



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR  
**...az Igazi**

**PATIKA ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2023. ÉV**

## Általános kiegészítések

A pénztár működési formája: kiegészítő egészség- és önszegélyező pénztár

Alapítás időpontja: 1999. november 17.

Fő tevékenység: országosan nyílt egészségpénztár

### 1. Számviteli politika fő vonásai

A számviteli politika célja: A pénztár valós pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetének bemutatása

#### Alkalmazott értékelési eljárások:

- Tárgyi eszközöknél a tényleges beszerzési értéken kerülnek kimutatásra az egyes eszközök,
- Készletek tényleges beszerzési értéken szerepelnek a mérlegben,
- Értékcsökkenés elszámolási módja: negyedév végén az állományban lévő, üzembe helyezett immateriális javak és tárgyi eszközök, továbbá az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök után történik az amortizáció elszámolása. Az alkalmazott leírási kulcsok a vonatkozó kormányrendelet által előírt mérték. A társaság a 100.000 Ft egyedi beszerzésű eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenésként elszámolja. Az értékcsökkenést bruttó érték után kell számítani a következő leírási kulcsok szerint:

Vagyon értékű jogok	16%
Egyéb immateriális javak	33%
Épületek	2%
Építmények	3%
Gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
Számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök	33%
Járművek	20%

- Készletek között az év végén meglévő vásárolt és saját termelésű készleteket mutatjuk ki.

**Könyvvizetés módja:** pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

**Eredmény-megállapítás módja:** alaponkénti bontásban

A Pénztár a **2023.** év során nem tért el a számviteli politikától.

Mérlegkészítés fordulónapja: **2023.12.31.**

Valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése

<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>Érték e Ft</b>	<b>Megoszlás</b>
	<b>2023.12.31</b>	
<b>A. Befektetett eszközök</b>	<b>129</b>	<b>0,00 %</b>
I. Immateriális javak	7	0,00 %
II. Tárgyi eszközök	122	0,01 %
III. Befektetett pénz. eszk.	0	0,00 %
IV. Üzemeltetésre át. eszk.	0	0,00 %
<b>B. Forgóeszközök</b>	<b>17 252 015</b>	<b>100,00 %</b>
I. Készletek	0	0,00 %
II. Követelések	11 170 523	64,75 %
III. Értékpapírok	5 750 744	33,33 %
IV. Pénzeszközök	336 388	1,95 %
V. Egyéb aktív pénzügyi elsz.	-5 640	-0,03 %
<b>Összesen</b>	<b>17 252 144</b>	<b>100,00 %</b>
<b>FORRÁSOK</b>	<b>Érték e Ft</b>	<b>Megoszlás</b>
	<b>2023.12.31</b>	
<b>D. Saját tőke</b>	<b>9 437 710</b>	<b>63,82 %</b>
I. Induló tőke	0	0,00 %
II. Be nem fiz. alap.	0	0,00 %
támogatás		
III. Tőkeváltozások	11 011 315	63,82 %
<b>Tartalékok</b>	<b>6 218 922</b>	<b>36,05 %</b>
I. Fedezeti alap tart.	6 075 622	35,22 %
II. Működési alap tart.	137 632	0,80 %
III. Likviditási alap tart.	5 668	0,03 %

<b>F. Kötelezettségek</b>	<b>21 907</b>	<b>0,13 %</b>
I. Rövid lejáratú kötelezettség	3 017	0,02 %
II. Egyéb passzív pénz. elhat.	18 890	0,11 %
<b>Összesen</b>	<b>17 252 144</b>	<b>100,00 %</b>

## 2. Taglétszám alakulás

A **2023.** évi pénzügyi terv figyelembevételével a taglétszám a tervezethez közelített.

A Patikapénztáras közösségnek a beszámolási időszak végén **62 926 tagja volt.**

A pénzügyi évben **2 837** új tagsági jogviszony keletkezett, valamint **1 277** fő tagsági jogviszonya szűnt meg – ebből

- 120 fő átlépés miatt,
- 1 066 fő kilépés miatt,
- 91 fő elhalálozás miatt,
- a tagdíjnemfizetés miatti kizárást 0 főnél alkalmaztuk.

A pénztári taglétszám alakulása összefüggésben áll az alapszabály szerinti feladatokkal, mely szerint a pénztár feladata egészségügyi szolgáltatások, közösségi és egyéni egészségvédelmi programok szervezése és finanszírozása; az egészség védelmét elősegítő ellátások, egészségvédelmi programok, az egészségügyi szakellátáson belüli kiegészítő ellátások, egészségügyi alapellátáson felüli kiegészítő ellátások szervezése és finanszírozása, valamint egészségügyi célú önszervező feladatok ellátása.

## 3. Tartalékok záró állománya (e Ft)

<b>Fedezeti alap tartaléka</b>	<b>Tény</b>
egyéni számlák egyenlege	5 655 983
szolgáltatás számlák tartaléka (célzott)	419 639
<b>Összesen</b>	<b>6 075 622</b>
<b>Működési alap tartaléka</b>	<b>Tény</b>
Likvid működési tartalék	137 632
<b>Összesen</b>	<b>137 632</b>
<b>Likviditási alap tartaléka</b>	<b>Tény</b>
befektetett működési tartalék	0

Likvid működési tartalék	5 668
<b>Összesen</b>	<b>5 668</b>

A beszámoló „A”-„E” táblázatai az alapok eredmény-kimutatásait külön-külön és összevontan mutatják be.

#### **4. A Patika Egészségpénztár kiadásainak alakulása**

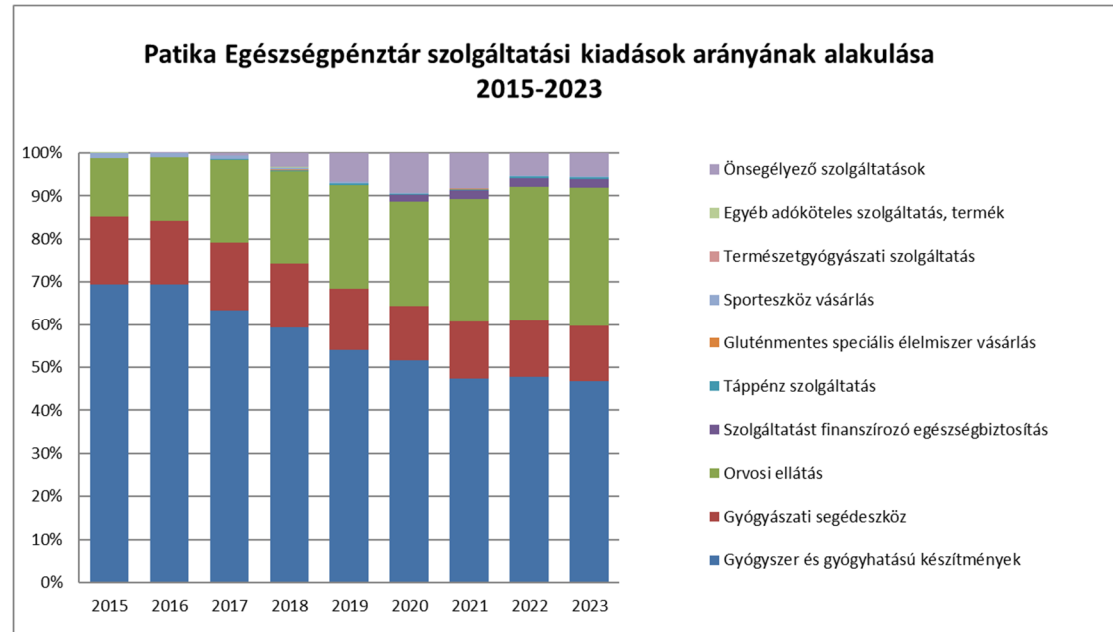
Az üzleti jelentésben az egészségpénztári kiadásokat az alábbi bontásban mutatjuk be:

- a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások,
- a pénztár működési jellegű kiadásai.

A pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások

A Patikapénztár 2023-ban tagjai részére 4,61 milliárd forint értékben finanszírozott szolgáltatást. A kifizetés 94,5 százaléka, 4,35 milliárd forint egészségpénztári, 5,5 százaléka önszegélyező szolgáltatásra történt.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás közel 46 százaléka. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, amely 2023-ban több mint 33 százalékkal részesedett, és a súlya folyamatosan nő.



Az önsegélyező szolgáltatásra teljesített kifizetések közel 14 százalékos növekedést mutattak 2023-ban.

A pénztártagok által igénybe vett szolgáltatás – a szolgáltatási szabályzatban meghatározott szolgáltatás-típusonként – a 2023. évi beszámolási időszakban az alábbiak szerint alakult.

Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/B §-a értelmében a Patikapénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- egészségügyi szolgáltatás,
- otthoni gondozás,
- gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása,
- látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás,
- életvitelt elősegítő szolgáltatás,
- a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása,
- gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása,
- csecsemő- és betegápolási termékek,

- kieső jövedelem kiegészítése keresőképtelenség idejére,
- hátramaradottak segélyezése a pénztártag halála esetén,
- az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása,
- OGYÉI engedéllyel rendelkező gyógyhatású termékek,
- szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

A Patikapénztár szolgáltatásai közül a legdinamikusabban fejlődő terület az orvosi ellátás. Az orvosi szolgáltatások az alábbi ellátási területeket ölelik fel:

- járóbeteg-ellátás,
- kórház, szanatórium,
- rehabilitáció,
- szakorvosi ellátás (fogászat, bőrgyógyászat, fül-orr-gégészet, gyermekgyógyászat, reumatológia, szemészet, traumatológia, pszichiátria),
- felmérő-, szűrővizsgálatok, szakápolás,
- gyógytorna.

Az orvosi ellátások esetenként kedvezményel vehetők igénybe patikakártyával, köszönhetően a Pénztár által kötött aktuális, korlátozott időszakra vonatkozó megállapodásoknak.

Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2023-ban a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	2 135 673 e Ft	46,37%
Orvosi ellátás	1 509 433 e Ft	32,77%
Gyógyászati segédeszköz	588 960 e Ft	12,79%
Táppénz ellátás	18 752 e Ft	0,41%
Gluténmentes	2 845 e Ft	0,06%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítás	92 943 e Ft	2,02%
Összesen:	4 348 606 e Ft	94,42%

Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/C §-a értelmében a Patikapénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- természetgyógyászat,
- sporteszközök vásárlásának támogatása,
- gyógyteák, fog- és szájápolási termékek megvásárlása.

Az életmódjavító szolgáltatások után a pénztárnak szja-fizetési kötelezettsége keletkezik.

Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2023-ban a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

sporteszköz vásárlás	4 652 e Ft	0,10%
gyógyteák, fog- és szájápolók	160 e Ft	0,00%
Összesen:	4 812 e Ft	0,10%

Adóköteles életmódjavító szolgáltatást 2023-ban összesen 125 (2021-ben:199) pénztártagunk vett igénybe 4,8 millió (2022-ben 5,7 millió) forint értékben, ami a szolgáltatási kiadások 0,10 százalékának felel meg.

Az adómentes önszegélyző szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 50/B §-a értelmében a Patikapénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén igényelhető támogatás; csecsemőgondozási díj, gyermekgondozási díj kiegészítése; gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése;
- munkanélküli ellátás támogatása;
- tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek;
- tanévkezdési támogatás, egyetemi, főiskolai támogatás;
- közüzemi díjak finanszírozásának támogatása (védett fogyasztó esetén);
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
- intézményi idősgondozás támogatása;
- temetés költségeinek támogatása a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén.

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások patikakártyával nem vehetők igénybe. Az önszegélyező szolgáltatások igénybevétele az egyéni számlára történt befizetéstől számított 180 nap elteltét követően lehetséges.

A szolgáltatások iránti igényt a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követő 120 napon belül kell a pénztárhoz benyújtani, azt követően a jogosultság érvényét veszti.

Szolgáltatás igénybevételéhez szolgáltatói szerződés megléte nem szükséges.

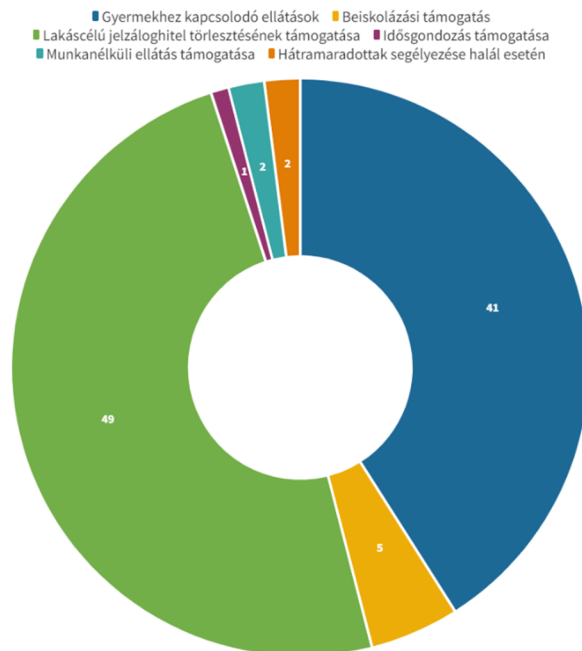


Az adómentes önszegélyző szolgáltatásokra fordított összegek 2023-ban a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Gyermekkel kapcsolatos ellátások	113 281 e Ft	2,46%
Munkanélküliségi ellátás	5 960 e Ft	0,13%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0 e Ft	0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	362 e Ft	0,01%
Lakáscélú jelzáloghitel törl. támogatás	124 330 e Ft	2,70%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	4 720 e Ft	0,10%
Idősgondozás támogatása	3 370 e Ft	0,07%
Összesen:	252 023 e Ft	5,47%

Az önszegélyző szolgáltatásokra kifizetett összeg 14 százalékos növekedését a Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés támogatás húzza.

A legnépszerűbb önszegélyző szolgáltatások (az összes önszegélyező kiadás %-ában, 2023)



A nem finanszírozható szolgáltatások

A Pénztárnál az alábbi termékeket nem lehet megvásárolni és szolgáltatásokat nem lehet igénybe venni:

- Patikában: emberi fogyasztásra alkalmas élelmiszereket, kozmetikumokat, élelmiszerek minősülő termékeket, fogyasztó szereket, állatgyógyászati termékeket, sportruházatot, illetve egyéb elfogadóhelyen sportruházatot.
- Szolgáltatások közül: gyógyfürdő, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés, rekreációs üdülés, sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások, életmódváltását elősegítő szolgáltatás (méregtelenítő kúra, lébőjtékúra, preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, fogyókúra program).

A jogosulatlanul, jogalap nélkül igénybevett szolgáltatások után a pénztártagnak szja- és szochó fizetési kötelezettsége keletkezik.

A pénztártagok által igénybevett nem finanszírozható szolgáltatások nagysága a 2022-es 0,8 millió Ft-ról 2023-ra 0,6 millió Ft-ra csökkent, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.

A Pénztár az elektronikus ügyintézési felületein folyamatosan tájékoztatja a pénztártagokat, amennyiben adóköteles vagy jogosulatlan szolgáltatást vesznek igénybe, lehetővé téve azok rendezését.

## 5. Kötelezettségek és Követelések (e Ft)

**2023. december 31-én** a szolgáltatói partnereink követeléseit nagy részben teljesítettük, így a Patikapénztár 2023. évi mérlegében **21 907 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- |   |             |
|---|-------------|
| ▪ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek: | 3 017 e Ft  |
| ▪ Passzív pénzügyi elszámolások         | 18 890 e Ft |

Követelések összesen **11 170 523 e Ft**, mely az alábbi elemekből tevődik össze:

- |  |                 |
|--|-----------------|
| ▪ Tagdíjkövetelések                              | 11 028 313 e Ft |
| ▪ Követelések áruszállításból és szolgáltatásból | 0 e Ft          |
| ▪ Egyéb követelés                                | 142 210 e Ft    |

Aktív pénzügyi elszámolásként **-5 640 e Ft** szerepel a mérlegben, melyből a kártyás tranzakciók nyilatkozat után levont jutalékának a kötelezettsége a kártyatársaság felé, valamint POS tranzakciók, valamint számlás és önsegélyező kifizetések elszámolási különbözete.

## 6. Működési célú kiadások (e Ft)

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **274** millió Ft-ot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	216 046 e Ft
Könyvvizsgálati díj	953 e Ft
Személy jellegű ráfordítások	28 208 e Ft
Egyéb kiadások	648 e Ft
Pénzügyi műveletek ráfordításai	26 506 e Ft
Felügyeleti díj	1 738 e Ft
<b>Összesen</b>	<b>274 099 e Ft</b>

A nyilvántartási és adminisztrációs díj összege tartalmazza a Patikapénztár működése során a beléptetésekkel, a nyilvántartások vezetésével, a kártyarendszer működtetésével, az ügyfélszolgálat fenntartásával és az egészségpénztári szolgáltatói háttér szervezésével kapcsolatosan felmerült költségeket.

A Pénztárnak főfoglalkozású munkaviszonyban álló statisztikai átlagléttség 2,83 fő volt. A munkavállalók részére összességében 17 557 e Ft bruttó bérköltség lett elszámolva. Az összeg tartalmazza a lezárt jogviszonyok időszaki költségeit is.

A Pénztár tisztségviselői tiszteletdíjban részesültek, annak bruttó összege 6 920 e Ft volt a 2023. év során.

## 7. Összesítve az alapok tárgyévi eredményeit

A Fedezeti Alap adataiból megállapítható, hogy a Pénztártagok, a tagdíjbevételek tervezetthez közel álló hányadát költötték el a pénztár szolgáltatásaira.

A Működési Alap számsorából megállapítható, hogy az anyag jellegű kiadások (a működtetőnek fizetett szolgáltató díj) csökkenése az alacsonyabb taglétszámmal és így az arányosan több befizetéssel magyarázható.

A Likviditási Alapból a Pénztár közgyűlési határozattal **2023**-ban **1,5** millió forint átcsoportosítást hajtott végre a működési alap javára.

## 8. A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke

A beszámolási időszak utolsó napján 2023. december 31-én a pénztár által befektetett vagyon könyv szerinti értéke: **6 075 622** ezer forint. A működési és a likvid portfólió vagyona likvid vagyon előbbi év végi könyv szerinti értéke **137 632** ezer forint, utóbbi **5 668** ezer forint.

## 9. Alapok közötti átcsoportosítás

A beszámolási időszakban a likviditási alapról **4** millió forintot a közgyűlési határozat alapján a működési alapba csoportosítottunk át.

A pénztár működési alapjának év végi záró-egyenlege a likviditási alap **1,5** millió forintos egyenlegének átcsoportosítását követően **137,6** millió forintot tett ki.

## 10. Alapok alakulása

Az alapok képzése az Alapszabályban rögzített módon, az alábbiak szerint történt.

### 2023. január 1-jétől december 31-ig:

A Pénztár, a tagdíjbefizetések alapok közötti felosztásáról a közgyűlés ellenkező rendelkezéséig az alábbiak szerint rendelkezik.

- 2023. január 1-től: A Pénztár az első egészségpénztári kártya kibocsátásáról a belépés után azt követően intézkedik, hogy a pénztártag egyéni számláján – a működési költségek levonását követően – az egészségpénztári kártya kibocsátása költségének szükséges fedezete rendelkezésre áll.
- Minden további befizetés 5,9%-a működési alapba, 0,1%-a likviditási alapba, 94%-a fedezeti alapba kerül.
- A pénztár a tagsági jogviszony létesítéséhez kötődően egyéb díjat, költséget, levonást semmilyen jogcímen nem érvényesíthet.

### **Alapok alakulása (252./2000. Korm. Rend. 5. számú melléklete szerint)**

**73EFA**

***Fedezeti alap***

***Nagyságrend: ezer forint***

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	

001	73EFA1	I. Egyéni számlák	15 908 363
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	8 773 192
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 479 188
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	10 252 380
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	5 057 704
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	693 046
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	5 750 750
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	-94 822
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	55
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	-94 767
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	13 736 074
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	2 172 289
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	15 908 363
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	419 639
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya	0
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása	0
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya	0
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya	0
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya	0
027	73EFA225	Likvid tartalék nyitó állománya	400 013
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása	19 626
029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya	419 639
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	400 013

031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	19 626	
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	419 639	
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	14 136 087	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	2 191 915	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	16 328 002	

**73EFB**  
**Működési alap**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	655 063	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	92 843	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	747 906	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	113 141	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	49 166	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	162 307	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	768 204	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	142 009	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	910 213	

## 73EFC

## Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	9 455	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 574	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	11 029	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	2 735	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	2 933	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	5 668	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	12 190	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	4 507	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	16 697	

11. Taglétszám korévenkénti alakulása (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) szerint)

Kor	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
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	5	0	0	0	0	0	0	5
19	9	30	0	0	0	0	0	0	39
20	36	42	0	0	0	0	0	0	78
21	74	47	0	0	0	0	0	0	121
22	139	71	0	0	4	0	0	0	206
23	223	48	0	0	2	0	0	1	268
24	252	70	0	0	1	0	0	0	321
25	371	70	0	0	3	0	0	0	438
26	467	80	0	0	2	0	0	0	545
27	553	92	1	0	13	0	0	0	633
28	741	99	0	1	11	0	0	0	828
29	832	87	0	5	13	1	0	0	900
30	900	85	0	2	13	0	0	0	970
31	1023	87	0	2	14	1	0	0	1093
32	1159	85	0	5	25	0	0	0	1214
33	1146	85	1	2	19	0	0	0	1211
34	1170	76	1	4	18	1	0	0	1224
35	1148	80	0	2	11	0	0	0	1215
36	1241	63	0	2	22	0	0	1	1279



37	1289	68	0	4	19	1	0	1	1332
38	1385	73	1	7	18	0	0	0	1434
39	1392	70	0	7	30	0	0	0	1425
40	1535	70	0	3	21	0	0	1	1580
41	1554	66	0	2	20	3	0	0	1595
42	1695	78	0	0	35	0	0	1	1737
43	1744	86	1	6	26	0	0	1	1798
44	1864	56	0	9	30	1	0	0	1880
45	1977	73	0	6	28	1	0	0	2015
46	2005	84	0	4	33	1	0	1	2050
47	2151	74	0	8	31	0	0	0	2186
48	2164	76	1	1	39	0	0	0	2201
49	2000	76	0	1	25	2	0	1	2047
50	1667	55	0	1	25	0	0	0	1696
51	1623	53	0	6	18	2	0	0	1650
52	1573	54	0	7	15	2	0	0	1603
53	1641	54	0	1	23	0	0	0	1671
54	1660	46	0	6	20	1	0	0	1679
55	1617	49	0	2	19	3	0	0	1642
56	1526	49	0	1	27	0	0	0	1547
57	1403	31	0	2	15	1	0	0	1416
58	1307	33	1	1	24	4	0	0	1312
59	1342	24	0	3	18	1	0	0	1344
60	1207	22	0	3	21	2	0	0	1203
61	1188	27	1	1	30	3	0	0	1182
62	1225	28	0	0	27	8	0	0	1218
63	1180	13	0	0	31	4	0	0	1158
64	1145	8	0	0	27	5	0	0	1121
65	1043	10	0	2	37	1	0	0	1013
66	922	9	0	0	32	6	0	0	893
67	935	5	0	0	36	10	0	0	894
68	771	4	0	0	27	5	0	0	743
69	634	3	0	0	19	4	0	0	614
70	382	2	0	0	14	1	0	0	369

71	210	0	0	1	7	1	0	0	201
72	190	2	0	0	2	3	0	0	187
73	168	1	0	0	4	3	0	0	162
74	134	0	0	0	3	1	0	0	130
75	99	0	0	0	4	2	0	0	93
76	89	1	0	0	2	3	0	0	85
77	63	0	0	0	2	0	0	0	61
78	37	0	0	0	0	1	0	0	36
79	37	1	0	0	0	0	0	0	38
80	30	0	0	0	0	0	0	0	30
81	24	0	0	0	2	1	0	0	21
82	16	0	0	0	0	0	0	0	16
83	10	0	0	0	0	0	0	0	10
84	5	0	0	0	0	0	0	0	5
85	2	0	0	0	0	0	0	0	2
86	7	0	0	0	0	0	0	0	7
87	4	0	0	0	0	0	0	0	4
88	1	0	0	0	0	0	0	0	1
89	1	0	0	0	0	0	0	0	1
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	1	0	0	0	1	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	1	0	0	0	0	1	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Össze sen</b>	61359	2836	8	120	1058	91	0	8	62926

12. A pénztári szolgáltatásra vonatkozó adatok (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)

*adatok eFt-ban*

Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
		Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
		Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
		1	2	6	7	11
		a	b	f	g	k
73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	3 983 017	317 494	87 668	2 225	4 070 685
73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	1 404 207	37 090	0	0	1 404 207
73EH102	Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0
73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	0	0	0	0	0
73EH104	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0

73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0
73EH1042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0
73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0
73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0			0
73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	1 877 487	260 426			1 877 487
73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	560 374	18 688			560 374
73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	18 752	295			18 752
73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	4 720	14			4 720
73EH111	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális	2 839	418			2 839

	élelmiszerek vásárlásának támogatása					
73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	3 242	174	3 242
73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	4 812	125			4 812
73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0			0
73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	4 652	38			4 652
73EH123	Gyógyteák, fog- és szájapolók vételárának támogatása	160	87			160
73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	109 826	438			109 826
73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	98 977	233			98 977
73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	10 849	205			10 849
73EH14	Munkanélküliségi ellátások	0	0	5 960	24	5 960
73EH15	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek					0
73EH16	Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	362	12	362
73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	74 762	1 954	74 762
73EH18	Idősgondozás támogatása	0	0	3 342	61	3 342

**13. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)**

Sorszám	Sorkód	Megnvezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozat alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74B02	17	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74B03	18	4	34	0	41	0	42	3	2
004	74B04	19	39	653	0	979	73	643	32	20
005	74B05	20	78	884	0	1 444	19	1 379	64	53
006	74B06	21	118	2 677	195	2 099	5	2 121	91	82
007	74B07	22	205	2 643	177	2 716	46	3 802	167	148
008	74B08	23	266	3 866	1 029	3 777	148	6 137	222	207
009	74B09	24	319	6 686	1 608	4 606	241	8 557	272	250
010	74B10	25	437	7 582	2 654	5 380	397	12 091	381	355
011	74B11	26	543	10 879	5 053	6 573	869	17 295	459	440
012	74B12	27	631	16 560	6 109	7 771	2 039	22 286	525	502
013	74B13	28	827	17 154	11 864	10 303	2 102	33 074	721	691
014	74B14	29	900	25 624	15 554	9 593	3 261	33 335	783	755
015	74B15	30	966	41 018	26 446	11 002	5 676	57 319	817	786
016	74B16	31	1 089	45 226	29 732	10 955	6 652	56 759	939	906
017	74B17	32	1 213	49 835	34 505	11 560	8 223	67 790	1 074	1 034
018	74B18	33	1 211	51 803	38 683	12 343	8 866	72 732	1 057	1 026
019	74B19	34	1 222	59 654	43 896	11 620	10 167	74 288	1 050	1 016
020	74B20	35	1 212	67 462	46 061	12 376	11 441	80 460	1 026	982
021	74B21	36	1 277	83 159	56 872	10 875	13 112	100 666	1 095	1 057

022	74B22	37	1 331	87 501	61 566	13 607	16 169	106 747	1 134	1 096
023	74B23	38	1 434	91 826	66 070	14 115	15 723	104 929	1 210	1 167
024	74B24	39	1 422	117 829	83 283	13 618	19 817	126 362	1 150	1 108
025	74B25	40	1 579	127 609	75 729	14 384	19 164	121 395	1 300	1 249
026	74B26	41	1 594	132 910	85 906	17 069	20 941	137 290	1 331	1 268
027	74B27	42	1 737	161 991	93 191	17 816	22 030	144 762	1 450	1 380
028	74B28	43	1 795	184 609	102 911	16 689	24 422	153 256	1 459	1 389
029	74B29	44	1 880	189 692	99 974	19 271	25 936	163 241	1 555	1 481
030	74B30	45	2 014	164 030	92 600	20 767	27 421	158 728	1 621	1 546
031	74B31	46	2 050	202 459	99 575	21 125	26 709	158 668	1 644	1 576
032	74B32	47	2 185	228 927	115 316	25 726	31 523	194 365	1 745	1 670
033	74B33	48	2 199	213 791	107 654	25 838	30 101	177 093	1 765	1 695
034	74B34	49	2 043	200 451	101 502	24 730	28 241	178 161	1 604	1 522
035	74B35	50	1 695	169 890	76 087	22 876	23 667	136 732	1 356	1 302
036	74B36	51	1 649	191 163	90 413	19 121	23 339	137 093	1 331	1 280
037	74B37	52	1 602	161 124	84 287	20 564	24 388	134 069	1 267	1 209
038	74B38	53	1 670	164 403	83 773	22 334	22 469	137 367	1 316	1 249
039	74B39	54	1 676	173 072	74 332	26 514	24 024	138 578	1 307	1 241
040	74B40	55	1 642	159 125	73 182	20 792	21 594	122 824	1 295	1 224
041	74B41	56	1 545	167 721	72 186	21 383	23 355	123 151	1 214	1 155
042	74B42	57	1 415	165 873	66 766	19 757	18 574	105 644	1 120	1 071
043	74B43	58	1 309	144 607	53 837	18 290	17 003	95 923	1 019	971
044	74B44	59	1 344	137 441	61 558	16 822	18 777	107 631	1 111	1 068
045	74B45	60	1 203	147 441	47 846	14 382	15 119	81 932	976	940
046	74B46	61	1 182	142 216	49 885	15 902	13 182	87 322	952	909
047	74B47	62	1 216	141 827	54 178	13 017	15 036	96 141	991	947
048	74B48	63	1 158	124 371	43 939	15 333	13 916	84 957	951	916
049	74B49	64	1 121	149 525	52 608	13 138	14 671	83 950	920	900
050	74B50	65	1 013	121 116	38 848	9 691	9 975	68 119	911	885
051	74B51	66	893	88 336	25 428	2 288	10 121	47 353	802	791
052	74B52	67	894	85 800	27 543	2 215	5 871	44 827	825	813
053	74B53	68	743	79 354	22 914	1 606	4 494	30 465	680	675
054	74B54	69	614	65 681	20 448	1 260	3 768	24 447	550	544
055	74B55	70	369	59 863	16 072	1 748	3 234	25 073	314	309

056	74B56	71	201	35 038	9 478	1 186	2 413	15 274	166	160
057	74B57	72	187	32 711	11 044	1 366	2 165	17 411	157	152
058	74B58	73	162	45 526	10 230	742	1 880	14 302	132	128
059	74B59	74	130	28 090	6 958	40	1 373	10 101	109	106
060	74B60	75	93	12 384	2 669	369	451	4 929	80	77
061	74B61	76	85	12 603	3 141	402	786	6 152	71	68
062	74B62	77	61	17 309	5 466	0	1 130	8 210	47	46
063	74B63	78	36	4 652	983	241	52	1 108	31	31
064	74B64	79	38	13 320	5 040	136	621	4 916	28	27
065	74B65	80	30	2 473	964	0	36	1 481	26	26
066	74B66	81	21	7 537	1 372	3	270	2 396	19	18
067	74B67	82	16	2 602	685	0	282	973	15	14
068	74B68	83	10	1 960	188	0	150	721	10	9
069	74B69	84	5	1 651	705	0	80	584	5	5
070	74B70	85	2	15	0	0	0	0	2	2
071	74B71	86	7	318	200	0	18	135	7	7
072	74B72	87	4	196	0	0	0	19	4	4
073	74B73	88	1	65	0	301	24	275	1	1
074	74B74	89	1	402	376	104	105	370	0	0
075	74B75	90	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74B76	91	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74B77	92	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74B78	93	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74B79	94	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74B80	95	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74B86	Össze sen	62 863	5 655 825	2 701 344	684 691	719 947	4 578 728	51 864	49 739



## 14. Portfólió állomány (252./2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)

71EDAA

Pénztári portfólió állománya a tárgyidőszak záró napján (könyv szerinti értéken)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Egy egységnyi eszköz névértéke (ezer forint)	Devizaneve	Darab	Könyv szerinti érték	Darab	Könyv szerinti érték	Darab	Könyv szerinti érték	Darab	Könyv szerinti érték	Darab	Könyv szerinti érték
			1	2	3	4	6	7	9	10	12	13	15	16	17	18
			a	b	c	d	e2	e3	f2	f3	g2	g3	h2	h3	i1	i2
Összesen																
001	71EDAA0	Portfólió azonosító kódja					EPPEP001		EPPEP002		EPPEP003		EPPEP005			
002	71EDAA1	Portfólió összesen					128 507 42 3	6 075 619	2	148 620	1	5 675	0	0	128 507 42 6	6 229 914
003	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen					3	212 027	1	118 686	1	5 675	0	0	5	336 388
004	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)						0		0		0		0	0	0
005	71EDAA112	Pénzforgalmi számla					1	211 774	1	118 686	1	5 675	0	0	3	336 135
006	71EDAA112001		10700024-02400406-51100005	10136915	1	HUF	1	211 774	1	118 686	1	5 675	0	0	3	336 135
007	71EDAA113	Befektetési számla					2	253		0		0		0	2	253
008	71EDAA113001		10918001-00000003-01990011	10325737	1	HUF	1	3	0	0	0	0	0	0	1	3
	71EDAA113002		10918001-00000003-01990028	10325737	1	HUF	1	250	0	0	0	0	0	0	1	250
009	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg						0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	71EDAA114001														0	0
011	71EDAA12	Értékpapírok összesen					128 507 41 8	5 750 744		0		0		0	128 507 41 8	5 750 744
012	71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)					570 562	5 501 479		0		0		0	570 562	5 501 479

013	71EDAA12101	Magyar állampapír					507 135	4 870 021			0		0		0	507 135	4 870 021
	71EDAA12101001		HU0000524673	DKJ240430	10	HUF	4 612	40 522								4 612	40 522
	71EDAA12101002		HU0000524756	DKJ240626	10	HUF	45 864	421 719								45 864	421 719
	71EDAA12101003		HU0000406160	MAK 2026/H	10	HUF	29 011	304 390								29 011	304 390
	71EDAA12101004		HU0000403068	MAK 2024/B	10	HUF	151 580	1 455 191								151 580	1 455 191
	71EDAA12101005		HU0000403571	MAK 2024/C	10	HUF	166 113	1 590 310								166 113	1 590 310
	71EDAA12101006		HU0000406624	MAK 2035/A	10	HUF	5 348	50 585								5 348	50 585
	71EDAA12101007		HU0000405535	MAK 2023/G	10	HUF	24 912	204 744								24 912	204 744
	71EDAA12101008		HU0000404157	MAK 2027/B	10	HUF	79 695	802 560								79 695	802 560
015	71EDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készízető kezességét vállal					63 427	631 458			0		0		0	63 427	631 458
016	71EDAA12102001		HU0000362801	MAEXIM 11 08/04/25	10	HUF	10 790	108 212			0		0		0	10 790	108 212
016	71EDAA12102002		HU0000362884	MAEXIM 11 08/28/24	10	HUF	10 147	101 577			0		0		0	10 147	101 577
016	71EDAA12102003		HU0000362157	MAEXIM 2024/2	10	HUF	8 370	83 938			0		0		0	8 370	83 938
016	71EDAA12102004		HU0000362850	MAEXIM 11 09/09/25	10	HUF	19 800	199 045			0		0		0	19 800	199 045
016	71EDAA12102005		HU0000361761	MFB202511/01	10	HUF	14 320	138 686			0		0		0	14 320	138 686
017	71EDAA12103	Külföldi állampapír									0		0		0	0	0
018	71EDAA12103001															0	0
019	71EDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készízető kezességét vállal									0		0		0	0	0
020	71EDAA12104001															0	0
021	71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény									0		0		0	0	0

022	71EDAA1210500 1															0	0
023	71EDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény						0		0			0			0	0
024	71EDAA1210600 1															0	0
025	71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény						0		0			0			0	0
026	71EDAA1210700 1							0		0			0			0	0
027	71EDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény						0		0			0			0	0
028	71EDAA1210800 1															0	0
029	71EDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény						0		0			0			0	0
030	71EDAA1210900 1															0	0
031	71EDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény						0		0			0			0	0
032	71EDAA1211000 1															0	0
033	71EDAA122	Részvények						0		0			0			0	0
034	71EDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény						0		0			0			0	0
035	71EDAA1220100 1															0	0

036	71EDAA12202	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpia- ra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény						0		0				0	0	0
037	71EDAA1220200 1														0	0
038	71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír					127 936 85 6	249 265		0		0		0	127 936 85 6	249 265
039	71EDAA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye					127 936 85 6	249 265		0		0		0	127 936 85 6	249 265
040	71EDAA123101	Likviditási, pénzüi- alapot						0		0		0		0	0	0
041	71EDAA1231010 01														0	0
042	71EDAA123102	Kötvényalap						0		0		0		0	0	0
043	71EDAA1231020 01														0	0
044	71EDAA123103	Részvényalap						0		0		0		0	0	0
045	71EDAA1231030 01														0	0
046	71EDAA123104	Árupiaci alap						0		0		0		0	0	0
047	71EDAA1231040 01														0	0
048	71EDAA123105	Abszolút hozamú alapot					127 936 85 6	249 265		0		0		0	127 936 85 6	249 265
049	71EDAA1231050 01		HU000071011 6	Concorde Hold Alap		HUF	127 936 85 6	249 265						127 936 85 6	249 265	
050	71EDAA123106	Származtatott alap						0		0		0		0	0	0
051	71EDAA1231060 01														0	0
052	71EDAA123107	Ingatlan alap						0		0		0		0	0	0
053	71EDAA1231070 01														0	0
054	71EDAA123108	Kockázati tőkealap						0		0		0		0	0	0
055	71EDAA1231080 01														0	0
056	71EDAA123109	Magántőkealap						0		0		0		0	0	0
057	71EDAA1231090 01														0	0
058	71EDAA123110	Vegyes alap						0		0		0		0	0	0

059	71EDAA1231100 01														0	0
060	71EDAA1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye						0	0	0	0	0	0	0	0	0
061	71EDAA123201	Likviditási, pénzüpiaci alap						0	0	0	0	0	0	0	0	0
062	71EDAA1232010 01														0	0
063	71EDAA123202	Kötvényalap						0	0	0	0	0	0	0	0	0
064	71EDAA1232020 01														0	0
065	71EDAA123203	Részvényalap						0	0	0	0	0	0	0	0	0
066	71EDAA1232030 01														0	0
067	71EDAA123204	Árupiaci alap						0	0	0	0	0	0	0	0	0
068	71EDAA1232040 01														0	0
069	71EDAA123205	Abszolút hozamú alap						0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	71EDAA1232050 01														0	0
071	71EDAA123206	Származtatott alap						0	0	0	0	0	0	0	0	0
072	71EDAA1232060 01														0	0
073	71EDAA123207	Ingatlan alap						0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	71EDAA1232070 01														0	0
075	71EDAA123208	Kockázati tőkealap						0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	71EDAA1232080 01														0	0
077	71EDAA123209	Magántőkealap						0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	71EDAA1232090 01														0	0
079	71EDAA123210	Vegyes alap						0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	71EDAA1232100 01														0	0
081	71EDAA1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír						0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	71EDAA1233001														0	0
083	71EDAA124	Jelzáloglevél						0	0	0	0	0	0	0	0	0

084	71EDAA12401	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél							0		0				0	0	0
085	71EDAA12401001														0	0	0
086	71EDAA12402	Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél							0		0				0	0	0
087	71EDAA12402001														0	0	0
088	71EDAA13	Határidős ügyletek							0		0				0	0	0
089	71EDAA13001														0	0	0
090	71EDAA14	Opció ügyletek							0		0				0	0	0
091	71EDAA14001														0	0	0
092	71EDAA15	Repóügyletek							0		0				0	0	0
093	71EDAA15001														0	0	0
094	71EDAA16	Ingatlan							0		0				0	0	0
095	71EDAA16001														0	0	0
096	71EDAA17	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír							0		0				0	0	0
097	71EDAA17001														0	0	0
098	71EDAA18	Egyéb befektetések, részesedések					2	112 848	1	29 934	0	0	0	0	0	3	142 782
099	71EDAA18001			CIB Bankkártyás fizetések függő		HUF	1	112 848	0	0	0	0	0	0	0	1	112 848
	71EDAA18002			Hold Alapkezelő		HUF	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
	71EDAA18003			3419		HUF	0	0	1	29 934	0	0	0	0	0	1	29 934

## 15. Alapok változása

73EFD

### Alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Változás %-ban
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	5 417 640	5 981 175	5 323 193	6 075 622	+12,15%
002	73EFD11	Egyéni számlák	5 017 627	5 411 372	4 773 016	5 655 983	+12,72%
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	400 013	569 803	550 177	419 639	+4,91%
004	73EFD2	Működési alap	113 141	323 265	274 099	162 307	+43,46%
005	73EFD3	Likviditási alap	2 735	4 439	1 506	5 668	+107,24%
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	5 533 516	6 308 879	5 598 798	6 243 597	+12,83%

## 16. Tájékoztató kiegészítések

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben nem ismert kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

A munkáltatói tagok az általuk vállalt munkáltatói hozzájárulást folyamatosan teljesítették az év folyamán, így **2023.12.31**-én követelés ebből nem keletkezett.

A Pénztárnak főfoglalkozású munkaviszonyban álló statisztikai átlaglétszám 2,83 fő volt. A munkavállalók részére összességében **17 557 e Ft** bruttó bérköltség lett elszámolva.

A Pénztár tisztségviselői 2022 júniusától – a Közgyűlés döntése alapján – tiszteletdíjban részesültek. annak bruttó összege **6 920 e Ft** volt a **2023.** év során.

A szolgáltatások utalása hetente egy alkalommal történik.

Hozamfelosztást negyedévente számolunk az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a beszámolási időszakban a megállapodásnak megfelelően rendre teljesültek a pénztár részére, ezért kötelezettséget nem támasztunk a munkáltatók felé.

A Pénztár a működési tartalék mértékét a **2023-2024**-es évben jelentős mértékben növelni kívánja.

Az alapok egymás közti helyes aránya biztosítja a pénztári működést.

A pénztár számviteli politikáját a **2023**-as üzleti évben módosította, az alapokra gyakorolt hatással nem volt.

A pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel az alábbi körülmények befolyásolták:

- a társadalombiztosítási rendszer reformjának elmaradásából adódóan az egyéni felelősségvállalás erősödése az egészség területén is,
- a tőkepiacok jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kivédése céljából a veszteség nélküli likviditást megvalósító befektetési politika,
- a függetlenség a pénztár számára lehetővé tette, hogy igénybevett szolgáltatásait a legjobb áron és minőségben vásárolja tagjai számára,
- a pénztár nonprofit működése, mely keretében a pénztár működési költség-többlete a tagokat illeti meg.

A pénztár a beszámolási időszakban nem folytatott kiegészítő vállalkozási tevékenységet, ezért nem kellett biztosítani azok és a szolgáltatási feladatok összhangját.

A beszámolási időszakban nem voltak olyan rendkívüli események és tényezők, amelyek a pénztár pénzügyi helyzetére, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére hatással lettek volna.

Budapest, 2024. május 24.

Marchhart Dénes  
Az Igazgatótanács Elnöke  
Patika Egészségpénztár