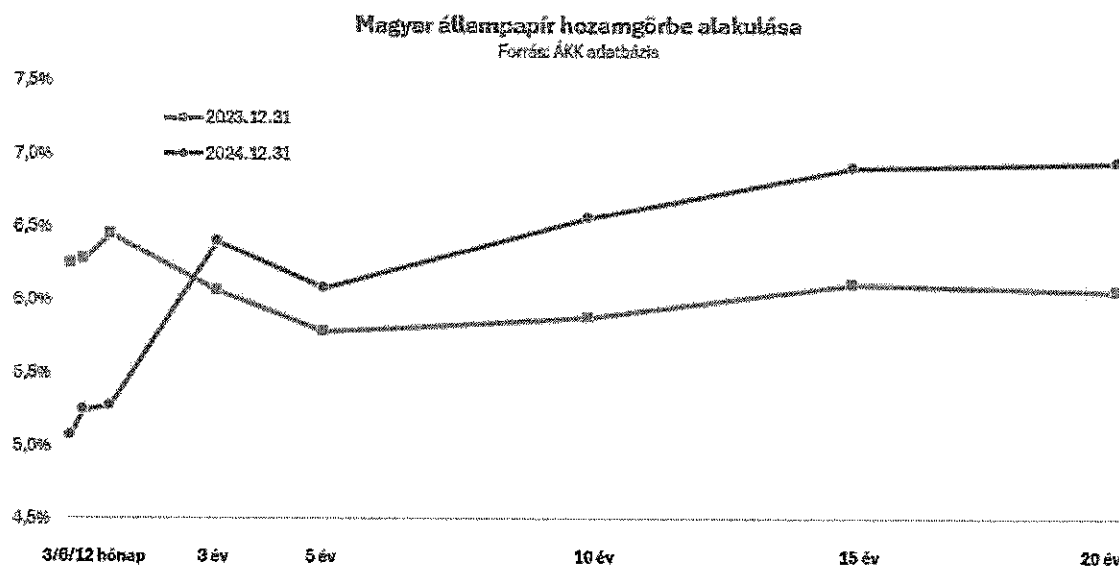
Szűkebb környezetünkben a hazai és régiós eszközök a nemzetközi trendekkel összhangban mozogtak, a régió teljesítményét átfogóan reprezentáló CECE EUR Net Total Return Index az évet 13,9%-os emelkedéssel zárta, a magyar részpiaci BUX Index pedig +30,9%-os teljesítményével a nemzetközi mezőnyben is legjobban teljesítő piacok közé került. A régió részvénytőzsa az emelkedés ellenére nemzetközi összehasonlításban továbbra is alulértékeltnek tekinthetőek, ami azt tükrözi, hogy 2024-ben a vállalati profitok is jelentősen tudtak bővülni. A térség relatív olcsóságában változatlanul az orosz-ukrán háború elhúzódása játssza a meghatározó szerepet – jól érzékelhető, hogy a befektetők Trump érkezésétől kezdve nagyon élénken figyelték az esetleges fegyverszünet esélyeit, ami a visszatérő beruházási- és tőkebeáramlási kedv szempontjából további komoly pozitív lökést adhatna a térség börzéinek.

Hazai gazdasági és kötvénypiaci folyamatok:

Idehaza sem változott 2023-hoz képest jelentősen a gazdasági környezet. A tengerentúlihoz képest érdemben lassabb európai növekedési környezet és a folytatódó orosz-ukrán konfliktus jelentette kedvezőtlenebb nemzetközi hatások mellett a belső folyamatokban sem látszott áttörés, így az ipar gyengélkedése mellett továbbra sem tudott felpörögni a belső fogyasztás. Mindezek eredőjeképp' a hazai GDP 2024-ben 0,6%-kal tudott csak növekedni 2023-hoz képest. A nemzetközi trendekkel összhangban a hazai infláció is mérséklődött, az éves átlagos infláció 3,7%-ra csökkent, lehetőséget adva a jegybanknak az irányadó kamatszint kétszámjegyű tartományból 6,50%-ra történő csökkentésére. Az év végével a hazai gazdaság változatlanul a növekedés beindításának motorjait keresi, ugyanakkor az is látszik, hogy az infláció meglehetősen makacs, különösen a szolgáltatások magas szinten ragadó átárazódási dinamikája a további jegybanki kamatcsökkentések mozgásterét is érdemben szűkíti.

Idehaza sajnos továbbra is nagyon hiányoznak az EU-s források, amelyek csak részlegesen érkeznek meg. Így egy komoly erő, ami segíthetné a növekedést, továbbra is hiányzik. A vártnál csekélyebb mértékű növekedés miatt a kisebb adóbevételek, és az ebből is következő növekedő költségvetési hiány okozta, hogy az államadósság finanszírozására is nagyobb figyelmet kellett fordítani 2024-ben. Az államadósság szerkezetén belül a COVID időszak előtti vállalásokon tovább lazítottak tavaly is, és a devizaadósság arányát már nem a korábbi 20% vagy 25%-os maximumban,

hanem már a maximum 30%-os határban határozták meg. Az állampapír hozamgörbék a normalizálódás irányába mozdultak el, de a kockázatok emelkedése is elkezdődött beárazódni az év vége felé.



A magyar állampapírpiaci hozamok az év során alapvetően egy kereskedési sávban mozogtak, a magyar 10 éves hozam az évben jellemzően a 6,0-7,5% közötti sávban ingadozott (MAX Index: +3,8%). Ez a relatív stabilitás ugyanakkor már nem volt elmondható a forint árfolyamáról, az EUR/HUF kurzusa az év során gyakorlatilag trendszerűen gyengült, az év eleji 380 körüli szintekről 2024 végére a 410-es szint fölé is elmozdulva – tükrözve, hogy a hazai gazdaságpolitikai kilátásokat övező kockázatokkal szemben a lecsökkent kamatkülönbség egyre kevésbé lehet képes biztosítani a devizaárfolyam stabilitását.

Összegzés

2024 során nagy átalakításoktól mentes volt a Pénztár vagyonezelése. Minden negyedévben figyelembe vettük, hogy egészségpénztári befektetésről van szó, és így ehhez pénzforgalmi szemlélet és egyéb más speciális könyvelési szabályok tartoznak, melyek a hozamok realizálását a piacon megszokotthoz képest jelentősen megnehezítik.

Az év elején kivárás jellemezte a portfóliót. A kötvények hozamszintje túl alacsony szintre süllyedt, vártuk a hozamemelkedés, ami el is jött. Az átmeneti időben bankbetétben tartottuk a likvid pénzeszközeinket.

Az év további részében a második negyedévtől kezdődően ismét megnyílt a lehetőség az MNB által kibocsátott egyhetes lejáratú diszkontkötvény vásárlására, melynek hozama, likviditása és biztonsága kimagasló, így heti rendszerességgel vásároltuk. A vonatkozó befektetési Kormányrendelet módosítása alapján az MNB által kibocsátott diszkontkötvényt már nem az állami készfizetőkezes értékpapírok közé kell besorolni, hanem a „hitelviszonyt megtestesítő Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény” kategóriába és így jóval alacsonyabb limit vonatkozik e befektetésre.

Emellett tovább vásároltuk az állami garanciás kötvényeket, melyek változó mértékű, de jelentős többleszámot biztosítanak a hasonló futamidejű állampapírokhoz képest.

Diszkontkincstárjegyet csak a likviditás fenntartására vettünk és nagyobb mértékű vagyonvisszakérés esetén is ezen portfólióelem kerülne 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 – kiegészítve ingatlan befektetési alappal, bankbetéttel, valamint az MNB által kibocsátott 1 hetes lejáratú kötvénnyel.

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

2024-ben nem volt és nem is várható értékvesztés elszámolása a befektetések után amiatt, hogy az értékpapír kibocsátójának/betét esetében a hitelintézetnek a piaci megítélése, a piaci megítélés tendenciája kedvezőtlenül alakult, illetve, hogy a kibocsátó a lejáratkor, a beváltáskor a névértéket (és a felhalmozott kamatot) várhatóan nem teljes mértékben fizette/fizeti meg.

A 2024. évben a fedezeti alap pénzügyi műveleteinek eredménye **1 731 596** eft volt, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a rövidlejáratú bankbetétek lejáratokor jóváírt kamatát, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelési- és letétkezelői díj). Ebből az egyéni számlákra felosztott hozam összege: **1 600 455 eFt** Szolid számlákra osztott hozam **36 309** eFt, célzott folyószámlákra felosztott hozam: **95 934** eFt. A felosztott hozamok értéke tartalmazza a függő számláról visszautalt tételekre jutó hozamok összegét, mely **1 102** eFt. Az egyéni számlákra felosztásra került még **220** 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. 2024. évben ez az összeg a Prémium Egészségpénztárnál összesen **130 276** eFt volt, melyet a működési alap javára írtunk jóvá.

Pénzeszközök

A pénzeszközök értéke 2024.12.31.-én **4 179 257 eFt**, melyből 2 163 379 eFt a banki pénzforgalmi számlákon található. Az elkülönített betétszámlán kimutatott 15 878 eFt - vagyonkezelésre átadott - befektetési alszámlán található szabad pénzeszközt tartalmazza. A hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg 2 000 000 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
Bankszámlák és készpénz összesen	3 474 258	676 616	10 438	17 945
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla	1 466 699	669 230	9 506	17 945
ebből: elszámolási számla Raiffeisen	1 456 992	668 712	9 506	17 945
ebből: elszámolási számla Unicredit	9 707	0	0	0
ebből: Bankkártya fedezeti számla	0	518	0	0
Befektetési számla	7 559	7 386	932	0
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	2 000 000	0	0	0

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

adatok ezer Ft-ban

Sorkód	Megnevezés	ISINazonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosított (üggs) befizetések	Összesen
71EDAA1	Portfólió összesen			21 926 559	2 755 281	125 785	17 945	24 827 570
71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen			3 474 258	676 616	10 438	17 945	4 179 257
71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)			0	0	0	0	0
71EDAA112	Pénztárgalmi számla			1 466 699	669 230	9 506	17 945	2 163 380
71EDAA112001	elszámolási számla	12001008-01978950-00100006	10198014	1 456 992	668 712	9 506	17 945	2 153 155
71EDAA112002	elszámolási számla	10918001-00000005-06060007	10325737	9 707				9 707
71EDAA112003	Bankkártya fedezeti számla	12001008-01978950-00300000	10198014	0	518	0	0	518
71EDAA112004	Munkabér számla	12001008-01978950-00200003	10198014	0				0
71EDAA113	Befektetési számla			7 559	7 386	932	0	15 877
71EDAA113001	Raiffeisen Bank Hungary Zrt. HUF	12001008-01978950-00400007	10198014	7 554	0	0	0	7 554
71EDAA113002	Raiffeisen Bank Hungary Zrt. HUF	12001008-01978950-00500004	10198014	0	7 386	0	0	7 386
71EDAA113003	Raiffeisen Bank Hungary Zrt. HUF	12001008-01978950-00600001	10198014	0	0	932	0	932
71EDAA113004	MBH Bank	11500016-00000220-07980606	10241662	5	0	0	0	5
71EDAA113005	CIB Bank Zrt	10700024-70527856-50000005	10136915	0	0	0	0	0
71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézetli betétszámlán lekötött pénzüsszeg			2 000 000	0	0	0	2 000 000
71EDAA114001	CIB Bank Zrt	10700024-70527856-50000005	10136915	2 000 000	0	0	0	2 000 000
71EDAA12	Értékpapírok összesen			18 454 301	1 985 665	115 347	0	20 555 313
71EDAA121	Hiteleszponyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			16 579 016	1 947 639	115 347	0	18 642 002
71EDAA12101	Magyar állampapír			5 291 926	718 573	103 324	0	6 113 823
71EDAA12101001		HU0000402532	2028/A Magyar Államkötvény	9 630	0	0	0	9 630
71EDAA12101002		HU0000402748	2025/B Magyar Államkötvény	27 178	0	0	0	27 178
71EDAA12101003		HU0000403118	2027/A Magyar Államkötvény	1 979	0	0	0	1 979
71EDAA12101004		HU0000403340	2026/D Magyar Államkötvény	7 731	0	0	0	7 731
71EDAA12101005		HU0000403696	2030/A Magyar Államkötvény	4 271	0	0	0	4 271
71EDAA12101006		HU0000404934	2028/F Magyar Államkötvény	487 525	0	0	0	487 525
71EDAA12101007		HU0000405543	2028/B Magyar Államkötvény	676 444	0	0	0	676 444
71EDAA12101008		HU0000404926	2029/B Magyar Államkötvény	804 500	0	0	0	804 500
71EDAA12101009		HU0000405550	2032/A Magyar Államkötvény	327 760	0	0	0	327 760
71EDAA12101010		HU0000404157	2027/B Magyar Államkötvény	911 300	0	0	0	911 300
71EDAA12101011		HU0000525092	D250625	2 033 608	718 573	103 324	0	2 855 505
71EDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készízető kezességét vállal			11 287 090	1 229 066	12 023	0	12 528 179
71EDAA12102001		HU0000362850	EXIMBANK 2025/3 11.00 250909	1 713 105	150 685	0	0	1 863 790
71EDAA12102002		HU0000362959	EXIMBANK 2025/4 10.50 251021	3 840 701	0	0	0	3 840 701
71EDAA12102003		HU0000363858	EXIMBANK 2025/8 7.00 250514	299 916	528 276	0	0	828 192
71EDAA12102004		HU0000364187	EXIMBANK 2025/2 6.00 250827	1 000 536	0	0	0	1 000 536
71EDAA12102005		HU0000364435	EXIM2025/13 6.00 251119	1 784 417	249 236	0	0	2 033 653
71EDAA12102006		HU0000364278	EXIMBANK 2025/11 6.00 250924	700 825	51 059	6 007	0	757 891
71EDAA12102007		HU0000364369	EXIMBANK 2025/12 6.00 251022	200 402	0	0	0	200 402
71EDAA12102008		HU0000360037	MFB202604/1 Kötvény	0	50 131	6 016	0	56 147
71EDAA12102009		HU0000626411	MNB250109	1 747 188	199 679	0	0	1 946 867
71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			1 871 917	38 026	0	0	1 909 943
71EDAA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			1 871 917	38 026	0	0	1 909 943
71EDAA123107	Ingatlan alap			1 871 917	38 026	0	0	1 909 943
71EDAA123107001		HU0000713482	MAGYAR POSTA INGATLAN BEF.ALAP	193 058	0	0	0	193 058
71EDAA123107002		HU0000714464	MAGYAR POSTA TAKAREK INGATLAN BEF.ALAP I SOROZAT	1 678 859	38 026	0	0	1 716 885
71EDAA124	Jelzáloglevél			3 368	0	0	0	3 368
71EDAA12401	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			3 368	0	0	0	3 368
71EDAA12401001		HU0000653316	T.J25NV01	3 368	0	0	0	3 368
71EDAA18	Egyéb befektetések, részesedések			0	93 000	0	0	93 000
71EDAA18001		13683559	Egészségpénztári elszámoló Központ Kft.	0	13 000	0	0	13 000
71EDAA18002		24956908	Prémium Pénztárszolgáltató Kft	0	80 000	0	0	80 000

A működési alap eltérése a beszámoló és a negyedéves jelentés (2.755.281 eFt) között: 6 354 e Ft a mérleg 73EMF122 során kimutatott 2 761 635 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	109 205
19	Tartósan adott kölcsönök	7 908
318	Egyéb követelések	1 856 381
319	Követelések értékvesztése és annak visszairása	- 1 843 115
313	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	81
311	Tagdíjkövetelés egyéni tagoktól	864 560
37	Adott előlegek és kölcsönök	24 208
351	Visszatérítés egyéni tagoknak fedezeti alapból	- 1 118
38	Függő kikifizetések és aktív pf.átvezetés	1 195
4212	Fedezeti alap tökeváltozása szolgáltatás számlán	985
422	Működési alap tökeváltozása	- 981 095
453	Szállítókkal szembeni kötelezettség	- 7 001
46	Rövid lejáratú kötelezettségek	- 23 134
48	Függő befizetések és passzív pf.átvezetés	- 20 651
4811_4821	Azonosítatlan függő befizetések	17 945
	összesen	6 354

Az **aktív pénzügyi elszámolások** mérleg szerinti összege **1 195 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 mérlegsoronként.

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év beszámoló záró adatai	Összes forrásokhoz viszonyított arány (%)	Tárgyév beszámoló záró adatai	Összes forrásokhoz viszonyított arány (%)	Összes forrásokhoz viszonyított arány változása
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	35 014 339	100,00%	39 401 876	100,00%	n.é.
Saját tőke	14 069 463	40,18%	14 524 877	36,86%	-3,32%
<i>I. Induló tőke</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>III. Tőkeváltozások</i>	14 069 463	40,18%	14 524 877	36,86%	-3,32%
Fedezeti alap tőkeváltozása	13 102 056	37,42%	13 543 782	34,37%	-3,05%
Működési alap tőkeváltozása	967 407	2,76%	981 095	2,49%	-0,27%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Tartalékok	20 865 704	59,59%	24 815 979	62,98%	3,39%
<i>I. Fedezeti alap tartaléka</i>	18 625 617	53,19%	21 928 559	55,65%	2,46%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	17 215 331	49,17%	19 794 537	50,24%	1,07%
Egyéni számlák szabad tartaléka	823 544	2,35%	1 344 668	3,41%	1,06%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	445 176	1,27%	659 764	1,67%	0,40%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	141 566	0,40%	129 590	0,33%	-0,07%
Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>II. Működési alap tartaléka</i>	2 124 499	6,07%	2 761 635	7,01%	0,94%
Befektetett működési tartalék	1 897 606	4,85%	2 086 573	5,30%	0,45%
Likvid működési tartalék	426 893	1,22%	675 062	1,71%	0,49%
<i>III. Likviditási alap tartaléka</i>	115 588	0,33%	125 785	0,32%	-0,01%
Befektetett likviditási tartalék	106 369	0,30%	115 347	0,29%	-0,01%
Szabad likviditási tartalék	9 219	0,03%	10 438	0,03%	0,00%
Kötelezettségek	79 172	0,23%	61 020	0,15%	-0,08%
<i>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	54 282	0,16%	40 369	0,10%	-0,06%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	12 504	0,04%	7 001	0,02%	-0,02%
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	41 778	0,12%	33 368	0,08%	-0,04%
<i>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</i>	24 890	0,07%	20 651	0,05%	-0,02%

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: 14 524 877 eFt

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása: 13 543 782 eFt

A működési alap tőkeváltozása: 981 095 eFt

A likviditási alap tőkeváltozása: 0 eFt

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	14 524 877
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	435 235
Szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	5 465
Vagyonszámba szerevezetékkel szembeni költ	0
Tőkeváltozások záró állománya	14 524 877

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	967 407
Tőkeváltozások tárgyévi változása összesen	13 688
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	27 788
Szállítókkal szembeni kötelezettség	-965
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
Követelés áruszállításból és szolgáltatásból	-17 621
Éves értékcsökkenés elszámolása	-56 883
Részesedések értékvesztése	0
Éves beruházások forrásrendezése	61 369
Tőkeváltozások záró állománya	981 095

A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Vagyonszámba szerevezetékkel szembeni költ	0
Tőkeváltozások záró állománya	0

2.2) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **62,98%**, értékük **24 815 979 eFt**,

A fedezeti alap tartaléka 21 928 559 eFt, ami a források 55,65%-a. A működési alap tartaléka 2 761 635 eFt, amely a források 7,01%-a, a likviditási alap tartaléka 125 785 eFt, amely a források 0,32%-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	18 038 875
növelő tételek	35 107 614
tagok által fizetett tagdíj	26 621 171
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 872 997
támogatások	765 211
ebből védőháló visszatérítés	-7 964
ebből célzott támogatás (szolid alapra jutó)	-749 591
áthozott fedezet	46 111
tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg	4 789 708
tagok egyéb befizetései (tagi számla rendezések)	885
pénzügyi műveletek bevételei	1 767 764
függő hozam	1 102
örökös nélkül elhunyt Pénztártagok fedezete hozamként felosztva	220
Átcsoportosítás függőről (382)	0
Átcsoportosítás működési alapból	0
csökkentő tételek	-32 007 284
szolgáltatások kiadásai	-32 096 618
ebből szolgáltatási	805 056
ebből célzott	707 553
tagoknak visszatérítés	-88 583
pénzügyi műveletek ráfordításai	-36 168
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-75 406
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	-130 276
Szolgáltatásra átcsoportosítás	-825 423
Célzottra átcsoportosítás	0
Függőről szolid alapra vezetve	-36 309
Függőről célzott alapra vezetve	-95 934
kártyadíj	-129 945
kilépési díj	-5 230
kerekítés eltérés korrekció	-1
Fedezeti alap egyéni számlák tartalékának záró egyenlege	21 139 205

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap (szolgáltatási)tartalékanak nyitó állománya	586 742
növelő tételek	1 746 621
Egyéni számláról átcsoportosítás szolg számlára	825 423
Egyéni számláról átcsoportosítás Célzott számlára	0
Védőháló visszatérítés	7 964
Célzott támogatást növelő tételei	749 591
Szolg.számlát növelő tételei	31 400
Függőről szolid alapra vezetve	36 309
Függőről célzott alapra vezetve	95 934
csökkentő tételek	-1 544 009
Célzott támogatás kiadásai	-738 953
Szolg.számlla kiadásai	-805 056
Fedezeti alap (szolgáltatási) tartalékanak záro egyenlege	789 354

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap tartalékanak nyitó állománya	586 742
növelő tételek	1 746 621
csökkentő tételek	-1 544 009
Fedezeti alap tartalékanak záro egyenlege	789 354

Működési alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Működési alap tartalékanak nyitó egyenlege	2 124 499
növelő tételek	2 605 088
tagok által fizetett tagdíj	1 698 768
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	119 507
támogatások	33 855
átcsoportosítás likviditási alapból	0
eszközértékesítésből származó bevételei	10
egyéb bevétel	331 093
Kiegészítő vállalkozási tev. Bevétele	1 261
pénzügyi műveletek bevételei	160 373
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	130 276
kártyadíj	129 945
csökkentő tételek	-1 967 952
működési kiadások	-1 901 754
pénzügyi műveletek ráfordításai	-4 167
éves tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése	-60 988
Átcsoportosítás likviditási alapba : T48-K436	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
Függőre osztott hozam	-662
egyéb (csökkenés) KAUCIÓ	-381
Működési alap tartalékanak záro egyenlege	2 761 635

Likviditási alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartalékanak nyitó állománya	115 588
<i>növelő tételek</i>	10 441
tagok által fizetett tagdíj	0
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
támogatások	0
pénzügyi bevételek	10 441
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	0
<i>csökkentő tételek</i>	-244
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
Átcsoportosítás működési alapba	0
pénzügyi műveletek ráfordításai	-244
Likviditási alap tartalékanak záro egyenlege	125 785

Az alapok alakulásának összesítő táblázata

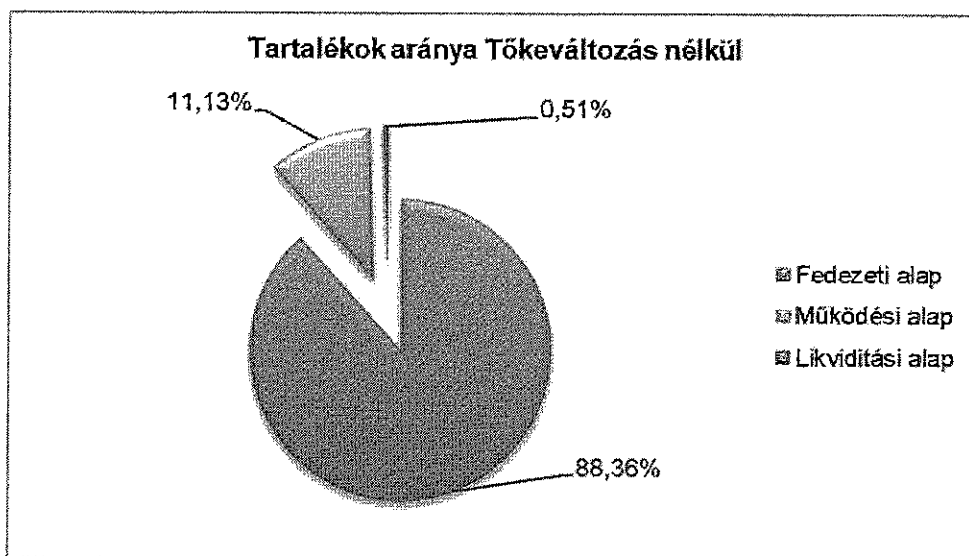
adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyevi nyitó	Tárgyevi		Tárgyevi változás	Tárgyevi záro	Alapon bef. aránya
		növekedés	csökkenés			
Fedezeti alap tőkeváltozása	13 102 056	13 552 221	13 110 495	441 726	13 543 782	38,18%
Fedezeti alap tartaléka egyéni számlák	18 038 875	34 939 202	31 838 872	3 100 330	21 139 205	59,59%
Fedezeti alap Szolgáltatási számlák	586 742	1 808 112	1 605 500	202 612	789 354	2,23%
Fedezeti alap	31 727 673	50 299 535	46 554 867	3 744 668	35 472 341	
Működési alap tőkeváltozása	967 407	90 458	76 770	13 688	981 095	26,21%
Működési alap tartaléka	2 124 499	2 605 088	1 967 952	637 136	2 761 635	73,79%
Működési alap	3 091 906	2 695 546	2 044 722	650 824	3 742 730	
Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0,00%
Likviditási alap tartaléka	115 588	10 441	244	10 197	125 785	100,00%
Likviditási alap	115 588	10 441	244	10 197	125 785	
Összes tőkeváltozás	14 069 463	13 642 679	13 187 265	455 414	14 524 877	36,92%
Összes tartalék	20 865 704	39 362 843	35 412 568	3 950 275	24 815 979	63,08%
Összes alap	34 935 157	53 005 522	48 599 333	4 405 689	39 340 856	

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

adatok ezer Ft-ban

Tartalék	Záro állomány	Záro állomány tőkeváltozás nélkül	ebből befektetett	befektetések aránya
Fedezeti alap	35 472 341	21 928 559	20 454 301	93,28%
Működési alap	3 742 730	2 761 635	2 086 573	75,56%
Likviditási alap	125 785	125 785	115 347	91,70%
Összesen	39 340 856	24 815 979	22 656 221	



Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 93,28%-át, a működési alap 75,56%-át, és a likviditási alap vagyonának 91,70%-át fektette be 2024. 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 2023.12.21-i Közgyűlésen elfogadott - 2024-2026 évekre vonatkozó - pénzügyi tervéből a 2024. évre vonatkozó szám adatokhoz kerül viszonyításra.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 10,60%-al több mint a tervezett záró állomány, és 17,73%-al több mint a 2023. évi záró állomány.

A Pénztár fedezeti alapot érintő bevételei összesen 23,34%-al magasabbak az előző év bevételeinek összegéhez képest. Ezen belül a tagok által fizetett tagdíj-bevételek 28,50%-os növekedést mutatnak, míg a munkáltatói tagdíj hozzájárulás is 11,67%-al nőtt. Az adóhatóság által utalt összeg jelentős, 20,13%-os növekedést mutat. A támogatóktól befolyt összeg 32,32%-al növekedett. Ezen kívül a belépő tagok által hozott fedezet 25,39%-os növekedést mutat, míg a pénzügyi műveletek bevétele 15,08%-al csökkent a 2023. évi számokhoz viszonyítva.

Az egyéni tagdíjbevételek jelentős emelkedésének egyik oka az az aktív marketing tevékenység, melyet a 2022. évben kezdett a pénztár, és a 2024. évben is folytatott. A Prémium első lépésként egy markáns arculatváltáson esett át, mely reményeink szerint hozzájárult a márka megismeréséhez. Folytatódtak azok a sales tevékenységgel egybekötött kampányok, melyek edukálással, és nyereményjátékokkal ösztönzik az ügyfeleket a pénztári befizetésekre, az egyéni egészség számláik aktív használatára. A marketing eszközök széles palettáját alkalmazva (TV és rádió reklám, 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 + 5 904 722 eFt, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás tekintetében +195 685 eFt az eltérés az előző évihez képest. A támogatóktól befolyt összeg +186 913 eFt, az

adóhatóság által utalt összeg +802 441 eFt-al emelkedett. A tagok egyéb befizetései +268 eFt-tal alakultak magasabban. A belépő tagok által hozott fedezet 25,39%-al felülmúlta az előző évi eredményt (+9 338 eFt). A pénzügyi műveletek bevétele az előző évi jelentős növekedés után némileg visszaesett, így 313 824 eFt-al alacsonyabb hozamot realizálhatott.

A 2023. évi bevételekhez képest összesen 6 785 543 eFt-al magasabbak a 2024-ben realizált bevételek.

A fedezeti alap kiadásai 23,49%-al magasabb szinten voltak az előző évi kiadásokhoz viszonyítva ez összességében 6 194 465 eFt-ot takar.

A kiadásokon belül a szolgáltatási kiadások 6 209 505 eFt-al (23,87%), és a jogosulatlan kifizetések 22 997 eFt-al (43,88%) haladták meg az előző évi kiadásokat. A pénzügyi műveletek ráfordításai emelkedtek az előző évhez képest 6 566 eFt-al (22,18%). A tagoknak visszatérített összeg csökkent 14 977 eFt-al (-13,79%). A nem fizető tagok egyéni számlájáról átcsoportosított összeg 29 626 eFt-al (-18,53%) volt kevesebb, mint 2023.-ban.

Pénztárunk évekkel ezelőtt indította el az egyéni befizetések ösztönzését fókuszba helyező stratégiáját, ennek eredményeként a pénztártagok által egyénileg befizetett összeg 2024-ben meghaladta a munkáltatói befizetések tizennégyszeresét.

2024-ben 8 esetben adtunk át vagyont befektetésre, összesen 4 325 m Ft értékben, és 7 esetben kellett vagyont kikérni a befektetési számlákról, összesen 3 020 m Ft értékben.

A Pénztár működési eredménye 2024-ben: 638 179 eFt nyereség.

A működési alap tartaléka a 2023. év végén 2 124 499 eFt-tal, míg 2024-ben 2 761 635 eFt-tal zárt, tehát a működési alap tartaléka tekintetében 29,99%-os növekedés figyelhető meg.

A működési alap bevételei 21,23%-os növekedést mutatnak az előző évhez képest. Ez összességében 456 129 eFt többlet-bevételt jelent. A kiadások 31,68%-al haladták meg az előző évet, összegét tekintve ez 473 192 eFt.

2024-ben jelentősen növekedtek a pénzügyi műveletek ráfordításai (44,94%-al), az anyagjellegű kiadások (33,90%), a személyi jellegű kiadások (30,80%), a felügyeleti díj (20,07%), a beruházások (8,45%), és a tagszervezési díj (73,31%), az előző évhez képest.

A pénzügyi műveletek eredménye 14,90%-os növekedést mutat. A tagdíjat nem fizető tagoktól visszavett hozam 18,53%-al csökkent (-29 626 eFt). A tagdíjbevételek (+376 847 eFt), és az egyéb bevételek (+64 629 eFt) növekedései meghatározóan befolyásolták a működési alap pozitív eredményét.

A **kiegészítő vállalkozási tevékenység** eredménye növekedést mutat az előző évhez viszonyítva (eltérése az előző évhez képest: 602 eFt). Ennek oka, hogy időszakosan elengedésre került a kiemelt szolgáltatói partnerek részére a díjfizetés, a korábban kibocsájtott számlák kiegyenlítése azonban még bevételként továbbra is megjelenik.

A likviditási alapból 2024-ben nem történt átcsoportosítás a működési alap javára.

A 2024-es üzleti évről elmondható, hogy a gazdasági nehézségek ellenére a PRÉMIUM Egészségpénztár működése stabil volt.

Fedezeti alap tartalékának bemutatása a pénzügyi terv tükrében

Megnevezés	Targyevi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Elterés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	26 621 171	22 714 256	17,20%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 872 997	1 727 813	8,40%
Tagdíjbevételek összesen	28 494 168	24 442 069	16,58%
Tagok egyéb befizetései	885	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	765 211	507 256	50,85%
Pénztári befizetések összesen	29 260 264	24 949 325	17,28%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	46 111	39 830	15,77%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	4 789 708	4 971 411	-3,65%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	1 767 764	1 510 358	17,04%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	260	-100,00%
Különféle bevételek	6 603 583	6 521 859	1,25%
Fedezeti alap bevételei összesen	35 863 847	31 471 184	13,96%
Szolgáltatások kiadásai	32 226 563	29 590 891	8,91%
Tagoknak visszatérítet összeg	93 593	108 406	-13,66%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	36 168	25 154	43,79%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	75 406	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	130 276	98 989	31,61%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	32 562 006	29 823 440	9,18%
Fedezeti alap tárgyevi eredménye	3 301 841	1 647 744	100,39%

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	Tárgyévi beszámoló záro adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-teny) %
Tagok által fizetett tagdíj	1 698 768	1 449 226	17,22%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	119 507	110 236	8,41%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>1 818 275</i>	<i>1 559 462</i>	<i>16,60%</i>
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	33 855	26 715	-26,73%
Pénztári befizetések összesen	1 852 130	1 586 177	16,77%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	10	0	n.é.
Egyéb bevétel	461 038	403 644	14,22%
Pénzügyi műveletek bevétele	160 373	109 884	45,95%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	130 276	98 989	31,61%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	1 261	0	n.é.
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különbféle bevételei	752 958	612 517	22,93%
Működési alap bevételei	2 605 088	2 198 694	18,48%
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	1 020 885	1 097 845	-7,01%
Személyi jellegű kiadások	781 290	835 253	-6,46%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 167	1 884	121,18%
Felügyeleti díj	7 100	6 413	10,71%
Beruházások, felújítások	60 988	121 939	-49,98%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	0	0	n.é.
Nyilvántartási díj	0	0	n.é.
Tagszervezési díj	92 479	87 501	5,69%
Működési alap kiadásai	1 966 909	2 150 835	-8,56%
Adózás előtti eredmény	638 179	47 859	1233,46%
Adófizetési kötelezettség	0	0	n.é.
Működési alap tárgyévi adozott eredménye	638 179	47 859	1233%

Tekintettel arra, hogy a pénzügyi terv tábla sorai sem elnevezésükben, sem felbontásukban nem teljesen egyeznek a beszámoló táblázattal, a számok néhol nem egy az egyben összehasonlíthatók. Ezért az Anyagjellegű kiadások, az Egyéb kiadások és a Pénzügyi szolgáltatások díja sorokon tervezett tételeket a Terv adatok oszlopban összevontan kezeltük a valóságosabb összevethetőség miatt.

A tárgyévben elért eredmény és a tervezett eredmény közötti jelentős eltérés több okra vezethető vissza. Egy részről a bevételek és a realizált hozamok a tervezettnél felül alakultak, másrészt a kiadások és ráfordítások esetében voltak olyan tételek, melyekre számítottunk (pl. beruházások, felújítások), de alacsonyabb értéken merültek fel.

Likviditási alap tartalékának bemutatása a pénzügyi terv tükrében

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Targyevi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-teny) %
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	n.é.
Tagdíjbevételek összesen	0	0	n.é.
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	n.é.
Pénztári befizetések összesen	0	0	n.é.
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	10 441	9 833	6,18%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	10 441	9 833	6,18%
Likviditási alap bevételei	10 441	9 833	6,18%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	244	168	45,24%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
Likviditási alap kiadásai	244	168	45,24%
Likviditási alap tárgyevi eredménye	10 197	9 665	5,50%

A Pénztár a 2024. évre készített (hosszú távú) **pénzügyi tervében** az alapok közötti megosztásnál az alábbi értékekkel számolt.

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

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

A tagdíjbevételek 16,58%-al haladták meg a tervezetet 2024-ben.

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

2.3) KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2024. december 31-én **61 020 eFt**.

Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke **20 651 eFt**, amelyből: 17 945 eFt függő tagdíj jellegű befizetés, 73 eFt függő tagdíjra osztott hozam, egyéb függő bevételek 270 eFt, fedezeti alapot megillető hozam maradvány 0 eFt, függő várólista szolgáltatás 0 eFt, függő védőháló szolgáltatás 0 eFt és a kézbesíthetetlen visszatérítések értéke 2 363 eFt.

A függő tagdíj jellegű befizetések 2024. február végén már csak 5 768 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 záro adatai	Tárgyevi beszámoló záro adatai	Elterés fény (2023-2024 %)
Tagok által fizetett tagdíj	20 716 449	26 621 171	28,50%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 677 312	1 872 997	11,67%
Tagdíjbevételek összesen	22 393 761	28 494 168	27,24%
Tagok egyéb befizetései	617	885	43,44%
Támogatóktól befolyt összeg	578 298	765 211	32,32%
Pénztári befizetések összesen	22 972 676	29 260 264	27,37%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	36 773	46 111	25,39%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	3 987 267	4 789 708	20,13%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	2 081 588	1 767 764	-15,08%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Különféle bevételek	6 105 628	6 603 583	8,16%
Fedezeti alap bevételei összesen	29 078 304	35 863 847	23,34%
Szolgáltatások kiadásai	26 017 058	32 226 563	23,87%
Tagoknak visszatérítet összeg	108 570	93 593	-13,79%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	29 602	36 168	22,18%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	52 409	75 406	43,88%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	159 902	130 276	-18,53%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	26 367 541	32 562 006	23,49%
Fedezeti alap tárgyevi eredménye	2 710 763	3 301 841	21,80%

A fedezeti alap 2024. évi bevételei 23,34%-kal magasabbak, mint az előző évi adatok.

Emelkedés figyelhető meg a bevételek esetében a tagok által fizetett egyéni befizetéseknel (+28,50%), a Munkáltatói hozzájárulásnál (+11,67%), és a támogatóktól befolyt összegek tekintetében is (32,32%). A „Támogatóktól befolyt összeg” soron mutatjuk ki, a célzott szolgáltatásokra kapott összegben túl az NN Biztosító által átutalt Védőháló visszatérítés értékét is, melynek összege 2024. évben 7 964 eFt volt. A NAV által utalt adókedvezmény (20,13%-al) meghaladta a tavalyi évet. A belépő tagok által hozott fedezet 25,39%-kal emelkedett.

A pénzügyi műveletek bevételei 15,08%-al visszaestek az előző év kiugró eredményéhez képest. A pénztári hozam, a befektetések összetételéből fakadóan függ a rövid futamidejű állampapírok hozamszintjétől.

Jelentősen növekedtek: a szolgáltatások kiadásai (23,87%), a jogosulatlan kifizetések (43,88%), a pénzügyi műveletek ráfordításai (22,18%).

A tagoknak visszatérített összeg 13,79%.-al, és a tagdíj nem fizetőktől visszavett hozam 18,53%-al csökkent. A visszavett hozam 2024-ben a megtermelt hozam arányában kevesebb (7,52%), mint 2023-ban (7,79%). A tagdíjbevételek 27,24%-kal (6 100 407 eFt) haladták meg az előző évet.

2.) A MŰKÖDÉSI ALAP EREDMÉNYE:

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Targyevi beszámoló záró adatai	Elterés tény (2023-2024 %)
Tagok által fizetett tagdíj	1 321 921	1 698 768	28,51%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	107 015	119 507	11,67%
Tagdíjbevételek összesen	1 428 936	1 818 275	27,25%
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	24 229	33 855	39,73%
Pénztári befizetések összesen	1 453 165	1 852 130	27,45%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	10	n.é.
Egyéb bevétel	396 409	461 038	16,30%
Pénzügyi műveletek bevétele	138 824	160 373	15,52%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	159 902	130 276	-18,53%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	659	1 261	91,35%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	695 794	752 958	8,22%
Működési alap bevételei	2 148 959	2 605 088	21,23%
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	778 000	1 020 885	31,22%
Személyi jellegű kiadások	597 334	781 290	30,80%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 875	4 167	44,94%
Felügyeleti díj	5 913	7 100	20,07%
Beruházások, felújítások	56 236	60 988	8,45%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	0	0	n.é.
Nyilvántartási díj	0	0	n.é.
Tagszervezési díj	53 359	92 479	73,31%
Működési alap kiadásai	1 493 717	1 966 909	31,68%
Adózás előtti eredmény	655 242	638 179	-2,60%
Adófizetési kötelezettség	0	0	n.é.
Működési alap tárgyevi adózott eredménye	655 242	638 179	-2,60%

A Pénztári befizetések összege 27,45%-al magasabb az előző évhez képest. A munkáltatói hozzájárulások összegének működési alapra jutó része 11,67%-al növekedett az előző évhez képest.

Az egyéb bevételek összegének legnagyobb része három részből tevődik össze: 1,13%-át a kilépési díj, 70,15%-át a szolgáltatók által megfizetett tranzakciós díj, 28,19%-át a kártyadíj teszi ki.

2024-ben a működési alap tartalékából származó befektetések hozama 20 257 e Ft-os növekedést mutat a tavalyi értékhez. A pénzügyi műveletek ráfordításai 1 292 eFt-al növekedtek, az előző évhez képest. Összességében a befektetések eredménye 14,90%-os növekedést mutat, mely összességében 20 257 eFt.

A személyi jellegű kiadások 30,80 %-al alakultak magasabban, mint 2023-ban. A Prémium pénztárcsoportnál a költségek optimalizálása érdekében bevezetésre került 2023. 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 megtéríti az Egészségpénztár számára a rájuk jutó költségeket.

A személyi jellegű kiadások emelkedésének oka a munkavállalói létszám növekedésén túl az átlagos 15%-os béremelés. Az egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések növekedtek (84,28%-kal), melyhez a betegszabadság, végkielégítés, béren kívüli juttatások, a tagoknak meghirdetett marketing kampányok során kifizetett juttatások és az ehhez kapcsolódó járulékok tartoznak. 2019.05.01. óta a kiegészítő vállalkozási tevékenység ideiglenesen szünetel, ezért 2024-ben sem terheltünk rá személyi jellegű kiadást.

A Pénztár működési alapot érintő bevétele 456 129 eFt-tal volt több, míg kiadásai 473 192 eFt-tal növekedtek az előző év számaihoz képest. A működési alap eredménye így 17 063 eFt-al elmaradt az előző év eredményétől.

2024 évben a Pénztár nem adott, közérdekű célból, közhasznú tevékenységet végző civil szervezetnek ellentételezés nélkül pénzbeli és természetbeni juttatásokat.

3.) A LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyevi beszámoló záró adatai	Elérés tény (2023-2024 %)
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	n.é.
Tagdíjbevételek összesen	0	0	n.é.
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	n.é.
Pénztári befizetések összesen	0	0	n.é.
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	10 411	10 441	0,29%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	10 411	10 441	0,29%
Likviditási alap bevételei	10 411	10 441	0,29%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	205	244	19,02%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
Likviditási alap kiadásai	205	244	19,02%
Likviditási alap tárgyevi eredménye	10 206	10 197	-0,09%

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: 10 197 eFt volt.

Az alap eredménye 10 197 eFt.

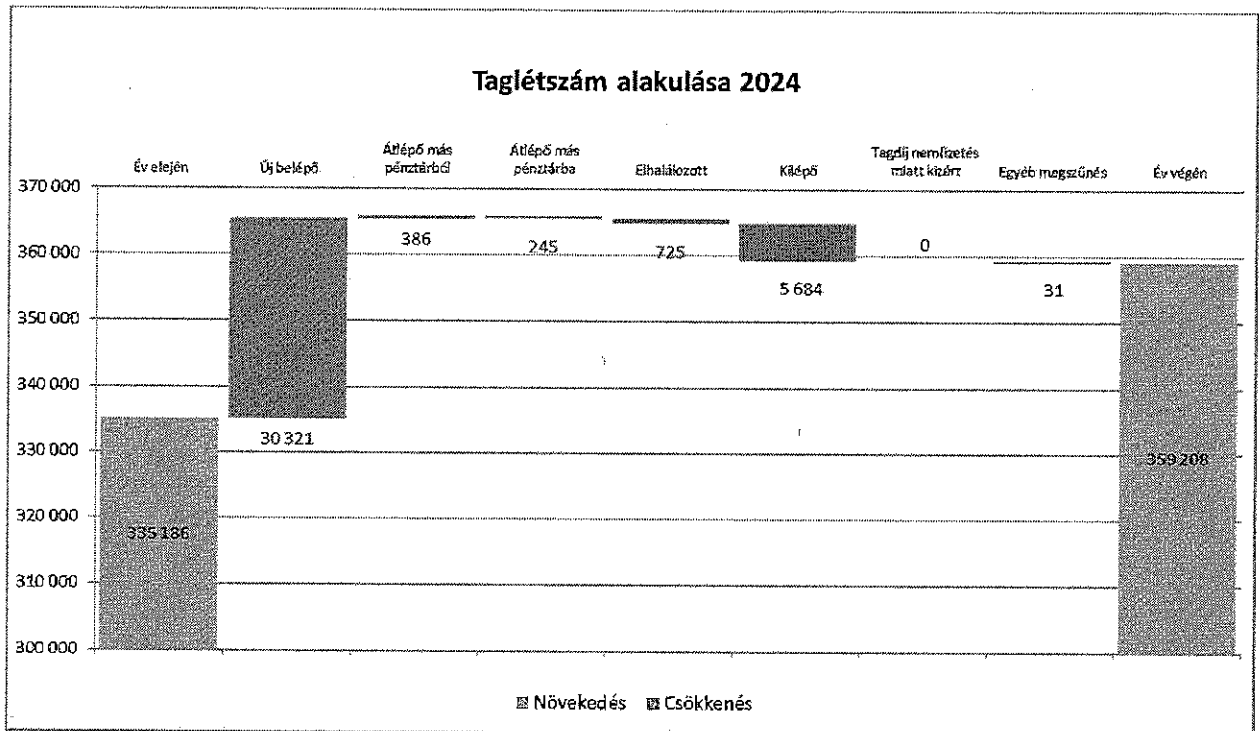
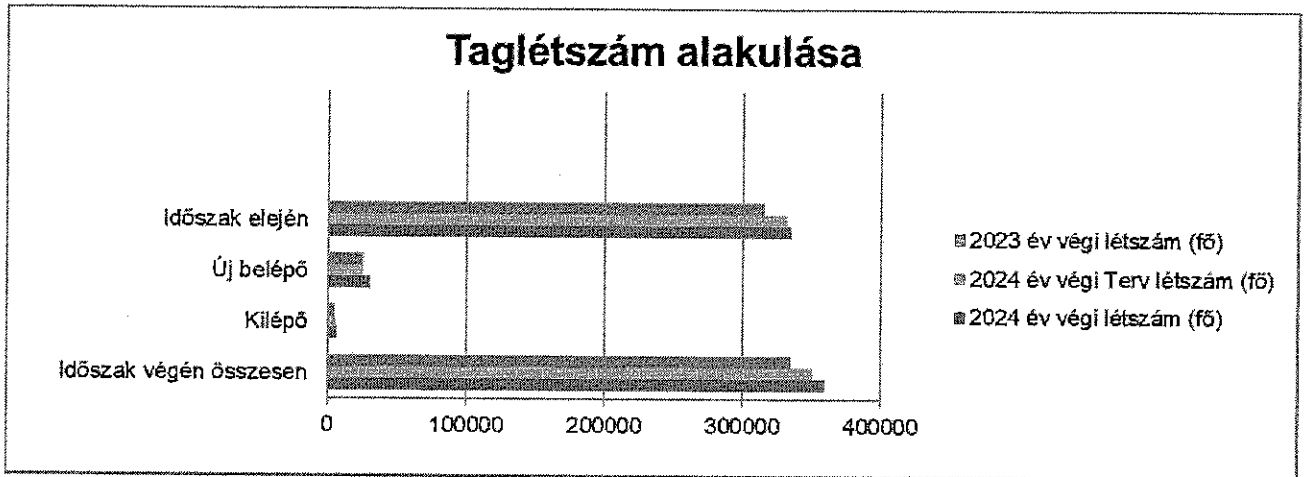
IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

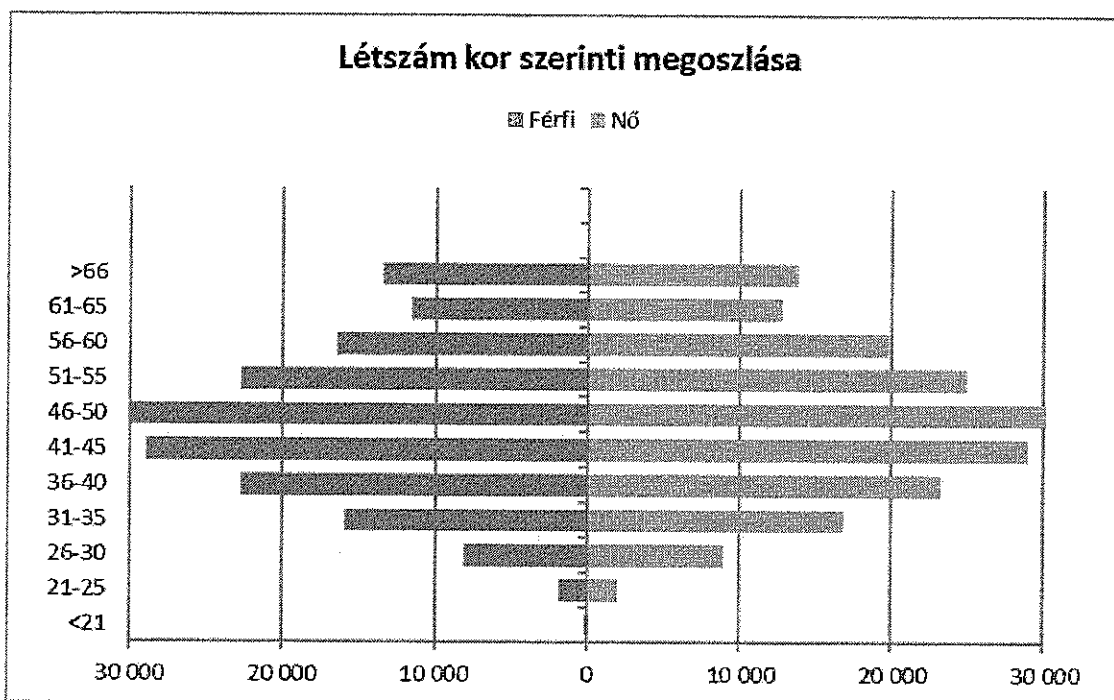
1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2024. december 31-én **359 208** fő volt, amely az előző évihez képest 7,17%-os növekedést, a tervhez képest 2,44%-os túlteljesítést mutat. A Pénztárt elhagyó tagok közül 85,03% kilépett, 3,66% átlépett más pénztárba, 10,85% elhunyt, egyéb megszűnés pedig 0,46%.

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

Megnevezés	2024 évi létszám	Terv létszám 2024 évre	eltérés tény/ terv
Időszak elején	335 186	331 630	1,07%
Időszak alatti változás	24 022	19 039	26,17%
Új belépő	30 321	24 625	23,13%
Ebből: tagszervező által beléptetett	15 676	0	n.é.
Átlépő más pénztárból	386	375	2,93%
Ebből: tagszervező által átléptetett	254	0	n.é.
Átlépő más pénztárba	245	350	-30,00%
Elhalálozott	725	700	3,57%
Kilépő	5 684	4 900	16,00%
Tagdíj nemfizetés miatt megszűnés	0	0	0
Egyéb megszűnés	31	11	181,82%
Időszak végén összesen	359 208	350 669	2,44%
Ebből: tagdíjat nem fizetők	264 427	264 088	0,13%





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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Átlag létszám (fő)	Eves bérköltség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	79	492 158
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott (1 fő: 1 hónap)	0	0
Választott tisztségviselők	10	26 606
Járulékok	89	79 669
Egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések (pl.: Béren kívüli juttatások és azok járulékai, betegszabadság)		182 857
ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység személyi jellegű kiadásai		0
Osszesen		781 290

A pénztár bérszámfejtését és HR szolgáltatását 2023.03.22-től a Prohumán Zrt végzi.

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

2024. december 31-én a Pénztárnak 79 fő főállású munkavállalója volt. Ebből 14 fő teljes munkaidőben, 65 fő részmunkaidőben foglalkoztatott.

Megbízásos jogviszonyban nem volt foglalkoztatva senki.

Az év 12 hónapjában 10 választott tisztségviselő részesült havi rendszerességgel tiszteletdíjban. A vezető tisztségviselők részére előlegek és kölcsönök folyósítása vagy garancia vállalás nem történt.

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 befűli arány tárgyévben
Pénztári szolgáltatások összesen	32 096 618	4 959 546	6	100,00%
Tb. ellátás keretében igénybe vehető eű. szolgáltatások kiegészítése	12 972 341	333 659	39	40,42%
Otthoni gondozás	0	0	n.é	0,00%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelések támogatása	384 694	18 932	20	1,20%
Látássérűlt személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	41	3	14	0,00%
Megváltozott egészségi állapotű személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetűk szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása	1 134	18	63	0,00%
Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	0	0	0	0,00%
Gyógyszervételárának támogatása	12 465 123	1 653 165	8	38,84%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	3 974 749	276 491	14	12,38%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	77 918	2 022	39	0,24%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	30 464	474	64	0,09%
Gluténmentes speciális élelmiszerek	66 040	13 909	5	0,21%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	969 445	2 621 518	0,370	3,02%
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	30 416	918	33	0,09%
természetgyógyászati szolgáltatások	47	2	24	0,00%
sporteszköz vásárlásának támogatása	29 207	505	58	0,09%
gyógyteák, fog és szájjapoló szerek	1 162	411	3	0,00%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások /eseti	424 766	11 021	39	1,32%
gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	294 185	415	709	0,92%
nevelésiév-kezdési, tanévkézdési (beiskolázási támogatás)	130 581	10 606	12	0,41%
Munkanélküliségi ellátások /eseti	0	0	0	0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek /eseti	0	0	0	0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása /eseti	0	0	0	0,00%
Lakáscélű jelzáloghűtel törlesztésének támogatása /eseti	0	0	0	0,00%
Idősgondozás támogatása /eseti	13 616	719	19	0,04%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások /rendszeres	89 617	1 747	51	0,28%
gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	89 617	1 747	51	0,28%
nevelésiév-kezdési, tanévkézdési (beiskolázási támogatás)	0	0	0	0,00%
Munkanélküliségi ellátások /rendszeres	0	0	0	0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek /rendszeres	0	0	0	0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása /rendszeres	0	0	0	0,00%
Lakáscélű jelzáloghűtel törlesztésének támogatása /rendszeres	596 254	24 950	24	1,86%
Idősgondozás támogatása /rendszeres	0	0	0	0,00%
Pénztári szolgáltatások összesen	32 096 618	4 959 546	6	100,00%

A beszámoló 73EA15 során (Szolgáltatások kiadásai) kimutatott 32 226 563 eFt tartalmazza a tagoktól levont kártyadíj összegét: 129 945 eFt-ot.

A szolgáltatási kiadások összehasonlítása 2023-2024 tekintetében

adatok ezer Ft-ban

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	2023	2024	2024/2023	Szolgáltatáson belüli arány	
				2023-ban	2024-ben
Pénztári szolgáltatások összesen	25 884 057	32 096 618	24,00%	100,00%	100,00%
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	10 404 974	12 972 341	24,67%	40,20%	40,42%
Ótthoni gondozás támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	284 409	384 694	35,26%	1,10%	1,20%
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	41	n.é.	0,00%	0,00%
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	10	0	n.é.	0,00%	0,00%
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	41	n.é.	0,00%	0,00%
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	1 134	n.é.	0,00%	0,00%
Szenvedélybetegségekről való leszkutatásra irányuló kezelések	34	0	n.é.	0,00%	0,00%
Gyógyszer vételárának támogatása	10 052 155	12 465 123	24,00%	38,84%	38,84%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	3 291 810	3 974 749	20,75%	12,72%	12,38%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek Hátramaradottak segélyezése halál esetén	66 975	77 918	16,34%	0,26%	0,24%
OETI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	18 329	30 464	66,21%	0,07%	0,09%
OETI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	55 746	66 040	18,47%	0,22%	0,21%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	724 871	969 445	33,74%	2,80%	3,02%
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	27 474	30 416	10,71%	0,11%	0,09%
természetgyógyászati szolgáltatások	42	47	11,90%	0,00%	0,00%
sporteszközök vásárlásának támogatása	26 660	29 207	9,55%	0,10%	0,09%
gyógyteák, fog- és szájalólok vételárának támogatása	772	1 162	50,52%	0,00%	0,00%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	524 348	514 383	-1,90%	2,03%	1,60%
gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	413 896	383 802	-7,27%	1,60%	1,20%
nevelési évv-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	110 452	130 581	18,22%	0,43%	0,41%
Munkanélküliségi ellátások	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	420 475	596 254	41,80%	1,62%	1,86%
Idősgondozás támogatása	12 457	13 616	9,30%	0,05%	0,04%

A fenti táblázatból látható, hogy az igénybe vett szolgáltatások volumene 24,00%-kal meghaladta az előző évet. Jelentősen emelkedtek az egészségügyi szolgáltatásokra, a gyógytorna és gyógymasszázsra, a gyógyászati segédeszközökre, a gyógyszerre, a betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek, a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosításokra és a lakáscélú jelzáloghitelek törlesztésére igénybe vett összegek. Csökkenést csak a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások mutatnak.

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 2024-ben is a „Társadalombiztosítás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése” (egészségügyi szolgáltatások) került az első helyre mely a kifizetett szolgáltatások 40,42%-át teszi ki. Ez 0,22%-os növekedést mutat az előző évi adathoz viszonyítva. Második helyen a gyógyszervásárlás (38,84%) állt, mely arányában

nem növekedett 2023-hoz képest, míg a harmadik legnépszerűbb igénybevétel most is a gyógyászati segédeszközök vételárának támogatása volt (12,38%). Jelentősnek mondható még a Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosításokra fordított összeg.

Leírás	2024. évi összeg (eFt)	2023. évi összeg (eFt)
Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások	75 406	0,23%

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 75 406 eFt, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,23%-át teszi ki. A jogosulatlan kifizetések összege 2023. évhez viszonyítva 44%-al emelkedett.

A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Szja törvény értelmében. Erre 2024-ben is több ízben felhívtuk érintett tagjaink figyelmét, akik közül sokan még a tárgyévben visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2025. január 13-án adatot szolgáltatott az adóhatóság felé, 2025. január 31-ig 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, melyet 2024.12.31-re fokozatos kivezetéssel megszüntettünk, főleg a szűréseken részt vevő tagok alacsony száma és a vizsgálatok díjának jelentős emelkedése miatt.

2009-ben vezettük be 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. A havi díj jelenleg, 2023. július 1-től 2 990 Ft/fő.

2013. október 01-től már nem csak a pénztártag jelentkezhet az PRÉMIUM Pajzs I. alapba, hanem nyilatkozhat úgy, hogy a 16. életévét betöltött közeli hozzátartozóját is csatlakoztatja. A közeli hozzátartozó(k)ra vonatkozó havi díjat is 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, a Tagok közeli hozzátartozóikat is csatlakoztathatják az alaphoz. Az Alap hozzájárulásának díja a 2022.04.01-2024.03.31 közötti időszakban 185.-Ft/fő/hó volt, 2024.04.01-től 299 Ft-ra emelkedett, amelyet a Pénztár a Pénztártagok egyéni számláján belül elkülönített szolidáris alap javára csoportosít át.

A Védőháló Biztosítás szolgáltatásából 4.141 fő részesült 385.325 eFt összegben. Az igényelt egészségbiztosítási szolgáltatások után közvetlenül a tagok bankszámlájára 215.567 eFt-ot, a szolgáltatók részére pedig 169.758 eFt-ot utaltunk át.

A Védőháló 2024-ben megemelt díjából 30.-Ft/fő/hó az újonnan bevezetett Daganat S.O.S szolgáltatás alapját képezi. Ennek keretében a Pénztártag és/vagy a jogosult közeli hozzátartozó részére 5 munkanapon belül időpontot ajánlunk fel az első onkológiai állapotfelmérő és kivizsgálást tervező konzultációra, ennek díját 50.000 Ft-ig a jogosultnak kell fizetnie. A daganatgyanú beigazolását és a konzultációt követően a javasolt vizsgálatokat megszervezzük és a vizsgálatok

díját 500.000 Ft összeghatárig a Védőháló szolgáltatáscsomagból fedezzük. Az igényelbírálást és szervezést a Prémium Pénztárszolgáltató Kft. végzi. A szolgáltatás 3 hónapos várakozási ideje következtében 2024-ben még alacsony igénybevétel történt, az elbírált igények közül 11-et fogadtunk el és 1-et fizettünk ki 75 eFt értékben.

4.) MUNKÁLTATÓKKAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

Az Egészségpénztárnak 2024. december 31.-én 8911 munkáltatóval volt élő szerződése.

2024. évben a Munkáltatói kötelezettség vállalások, a munkáltatói adatszolgáltatás (bevallás) alapján teljesítendő befizetések az alábbiak szerint teljesültek:

adatok ezer Ft-ban

Jogcím	Teljesülés aránya	2024. évben NEM teljesített befizetések értéke
munkáltatói hozzájárulás	97,98%	32 138
egyéni tagdíjbefizetés (munkáltatón keresztül érkező tagi befizetés)	99,01%	4 832
adomány (támogatás)	100,00%	0
Osszesen	98,23%	36 971

Egyéb tájékoztató információk

A 2024. 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.

2024.07.01-vel Letétkezelőt és számlavezető bankot váltottunk. Új partnerünk ezen feladatokban a Raiffeisen Bank Zrt., pályázat útján került kiválasztásra. Az UniCredit banknál vezetett alszámláink, vagyonkezelési- és értékpapírszámláink 2024.07.02-án, az elszámolási számlánk pedig 2025.01.03. napon lett véglegesen lezárva.

Az általános üzleti környezet - különösen az elhúzódó globális pénzügyi- és gazdasági válság és annak hatásai (infláció, devizaárfolyamok volatilitása, stb.) - 2024. évben nem volt kedvező, a Pénztár gazdálkodása összességében általánosan kedvezőtlen piaci körülmények között zajlott, ez a tendencia a 2024. évben is érezhető volt. Azonban a bevételek tekintetében a Pénztár a 2024. évben is jelentős növekedést ért el. Az Egészségpénztár fejlődésének üteme a 2024. évben dinamikusabb volt, mint a piacé. A 2025. év első három hónapja azt mutatja, hogy a válságos gazdasági helyzet egyelőre nem gyűrűzött be az egészségpénztári megtakarítások területére.

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 2024. évi beszámolóra hatással lett volna.

Taglétszám alakulása korévenként

Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi felkészése				Tagsági viszony évközi megszűnése				
		Év eleji nyitó	Belelépés	Átlépés más pénztárba	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatt megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
74A01	16	-	1	-	-	-	-	-	-	1
74A02	17	4	13	-	-	-	-	-	-	17
74A03	18	24	27	-	-	-	-	-	-	51
74A04	19	55	63	-	-	-	-	-	-	118
74A05	20	106	79	-	-	1	-	-	-	184
74A06	21	204	125	-	1	4	-	-	-	324
74A07	22	380	202	1	-	4	-	-	-	579
74A08	23	580	303	-	-	4	-	-	1	878
74A09	24	838	439	1	-	4	-	-	1	1 273
74A10	25	1 342	693	-	1	11	-	-	-	2 023
74A11	26	1 854	807	8	4	22	-	-	1	2 642
74A12	27	2 450	872	3	3	24	-	-	-	3 297
74A13	28	3 145	879	8	2	27	-	-	1	4 003
74A14	29	3 869	986	5	3	44	-	-	-	4 811
74A15	30	4 313	970	13	4	41	-	-	2	5 249
74A16	31	4 942	1 061	12	5	45	1	-	-	5 964
74A17	32	5 775	1 058	10	6	56	1	-	2	6 778
74A18	33	6 200	1 054	18	3	55	1	-	-	7 213
74A19	34	6 668	993	9	6	85	-	-	1	7 578
74A20	35	7 233	982	13	12	102	1	-	1	8 112
74A21	36	7 828	882	14	10	94	-	-	-	8 620
74A22	37	8 697	814	12	8	84	1	-	-	9 430
74A23	38	9 403	760	16	9	132	3	-	1	10 034
74A24	39	9 390	759	16	8	151	2	-	1	10 003
74A25	40	9 805	776	12	11	122	5	-	1	10 454
74A26	41	10 307	762	15	8	116	2	-	-	10 958
74A27	42	11 115	658	9	10	142	4	-	-	11 626
74A28	43	11 493	797	10	5	146	3	-	2	12 144
74A29	44	12 024	788	11	9	156	6	-	1	12 651
74A30	45	12 204	768	17	10	131	7	-	1	12 840
74A31	46	12 718	870	15	11	154	8	-	-	13 430
74A32	47	12 751	867	17	8	154	8	-	-	13 465
74A33	48	12 874	887	6	7	137	8	-	1	13 614
74A34	49	12 079	875	14	8	167	12	-	2	12 779
74A35	50	9 733	815	12	10	131	13	-	-	10 456
74A36	51	9 129	676	10	9	130	11	-	-	9 665
74A37	52	8 862	659	10	9	113	14	-	1	9 394
74A38	53	8 764	697	5	7	97	18	-	2	9 342
74A39	54	8 422	588	3	9	119	9	-	-	8 876
74A40	55	8 233	619	7	2	103	12	-	-	8 742
74A41	56	7 749	557	6	4	134	19	-	-	8 156
74A42	57	6 850	507	10	2	143	17	-	1	7 204
74A43	58	6 250	395	10	5	120	23	-	-	6 507
74A44	59	5 853	339	8	4	127	21	-	4	6 048
74A45	60	5 377	289	2	2	143	20	-	1	5 502
74A46	61	4 961	216	3	4	143	19	-	1	5 013
74A47	62	5 036	167	4	2	128	30	-	-	5 047
74A48	63	4 768	188	1	-	172	14	-	-	4 771
74A49	64	4 320	127	2	1	158	38	-	1	4 253
74A50	65	4 144	86	2	1	210	32	-	-	3 989
74A51	66	3 679	78	1	-	203	35	-	-	3 520
74A52	67	3 636	69	-	-	181	26	-	-	3 498
74A53	68	3 532	75	1	1	141	34	-	1	3 432
74A54	69	3 187	55	1	1	139	42	-	-	3 061
74A55	70	2 439	49	1	-	117	33	-	1	2 338
74A56	71	1 704	41	1	-	75	28	-	1	1 642
74A57	72	1 322	30	1	-	67	22	-	-	1 274
74A58	73	1 130	16	-	-	46	21	-	-	1 079
74A59	74	837	31	-	-	39	22	-	-	807
74A60	75	707	18	-	-	29	20	-	-	676
74A61	76	540	19	-	-	18	17	-	-	524
74A62	77	349	9	-	-	20	9	-	-	329
74A63	78	236	9	-	-	10	5	-	-	230
74A64	79	187	8	-	-	10	8	-	-	177
74A65	80	143	6	-	-	1	4	-	-	144
74A66	81	99	2	-	-	4	3	-	-	94
74A67	82	86	2	-	-	1	4	-	-	83
74A68	83	50	5	-	-	2	5	-	-	48
74A69	84	32	1	-	-	2	1	-	-	30
74A70	85	32	2	-	-	2	-	-	-	32
74A71	86	25	-	-	-	3	2	-	-	20
74A72	87	16	-	-	-	-	-	-	-	16
74A73	88	13	-	-	-	-	-	-	-	13
74A74	89	6	1	-	-	-	-	-	-	7
74A75	90	2	-	-	-	-	-	-	-	2
74A76	91	4	-	-	-	-	-	-	-	4
74A77	92	5	-	-	-	-	-	-	-	5
74A78	93	4	-	-	-	-	-	-	-	4
74A79	94	2	-	-	-	-	1	-	-	1
74A80	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-
74A81	96	1	-	-	-	-	-	-	-	1
74A82	97	-	-	-	-	-	-	-	-	-
74A83	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-
74A84	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
74A85	100	10	-	-	-	-	-	-	-	10
74A86	Összesen	335 186	30 321	386	245	5 684	725	-	31	359 208

Melléletek

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

Budapest, 2025. május 16.



dr. Erdős Attila

az Igazgatótanács elnöke

73EA
Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai	Mégállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			c	1		2	3			4	5	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	20 716 449		-	20 716 449	26 621 171		-	26 621 171		
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 677 312		-	1 677 312	1 872 997		-	1 872 997		
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	22 393 761		-	22 393 761	28 494 168		-	28 494 168		
004	73EA04	Tagok egyéni bevezetési	617		-	617	885		-	885		
005	73EA05	Támogatottól befolyó összeg	578 298		-	578 298	766 211		-	766 211		
006	73EA06	Penzári bevezetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	22 972 676		-	22 972 676	29 260 264		-	29 260 264		
007	73EA07	Belső tagok áthozott egyéni fedezeti	36 773		-	36 773	46 111		-	46 111		
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	3 987 267		-	3 987 267	4 789 708		-	4 789 708		
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	-		-	-	-		-	-		
010	73EA10	Penzügyi műveletek bevétele	2 081 588		-	2 081 588	1 767 764		-	1 767 764		
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alaphoz	-		-	-	-		-	-		
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alaphoz	-		-	-	-		-	-		
013	73EA13	Különféle bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+73EA12)	6 105 628		-	6 105 628	6 603 583		-	6 603 583		
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13)	29 078 304		-	29 078 304	35 863 847		-	35 863 847		
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	26 017 058		-	26 017 058	32 226 563		-	32 226 563		
016	73EA16	Tagdíjnak visszatérítendő összeg	108 570		-	108 570	93 593		-	93 593		
017	73EA17	Penzügyi műveletek ráfordításai	29 602		-	29 602	36 168		-	36 168		
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogszabályon kívüli kiadások	52 409		-	52 409	75 406		-	75 406		
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alaphoz átcsoportosított összeg	159 902		-	159 902	130 276		-	130 276		
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alaphoz átcsoportosított összeg	-		-	-	-		-	-		
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20)	26 367 541		-	26 367 541	32 562 006		-	32 562 006		
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14-73EA21)	2 710 763		-	2 710 763	3 301 841		-	3 301 841		

Handwritten signature and initials

Premium Egészségpénztár
1138 Budapest, Danubius uca 2-3.
Adószám: 18177734-2-41

73EB

Bekeménykimentés - Működési adat

Negykvésvend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi fellépvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi fellépvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8					
001	73EB01	Tárgy állami fizetési tagdíj	1 321 921	-	1 321 921	1 698 788	-	1 698 788	-	-	-	-	1 698 788	-	-
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	107 015	-	107 015	119 507	-	119 507	-	-	-	-	119 507	-	-
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	1 428 936	-	1 428 936	1 818 275	-	1 818 275	-	-	-	-	1 818 275	-	-
004	73EB04	Tárgy egyéb bevételei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
005	73EB05	Támogatásokból befolyó összeg	24 229	-	24 229	33 855	-	33 855	-	-	-	-	33 855	-	-
006	73EB06	Pánztári bevételek összesen (73EB03+73EB04+73EB05)	1 453 165	-	1 453 165	1 852 130	-	1 852 130	-	-	-	-	1 852 130	-	-
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	-	-	-	10	-	10	-	-	-	-	10	-	-
008	73EB071	ebból: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
009	73EB08	Egyéb bevétel	396 409	-	396 409	461 038	-	461 038	-	-	-	-	461 038	-	-
010	73EB081	ebból: Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	659	-	659	1 261	-	1 261	-	-	-	-	1 261	-	-
012	73EB10	Pánztügyi műveletek bevétele	138 824	-	138 824	160 373	-	160 373	-	-	-	-	160 373	-	-
013	73EB101	ebból: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
014	73EB11	Acsoportosítás likviditási alaphól	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
015	73EB12	Acsoportosítás fedezeti alaphól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	159 902	-	159 902	130 276	-	130 276	-	-	-	-	130 276	-	-
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+73EB12)	695 794	-	695 794	752 958	-	752 958	-	-	-	-	752 958	-	-
017	73EB17	Működési alap bevételai összesen (73EB05+73EB13)	2 148 959	-	2 148 959	2 605 088	-	2 605 088	-	-	-	-	2 605 088	-	-
018	73EB171	ebból: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	659	-	659	1 261	-	1 261	-	-	-	-	1 261	-	-
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	830 656	-	830 656	1 112 265	-	1 112 265	-	-	-	-	1 112 265	-	-
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	597 334	-	597 334	781 290	-	781 290	-	-	-	-	781 290	-	-
021	73EB20	Kisérleti tárgy eszközök beszerzése	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
022	73EB21	Egyéb kiadások	703	-	703	1 099	-	1 099	-	-	-	-	1 099	-	-
023	73EB22	Pánztügyi műveletek ráfordításai	2 875	-	2 875	4 167	-	4 167	-	-	-	-	4 167	-	-
024	73EB23	Felnyúlással kapcsolatos bevételek	5 913	-	5 913	7 100	-	7 100	-	-	-	-	7 100	-	-
025	73EB24	Beruházások, felújítások	56 236	-	56 236	60 988	-	60 988	-	-	-	-	60 988	-	-
026	73EB25	Acsoportosítás likviditási alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
027	73EB26	Acsoportosítás fedezeti alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	1 493 717	-	1 493 717	1 966 909	-	1 966 909	-	-	-	-	1 966 909	-	-
029	73EB28	ebból: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	655 242	-	655 242	638 179	-	638 179	-	-	-	-	638 179	-	-
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
032	73EB31	Működési alap tárgyévű adózott eredménye (73EB29-73EB30)	655 242	-	655 242	638 179	-	638 179	-	-	-	-	638 179	-	-

Prémium Egészségpénztár
 1138 Budapest, Dunaúti u. 2-8.
 Adószám: 18177734-2-11
 [Handwritten signature and stamp]

73EC

Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Negyszázrészlet: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló		Tárgyévi felülvizsgált		Mód
			záró adatai	Megállapított értékek (+/-)	beszámoló záró adatai	Megállapított értékek (+/-)	záró adatai	Megállapított értékek (+/-)	záró adatai	Megállapított értékek (+/-)	
			1	2	3	4	5	6	7		
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység Bevétele	659	-	659	1 261	-	1 261	-	1 261	
002	73EC2	Működési alap kiadásából a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	-	-	-	-	-	-	-	-	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (73EC1-73EC2)	659	-	659	1 261	-	1 261	-	1 261	

Handwritten signature

Prémium Egészségpénztár
 138 Budapest, Dunavirág utca 26.
 Adószám: 157734241
 21. ... 21

73ED
Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságegység: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Magnevezetés	Előző évi beszámoló		Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló		Mégállapított		Tárgyévi felülvizsgált		Mód
			záró adatai	1	záró adatai	2	záró adatai	3	záró adatai	4	eltérések (+/-)	5	
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-nyújtás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
004	73ED04	Tagok egyéb beírásai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
005	73ED05	Támogatottól befolyó összeg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
006	73ED06	Pénzügyi bevételek összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
008	73ED08	Egyéb bevételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	10 411	-	10 411	-	10 441	-	-	-	10 441	-	-
010	73ED10	Át csoportosítás módosítási alappól	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alappól	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
012	73ED12	Át csoportosítás a ledzeri alappól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
013	73ED13	Különféle bevételek	10 411	-	10 411	-	10 441	-	-	-	10 441	-	-
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen	10 411	-	10 411	-	10 441	-	-	-	10 441	-	-
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	205	-	205	-	244	-	-	-	244	-	-
016	73ED16	Át csoportosítás fedezeti alappba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
017	73ED17	Át csoportosítás módosítási alappba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai	205	-	205	-	244	-	-	-	244	-	-
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14-73ED18)	10 206	-	10 206	-	10 197	-	-	-	10 197	-	-

Handwritten signature

Prémium Egészségpénztár
138 Budapest, Dunánégy uca 2-8.
Adószám: 10177304-2-41

Handwritten signature

73EE

Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Megszámlarend: ezer forint

Sorszám	Sor kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló		Előző évi felülvizsgált		Tárgyévi beszámoló		Tárgyévi felülvizsgált		Mód
			záró adatai	1	záró adatai	2	záró adatai	3	záró adatai	4	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	23 822 697	-	23 822 697	-	30 312 443	-	30 312 443		
002	73EE2	Különféle bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+ 73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED0 13)	7 414 977	-	7 414 977	-	8 166 933	-	8 166 933		
003	73EE3	Alapok bevételai (73EE1+73EE2)	31 237 674	-	31 237 674	-	38 479 376	-	38 479 376		
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	27 861 463	-	27 861 463	-	34 529 159	-	34 529 159		
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	3 376 211	-	3 376 211	-	3 950 217	-	3 950 217		

Handwritten signature

Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág utca 2/B.
Adószám: 1817734-2-41

21. *Handwritten mark*

73EFA
Federzeti alap

Magyarországi forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
			A	Z	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	-	-	
002	73EFA101	Induló tőke nyílt állománya	-	-	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	-	-	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	-	-	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyílt állománya	13 102 056	-	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	441 726	-	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	13 543 782	-	
008	73EFA107	Beleketelt tartalék nyílt állománya	17 215 331	-	
009	73EFA108	Beleketelt tartalék tárgyévi változása	2 579 208	-	
010	73EFA109	Beleketelt tartalék záró állománya	19 794 537	-	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyílt állománya	823 544	-	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	521 124	-	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	1 344 668	-	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyílt állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	31 140 931	-	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	3 542 056	-	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	34 682 987	-	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	-	-	
018	73EFA201	Induló tőke nyílt állománya	-	-	
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	-	-	
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	-	-	
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyílt állománya	-	-	
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-	-	
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	-	-	
024	73EFA207	Beleketelt tartalék nyílt állománya	445 176	-	
025	73EFA208	Beleketelt tartalék tárgyévi változása	214 588	-	
026	73EFA209	Beleketelt tartalék záró állománya	659 764	-	
027	73EFA210	Likvid tartalék nyílt állománya	141 566	-	
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	11 976	-	
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	129 590	-	
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyílt állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	586 742	-	
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	202 612	-	
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	789 354	-	
033	73EFA3	Federzeti alap nyílt állománya (73EFA113+73EFA213)	31 727 673	-	
034	73EFA4	Federzeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	3 744 668	-	
035	73EFA5	Federzeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	35 472 341	-	

Prémium Egészségpénztár
1130 Budapest, Dunaúti köz 2-8.
Adószám: 18177734-2-41
21. 21

73EFB

Működési alap

Nagyságegység: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
			c		
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	-		
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	-		
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	-		
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	967 407		
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	13 688		
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	981 095		
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó-állománya	1 697 606		
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	388 967		
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	2 086 573		
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	426 893		
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	248 169		
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	675 062		
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	3 091 906		
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	650 824		
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	3 742 730		

Prémium Egészségpénztár
 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-3.
 Adószám: 1017734241

[Handwritten signature]

73EFC
Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
001	73EFC101	Inkludó tőke nyitó állománya	-		
002	73EFC102	Inkludó tőke tárgyévi változása	-		
003	73EFC103	Inkludó tőke záró állománya	-		
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	-		
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-		
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	-		
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	106 369		
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	8 978		
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	115 347		
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	9 219		
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	1 219		
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	10 438		
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	115 588		
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	10 197		
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	125 785		

Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunavirág u.26.
Adószám: 18177342-41

[Handwritten signature]

73EFD

Alapok állományának alakulása

Nagyságrendi, ezer forint

Sorszám	Sor kód	Megnevezés	Nyitó állomány		Tárgyévi növekedés		Tárgyévi csökkenés		Záró állomány		Mód
			1	a	2	b	3	c	4	d	
001	73EFD1	Fedezeti alap	31 727 673		37 189 041		33 444 373		35 472 341		
002	73EFD11	Egyéni számlák	31 140 931		35 380 929		31 838 873		34 682 987		
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	586 742		1 808 112		1 605 500		789 354		
004	73EFD2	Működési alap	3 091 906		2 695 546		2 044 722		3 742 730		
005	73EFD3	Likviditási alap	115 588		10 441		244		125 785		
006	73EFD4	Alapok állományára összesen	34 935 167		39 895 028		35 489 339		39 340 856		

Prémium Egészségpénztár
1138 Budapest, Damjanich utca 2-6.
Adószám: 10777342-41
2025.05.16

73EG
Éves befizetések megoszlása

Sorszám	Sorokód	Megnevezés	Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag egyéni tagi befizetés jóváírásával érintett pénztárak száma		Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírásával érintett pénztárak száma		Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag tagdíj-hozzájárulás jóváírásával egyaránt érintett pénztárak száma		Mód	
			1		2		3			
			a	b	c	d	e			
001	73EG001	Nem ékezetelt befizetés	228	105	2	640	2	865	2	381
002	73EG002	1 Ft - 50000 Ft között	26	696	5	470	1	189	3	046
003	73EG003	50001 Ft - 100000 Ft között	20	932	1	577	722	708	708	708
004	73EG004	100001 Ft - 150000 Ft között	11	735	8	649	436	332	332	332
005	73EG005	150001 Ft - 200000 Ft között	8	054	6	653	331	152	152	152
006	73EG006	200001 Ft - 250000 Ft között	6	653	5	276	250	181	106	106
007	73EG007	250001 Ft - 300000 Ft között	5	219	4	219	181	166	77	77
008	73EG008	300001 Ft - 350000 Ft között	4	219	3	686	156	152	44	44
009	73EG009	350001 Ft - 400000 Ft között	3	686	3	096	162	112	25	25
010	73EG010	400001 Ft - 450000 Ft között	3	096	2	212	109	13	13	13
011	73EG011	450001 Ft - 500000 Ft között	2	466	6	1	988	96	7	7
012	73EG012	500001 Ft - 550000 Ft között	2	466	6	1	988	96	7	7
013	73EG013	550001 Ft - 600000 Ft között	2	212	39	39	109	13	13	13
014	73EG014	600001 Ft - 650000 Ft között	1	988	22	25	135	8	3	3
015	73EG015	650001 Ft - 700000 Ft között	1	648	11	12	123	26	3	3
016	73EG016	700001 Ft - 750000 Ft között	6	801	11	11	123	26	3	3
017	73EG017	750001 Ft - 800000 Ft között	3	312	9	9	13	6	3	3
018	73EG018	800001 Ft - 850000 Ft között	5	48	5	5	3	3	3	3
019	73EG019	850001 Ft - 900000 Ft között	2	58	5	5	3	3	3	3
020	73EG020	900001 Ft - 950000 Ft között	1	46	5	5	3	3	3	3
021	73EG021	950001 Ft - 1000000 Ft között	1	11	5	5	4	4	4	4
022	73EG022	1000001 Ft között	3	24	14	14	10	1	1	1

Premium Egészségpénztár
 1120 Budapest, Munkácsy út 2-3.
 Telefon: 0617734-241
 21. 471

73EH
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sokkód	Megnevezés	Eseti jellegű						
			Egyéni számtári finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Céltartó szolgáltatás		
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetiszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetiszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetiszám (db)
001	73EH11	Pénztári szolgáltatások összesen	29 919 399	2 301 222	805 056	2 600 507	-	886 292	31 120
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások megnevezése, helyettesítése	12 420 022	327 262	-	-	-	552 919	6 399
003	73EH102	Orvosi gondozás támogatása	-	-	-	-	-	-	-
004	73EH103	Gyógyforma, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelési igénybevételeknek támogatása	383 098	10 750	-	-	-	1 596	192
005	73EH104	Látásszervi szűrővizsgák életvitélet elősegítő szolgáltatás	41	3	-	-	-	-	-
006	73EH1041	szóbeli: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételezésnek támogatása	-	-	-	-	-	-	-
007	73EH1042	vakvezető kutyával összekapcsolás felmentési költségek támogatása	41	3	-	-	-	-	-
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitélet megkönnyítő speciális eszközök vételezésnek, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó alaktábláknak költségtámogatása	1 134	18	-	-	-	-	-
009	73EH106	Szervezetfejlesztéssel kapcsolatos tevékenységekkel való lezoktatásra irányuló kiadások	-	-	-	-	-	-	-
010	73EH107	Gyógyászati vételezésnek támogatása	12 373 515	1 633 475	-	-	-	91 608	19 699
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételezésnek támogatása	3 951 788	273 826	-	-	-	22 981	2 985
012	73EH109	Betegséghez, egészség állapothoz kapcsolódó segélyk	76 422	2 002	-	-	-	1 496	20
013	73EH110	Hátramaradtok segélyezése halál esetén	30 464	474	-	-	-	-	-
014	73EH111	OE-TI által nyújtandó halál esetén, gluténmentes speciális élelmiszerek vételezésének támogatása	65 473	13 772	-	-	-	567	137
015	73EH112	Szolgáltatás finanszírozás egészségbiztosítások, betegség biztosítások) díjának fizetése	152 577	19 422	806 056	2 600 507	752 131	11 812	1 599
016	73EH112	Élelmiszeripari díjak fizetése	30 416	916	-	-	-	-	2
017	73EH121	Társasági tagok részére szolgáltatások	47	2	-	-	-	-	-
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	29 207	503	-	-	-	-	2
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájpótlék vételezésnek támogatása	1 162	411	-	-	-	-	-
020	73EH13	Gyermekkel kapcsolatos ellátások	420 893	10 883	-	-	-	3 913	138
021	73EH131	Gyermek szüléséhez kapcsolódó ellátások	282 275	409	-	-	-	1 910	6
022	73EH132	nevelés-terápiás, tantervezési (beszoktatási támogatások)	128 578	10 474	-	-	-	2 003	132
023	73EH14	Munkaerőhiányt ellátások	-	-	-	-	-	-	-
024	73EH15	Tűz és elemi károktól kapcsolódó segélyk	-	-	-	-	-	-	-
025	73EH16	Közszemélyi díjak finanszírozásának támogatása	-	-	-	-	-	-	-
026	73EH17	Lakásdíj jelzáloghitel törlesztésének támogatása	-	-	-	-	-	-	-
027	73EH18	Infószolgáltatás támogatása	13 616	719	-	-	-	-	-



 Péterffy Róbert

 130 Budapesti Dunaújvárosi útsz. 20.

 Munkaszám: 1877244-41

 2025.05.16.

Sorszám	Sorid	Megnevezés	Rendszerezés (táradékjellegű)												Összesen
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Csatlakozott		Célzott szolgáltatás		Mégylevélről		Mód		
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)			
h	g	10	11	12	13	14	15	16							
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	664 798	25 939	-	-	-	-	21 073	698	-	32 095 618			
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 972 341			
003	73EH102	Orvosi gondozás támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelése igénybevételeinek támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	384 694			
005	73EH104	Látásérett személiek életviteli átkészítő szolgáltatás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41			
006	73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárlának támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
007	73EH1042	Vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41			
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek élelviellátásának, valamint lakókörülményeik, szükségleteikhez igazodó ételkészítésének költségtámogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 134			
009	73EH106	Szervezeti/tevékenységi körrel való kapcsolattartás iránti költségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
010	73EH107	Gyógyászati vételek támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 465 123			
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételének támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 974 749			
012	73EH109	Belegéshez, egészségügyi állapotához kapcsolódó segélyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77 918			
013	73EH110	Hátramaradtak segítése hálai esetben OÉTI által nyilatkoztatásba vitelt, glükózmérő speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 464			
014	73EH111	Szolgáltatási finanszírozó egységjelölésű díjnak fizetése	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 040			
015	73EH112	biztosítók által fizetett díjak fizetése	-	-	-	-	-	-	-	-	-	989 445			
016	73EH112	Előforduló pénztári szolgáltatások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 416			
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47			
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 207			
019	73EH123	Gyógytér, fog- és szájápolás vételek támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 162			
020	73EH13	Gyermekkel kapcsolatos ellátások	88 897	1 739	-	-	-	-	720	-	-	514 383			
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	88 897	1 739	-	-	-	-	720	-	-	383 802			
022	73EH132	nevelés-terápiás tantervezési (pszichológiai támogatás)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 581			
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
024	73EH15	Tűz és elemi károktól kapcsolódó segélyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
025	73EH16	Közvetlen díjak finanszírozásának támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
026	73EH17	Lakásdíj jelzáloghitel törlesztésének támogatása	575 901	24 260	-	-	-	-	20 353	-	-	596 254			
027	73EH18	időspenziónak támogatása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 618			

Megjegyzés: ezer forint

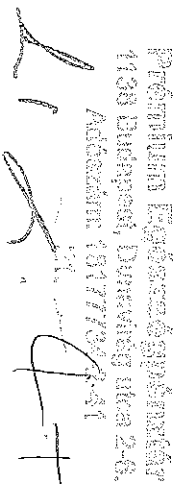
Pénztári Egészségpénztár
 1130 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
 Adószám: 15177134-41
 2025.05.16.

73EME
Mérleg - Eszköz

Nyitányelv: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	g	2	d	3	e	4	f	5	g	6	h	
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTIVAK) ÖSSZESEN	35 014 339	-	-	35 014 339	39 401 876	-	-	39 401 876	-	-	39 401 876	-	-
002	73EME11	A) Befektetett eszközök	5 184 904	-	-	5 184 904	5 351 197	-	-	5 351 197	-	-	5 351 197	-	-
003	73EME111	1. Immateriális javak	105 100	-	-	105 100	109 205	-	-	109 205	-	-	109 205	-	-
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok	5 857	-	-	5 857	3 538	-	-	3 538	-	-	3 538	-	-
005	73EME1112	2. Szellemi termékek	99 243	-	-	99 243	105 667	-	-	105 667	-	-	105 667	-	-
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	5 079 804	-	-	5 079 804	5 241 992	-	-	5 241 992	-	-	5 241 992	-	-
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részvessédek	93 000	-	-	93 000	93 000	-	-	93 000	-	-	93 000	-	-
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	9 207	-	-	9 207	7 908	-	-	7 908	-	-	7 908	-	-
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	9 207	-	-	9 207	7 908	-	-	7 908	-	-	7 908	-	-
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 977 597	-	-	4 977 597	5 141 084	-	-	5 141 084	-	-	5 141 084	-	-
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
019	73EME12	B) Forgóeszközök	29 829 435	-	-	29 829 435	34 050 679	-	-	34 050 679	-	-	34 050 679	-	-
020	73EME121	I. Készletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
021	73EME122	II. Követelések	14 006 881	-	-	14 006 881	14 455 998	-	-	14 455 998	-	-	14 455 998	-	-
022	73EME1221	1. Törlendő követelések	13 946 281	-	-	13 946 281	14 409 327	-	-	14 409 327	-	-	14 409 327	-	-
023	73EME1222	2. Követelések áruszállítástól és szolgáltatástól (vevők)	17 702	-	-	17 702	81	-	-	81	-	-	81	-	-
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	42 878	-	-	42 878	46 590	-	-	46 590	-	-	46 590	-	-
025	73EME123	III. Értékpapírok	11 781 568	-	-	11 781 568	15 414 229	-	-	15 414 229	-	-	15 414 229	-	-
026	73EME1231	1. Egyéb részvessédek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 781 568	-	-	11 781 568	15 414 229	-	-	15 414 229	-	-	15 414 229	-	-
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	4 039 772	-	-	4 039 772	4 179 257	-	-	4 179 257	-	-	4 179 257	-	-
029	73EME1241	1. Pénztárak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	1 403 251	-	-	1 403 251	2 163 379	-	-	2 163 379	-	-	2 163 379	-	-
031	73EME1243	3. Elkülönített befejezés	33 411	-	-	33 411	15 878	-	-	15 878	-	-	15 878	-	-
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	2 603 110	-	-	2 603 110	2 000 000	-	-	2 000 000	-	-	2 000 000	-	-
033	73EME1245	5. Devizaszámla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi eszámolások	1 234	-	-	1 234	1 195	-	-	1 195	-	-	1 195	-	-

Premium Egészségpénztár
1138 Budapest, Dunaúti út 2-4.
Adószám: 18177929-41



73EMIF
Mérték - Fortis

Kiegészítendő rész Fortis

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló zárt adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló zárt adatai		Tárgyévi beszámoló zárt adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló zárt adatai		Mód
			1	k	2	3	4	5	6	7					
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN													
002	73EMF11	D) Sajtótké	35 014 339		-	35 014 339	39 401 876						39 401 876		
003	73EMF111	I. Induló tőke	14 069 463		-	14 069 463	14 524 877						14 524 877		
004	73EMF1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje	-		-	-	-						-		
005	73EMF112	2. Működési alap induló tőkéje	-		-	-	-						-		
006	73EMF113	3. Likviditási alap induló tőkéje	-		-	-	-						-		
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapjólátó támogatás (-)	-		-	-	-						-		
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	14 069 463		-	14 069 463	14 524 877						14 524 877		
009	73EMF131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	13 102 056		-	13 102 056	13 543 782						13 543 782		
010	73EMF132	2. Működési alap tőkeváltozása	967 407		-	967 407	981 095						981 095		
011	73EMF133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	-		-	-	-						-		
012	73EMF12	E) Tartalékok	20 865 704		-	20 865 704	24 815 979						24 815 979		
013	73EMF121	1. Fedezeti alap tartaléka	18 625 617		-	18 625 617	21 928 559						21 928 559		
014	73EMF1211	1. Egyéni számlák befizetett tartaléka	17 215 331		-	17 215 331	19 794 537						19 794 537		
015	73EMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	823 544		-	823 544	1 344 668						1 344 668		
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számlák befizetett tartaléka	445 176		-	445 176	689 764						689 764		
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	141 566		-	141 566	129 590						129 590		
018	73EMF1215	5. Közöségi szolgáltatások tartaléka	-		-	-	-						-		
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	2 124 499		-	2 124 499	2 761 635						2 761 635		
020	73EMF1221	1. Befizetett működési tartalék	1 697 606		-	1 697 606	2 086 573						2 086 573		
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	426 893		-	426 893	675 062						675 062		
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	115 888		-	115 888	125 785						125 785		
023	73EMF1231	1. Befizetett likviditási tartalék	106 369		-	106 369	115 347						115 347		
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	9 219		-	9 219	10 438						10 438		
025	73EMF13	F) Kötelezettségek	79 172		-	79 172	61 020						61 020		
026	73EMF131	1. Rövid lejáratú kötelezettségek	54 282		-	54 282	40 369						40 369		
027	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	-		-	-	-						-		
028	73EMF1312	2. Kötelezettségek áruszállásból és szolgáltatásból (szállítók)	12 504		-	12 504	7 001						7 001		
029	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	-		-	-	-						-		
030	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	41 778		-	41 778	33 368						33 368		
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	24 890		-	24 890	20 651						20 651		

Prémium Egészségpénztár
139 Budapest, Dunavirág utca 2-3.
Munkatér: 16177342-41

[Handwritten signature]

Független könyvvizsgálói jelentés a Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése részére

Vélemény

Elvégeztük a Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár (székhely: 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6., nyilvántartási szám: 01-04-0000240, törzsszám: 18177734), 2024. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2024. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 39.401.876 ezer Ft, az alapok tárgyévi eredménye 3.950.217 ezer Ft nyereség, a tartalékok összege 24.815.979 ezer Ft -, 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 beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2024. 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 összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

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 felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata” -ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a 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 kérdések

A Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2023. december 31-i végződő évre vonatkozó éves beszámolóját másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki erre az éves beszámolóra vonatkozóan 2024. május 27-én minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2024. 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 beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves 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 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 és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2024. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Prémium Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2024. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet vonatkozó előírásaival. 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 beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvégtégye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves 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 beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves 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 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 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 eredőé, 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 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 hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük 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 beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves 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, 2025. május 16.

Hatosné Jáborcsik Éva
ügyvezető, kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 005925
Ept-005925/05.
Jáborcsik és Társa Kft.
1042 Budapest, József A. u. 32-34. B. lph. I/3.
könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938