



PRÉMIUM EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

ÉVES BESZÁMOLÓ

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2020

I. BEVEZETŐ RÉSZ

1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK

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

Elnevezése:

PRÉMIUM Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Rövidített neve: PRÉMIUM Egészségpénztár

Az alapítás időpontja:

2002. augusztus 29.

Típusa:

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

Székhelye:

1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.

A Pénztár nyilvántartásba vételi száma: 240

A Pénztár adószáma: 18177734-2-41

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

UniCredit Bank Zrt, 10918001-00000005-06060007

Tevékenységi köre, szolgáltatásai:

1. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

- a) a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése (beleértve a közösségi szolgáltatásként igénybe vehető szolgáltatásokat is);
- b) gyógytorna, gyógy-masszázs, fizioterápia
- c) a vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;
- d) a megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása;
- e) a vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
- f) a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések;
- g) a Pénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott
 - gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának és házhozszállításának a kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása;
 - kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása betegség miatt; 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 szájápolási termékek vásárlásának támogatása

3. Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése

4. Közösségi szolgáltatások

5. Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások

- a) gyermekszületés, örökbefogadás támogatása,
- b) gyermekszületéssel kapcsolatos ellátások kiegészítése,
- c) nevelési év kezdési, tanévkezdési támogatás,
- d) felsőoktatási intézményben tanulók költségtérítése,
- e) lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása,
- f) idősgondozás támogatása,
- g) temetési segély közeli hozzátartozó halála esetén.

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvizetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2020. 01. 01. - 2020. 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-hozsztíng szolgáltatás”
- TEÁOR 82.99 „Máshova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás”

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2020-ban

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

Kihelyezett tevékenységek:

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

A megbízott vállalkozó:

Neve: Prémium Pénztárszolgáltató Kft

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

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

A Pénztár könyvvizsgálói feladatainak ellátásáért felelős személy adatai:

Cégnév: Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
(1139 Budapest, Petneházy u. 50-52. II/238.)

Név: Juhász Péter

Kamarai tagság száma: TPT007296

Pénztári minősítésének száma: EPT-007296

A beszámoló összeállítója:

Almási Ádám

PM regisztrációs száma: 196939

A beszámoló aláírói:

Dr. Váradi Péter az Igazgatótanács elnöke

Pataki Tamásné ügyvezető igazgató

Jogszabályi háttér:

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

3.) A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

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

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

A beszámoló 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.

Ebben az évben a Pénztárnak eseti beszámolót kellett készítenie tekintettel arra, hogy a Danubius Egészségpénztár 2020.06.30.-i fordulónappal beolvadt a Prémium Egészségpénztárba.

Amortizációs politika

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

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

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

Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai

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

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

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

II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2020. december 31-i mérleg tételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKOZÖK

A PRÉMIUM Egészségpénztár mérleg főösszege 2020. december 31-én **28 999 267 eFt.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záro adatai	összes eszközhöz viszonyított arány	Tárgyévi beszámoló záro adatai	Összes eszközhöz viszonyított arány (%)	összes eszközhöz viszonyított arány változása
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	26 667 204	100,00%	28 999 267	100,00%	n.é.
Befektetett eszközök	6 418 708	24,07%	6 472 587	22,32%	-1,75%
<i>I. Immateriális javak</i>	<i>110 325</i>	<i>0,41%</i>	<i>60 123</i>	<i>0,21%</i>	<i>-0,20%</i>
Vagyoni értékű jogok	22 266	0,08%	4 303	0,01%	-0,07%
Szellemi termékek	88 059	0,33%	55 820	0,19%	-0,14%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	<i>8 465</i>	<i>0,03%</i>	<i>8 637</i>	<i>0,03%</i>	<i>0,00%</i>
<i>Ingtalanok és kapcsolódó vagyoni ért.jogok</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	8 465	0,03%	8 637	0,03%	0,00%
Beruházások, felújítások	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Beruházásra adott előlegek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	<i>6 299 918</i>	<i>23,62%</i>	<i>6 403 827</i>	<i>22,08%</i>	<i>-1,54%</i>
1. Egyéb tartós részesedések	123 000	0,46%	123 000	0,42%	-0,04%
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	877	0,00%	553	0,00%	0,00%
a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	877	0,00%	553	0,00%	0,00%
b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 176 041	23,16%	6 280 274	21,66%	-1,50%
<i>IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
Forgóeszközök	20 248 496	75,93%	22 526 680	77,68%	1,75%
<i>I. Készletek</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
<i>II. Követelések</i>	<i>12 282 039</i>	<i>46,06%</i>	<i>13 461 782</i>	<i>46,42%</i>	<i>0,36%</i>
Tagdíjkövetelések	12 196 184	45,73%	13 378 978	46,14%	0,41%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	62 214	0,23%	57 581	0,20%	-0,03%
3. Egyéb követelések	23 641	0,09%	25 223	0,09%	0,00%
<i>III. Értékpapírok</i>	<i>4 069 045</i>	<i>15,26%</i>	<i>7 725 275</i>	<i>26,64%</i>	<i>11,38%</i>
1. Egyéb részesedések	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 069 045	15,26%	7 725 275	26,64%	11,38%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	<i>3 896 288</i>	<i>14,61%</i>	<i>1 338 146</i>	<i>4,61%</i>	<i>-10,00%</i>
Pénztárak	17	0,00%	39	0,00%	0,00%
Pénztári elszámolási számla	472 806	1,77%	827 847	2,85%	1,08%
Elkülönített betétszámla	1 853 465	6,95%	510 260	1,76%	-5,19%
Rövid lejáratú bankbetétek	1 570 000	5,89%	0	0,00%	-5,89%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	<i>1 124</i>	<i>0,00%</i>	<i>1 477</i>	<i>0,01%</i>	<i>0,01%</i>

1.1) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **6 472 587 eFt**. A növekedés mértéke az előző évhez képest nem jelentős: 0,84%. Ezen belül, az immateriális javak értéke jelentősen csökkent (-45,5%-al), a Befektetett pénzügyi eszközök értéke 1,65%-al, a tárgyi eszközök értéke pedig 2,03%-al nőtt. 2020-ban nem volt jelentős immateriális eszköz vásárlás.

A befektetett eszközök nettó értékéből: **60 123 eFt**-ot az immateriális javak, **8 637 eFt**-ot a tárgyi eszközök, **553 eFt**-ot a munkavállalók részére nyújtott kölcsön, **123 000 eFt**-ot egyéb tartós részesedések tesznek ki. A Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke **6 280 274 eFt**, mely 1,69 %-al növekedett az előző évhez képest, és a befektetett eszközök 97,03%-át jeleníti meg.

A szellemi termékek jelentős csökkenésének oka, hogy a Pénztár selejtezést hajtott végre 15 754 e Ft értékben. A selejtezés során főként a Navosz Egészségpénztár által hozott szellemi termékek kerültek selejtezésre, illetve a saját, már nulla értéken szereplő nem használt termékek.

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	213 823	6 861	15 754	204 930
Vagyon értékű jogok	88 938	147	6 580	82 505
IMMATERIÁLIS JAVAK	302 761	7 008	22 334	287 435
Ingtatlanok	-	-	-	-
Műszaki Gépek, berendezések	47 367	250	5 201	42 416
Egyéb gépek berendezések	10 188	101	4 314	5 975
Járművek	10 120	5 285	-	15 405
Beruházások	-	11 899	11 899	0
Beruházásra adott előleg	-	-	-	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	67 675	17 535	21 414	63 796

Értékcsökkenés

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	125 764	39100	15754	149 110
Vagyon értékű jogok	66 672	18111	6581	78 202
IMMATERIÁLIS JAVAK	192 436	57211	22 335	227 312
Ingtatlanok	-	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	39 177	4730	5201	38 706
Egyéb gépek berendezések	9 911	204	4314	5 801
Járművek	10 120	532	0	10 652
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	59 208	5 466	9 515	55 159

Nettó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	88 059	22 615	54 854	55 820
Vagyon értékű jogok	22 266	6 728	24 691	4 303
IMMATERIÁLIS JAVAK	110 325	29 343	79 545	60 123
Ingatlanok	-	0	0	0
Műszaki Gépek, berendezések	8 190	5 451	9 931	3 710
Egyéb gépek berendezések	277	4 415	4 518	174
Járművek	-	5 285	532	4 753
Beruházások	-	11 899	11 899	0
Beruházásra adott előleg	-	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	8 467	27 050	26 880	8 637

Az tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **8 637 eFt**, amely az összes eszközállományon belül **0,03 %-ot** képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői nettó értéken: **3 710 eFt** a műszaki gépek, berendezések, **174 eFt** egyéb gépek berendezések, **4 753 eFt** a személygépkocsik, **0 eFt** az ingatlanok, és **0 eFt** a Befejezetlen beruházások értéke.

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 176 041	767 523	663 290	6 280 274
ÉRTÉKPAPÍROK	6 176 041	767 523	663 290	6 280 274
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	877	0	324	553
NYÚJTOTT KÖLCSÖN	877	0	324	553
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Üzletrész	123 000	0	0	123 000
ÜZLETRÉSZ	123 000	0	0	123 000

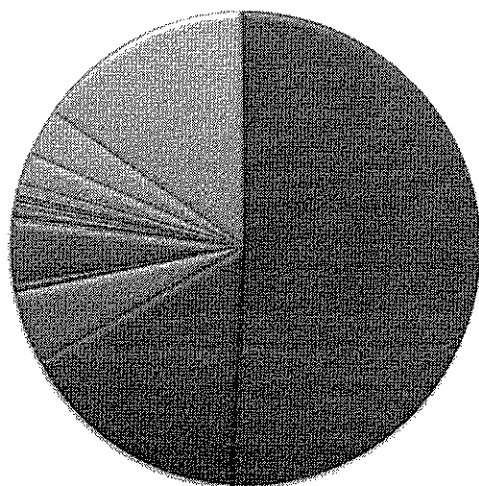
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok darabszáma, névértéke, nettó bekerülési értéke és alaponkénti megoszlása

Prémium Egészségpénztár
2020. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

adatok ezer forint

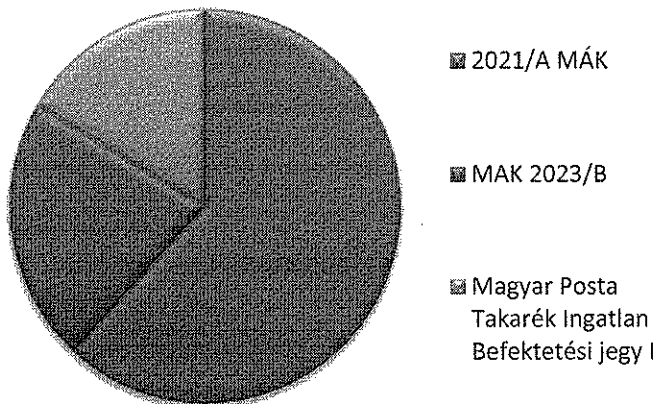
Megnevezés	db	Nevérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
2021/A MÁK	325 277	3 252 770	3 222 053	3 049 618	143 979	28 456
2022/B MÁK	95 700	957 000	990 250	959 443	30 807	0
MÁK 2021/B	29 048	290 480	296 921	296 921	0	0
MÁK 2021/C	3 984	39 840	39 112	39 112	0	0
MÁK 2022/C	24 600	246 000	253 700	253 700	0	0
MÁK 2023/A	755	7 550	9 065	9 065	0	0
MÁK 2023/B	5 990	59 900	58 884	0	50 960	7 924
MÁK 2023/B	4 881	48 810	47 749	47 749	0	0
MÁK 2023/C	1 800	18 000	18 192	18 192	0	0
MÁK 2024/C	2 153	21 530	22 557	22 557	0	0
MÁK 2025/B	2 272	22 720	27 178	27 178	0	0
MÁK 2026/D	702	7 020	7 731	7 731	0	0
MÁK 2027/A	180	1 800	1 979	1 979	0	0
MÁK 2028/A	700	7 000	9 630	9 630	0	0
MÁK 2030/A	400	4 000	4 271	4 271	0	0
TJ25NV01	340	3 400	3 368	3 368	0	0
MAGYAR POSTA INGATLAN BEF.ALAP	116 600	116 600	130 230	130 230	0	0
Magyar Posta Takarékos Ingatlan Befektetési jegy "I" sorozat	158 976	158 976	194 918	194 918	0	0
Magyar Posta Takarékos Ingatlan Befektetési jegy I	824 891	824 891	942 486	904 460	38 026	0
Összesen	1 599 249	6 088 267	6 280 274	5 980 122	263 772	36 380
Arány			6 280 274	95,22%	4,20%	0,58%

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
Fedezeti alapon eFt

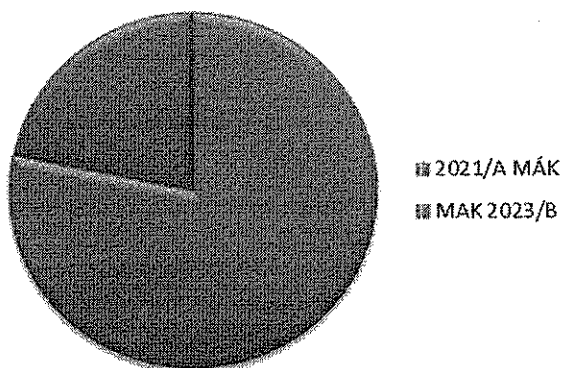


- 2021/A MÁK
- 2022/B MÁK
- MÁK 2021/B
- MÁK 2021/C
- MÁK 2022/C
- MÁK 2023/A
- MÁK 2023/B
- MÁK 2023/B
- MÁK 2023/C
- MÁK 2024/C
- MÁK 2025/B
- MÁK 2026/D
- MÁK 2027/A
- MÁK 2028/A
- MÁK 2030/A
- TJ25NV01
- MAGYAR POSTA INGATLAN BEF.ALAP
- Magyar Posta Takarékos Ingatlan Befektetési jegy "I" sorozat
- Magyar Posta Takarékos Ingatlan Befektetési jegy I

Tartós hitelviszonyt megtettesítő értékpapírok Működési alapon eFt



Tartós hitelviszonyt megtettesítő értékpapírok Likviditási alapon eFt



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

Az üzletrész értéke 2020-ban nem növekedett.

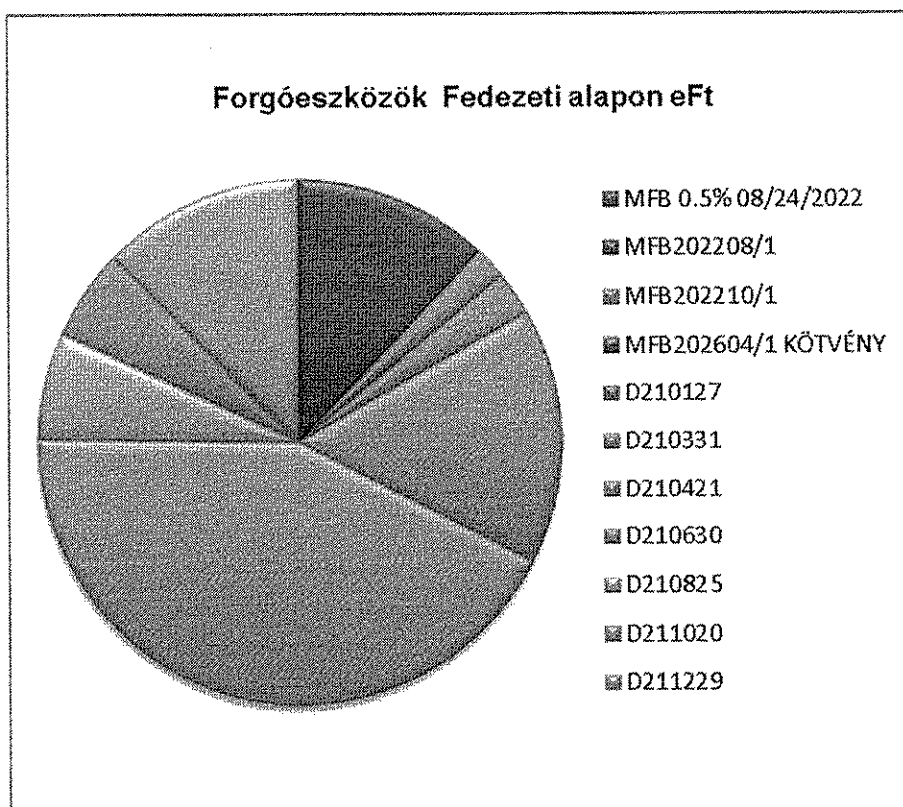
1.2) FORGÓESZKÖZÖK

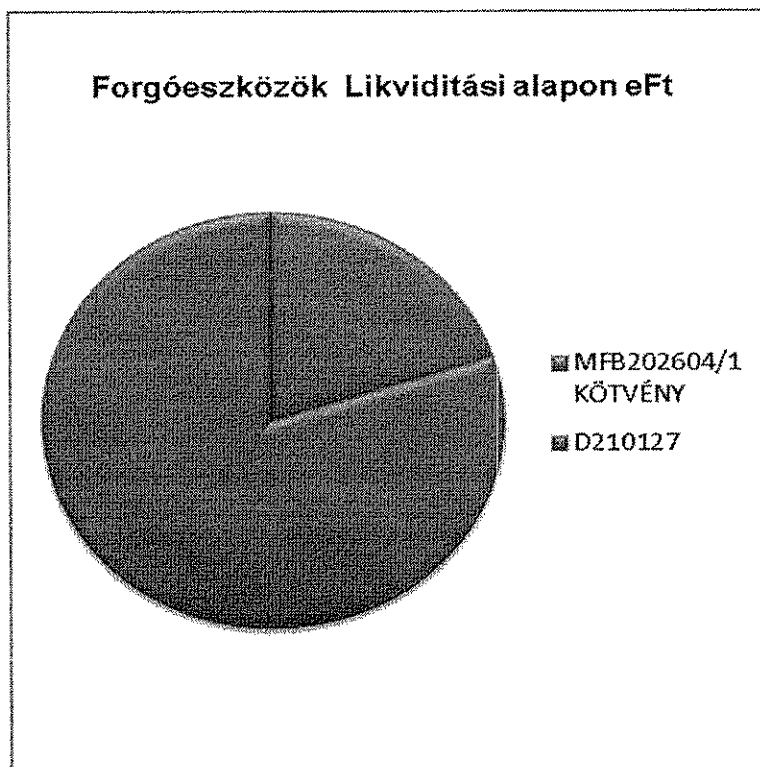
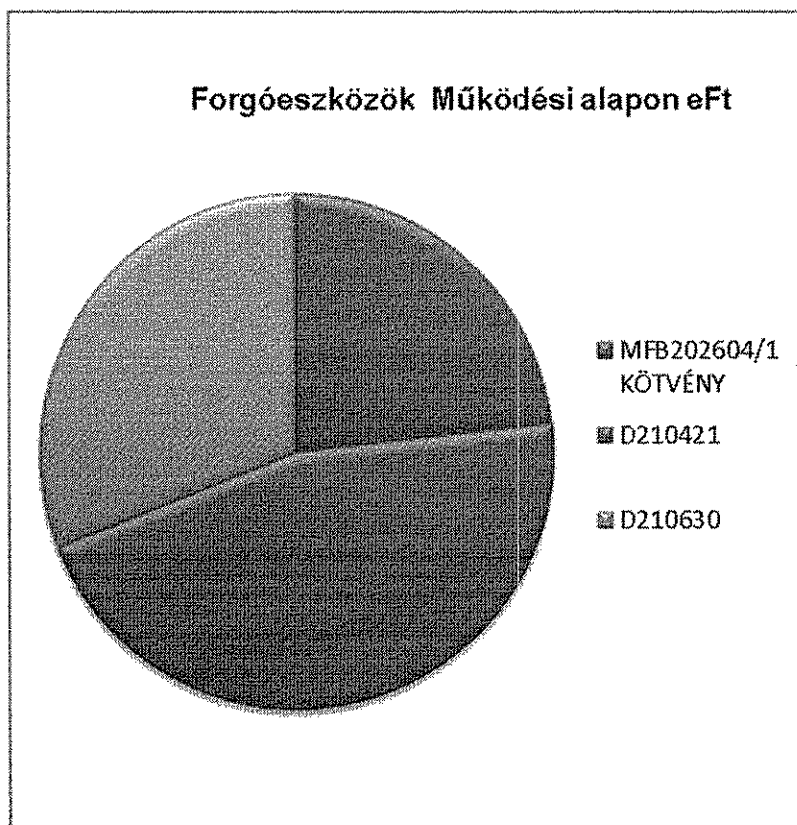
A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **22 526 680 eFt**, amely az összes eszközérték 77,68%-át teszik ki. Ennek döntő hányada (46,14%), a 2020-ban, a tagok részéről vállalt, de azt -részben vagy teljes mértékben nem fizetett tagdíjak miatti tagdíjkövetelés (13 378 978 eFt). Jelentős súlyt képvisel még a Forgatási célú értékpapírok állománya, mely a forgóeszközök 34,29 %-át teszi ki, értéke: 7 725 275 eFt. A Pénzeszközök (4,61%) súlyt képviselnek, melyek összértéke: 1 338 146 eFt.

Értékpapírok:

adatok ezer forint

Megnevezés	ezer db	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
MFB 0.5% 08/24/2022	500	150 000	4 992	4 992	0	0
MFB202208/1	90 000	900 000	897 830	897 830	0	0
MFB202210/1	15 000	1 870 000	151 482	151 482	0	0
MFB202604/1 KÖTVÉNY	5 600	500 000	56 147	0	50 131	6 016
D210127	2 400	24 000	23 970	0	0	23 970
D210331	20	200 000	199 877	199 877	0	0
D210421	130	1 300 000	1 287 579	1 188 800	98 779	0
D210630	326	3 260 000	3 249 380	3 182 606	66 774	0
D210825	50	500 000	497 734	497 734	0	0
D211020	42	417 580	415 908	415 908	0	0
D211229	94	944 000	940 376	940 376	0	0
Összesen	114 162	10 065 580	7 725 275	7 479 605	215 684	29 986
Arány				96,82%	2,79%	0,39%





A fedezeti alap tartalékának értékpapírba fektetett része 7 479 605 eFt, a **működési alap** tartalékának értékpapírba fektetett része 215 684 eFt, a **likviditási alap** tartalékának értékpapírba fektetett része 29 986 eFt. **Az alapok közötti megoszlás százaléka:** fedezeti alap 96,82%, működési alap 2,79% és a likviditási alap 0,39%.

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

Befektetési összefoglaló

Makrogazdasági és kötvénypiaci helyzet

2020 makrogazdasági és piaci fejleményeit egyöntetűen a koronavírus-járvány dominálta.

Habár a közép-kínai Vuhanból indult fertőzést február közepéig leginkább Kína-specifikus kockázatként tartották számon, ezt követően sorra újabbnál újabb gócpontok ütötték fel a fejüket, először Ázsiában és Nyugat-Európában, majd idővel az Egyesült Államokban. Március végéig a világ csaknem minden országában megjelent a járvány, közel 900 ezer megbetegedést okozva, ami júniusra a 10 milliót, szeptemberre a 34 milliót, az év végére pedig már a 83 milliőt is meghaladta. A pandémiás helyzet súlyosságát jól mutatja, hogy továbbra is gyorsuló ütemben terjed a fertőzés.

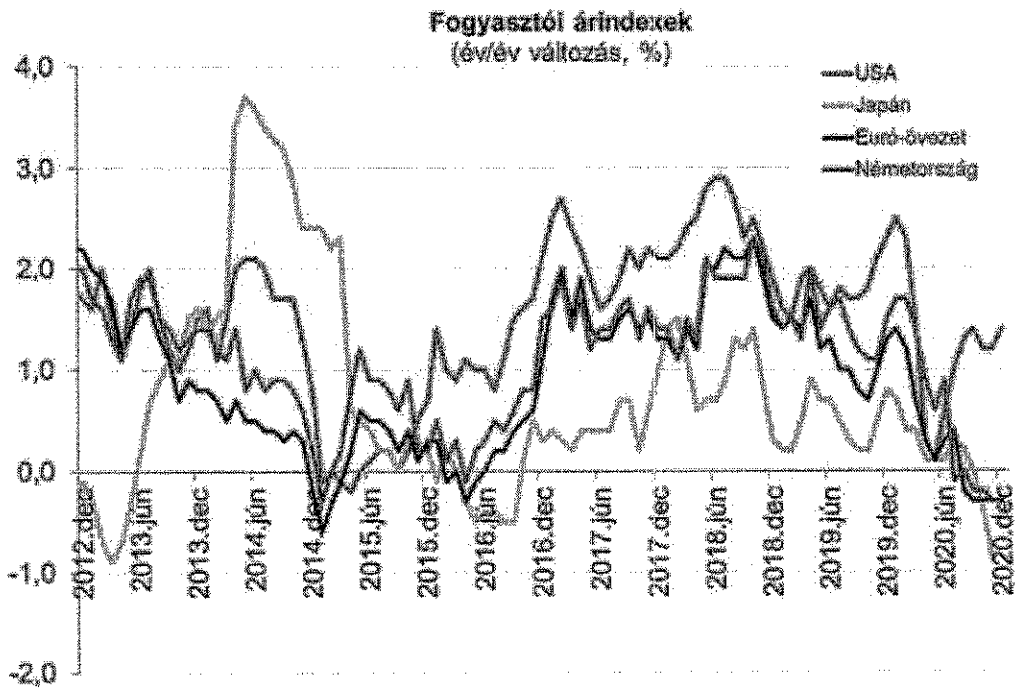
Kína a szigorú karanténintézkedéseknek köszönhetően viszonylag gyorsan elfojtotta, és alapvetően azóta is kordában tartja a koronavírus terjedését. Szintén hatékony járványkezelés jellemezte a Távol-Kelet (Dél-Korea, Vietnám) és a csendes-óceáni térség (Ausztrália, Új-Zéland) számos országát. Habár idővel a bezárkózás útját választó Európa és Egyesült Államok is megfékezte a tavaszi hullámot, a járvány második hulláma még decemberre sem csengett le. Emiatt előbb több országban is kénytelenek voltak felfüggeszteni a gazdasági újraindítás folyamatát, majd újfent szigorításokat kellett eszközölni. Mindeközben komoly aggodalomra ad okot, hogy az év végén jóval leterheltebbek az egészségügyi ellátórendszerek, mint néhány hónapja, ráadásul még egy új, 70%-kal fertőzőbb koronavírus törzs is felbukkant Nagy-Britanniában. A legfrissebb fejlemények tehát nagyban gátolják a világgazdaság fellélegzését és a növekedés megindulását.

Nem véletlen, hogy kiemelt figyelem övezte a vakcinafejlesztésekkel kapcsolatos fejleményeket, hiszen úgy fest, majd a történelem valaha volt legnagyobb oltási programja hozhatja el a várt áttörést, és csak az úgynevezett nyájimmunitás elérését követően térhet vissza minden a „rég, normális” kerékvágásba. Éppen ezért jókora optimizmusra adhat okot, hogy a Pfizer és a BioNTech közösen fejlesztett vakcinája - a nyugati világban elsőként – már decemberben megkapta az amerikai és európai hatóságok engedélyét, így elkezdődhetett a tömeges oltás. Sőt, azóta az USA-ban a Moderna, míg az Egyesült Királyságban az Astra-Zeneca-Oxfordi Egyetem oltóanyaga is zöld utat kapott.

A járvány a globális makrogazdasági környezetet is dominálta. Míg az év első felében – főként a szigorú kijárási korlátozások időszakában – világszerte drasztikusan visszaesett a gazdasági teljesítmény, a harmadik és negyedik negyedév már a bizakodás és a regenerálódás jegyében telt.

Összességében a 2020-as év a gazdaságtörténet egyik „legsötétebb” éve lehet, a globális gazdasági teljesítmény hirtelen visszaesése háborús időszakokhoz hasonlítható. A fejlett országok (és különösen Európa) szenvedte el a legsúlyosabb károkat, míg a fejlődő országok többsége – különösen a pandémián gyorsan túlesett kínai gazdaság – kisebb károkkal úszta meg a járványt.

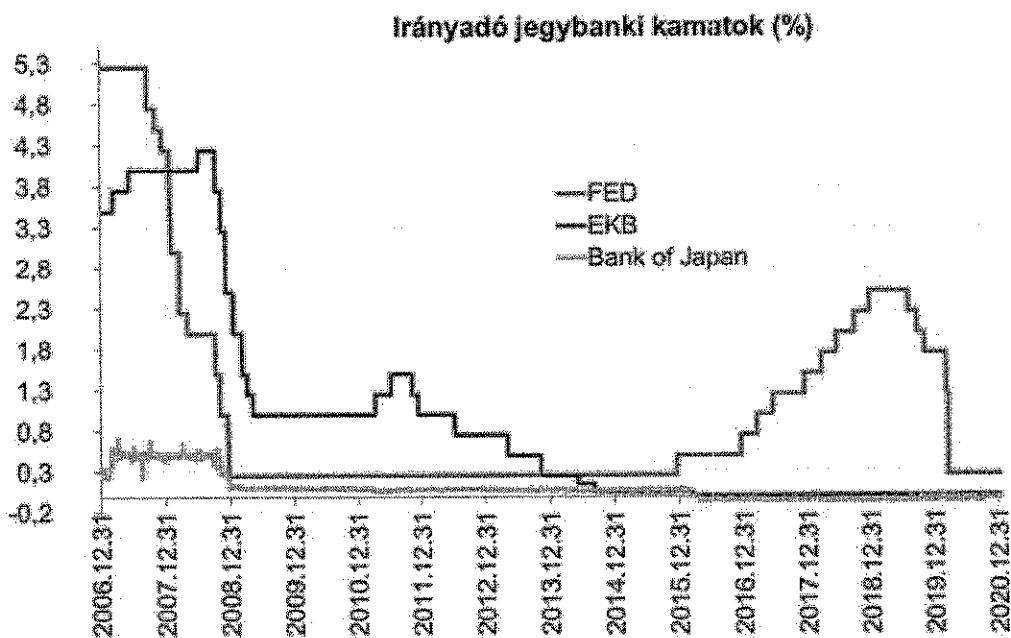
A hirtelen gazdasági fékezésnek köszönhetően az inflációs nyomás az év első felében világszerte enyhült. A második félévi újraindulás időszakában regionálisan jelentős eltéréseket tapasztalhattunk: a fejlett gazdaságok közül az USA-ban feltámadt az infláció, míg Európában és Japánban az árdinamikában egyelőre nem látszik az élénkülés.



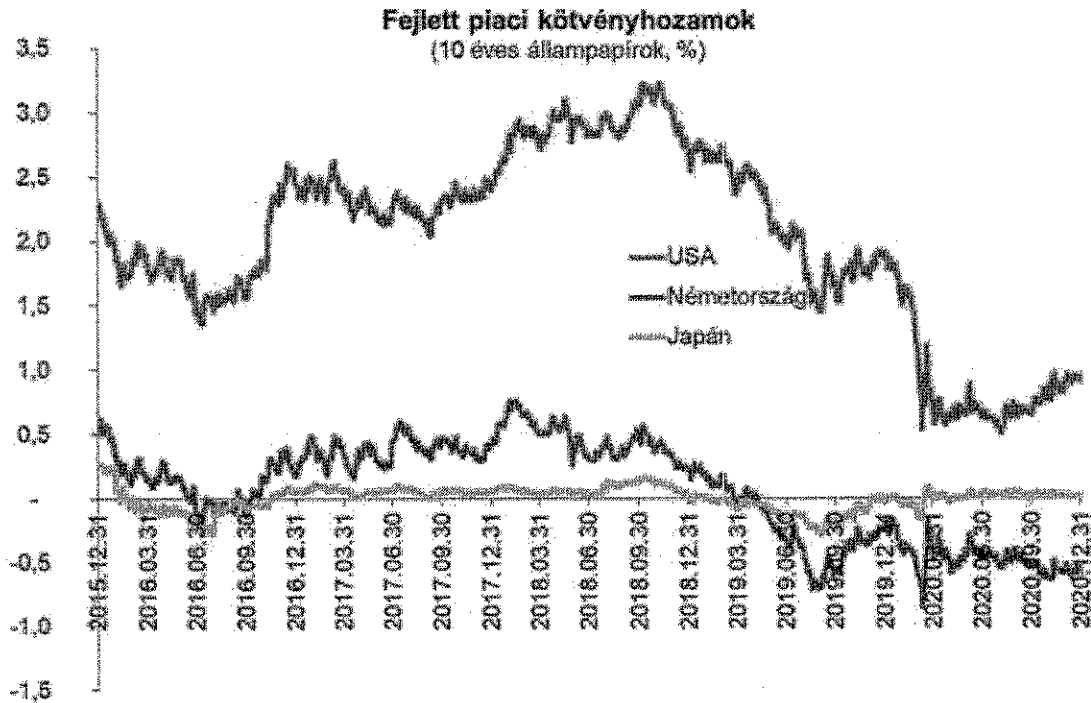
Forrás: Bloomberg

A járvány miatti hirtelen fékezés a kormányok és a jegybankok részéről világszerte rendkívül gyors és drasztikus reakciókat szült. A kormányok jelentős része korábban sohasem látott mértékű költségvetési lazítást jelentett be.

A jegybankok is teljes gőzzel igyekeztek segíteni a járvány miatti visszaesés tompításában. A nulla közeli kamatszintek miatt korlátozott mozgástérrel rendelkező központi bankok leginkább az eszközvásárlási programok erősítésével (vagyis mérlegfőösszegük bővítésével) próbálták ellensúlyozni a recessziós veszélyt.



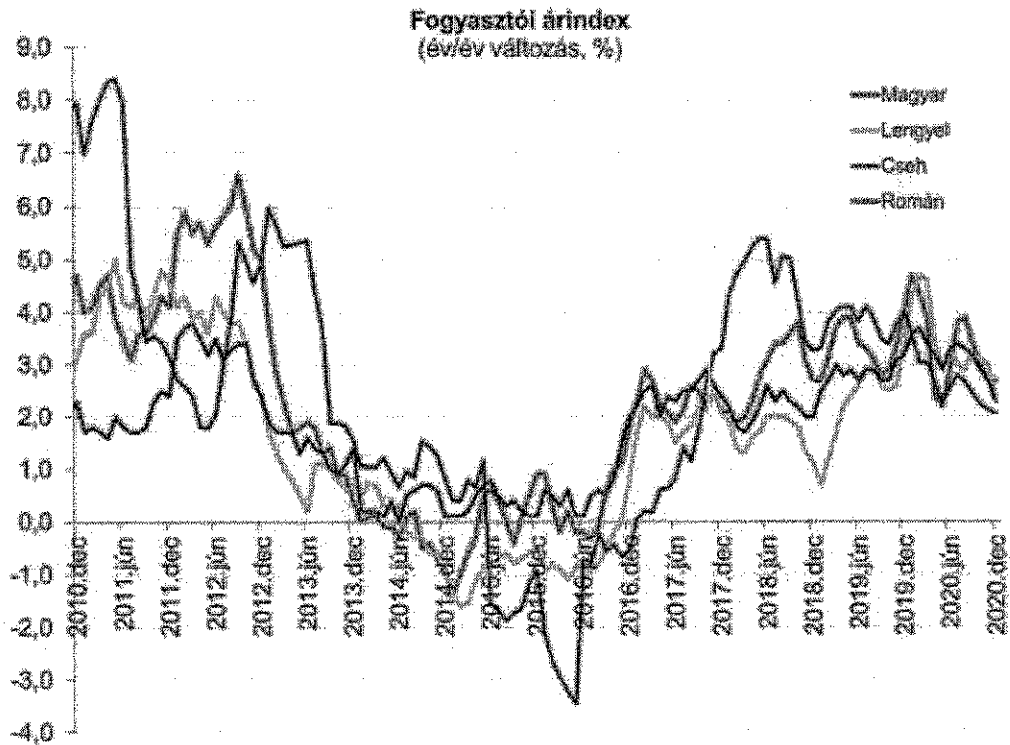
A hirtelen gazdasági leállás a fejlett kötvénypiacokon kezdetben látványos hozamesést eredményezett. A jegybankok részéről jelentkező erőteljes lazítási elkötelezettségnek köszönhetően az év második felében is viszonylag horgonyozottak maradtak a kötvényhozamok, még az USA-ban (ahol érdemben emelkedtek az inflációs várakozások) is visszafogott volt a hozamemelkedés. Ez annak fényében különösen szép eredmény, hogy az óriási méretű költségvetési lazítások miatt az adósságszintek világszerte megugrottak.



Forrás: Bloomberg

A fejlődő kötvénypiacokon az első félév visszavonulóját követően az év második felére visszatértek a befektetők. A kockázati étvágy fokozatos erősödésének köszönhetően ismét kedvelté váltak a fejlődő piaci eszközök.

A járvány, illetve az olajárak beszakadása a közép-európai országokban is átalakította az inflációs képet. A korábbi túlfűtöttségi jelek enyhültek, a bér- és árdinamika a térségünk országaiban is lassult. A nyomott nemzetközi - és különösen az európai - inflációs környezet is lefelé húzta az inflációt a régióban.



Forrás: Bloomberg

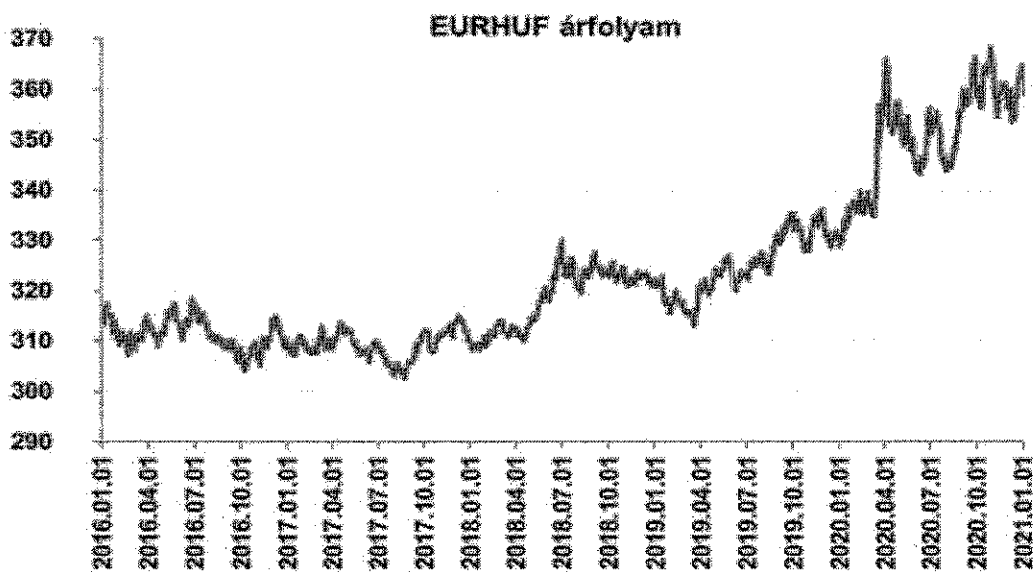
Magyarország azon kivételek közé tartozott, ahol az infláció – egészen a nyári hónapokig – túlzottan magas szinten volt. A júliusi és augusztusi felfelé mutató meglepetések után szeptembertől nálunk is csökkenésnek indult az infláció. A jelentős gazdasági visszaesés ellenére a maginflációs adatok még mindig a jegybanki 3%-os célérték felett tartózkodtak.

A régiós kötvényhozamokra továbbra is érdemi hatást gyakorolt a nemzetközi piaci hangulat. Az első félév kilengései után az év második fele jóval csendesebbnek bizonyult. Az alacsony szinten horgonyzott nyugat-európai kötvényhozamok a térségünkben is stabilizáló erővel bírtak.



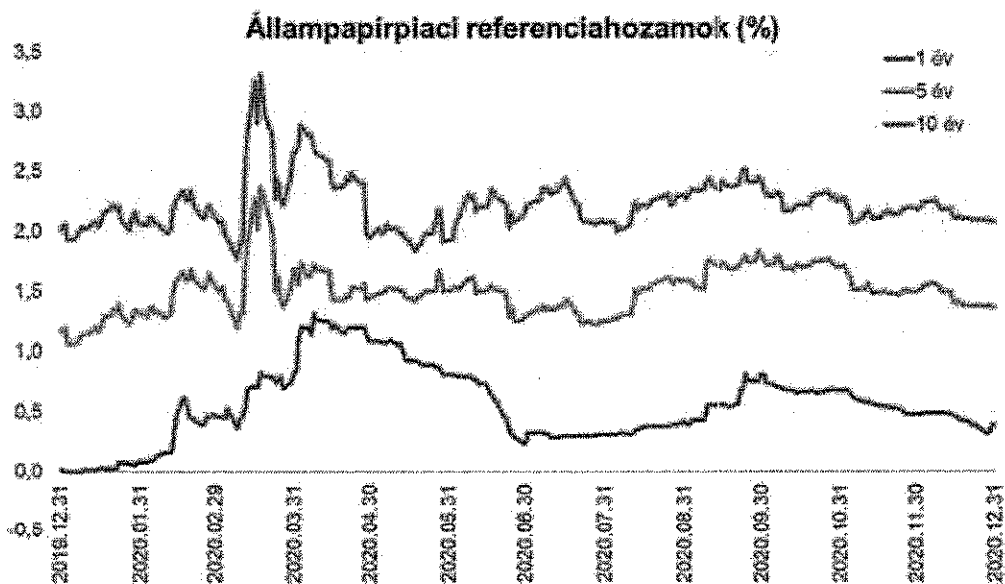
Forrás: Bloomberg

A hazai kötvénypiacra a nemzetközi folyamatok mellett a helyi fejleményeknek is nagy hatásuk volt. Az MNB tavasszal nehéz helyzetbe került, hiszen a gazdasági visszaesés ellensúlyozása lazítást igényelt volna, a korábbi időszakban fenntartott rendkívül laza monetáris politika, valamint a viszonylag magas infláció és az ingatag forintárfolyam miatt azonban nem sok mozgástere maradt a jegybanknak. A tavaszi piaci turbulencia időszakban az MNB-nek a rövid kamatok megemeléséhez kellett folyamodnia, amivel sikerült stabilizálni a forint árfolyamát.



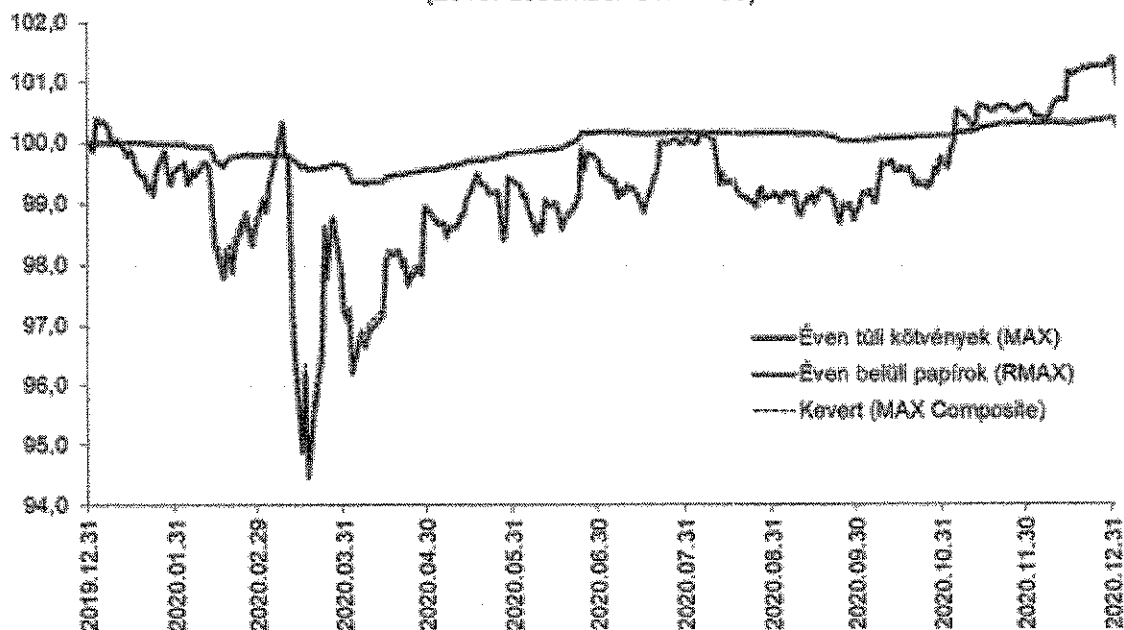
Forrás: Bloomberg

Az év közepére a kilengések mérséklődtek, így az MNB is a kamatokon is tudott egy keveset lazítani. A hosszú hozamok terén ugyanakkor bátrabban tudott fellépni a jegybank: a kötvénvásárlási program megerősítésén keresztül próbálta horgonyozni a hozamszinteket a távolabbi lejáratokon. Szükség is volt a jegybanki beavatkozásra, hiszen az időközben jelentősen megugrott költségvetési hiánynak köszönhetően az MNB vásárlásai nélkül a piac számára nehezen felszívható túlkínálat alakult volna ki a forintkötvények piacán. A jegybanki beavatkozásnak is komoly szerepe volt abban, hogy a kötvényhozamok itthon is viszonylag stabilak tudtak maradni.



Forrás: ÁKK

Állampapírpiazi árfolyam-indexek
(2019. december 31. = 100)



Forrás: ÁKK

A negyedik negyedév a hazai kötvénypiac számára kifejezetten kedvezően alakult, ennek köszönhetően az őszi hónapokig gyengébben muzsikáló magasabb kamatkockázatú (azaz hosszabb átlagos futamidejű) kötvénybefektetések végül „lehajrázták” a rövid futamidejű állampapírokat.

	Éven túli futamidők (MAX-index)	Éven belüli futamidők (RMAX-index)	MAX Composite Index
2020. I. negyedév	-2,77%	-0,37%	-2,63%
2020. II. negyedév	2,56%	0,55%	2,44%
2020. III. negyedév	-0,86%	-0,14%	-0,82%
2020. IV. negyedév	2,57%	0,37%	2,47%
2020. teljes év	1,41%	0,41%	1,37%

A különböző lejáratok 2020. évi hozamváltozásának mértékét az alábbi táblázat mutatja be:

(%)	3 hó	6 hó	1 év	3 év	5 év	10 év	15 év
2019.12.31	-0,01	0,01	0,02	0,28	1,17	2,01	2,80
2020.12.30	0,28	0,33	0,39	0,70	1,36	2,08	2,25
Változás	0,29	0,32	0,37	0,42	0,19	0,07	-0,55

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

A 2020. évben a pénzügyi műveletek eredménye **77.966** eft volt, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a rövidlejáratú bankbetétek lejáratakor jóváírt kamatát, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelési- és letétkezelői díj). Ebből az egyéni számlákra felosztott hozam összege: **72 455 eFt** Szolid számlákra osztott hozam **2.069** eFt, célzott befizetésekre felosztott hozam: **3.451** eFt. A felosztott hozamok értéke tartalmazza a függő számláról visszautalt tételekre jutó hozamok összegét, mely 9 eFt.

Ezen kívül az egyéni számlákra felosztásra került még az örökös nélkül elhunyt tagok fedezete, összesen 141 eFt értékben

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.-el, Alapszabályának megfelelően, áttért a tagdíjat nem fizető tagoktól visszavehető hozam negyedévenkénti visszavételére. 2020. évben ez az összeg a PRÉMIUM Egészségpénztárnál összesen 29 899 eFt volt, melyet a működési alap javára írtunk jóvá.

Pénzeszközök

A pénzeszközök értéke 2020.12.31.-én **1 338 146 eFt**, melyből 39 eFt a házipénztárban, 827 847 eFt a banki pénzforgalmi számlákon található. Az elkülönített betét számlán kimutatott 510 260 eFt a - vagyonkezelésre átadott - befektetési alszámlán található szabad pénzeszközt tartalmazza. A rövid lejáratú betét, a házipénztár valamint a folyószámla pénzeszközeinek alaponkénti megoszlását a következő táblázat mutatja be.

adatok ezer Ft-
ban

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések
Bankszámlák és készpénz összesen	978 711	308 346	36 345	14 744
Házipénztár (forint és valuta)		39		-
Pénzforgalmi számla	469 238	307 989	36 276	14 744
elszámolási számla	469 238	307 589	36 276	14 744
Bankkártya fedezeti számla	-	400	-	
Költség számla	-	-	-	
Befektetési számla	509 473	318	69	-

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

Prémium Egészségpénztár
2020. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Portfólió összesen			14 438 437	910 803	102 711	14 744	15 466 695
Bankszámlák és készpénz összesen			978 711	308 346	36 345	14 744	1 338 146
Házipénztár (forint és valuta)			-	39	-	-	39
Pénzforgalmi számla			469 238	307 989	36 276	14 744	828 247
eiszámolási számla	10325737	10918001-00000005-06060007	469 238	307 589	36 276	14 744	827 847
Bankkártya fedezeti számla	10325737	10918001-00000005-06060045		400	-	-	400
Befektetési számla			509 473	318	69	-	509 860
	10325737	10918001-00000005-06060021	509 464	-	-	-	509 464
	10325737	10918001-00000005-06060090	-	318	-	-	318
	10325737	10918001-00000005-06060083	-	-	69	-	69
	10241662	11500016-00000220-07960606	9	-	-	-	9
Értékpapírok összesen			13 459 726	479 457	66 366	-	14 005 549
Hitelesznyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			12 226 751	441 431	66 366	-	12 734 548
Magyar állampapír			11 172 447	391 300	60 350	-	11 624 097
	HU0000403704	MAK 2022/C	253 700	-	-	-	253 700
	HU0000403100	MAK 2021/B	296 921	-	-	-	296 921
	HU0000403464	MAK 2021/C	39 112	-	-	-	39 112
	HU0000402995	2021/A MAK	3 049 618	143 980	28 456	-	3 222 054
	HU0000403266	2022/B MAK	959 443	30 807	-	-	990 250
	HU0000402532	MAK 2028/A	9 630	-	-	-	9 630
	HU0000403456	MAK 2023/B	47 749	50 960	7 924	-	106 633
	HU0000402748	MAK 2025/B	27 178	-	-	-	27 178
	HU0000403340	MAK 2026/D	7 731	-	-	-	7 731
	HU0000403118	MAK 2027/A	1 980	-	-	-	1 980
	HU0000403696	MAK 2030/A	4 271	-	-	-	4 271
	HU0000404280	MAK 2023/C	18 192	-	-	-	18 192
	HU0000402383	MAK 2023/A	9 065	-	-	-	9 065
	HU0000403571	MAK 2024/C	22 557	-	-	-	22 557
	HU0000523345	D210127	-	-	23 970	-	23 970
	HU0000522925	D210331	199 877	-	-	-	199 877
	HU0000523170	D210630	3 182 605	66 774	-	-	3 249 379
	HU0000523071	D210421	1 188 800	98 779	-	-	1 287 579
	HU0000523329	D211020	415 908	-	-	-	415 908
	HU0000523253	D210825	497 734	-	-	-	497 734
	HU0000523436	D211229	940 376	-	-	-	940 376
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott)			1 054 304	50 131	6 016	-	1 110 451
	HU0000357702	MFB202210/1	151 482	-	-	-	151 482
	HU0000359385	MFB202208/1	897 830	-	-	-	897 830
	HU0000359385	MFB 0.5% 08/24/2022	4 992	-	-	-	4 992
	HU0000360037	MFB202604/1 KÖTVÉNY	-	50 131	6 016	-	56 147
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			1 229 607	38 026	-	-	1 267 633
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			1 229 607	38 026	-	-	1 267 633
Ingatlan alap			1 229 607	38 026	-	-	1 267 633
	HU0000714464	MAGYAR POSTA TAKARÉK INGATLAN	1 099 377	38 026	-	-	1 137 403
	HU0000713482	MAGYAR POSTA INGATLAN BEF.ALAP	130 230	-	-	-	130 230
Jeizáloglevél			3 368	-	-	-	3 368
Magyarországon bejegyzett jeizálog-hitelintézet által kibocsátott			3 368	-	-	-	3 368
	HU0000653316	TJ25NV01	3 368	-	-	-	3 368
Egyéb befektetések, részesedések			-	123 000	-	-	123 000
		üzletrészek	-	123 000	-	-	123 000

A működési alap eltérése a beszámoló és a negyedéves jelentés között: - 6 884 e Ft a mérleg 73EMF122 során kimutatott 903 919 eFt-hoz képest. Az eltérés oka, hogy az alábbi tételeket nem tudjuk feltüntetni a negyedéves jelentésben:

		ezer forint
11	Immateriális javak	60 123
12	Ingatlanok	-
13	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	8 637
15	Beruházásra, felújításra adott előlegek	-
14	Beruházások	-
19	Tartósan adott kölcsönök	553
318	Egyéb követelések	1 855 571
319	Követelések értékvesztése és annak visszaírása	- 1 843 115
313	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	57 581
311	Tagdíjkövetelés egyéni tagoktól	802 739
312	Tagdíjkövetelés munkáltatói tagoktól	-
314	Alkalmazottakkal szembeni követelések	-
3 451	Költségszámla	-
37	Adott előlegek és kölcsönök	355
351	Visszatérítés egyéni tagoknak fedezeti alapból	- 128
38	Függő kifizetések és aktív pf.átvezetés	1 477
4 212	Fedezeti alap tőkeváltozása szolgáltatás számlán	2 245
422	Működési alap tőkeváltozása	- 934 545
453	Szállítókkal szembeni kötelezettség	- 9 235
46	Rövid lejáratú kötelezettségek	- 4 625
48	Függő befizetések és passzív pf.átvezetés	- 19 261
4811_4821	Azonosítatlan függő befizetések EDAA1 _6 f	14 744
	összesen	- 6 884

Az **aktív pénzügyi elszámolások** mérleg szerinti összege **1 477 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 évi beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)	Összes eszközhöz viszonyított arány változása
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	26 667 204	100,00%	28 999 267	100,00%	n.é.
Saját tőke	12 374 112	46,40%	13 508 540	46,58%	0,18%
<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>	12 374 112	46,40%	13 508 540	46,58%	0,18%
Fedezeti alap tőkeváltozása	11 396 731	42,74%	12 573 995	43,36%	0,62%
Működési alap tőkeváltozása	977 381	3,67%	934 545	3,22%	-0,45%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Tartalékok	14 246 785	53,42%	15 445 065	53,26%	-0,16%
<i>I. Fedezeti alap tartaléka</i>	13 498 583	50,62%	14 438 437	49,79%	-0,83%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	11 177 985	41,92%	12 867 303	44,37%	2,45%
Egyéni számlák szabad tartaléka	1 746 798	6,55%	852 881	2,94%	-3,61%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	340 340	1,28%	592 423	2,04%	0,76%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	233 460	0,88%	125 830	0,43%	-0,45%
5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>II. Működési alap tartaléka</i>	669 959	2,51%	903 919	3,12%	0,61%
Befektetett működési tartalék	381 747	1,43%	603 011	2,08%	0,65%
Likvid működési tartalék	288 212	1,08%	300 908	1,04%	-0,04%
<i>III. Likviditási alap tartaléka</i>	78 243	0,29%	102 709	0,35%	0,06%
Befektetett likviditási tartalék	38 890	0,15%	66 365	0,23%	0,08%
Szabad likviditási tartalék	39 353	0,15%	36 344	0,13%	-0,02%
Kötelezettségek	46 307	0,17%	45 662	0,16%	-0,01%
<i>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	26 597	0,10%	26 401	0,09%	-0,01%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	15 649	0,06%	9 236	0,03%	-0,03%
<i>3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	10 948	0,04%	17 165	0,06%	0,02%
<i>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</i>	19 710	0,07%	19 261	0,07%	0,00%

2.1) SAJÁT TŐKE

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

A tőkeváltozás mérleg szerinti összege: 13 508 540 eFt

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása: 12 573 995 eFt

A működési alap tőkeváltozása: 934 545 eFt

A likviditási alap tőkeváltozása: 0 eFt

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	11 396 731
Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 177 264
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	1 163 791
beolvadó pénztár (Danubius)	9 008
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	4 465
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	-
Tőkeváltozások záró állománya	12 573 995

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	977 381
Tőkeváltozások tárgyévi változása összesen	-42 836
Ebből:	
Beolvadó Pénztár áthozata (Danubius)	-1 177
tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása	9 101
Egyéb követelések: Beolvadó Pénztár Áfa követelése	0
Szállítókkal szembeni kötelezettség	3 939
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	79
követelés áruszállításból és szolgáltatásból	-4 633
éves értékcsökkenés elszámolása	-61 999
éves beruházások forrásrendezése	11 854
Tőkeváltozások záró állománya	934 545

A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Ebből:	
Beolvadó Pénztár áthozata (Danubius)	87
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (DANUBIUS)	11
Beolvadó Pénztár áthozatának kivezetése év végén	-98
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	
Tőkeváltozások záró állománya	0

2.2) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **53,26 %**, értékük **15 445 065eFt**,

A fedezeti alap tartaléka 14 438 437 eFt, ami a források 49,79 %-a. A működési alap tartaléka 903 919 eFt, amely a források 3,12 %-a, a likviditási alap tartaléka 102 709 eFt, amely a források 0,35 %-a.

Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

Fedezeti alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap egyéni számlák tartalékának nyitó állománya	12 924 783
növelő tételek	16 363 556
tagok általi fizetett tagdíj	11 800 858
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 416 328
támogatások	851 143
<i>ebből védőháló visszatérítés</i>	0
<i>ebből célzott támogatás (szolid alapra jutó)</i>	-832 966
áthozott fedezet	20 779
tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg	2 718 300
tagok egyéb befizetései (tagi számla rendezések)	227
pénzügyi műveletek bevételei	93 625
függő hozam	9
beolvadó pénztár	295 106
örökös nélkül elhunyt Pénztartagok fedezete hozamként felosztva	141
Átcsoportosítás függőről (382)	0
Átcsoportosítás működési alapból	6
csökkentő tételek	-15 568 155
szolgáltatások kiadásai	-16 032 875
<i>ebből szolgáltatási</i>	334 531
<i>ebből célzott</i>	672 104
tagoknak visszatérítés	-79 364
pénzügyi műveletek ráfordításai	-15 659
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-37 330
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	-29 899
Szolgáltatásra átcsoportosítás	-281 783
kerekítés	-1
Célzottra átcsoportosítás	0
Függőről szolid alapra vezetve	-2 069
Függőről célzott alapra vezetve	-3 451
kártyadíj	-87 128
kilépési díj	-5 231
Fedezeti alap egyéni számlák tartalékának záró egyenlege	13 720 104

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap (szolgáltatási) tartalékanak nyitó állománya	573 800
bevételek	1 162 949
növelő tételek	
beolvadó Pénztár áthozat (Danubius)	30 819
Egyéni számláról átcsoportosítás szolg számlára	281 783
Egyéni számláról átcsoportosítás Célzott számlára	0
Védőháló visszatérítés	0
Célzott támogatást növelő tételei	832 967
Szolg.számlát növelő tételei	11 860
Függőről szolid alapra vezetve	2 069
Függőről célzott alapra vezetve	3 451
kiadások	-1 018 496
csökkentő tételek	
Célzott támogatás kiadásai	-683 965
Szolg.szám la kiadásai	-334 531
Fedezeti alap (szolgáltatási) tartalékanak záró egyenlege	718 253

Működési alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Működési alap tartalékanak nyitó egyenlege	669 959
növelő tételek	1 221 663
tagok által fizetett tagdíj	753 056
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	90 358
támogatások	47 483
Beolvadó (DANUBIUS) pénztár által hozott m.a.	51 462
átcsoportosítás likviditási alapból	0
eszközértékesítésből származó bevétel	0
egyéb bevétel	159 641
Kiegészítő vállalkozási tev. Bevétele	506
pénzügyi műveletek bevételei	2 017
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	29 899
kártyadíj	87 128
egyéb : munkabér tartozás visszafizetésének forrás rendezése	113
csökkentő tételek	-987 703
működési kiadások	-974 938
pénzügyi műveletek ráfordításai	-778
éves tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése	-11 899
Átcsoportosítás likviditási alapba : T48-K436	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-6
Függőre osztott hozam	-13
Danubius EP: áthozott tárgyi eszköz nettó értékének forrás rendezése	-69
egyéb (csökkenés) kerekítésekből adódó eltérés	0
Működési alap tartalékanak záró egyenlege	903 919

Likviditási alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	78 243
<i>növelő tételek</i>	<i>24 582</i>
tagok által fizetett tagdíj	0
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
támogatások	-3
pénzügyi bevételek	296
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	0
kilépőktől visszavett hozam	
Átcsoportosítás Likvid alapba : T48-K436	0
beolvadó pénztár	24 289
egyéb növekedés : kerekítésekből adódó eltérés	
<i>csökkentő tételek</i>	<i>-116</i>
<i>Átcsoportosítás fedezeti alapba</i>	<i>0</i>
átcsoportosítás működési alapba	0
pénzügyi műveletek ráfordításai	-116
egyéb csökkenés	
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	102 709

Az alapok alakulásának összesítő táblázata

adatok: ezer Ft

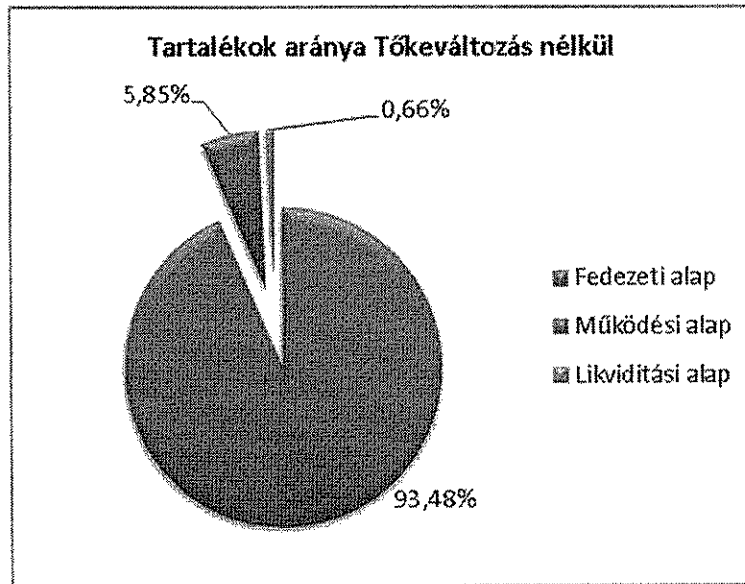
Megnevezés	Tárgyevi nyitó	Tárgyevi		Tárgyevi változás	Tárgyevi záró	Alapon belüli aránya
		növekedés	csökkenés			
Fedezeti alap tőkeváltozása	11 396 731	19 603 620	18 426 356	1 177 264	12 573 995	46,55%
Fedezeti alap tartaléka egyéni számlák	12 924 783	16 342 371	15 546 970	795 401	13 720 184	50,79%
Fedezeti alap Szolgáltatási számlák	573 800	1 162 961	1 018 508	144 453	718 253	2,66%
Fedezeti alap	24 895 314	37 108 952	34 991 834	2 117 118	27 012 432	
Működési alap tőkeváltozása	977 381	55 647	98 483	-42 836	934 545	50,83%
Működési alap tartaléka	669 959	1 221 544	987 584	233 960	903 919	49,17%
Működési alap	1 647 340	1 277 191	1 086 067	191 124	1 838 464	
Likviditási alap tőkeváltozása	0	98	98	0	0	0,00%
Likviditási alap tartaléka	78 243	24 582	116	24 466	102 709	100,00%
Likviditási alap	78 243	24 680	214	24 466	102 709	
Összes tőkeváltozás	12 374 112	19 659 365	18 524 937	1 134 428	13 508 540	46,66%
Összes tartalék	14 246 785	18 751 458	17 553 178	1 198 280	15 445 065	53,34%
Összes alap	26 620 897	38 410 823	36 078 115	2 332 708	28 953 605	

A Fedezeti alap tőkeváltozása 1 177 264 eFt-os növekedést mutat az előző évhez képest, mely a Danubius Pénztár beolvadása miatti létszámnövekedéssel, és ezzel együtt a tagdíj nem fizetők számának növekedésével is együtt jár.

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

adatok ezer Ft-ban

Tartalék	a	b	c	c/b
	Záró állomány	Záró állomány Tőkeváltozás nélkül	ebből befektetett	befektetések aránya
Fedezeti alap	27 012 432	14 438 437	13 459 726	93,22%
Működési alap	1 838 464	903 919	603 011	66,71%
Likviditási alap	102 709	102 709	66 365	64,61%
Összesen	28 953 605	15 445 065	14 129 102	



Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 93,22 %-át, a működési alap 66,71 %-át, és a likviditási alap vagyonának 64,61 %-át fektette be 2020. 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 2019.12.20-án elfogadott hosszú távú pénzügyi terv, adott teljes évre vonatkozó számaihoz kerül viszonyításra, azonban az évközi beolvadás miatt a terv-tény összehasonlítás során jelentős különbségek figyelhetők meg.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 0,47 %-al kevesebb mint a tervezett záró állomány, és 6,96 %-al több mint a 2019. évi záró állomány.

A Pénztár fedezeti alapot érintő bevétele összesen 15,20 %-al magasabb az előző év bevételeinek összegéhez képest. Ezen belül a tagok által fizetett tagdíj-bevételek 11,21 %-os növekedést mutatnak, míg a munkáltatói tagdíj hozzájárulás is 8,93%-al növekedett. Az adóhatóság által utalt összeg 41,06 %-os, a támogatóktól befolyt összeg 13,95 %-os növekedést mutat. Ezen kívül a pénzügyi műveletek bevétele 75,57 %-os növekedést, míg a belépő tagok által hozott fedezet 34 %-os csökkenést mutat a 2019. évi számokhoz viszonyítva.

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

A fenti százalékok összességében az egyéni tagdíjbevételek tekintetében + 1 189 482 eFt, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás 116 113 eFt. A támogatóktól befolyt összeg + 104 219 eFt és az adóhatóság által utalt összeg tekintetében +791 189 eFt többletbevételt jelentenek. A Tagok egyéb befizetései - 57 eFt. A Pénztári befizetések túlteljesítésének összege összesen 1 409 757 eFt. A belépő tagok által hozott fedezet elmaradt az előző évi eredménytől (-10 702 eFt). A pénzügyi műveletek bevétele jelentős pozitív eredményt mutat (40 299 eFt).

A 2019. évi bevételekhez képest összesen 2 230 549 eFt-al magasabbak a 2020-ban realizált bevételek.

A fedezeti alap kiadásai 16,21 %-al magasabb szinten voltak az előző évi kiadásokhoz viszonyítva ez a százalék 2 272 229 eFt-ot takar.

A kiadásokon belül a szolgáltatási kiadások 2 261 506 eFt-al (16,32 %), és a jogosulatlan kifizetések 11 679 eFt-al (45,53 %) haladták meg az előző évi kiadásokat. A pénzügyi műveletek ráfordításai csökkentek az előző évehez képest 7 722 eFt-al (-33,03 %), valamint a tagoknak visszatérített összeg is csökkent 11 065 eFt-al (-11,58 %). A nem fizető tagok egyéni számlájáról átcsoportosított összeg 17 831 eFt-al (147,75 %) volt több a 2019. évihez képest.

Pénztárunk évekként ezelőtt indította el stratégiáját, mely az egyéni befizetések ösztönzését helyezte fókuszba. Ennek eredményeként az egyéni tagok által befizetett összeg 2020-ban már nemcsak hogy meghaladta a munkáltatói befizetéseket, de több mint nyolcszor annyi volt.

2020-ban 11 esetben adtunk át vagyont befektetésre, összesen 2 906 m Ft értékben, és 10 esetben kellett vagyont kikérni a befektetési számlákról, összesen 2 543,9 m Ft értékben.

A Pénztár 182 467 eFt nyereséget számolt el 2020-ban. A Danubius Egészségpénztár beolvadásával áthozott működési vagyon nem jelenik meg az eredménykimutatásban. Pontosabb képet mutat a pénztár 2020. évi működéséről, ha megvizsgáljuk a működési alap nyitó és záró értékeit. A működési alap tartaléka a 2019. év végén 669 959 eFt-tal, míg 2020-ban 903 919 eFt-tal zárt, tehát a működési alap tartalék tekintetében 34,92%-os növekedés figyelhető meg.

A működési alap bevételei 19,65 %-os növekedést mutatnak az előző évhez képest. Ez összességében 192 167 eFt többlet-bevételt jelent. A kiadások 7,95 %-al elmaradtak az előző évhez képest. Összességében ez -85 314 eFt.

2020-ban csak a személyi jellegű kiadások összege haladta meg az előző évit (+11,61%). A Beruházások, felújítások (-84,20 %), az Anyagjellegű kiadások (- 9%) és a Pénzügyi műveletek ráfordításai (-30,78%) mind csökkentek előző évihez képest.

A pénzügyi műveletek eredménye jelentősen pozitív változást mutat, így ezzel összefüggésben a tagdíjat nem fizető tagoktól visszavett hozam is jelentősen növekedett (+ 17 831 eFt). A tagdíjbevételek (+151 804 eFt), a támogatóktól befolyt összegek (+6 275 eFt) és az egyéb bevételek (+20 688 eFt) növekedései meghatározóan befolyásolták a működési alap pozitív eredményét.

A **kiegészítő vállalkozási tevékenység** eredménye növekedést mutat az előző évhez viszonyítva, de így is csak 506 ezer Ft.

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

A likviditási alapból 2020-ban nem történt átcsoportosítás a működési alap javára.

A 2020-es üzleti évről elmondható, hogy a gazdasági nehézségek ellenére a PRÉMIUM Egészségpénztár működése stabil volt.

Fedezeti alap tartalékának bemutatása a pénzügyi terv, 2020-ra vonatkozó adatainak tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Elterés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	11 800 858	11 256 383	4,84%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 416 328	1 178 768	20,15%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	13 217 186	12 435 151	6,29%
Tagok egyéb befizetései	227	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	851 143	836 420	1,76%
Pénztári befizetések összesen	14 068 556	13 271 571	6,01%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	20 779	30 440	-31,74%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	2 718 300	2 039 123	33,31%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0		n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	93 625	24 461	282,75%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0		n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	6	0	n.é.
Egyéb bevételek		120	
Különféle bevételek	2 832 710	2 094 144	35,27%
Fedezeti alap bevételei összesen	16 901 266	15 365 715	9,99%
Szolgáltatások kiadásai	16 120 003	14 461 364	11,47%
Tagoknak visszatérítet összeg	84 454	52 070	62,19%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	15 659	23 133	-32,31%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	37 330		n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	29 899	760	3834,08%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	16 287 345	14 537 327	12,04%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	613 921	828 388	-25,89%

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

Működési alap tartalékának bemutatása a hosszú pénzügyi terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv- tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	753 056	718 492	4,81%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	90 358	75 240	20,09%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	843 414	793 732	6,26%
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	47 483	53 244	-10,82%
Pénztári befizetések összesen	890 897	846 976	5,19%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevétel	246 769	220 614	11,86%
Pénzügyi műveletek bevétele	2 017	4 561	-55,78%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	29 899	760	3834,08%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	506	0	n.é.
<i>Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei</i>	<i>279 191</i>	<i>225 935</i>	<i>23,57%</i>
Működési alap bevételei	1 170 088	1 072 911	9,06%
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	602 847	639 489	-5,73%
Személyi jellegű kiadások	368 460	386 297	-4,62%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	778	11 294	-93,11%
Felügyeleti díj	3 631	3 598	0,92%
Beruházások, felújítások	11 899		n.é.

Átcsoportosítás likviditási alapba	0		n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	6	0	n.é.
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	0	0	n.é.
Nyilvántartási díj		0	n.é.
Tagszervezési díj		20 520	n.é.
Működési alap kiadásai	987 621	1 061 198	-6,93%
Adózás előtti eredmény	182 467	11 713	1457,82%
Adófizetési kötelezettség	0	0	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	182 467	11 713	1458%

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

Likviditási alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyevi beszámoló záro adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	n.é.
Tagdíjbevételek összesen	0	0	n.é.
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	-3	0	n.é.
Pénztári befizetések összesen	-3	0	n.é.
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	296	145	104,14%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	296	145	104,14%
Likviditási alap bevételei	293	145	102,07%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	116	137	-15,33%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
Likviditási alap kiadásai	116	137	-15,33%
Likviditási alap tárgyevi eredménye	177	8	2112,50%

A Pénztár a 2020. évre készített (hosszú távú) **pénzügyi tervében** az alapok közötti megosztásnál az alábbi értékekkel számolt.

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

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

A tagdíjbevételek 6,29 %-al haladták meg a tervezetet 2020-ban.

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

2.3) KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2020. december 31-én **45 662 eFt**.

Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke **19 261 eFt**, amelyből: 14 744 eFt függő tagdíj jellegű befizetés, 11 eFt függő tagdíjra osztott hozam, egyéb függő bevételek 425 eFt, fedezeti alapot megillető hozam maradvány 0 eFt, függő várólista szolgáltatás 877 eFt, függő védőháló szolgáltatás 413 eFt és a kézbesíthetetlen visszatérítések értéke 2 791 eFt.

A függő tagdíj jellegű befizetések 2021. január végén már csak 5,8 mFt egyenleget mutatnak.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1.) A FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE:

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

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyevi beszámoló záró adatai	Elérés tény (2019-2020 %)
Tagok által fizetett tagdíj	10 611 376	11 800 858	11,21%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 300 215	1 416 328	8,93%
Tagdíjbevételek összesen	11 911 591	13 217 186	10,96%
Tagok egyéb befizetései	284	227	-20,07%
Támogatóktól befolyt összeg	746 924	851 143	13,95%
Pénztári befizetések összesen	12 658 799	14 068 556	11,14%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	31 481	20 779	-34,00%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	1 927 111	2 718 300	41,06%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	53 326	93 625	75,57%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	6	n.é.
Egyéb bevételek			
Különféle bevételek	2 011 918	2 832 710	40,80%
Fedezeti alap bevételei összesen	14 670 717	16 901 266	15,20%
Szolgáltatások kiadásai	13 858 497	16 120 003	16,32%
Tagoknak visszatérítet összeg	95 519	84 454	-11,58%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	23 381	15 659	-33,03%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	25 651	37 330	45,53%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	12 068	29 899	147,75%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	14 015 116	16 287 345	16,21%
Fedezeti alap tárgyevi eredménye	655 601	613 921	6,36%

A fedezeti alap 2020. évi bevételei 15,20 %-al magasabbak, mint az előző évi adatok.

Emelkedés figyelhető meg a bevételek esetében a tagok által fizetett egyéni befizetéseknel (+11,21%), a támogatóktól befolyt összegeknél (+13,95%). A „Támogatóktól befolyt összeg” soron mutatjuk ki, a célzott szolgáltatásokra kapott összegben túl az Union Biztosító által átutalt Védőháló visszatérítés értékét is, a 2020. évben azonban nem folyt be visszatérítés. Emelkedést mutat továbbá a NAV által utalt adókedvezmény (41,06%), valamint a pénzügyi műveletek bevételei (75,57%). A belépő tagok által hozott fedezet 34 %-al

csökkent. (a beolvadás miatt átlépő tagok fedezetét nem itt mutatjuk ki). A kamatbevételek összege felülmúlta a tervezetet, mely a kedvező piaci környezet változásával magyarázható, mivel a pénztári hozamok, a befektetések összetételéből fakadóan függ a rövid futamidejű állampapírok hozamszintjétől.

Jelentősen növekedtek: a szolgáltatások kiadásai (16,32 %), a jogosulatlan kifizetések (45,53%), csökkentek viszont a tagoknak visszatérített összeg (11,58 %), a pénzügyi műveletek ráfordításai (33,03%) valamint, ez utóbbiból adódóan, a tagdíj nem fizetőktől visszavett hozam jelentősen nőtt (147,75 %). A visszavett hozam ilyen nagy-arányú növekedésének oka, hogy a pénzügyi műveletek bevételei és kiadásainak egyenlege (felosztható hozam) is jelentősen nőtt (+48 021 eFt) 2019-2020 viszonylatában. Összességében a bevételek esetében 2 230 549 eFt -tal, a kiadások pedig 2 272 229 eFt-tal 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

Megnevezés	Előző év beszámoló záro adatai	Tárgyévi beszámoló záro adatai	Terv adatok	Elterés (terv- tény) %	Elterés (2019- 2020 %)
Tagok által fizetett tagdíj	607 673	753 056	718 492	4,81%	23,92%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	83 937	90 358	75 240	20,09%	7,65%
Tagdíjbevételek összesen	691 610	843 414	793 732	6,26%	21,95%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	n.é.	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	41 208	47 483	53 244	-10,82%	15,23%
Pénztári befizetések összesen	732 818	890 897	846 976	5,19%	21,57%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	372	0	0	n.é.	- 100,00%
Egyéb bevétel	226 081	246 769	220 614	11,86%	9,15%
Pénzügyi műveletek bevétele	5 334	2 017	4 561	-55,78%	-62,19%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	12 068	29 899	760	3834,08%	147,75%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	1 248	506	0	n.é.	-59,46%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	245 103	279 191	225 935	23,57%	13,91%
Működési alap bevételei	977 921	1 170 088	1 072 911	9,06%	19,65%
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	662 481	602 847	639 489	-5,73%	-9,00%
Személyi jellegű kiadások	330 134	368 460	386 297	-4,62%	11,61%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	n.é.	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 124	778	11 294	-93,11%	-30,78%
Felügyeleti díj	3 905	3 631	3 598	0,92%	-7,02%
Beruházások, felújítások	75 291	11 899		n.é.	-84,20%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0		n.é.	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	6	0	n.é.	n.é.
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	2 058	0	0	n.é.	- 100,00%
Nyilvántartási díj			0	n.é.	n.é.
Tagszervezési díj			20 520	n.é.	n.é.
Működési alap kiadásai	1 072 935	987 621	1 061 198	-6,93%	-7,95%
Adózás előtti eredmény	-95 014	182 467	11 713	1457,82%	92,04%
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	n.é.	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-95 014	182 467	11 713	1458%	292%

A Pénztári befizetések összege 21,57 %-al magasabb az előző évhez képest. A munkáltatói hozzájárulások összegének működési alapra jutó része 7,65 %-al szintén nőtt az előző évhez képest.

Az egyéb bevételek összegének legnagyobb része három részből tevődik össze: 2,12 %-át a kilépési díj, 62,01 %-át a szolgáltatók által megfizetett tranzakciós díj, 35,31 %-át a kártyadíj teszi ki.

2020-ban a működési alap tartalékából származó befektetések hozama 2 971 e Ft-os csökkenést mutat a tavalyi értéktől. Ebben nagy szerepet játszik, hogy 2019-ben az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft.-től –melyben a Pénztárnak részesedése van- 4 m Ft osztalékot kaptunk. (2020 évben nem kaptunk, 2017 évben ez 7 MFt. volt). A pénzügyi műveletek ráfordításai 30,78 %-al csökkentek, 2019-hez képest. Összességében a befektetések 70,57 %-os csökkenést mutatnak mely összességében (-) 2 971 eFt.

A személyi jellegű kiadás 11,61 %-al magasabb volt, mint 2019-ben, ennek egyik oka, hogy 2020.12.31-én az egészségpénztári munkaviszonyban foglalkoztatottak FTE-je 2 fővel magasabb, mint 2019. december 31-én. A bérköltség 22,4 %-os növekedése a bérek év elején történt emelésével magyarázható. Az egyéb bérhoz kapcsolódó kifizetések csökkentek (6,32 %-os csökkenés), melyhez a betegszabadság, végkielégítés, bónuszok, stb.. és az ehhez kapcsolódó bónuszok tartoznak.

2019.05.01-től Kiegészítő vállalkozási tevékenység ideiglenesen szünetel, ezért 2020-ban a Kiegészítő vállalkozási tevékenységre nem terheltünk személyi jellegű kiadást sem.

A Pénztár működési alapot érintő bevétele 192 167 eFt-tal volt több, míg kiadásai 85 314 eFt-tal csökkentek az előző év számaihoz képest.

3.) **A LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE:**

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Elterés (2019- 2020 %)
Tagok által fizetett tagdíj	3	0	-100,00%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	6	0	-100,00%
Tagdíjbevételek összesen	9	0	-100,00%
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	1	-3	-400,00%
Pénztári befizetések összesen	10	-3	-130,00%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	99	296	198,99%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	99	296	198,99%
<i>Likviditási alap bevételei</i>	109	293	168,81%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	114	116	1,75%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
<i>Likviditási alap kiadásai</i>	114	116	1,75%
<i>Likviditási alap tárgyévi eredménye</i>	-5	177	3440,00%

A likviditási alapot érintő tagdíj befizetések csökkenése a 2019 évi adathoz képest mindössze 9 eFt, tekintve, hogy a Pénztár a befizetéseket csak a fedezeti és a működési alapra osztja fel. A támogatóktól befolyt összeg soron megjelenő -3 eFt a támogatásra beérkezett - korábbi időszakra vonatkozó -korrekcióból adódik. A Likviditási alap Pénzügyi műveleteinek eredménye: 180 eFt volt.

Az alap eredménye 177 eFt.

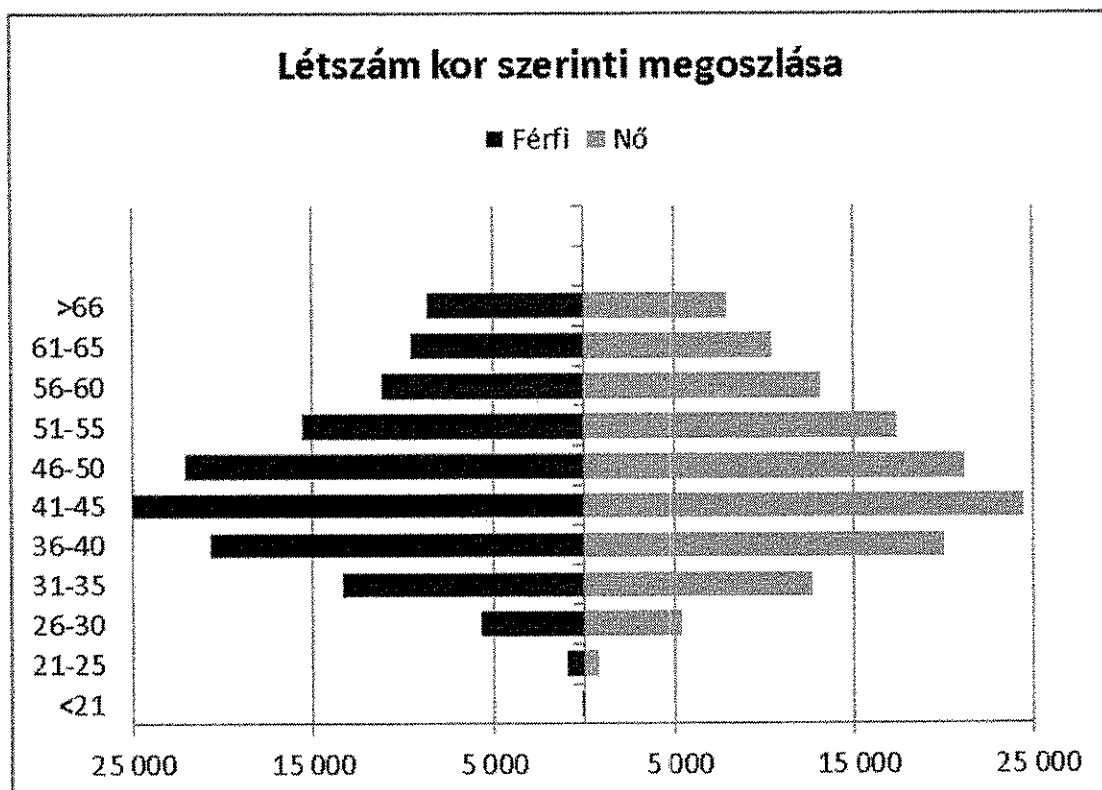
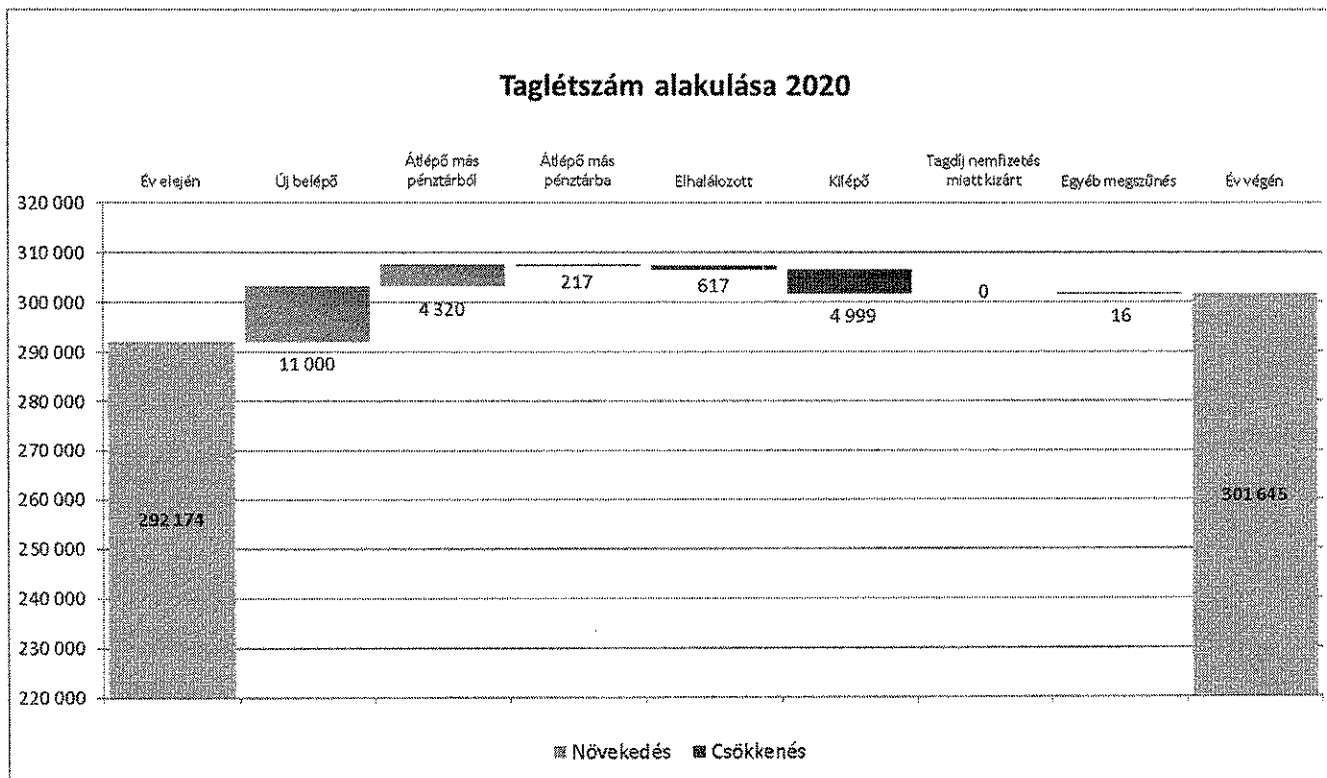
IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2020. december 31-én **301 645** fő volt, amely az előző évihez képest 3,24 %-os, a tervhez képest 0,72 %-os növekedést mutat. Ha a taglétszám növekedés arányának megállapításánál kivesszük a Danubius Egészségpénztár 4 049 (átlépő) állományát, akkor az iménti számok a következők szerint alakulnak: 1,86 % növekedés az előző évhez képest és 0,63 % csökkenés a terv számokhoz viszonyítva. Az időszak alatti állomány-változás mindenképpen pozitív, mely az új belépő tagoknak köszönhető. A Pénztárt elhagyó tagok közül 85,47 % kilépett, 3,71 % átlépett más pénztárba, 10,55 % elhunyt, egyéb megszűnés pedig 0,27%.

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

Megnevezés	2020 évi létszám	Terv létszám 2020 évre	eltérés tény/terv
Időszak elején	292 174	292 676	99,83%
Időszak alatti változás	9 471	6 810	139,07%
Új belépő	11 000	11 499	95,66%
Ebből: tagszervező által beléptetett	5 923		
Átlépő más pénztárból	4 320	501	862,28%
Ebből: tagszervező által átléptetett	213		
Átlépő más pénztárba	217	280	77,50%
Elhalálozott	617	510	120,98%
Kilépő	4 999	4 400	113,61%
Tagdíj nemfizetés miatt megszűnés	-	-	
Egyéb megszűnés	16	-	
Időszak végén összesen	301 645	299 486	100,72%
Ebből: tagdíjat nem fizetők	241 083	241 083	100,00%



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

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Átlag létszám (fő)	Éves bérköltség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	72	260 699
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott	0	111
Választott tisztségviselők	10	20 271
Járulékok	82	47 736
Egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések (pl.: Béren kívüli juttatások és azok járulékai, betegszabadság)		39 643
ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység személyi jellegű kiadásai		0
Összesen		368 460

A pénztár bérszámfejtését 2020-ben is a StarJobs Kft. végezte.

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

2020. december 31-én a Pénztárnak 68 fő főállású munkavállalója volt. Ebből 17 fő teljes munkaidőben, 41 fő részmunkaidőben foglalkoztatott. A részmunkaidős munkavállalók közül 10 fő munkaideje nem éri el a havi 60 órát.

1 fő megbízásos jogviszonyban volt foglalkoztatva (2020 –ban 1 hónapig)

10 választott tisztségviselő részesül havi rendszerességgel tiszteletdíjban.

3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

adatok: ezer Ft-ban

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)	egy tranzakción jutó szolgáltatás értéke (E Ft/db)	az összes szolgáltatáson belüli arány (%)
Pénztári szolgáltatások összesen	16 032 875	4 457 414	4	100,00%
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	5 105 744	181 819	28	31,85%
otthoni gondozás	0	0	n.é	0,00%
gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelések támogatása	185 858	12 750	15	1,16%
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	116	4	29	0,00%
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása	398	5	80	0,00%
szendvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	0	0	0	0,00%
gyógyszervételárának támogatása	6 941 896	1 289 537	5	43,30%
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 425 643	195 739	12	15,13%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	68 192	2 288	30	0,43%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	12 571	307	41	0,08%
gluténmentes speciális élelmiszerek	37 759	7 635	5	0,24%
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	435 567	2 742 197	0,159	2,72%
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	48 355	1 461	33	0,30%
természetgyógyászati szolgáltatások	308	29	11	0,00%
sporteszköz vásárlásának támogatása	47 202	1 183	40	0,29%
gyógyteák, fog és szájapoló szerek	845	249	3	0,01%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások /ESETI	423 290	9 765	43	2,64%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	339 453	444	765	2,12%
nevelésiév-kezdési, tanévközdési (beiskolázási támogatás)	83 837	9 321	9	0,52%
Munkanélküliségi ellátások	0	0		0,00%

Prémium Egészségpénztár
2020. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0		0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0		0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0		0,00%
Idősgondozás támogatása	14 668	725	20	0,09%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások /RENDSZERES	142 004	2 390	59	0,89%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	142 004	2 390	59	0,89%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	0	0		0,00%
Munkanélküliségi ellátások	0	0		0,00%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0		0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0		0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	190 814	10 792	18	1,19%
Idősgondozás támogatása	0	0		0,00%
<i>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</i>	16 032 875	4 457 414		100,00%

A beszámoló 73EA15 során (Szolgáltatások kiadásai) kimutatott 16.120.003 eFt tartalmazza a tagoktól levont kártyadíj összegét: 87.128 eFt-ot.

A szolgáltatási kiadások összehasonlítása 2019-2020 tekintetében

adatok: ezer Ft-ban

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	2019	2020	2020/2019	Szolgáltatáson belüli arány	
				2019-ben	2020-ban
Pénztári szolgáltatások összesen	13 786 172	16 032 875	16,30%	100,00%	100,00%
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	4 286 930	5 105 744	19,10%	31,10%	31,85%
Ótthoni gondozás támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	178 934	185 858	3,87%	1,30%	1,16%
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	10	116	n.é.	0,00%	0,00%
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	10	116	n.é.	0,00%	0,00%
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	186	398	113,98%	0,00%	0,00%
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	96	0	-100,00%	0,00%	0,00%
Gyógyszer vételárának támogatása	6 136 012	6 941 896	13,13%	44,51%	43,30%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 199 728	2 425 643	10,27%	15,96%	15,13%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	63 204	63 192	7,89%	0,46%	0,43%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	10 679	12 571	17,72%	0,08%	0,08%
OETI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	22 572	37 759	67,28%	0,16%	0,24%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	229 993	435 567	89,38%	1,67%	2,72%
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	50 387	43 355	-4,03%	0,37%	
Természetgyógyászati szolgáltatások	210	308	46,67%	0,00%	0,00%
Sporteszközök vásárlásának támogatása	49 567	47 202	-4,77%	0,36%	0,29%
Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	610	845	38,52%	0,00%	0,01%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	434 435	565 294	30,12%	3,15%	3,53%
Gyermek szünetéséhez kapcsolódó ellátások	363 913	481 457	32,30%	2,64%	3,00%
nevelésiévközdési, tanévközdési (beiskolázási támogatás)	70 522	83 837	18,88%	0,51%	0,52%
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	159 744	190 814	19,45%	1,16%	1,19%
Idősgondozás támogatása	13 262	14 668	10,60%	0,10%	0,09%

A fenti táblázatból látható, hogy az igénybevett szolgáltatások volumene 16,30%-kal meghaladta az előző évet. Jelentősen emelkedtek az egészségügyi szolgáltatásokra, a gyógyszerekre és gyógyászati segédeszközökre igénybe vett összegek, valamint az egészségbiztosításokra kifizetett díjak is. Az életmódjavító szolgáltatások 4,03 %-os csökkenést mutatnak.

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

A pénztártagok körében 2020-ban is a gyógyszervásárlás volt az első helyen, mely a kifizetett szolgáltatások csaknem felét teszik ki (43,30 %). Második helyen a „Társadalombiztosítás keretében igénybevehető egészségügyi szolgáltatások” (31,85 %) voltak, míg a harmadik legnépszerűbb igénybevétel a gyógyászati segédeszköz volt (15,13 %). Jelentősnek mondható még a gyermekekkel kapcsolatos ellátások, mely több mint 3%-os emelkedést hozott 2019-2020 viszonylatában.

Egészségügyi szolgáltatásokat (szűrések, fogászat stb.) 31,85 %-ban vettek igénybe tagjaink 2020-ban, ez 19,10 %-os növekedést mutat az előző évhez képest.

Megnevezés	Szolgáltatás költsége (E Ft)	aránya a teljes szolgáltatás igénybevételhez viszonyítva
Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás	37 330	0,23%

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 37 330 eFt, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,23 %-át teszi ki. A jogosulatlan kifizetések összege 2019. évhez viszonyítva, jelentősen (46 %-al) emelkedett. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevétel jelent az Szja Tv. értelmében. Erre 2020-ban is több ízben felhívtuk érintett tagjaink figyelmét, akik közül sokan még a tárgyévben visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2021. január 12-én adatot szolgáltatott az adóhatóság felé, 2021. január 31-éig pedig adóigazolást adott ki tagjai részére.

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

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

2013. október 01-től már nem csak a pénztártag jelentkezhet az PRÉMIUM Pajzs I. szűréshez, hanem nyilatkozhat úgy, hogy a 16. életévét betöltött közeli hozzátartozóját is csatlakoztatja az

Alaphoz. A közeli hozzátartozó(k)ra vonatkozó havi díjat a Pénztártag egyéni számlájáról vezeti át a Pénztár.

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

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

A Védőháló Biztosításból közvetlenül 1.769 fő részesült: 101.723 eFt összegben. Közvetlenül a tagok bankszámlájára 33.736 eFt-ot utaltunk át, 67.987 eFt a szolgáltatók részére lett átutalva.

4.) MUNKÁLTATÓKKAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

Az Egészségpénztárnak 2020. december 31.-én 8993 munkáltatóval volt élő szerződése.

2020. évben a Munkáltatói kötelezettség vállalások, a munkáltatói adatszolgáltatás (bevallás) alapján teljesítendő befizetések az alábbiak szerint teljesültek:

ezer forintban

Jogcím	Teljesülés aránya	2020. évben nem teljesített befizetések értéke
munkáltatói hozzájárulás	98,37%	24 447
egyéni tagdíjbefizetés (munkáltatón keresztül érkező tagi befizetés)	96,73%	24 126
adomány (támogatás)	98,78%	223
Összesen	97,84%	48 796

Egyéb tájékoztató információk

A 2020. 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.

A COVID-19 hatása a Pénztár működésére:

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

2020. év jelentős eseménye:

A DANUBIUS Egészségpénztár, 2020.06.30.-i fordulónappal beolvadt Pénztárunkba, ezért a Fedezeti-, Működési- és Likvid alapok 2020.07.01-el a következő értékekkel növekedtek:

Fedezeti alap:	325 925 e Ft
Működési alap:	51 462 e Ft
Likviditási alap:	24 289 e Ft
	401 676 e Ft

ebből a befektetett és likvid tartalékok alaponként:

Befektetett eszközök: összesen: 373 087 e Ft

Fedezeti alap:	256 857 e Ft	Államkötvény
	3 367 e Ft	Jelzálog levél
	4 992 e Ft	Kötvények
	15 447 e Ft	Kincstárjegy
	280 663 e Ft	

Működési alap:	65 873 e Ft	Államkötvény
	5 063 e Ft	Kincstárjegy
	70 936 e Ft	

Likviditási alap: 21 488 e Ft Államkötvény
21 488 eFt

Likvid (bankszámlapénz):

A Danubius Egészségpénztár negatív likvid működési alap tartaléka miatt a Prémium Egészségpénztár rendezte a számlapénzek megosztását az alapok között, figyelembe véve a migrációt követő eszköz-forrás állományokat.

A 2020.III. negyedéves jelentés 71EA2 sorát növeltük az alábbi összegekkel:

Danubius Egészségpénztár 2020.06.30.-i záró főkönyvi adatai:

Fedezeti alap: 27 198 e Ft
Működési alap: -19 544 e Ft
Likviditási alap: 2 768 e Ft
10 422 e Ft (Prémium EP Működési alap oszlopában)

Ekülönített Bankszámlapénz:

Fedezeti alap: 18 063 e Ft (Prémium EP Fedezeti alap oszlopában)
Működési alap: 2 e Ft (Prémium EP Működési alap oszlopában)
Likviditási alap: 34 e Ft (Prémium EP Likvid alap oszlopában)
18 099 e Ft

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

Aktív pénzügyi elszámolás: 0 e Ft
Passzív pénzügyi elszámolás: 237 e Ft (Prémium EP Működési alap oszlopában)
további Passzív pénzügyi eszköz, mely tőkeváltozással szemben könyvelésre került: 146 eFt

Teljes Danubius Ep. bank számla : 10 659 e Ft (10.422 eFt + 237 eFt)

A Danubius Pénztár beolvadásával 4.049 fő érkezett Pénztárunkba, melyet a III. negyedéves jelentés 71EE táblában az átlépők között mutattunk ki.

Egyéb jelentős esemény:

Pénztárunknál 2019.12.23.-án átfogó Felügyeleti vizsgálat kezdődött, a vizsgálat alá vont időszak: 2015. július 25-től a Vizsgálat lezárásának időpontjáig. A vizsgálat helyszíni szakasza 2020. március 3-án lezárult. Az MNB által készített **H-JÉ-IV-B-57/2020.** számú határozat a Pénztárhoz 2020. november 12-én érkezett meg. A 27. pontot tartalmazó határozatban 4 650 eFt bírság megfizetésére kötelezte a Pénztárat. A bírság összeg két részből tevődik össze, 4 150 eFt felügyeleti bírság és 500 eFt fogyasztóvédelmi bírság.

Mérlegfordulónapot követően olyan jelentős esemény nem történt, amely a 2020. évi beszámolóra hatással lett volna.

Taglétszám alakulása korévenként

Prémium Egészségpénztár
2020. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	i
001	74A01	16	-	1	-	-	-	-	-	-	1
002	74A02	17	-	4	-	-	-	-	-	-	4
003	74A03	18	4	8	-	-	-	-	-	-	12
004	74A04	19	24	22	1	-	-	-	-	-	47
005	74A05	20	57	61	10	-	2	-	-	-	126
006	74A06	21	125	110	18	-	1	-	-	-	252
007	74A07	22	212	148	45	-	4	-	-	-	401
008	74A08	23	412	185	49	-	7	-	-	-	639
009	74A09	24	736	293	80	3	16	-	-	-	1 090
010	74A10	25	1 222	291	90	4	15	-	-	2	1 582
011	74A11	26	1 746	355	99	2	29	-	-	-	2 169
012	74A12	27	2 217	405	108	7	31	-	-	-	2 692
013	74A13	28	2 755	414	123	5	42	-	-	-	3 245
014	74A14	29	3 459	439	130	5	52	-	-	1	3 970
015	74A15	30	4 067	432	113	4	55	-	-	-	4 553
016	74A16	31	4 731	421	120	6	78	2	-	-	5 186
017	74A17	32	5 399	423	115	7	86	1	-	-	5 843
018	74A18	33	6 204	382	111	8	110	3	-	-	6 556
019	74A19	34	7 194	387	86	8	110	1	-	2	7 526
020	74A20	35	7 893	359	88	10	112	3	-	-	8 215
021	74A21	36	8 209	303	89	10	125	5	-	2	8 459
022	74A22	37	8 702	280	97	10	116	2	-	-	8 951
023	74A23	38	9 226	304	96	8	116	4	-	-	9 498
024	74A24	39	9 990	316	89	7	128	7	-	-	10 253
025	74A25	40	10 354	304	103	9	124	4	-	-	10 624
026	74A26	41	10 946	278	91	8	127	1	-	-	11 179
027	74A27	42	11 140	317	86	7	141	9	-	-	11 386
028	74A28	43	11 507	291	107	9	145	10	-	-	11 741
029	74A29	44	11 502	345	126	9	141	7	-	1	11 815
030	74A30	45	11 687	342	100	7	135	9	-	1	11 957
031	74A31	46	10 879	273	104	9	126	4	-	1	11 116
032	74A32	47	8 793	229	106	6	102	19	-	-	9 001
033	74A33	48	8 184	225	81	7	109	6	-	-	8 368
034	74A34	49	7 989	225	100	-	126	4	-	-	8 184
035	74A35	50	7 869	216	94	6	118	3	-	1	8 051
036	74A36	51	7 545	215	112	1	118	9	-	-	7 744
037	74A37	52	7 472	197	115	-	108	16	-	-	7 660
038	74A38	53	7 022	166	128	3	105	14	-	-	7 194
039	74A39	54	6 340	137	99	2	95	10	-	-	6 479
040	74A40	55	5 868	129	85	4	92	16	-	-	5 970
041	74A41	56	5 565	113	94	4	99	14	-	-	5 655
042	74A42	57	5 251	114	96	5	99	18	-	1	5 338
043	74A43	58	4 967	83	72	3	99	20	-	1	4 999
044	74A44	59	5 168	92	66	1	133	21	-	-	5 171
045	74A45	60	4 921	82	66	3	129	21	-	-	4 916
046	74A46	61	4 615	61	71	1	156	24	-	-	4 566
047	74A47	62	4 529	55	51	2	147	23	-	-	4 483
048	74A48	63	4 163	54	66	-	126	30	-	1	4 126
049	74A49	64	4 241	33	80	2	173	33	-	-	4 146
050	74A50	65	4 108	39	65	2	211	35	-	1	3 963
051	74A51	66	3 622	20	57	1	141	37	-	-	3 520
052	74A52	67	2 719	13	41	1	94	38	-	-	2 640
053	74A53	68	1 882	10	33	-	69	26	-	-	1 830
054	74A54	69	1 476	7	13	1	41	20	-	-	1 434
055	74A55	70	1 242	2	12	-	33	12	-	-	1 211
056	74A56	71	943	6	9	-	25	14	-	-	919
057	74A57	72	799	9	6	-	21	10	-	1	782
058	74A58	73	641	2	8	-	24	13	-	-	614
059	74A59	74	419	3	6	-	12	7	-	-	409
060	74A60	75	293	1	3	-	4	5	-	-	288
061	74A61	76	236	3	2	-	8	6	-	-	227
062	74A62	77	176	1	5	-	4	1	-	-	177
063	74A63	78	135	1	1	-	3	6	-	-	128
064	74A64	79	107	1	1	-	2	1	-	-	106
065	74A65	80	66	-	-	-	1	2	-	-	63
066	74A66	81	46	-	1	-	2	1	-	-	44
067	74A67	82	41	1	-	-	2	1	-	-	39
068	74A68	83	30	1	-	-	-	1	-	-	30
069	74A69	84	24	-	1	-	2	-	-	-	23
070	74A70	85	21	-	-	-	-	3	-	-	18
071	74A71	86	8	-	-	-	-	-	-	-	8
072	74A72	87	8	-	-	-	1	-	-	-	7
073	74A73	88	14	-	-	-	-	1	-	-	13
074	74A74	89	10	1	-	-	1	2	-	-	8
075	74A75	90	7	-	-	-	-	-	-	-	7
076	74A76	91	5	-	-	-	-	2	-	-	3
077	74A77	92	2	-	-	-	-	-	-	-	2
078	74A78	93	1	-	-	-	-	-	-	-	1
079	74A79	94	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	74A80	95	1	-	-	-	-	-	-	-	1
081	74A81	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-
082	74A82	97	-	-	-	-	-	-	-	-	-
083	74A83	98	1	-	-	-	-	-	-	-	1
084	74A84	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
085	74A85	100	10	-	-	-	-	-	-	-	10
086	74A86	Összesen	292 174	11 000	4 320	56 217	4 999	617	-	16	301 645

Melléletek

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

A Tagok EGYÉNI számlaköveteléseinek összege december 31-én 13 720 184 eFt mely megegyezik a tagi analitika szerinti „Egyenleg (saját rész)” 13.720.184 eFt-al.

A tagi analitika szerint „Egyenleg (Szolid)” értéke 220 916 eFt, a főkönyv szerint 718 253 eFt. Az eltérés 497.337 eFt, mely a munkáltatói célzott támogatás fel nem osztott összege. Analitikája leltárunkban megtalálható.

Budapest, 2021. május 05.



dr. Váradi Péter

az Igazgatótanács elnöke



Pataki Tamásné

ügyvezető igazgató

