

PRÉMIUM EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2018.

I. BEVEZETŐ RÉSZ

1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK

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

Elnevezése:

PRÉMIUM Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár
Rövidített neve: PRÉMIUM Egészségpénztár

Az alapítás időpontja:

2002. augusztus 29.

Típusa:

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

Székhelye:

1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.

A Pénztár nyilvántartásba vételi száma: 240

A Pénztár adószáma: 18177734-2-41

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

UniCredit Bank Zrt, 10918001-00000005-06060007

Tevékenységi köre, szolgáltatásai:

1. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
 - a) a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése (beleértve a közösségi szolgáltatásként igénybe vehető szolgáltatásokat is);
 - b) gyógytorna, gyógy-masszázs, fizioterápia
 - c) a vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;
 - d) a megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása;
 - e) a vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
 - f) a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések;
 - g) a Pénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott
 - gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának és házhozszállításának a kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása;
 - kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása betegség miatt; keresőképtelenség esetén;
 - h) az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása;
 - i) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése

2. Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások
 - a. a természetgyógyászati szolgáltatások;
 - b. aktív testmozgást segítő sporteszközök vásárlásának támogatása;
 - c. gyógyteák, fog- és szájjápolási termékek vásárlásának támogatása
3. Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése
4. Közösségi szolgáltatások
5. Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások
 - a) gyermekszületés, örökbefogadás támogatása,
 - b) gyermekszületéssel kapcsolatos ellátások kiegészítése,
 - c) nevelési év kezdési, tanévkezdési támogatás,
 - d) felsőoktatási intézményben tanulók költségtérítése,
 - e) lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása,
 - f) idősgondozás támogatása,
 - g) temetési segély közeli hozzátartozó halála esetén.

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvizetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2018. 01. 01. - 2018. 12. 31.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység

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

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

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

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2018-ban

Befizetések megoszlása	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj befizetés 120.000,- forintig	93,5 %	6,5 %	0 %
Tagdíj befizetés 120.000,- forint felett	95,5 %	4,5 %	0 %
Támogatás (adomány)	A támogató (adományozó) rendelkezése alapján, de minimum 3% a Működési alap javára		

Kihelyezett tevékenységek:

A Pénztár a marketing, informatikai, ügyfélszolgálati, emberi erőforrás gazdálkodási, és nyilvántartási 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:

Név: Patai Lászlóné (1101 Budapest, Hungária krt. 5-7.)
Kamarai tagság száma: TPT003594
Pénztári minősítésének száma: EPT-00084/05

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 elvének figyelembe kell venni, hogy a pénzforgalmi szemlélet miatt nem alkalmazható a számviteli törvény azon előírása, mely szerint a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, a beszámolót befolyásoló események hatásai a mérlegben szerepeljenek.

A könyvvizetés módja

A PRÉMIUM Egészségpénztár könyvvizetési kötelezettségének a 2000. évi C törvény és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. Az egészségpénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a hó végével, valamint az üzleti év végével zár le. A könyvvizetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló készítés rendje

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet határozza meg.

A Pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki. Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, és a negyedéves jelentés. Eseti beszámoló készítési kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben.

Ebben az évben a Pénztárnak eseti beszámolót kellett készítenie tekintettel arra, hogy a NAVOSZ Egészségpénztár 2017.06.30.-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 2018. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKOZÖK

A PRÉMIUM Egészségpénztár mérleg főösszege 2018. december 31-én **19 665 995 eFt.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Prémium Egészségpénztár
2018. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	összes eszközhöz viszonyított arány	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes eszközhöz viszonyított arány (%)	összes eszközhöz viszonyított arány változása
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	18 443 845	100,00%	19 665 995	100,00%	n.é.
Befektetett eszközök	6 113 264	33,15%	6 115 883	31,10%	-2,05%
<i>I. Immateriális javak</i>	<i>32 881</i>	<i>0,18%</i>	<i>34 054</i>	<i>0,17%</i>	<i>-0,01%</i>
Vagyoni értékű jogok	959	0,01%	199	0,00%	-0,01%
Szellemi termékek	31 922	0,17%	33 855	0,17%	0,00%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	<i>14 642</i>	<i>0,08%</i>	<i>5 657</i>	<i>0,03%</i>	<i>-0,05%</i>
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni ért.jogok	8 305	0,05%	0	0,00%	-0,05%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	4 569	0,02%	2 325	0,01%	-0,01%
Beruházások, felújítások	1 768	0,01%	3 332	0,02%	0,01%
Beruházásra adott előlegek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	<i>6 065 741</i>	<i>32,89%</i>	<i>6 076 172</i>	<i>30,90%</i>	<i>-1,99%</i>
1. Egyéb tartós részesedések	93 000	0,50%	93 000	0,47%	-0,03%
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	1 225	0,01%	900	0,00%	-0,01%
a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	1 225	0,01%	900	0,00%	-0,01%
b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 971 516	32,38%	5 982 272	30,42%	-1,96%
<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	12 330 581	66,85%	13 550 112	68,90%	2,05%
<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>9 244 306</i>	<i>50,12%</i>	<i>9 723 780</i>	<i>49,44%</i>	<i>-0,68%</i>
Tagdíjkövetelések	9 171 311	49,73%	9 636 359	49,00%	-0,73%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	57 980	0,31%	63 943	0,33%	0,02%
3. Egyéb követelések	15 015	0,08%	23 478	0,12%	0,04%
<i>III. Értékpapírok</i>	<i>1 470 027</i>	<i>7,97%</i>	<i>2 088 358</i>	<i>10,62%</i>	<i>2,65%</i>
1. Egyéb részesedések	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 470 027	7,97%	2 088 358	10,62%	2,65%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	<i>1 579 479</i>	<i>8,56%</i>	<i>1 727 077</i>	<i>8,78%</i>	<i>0,22%</i>
Pénztárak	44	0,00%	27	0,00%	0,00%
Pénztári elszámolási számla	749 860	4,07%	677 966	3,45%	-0,62%
Elkülönített betétszámla	829 575	4,50%	1 049 084	5,33%	0,83%
Rovid lejáratú bankbetétek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	<i>36 769</i>	<i>0,20%</i>	<i>10 897</i>	<i>0,06%</i>	<i>-0,14%</i>

1.1) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **6 115 883 eFt**. A növekedés mértéke az előző évhez képest igen csekély: 0,04%. Az immateriális javak értéke 3,57 %, a Befektetett pénzügyi eszközök értéke 0,17%-al nőtt. A tárgyi eszközök értéke csökkent nagymértékben (61,36 %-al). Ennek oka, hogy a Prémium Egészségpénztár 2018.09.01.-el új irodaházba költözött, ezért a régi telephelyhez tartozó tárgyi eszközeit kivezette.

A befektetett eszközök nettó értékéből: **34 054 eFt**-ot az immateriális javak, **5 657 eFt**-ot a tárgyi eszközök, **900 eFt**-ot a munkavállalók részére nyújtott kölcsön, **93 000 eFt**-ot egyéb tartós részesedések tesznek ki. A Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke **5 982 272 eFt**, mely 0,18%-al növekedett az előző évhez képest, és a befektetett eszközök 97,82%-át jeleníti meg.

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

Prémium Egészségpénztár
2018. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Bruttó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	98 135	19 410	-	117 545
Vagyoni értékű jogok	17 951	131	-	18 082
IMMATERIÁLIS JAVAK	116 086	19 541	-	135 627
Ingatlanok	8 758	-	8 758	-
Műszaki Gépek, berendezések	17 410	911	-	18 321
Egyéb gépek berendezések	9 042	191	403	8 830
Járművek	10 120	-	-	10 120
Beruházások	1 768	22 207	20 643	3 332
Beruházásra adott előleg	-	-	-	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	47 098	23 309	29 804	40 603

Értékcsökkenés

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	66 213	17 477	0	83 690
Vagyoni értékű jogok	16 991	892	0	17 883
IMMATERIÁLIS JAVAK	83 205	18 369	0	101 573
Ingatlanok	453	87	540	0
Műszaki Gépek, berendezések	15 912	832	0	16 744
Egyéb gépek berendezések	8 496	291	205	8 582
Járművek	7 596	2024	0	9 620
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	32 457	3 234	745	34 946

Nettó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	31 922	19 410	17 477	33 855
Vagyoni értékű jogok	960	131	892	199
IMMATERIÁLIS JAVAK	32 882	19 541	18 369	34 054
Ingatlanok	8 305	540	8 845	0
Műszaki Gépek, berendezések	1 498	911	832	1 577
Egyéb gépek berendezések	546	396	694	248
Járművek	2 524	0	2 024	500
Beruházások	1 768	22 207	20 643	3 332
Beruházásra adott előleg	-	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	14 641	24 054	33 038	5 657

Az tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **5 657 eFt**, amely az összes eszközállományon belül **0,03 %-ot** képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői nettó értéken: **1 825 eFt** a gépek, berendezések és felszerelések, **500 eFt** a személygépkocsik, **0 eFt** az ingatlanok, és **3 332 eFt** a Befeztetlen beruházások értéke.

Prémium Egészségpénztár
2018. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

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

A 2016-ban beolvadó Honvéd Egészségpénztár által hozott (1 fő) munkáltatói kölcsön összege került be a Pénztár kölcsön állományába, melynek fennálló tőketartozása 2018. december 31-én 900 eFt.

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 971 516	588 748	577 992	5 982 272
ÉRTÉKPAPÍROK	5 971 516	588 748	577 992	5 982 272
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	1 225	0	325	900
NYÚJTOTT KÖLCSÖN	1 225	0	325	900
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Üzletrész	93 000	0	0	93 000
ÜZLETRÉSZ	93 000	0	0	93 000

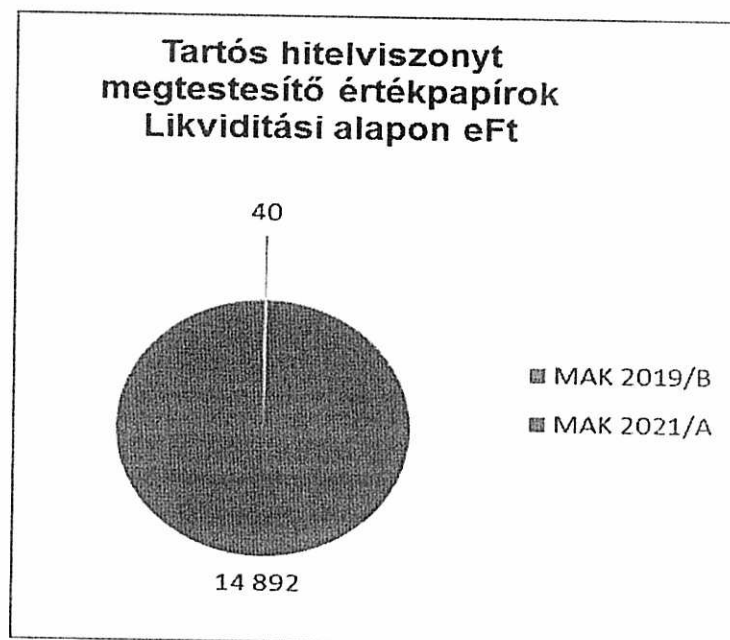
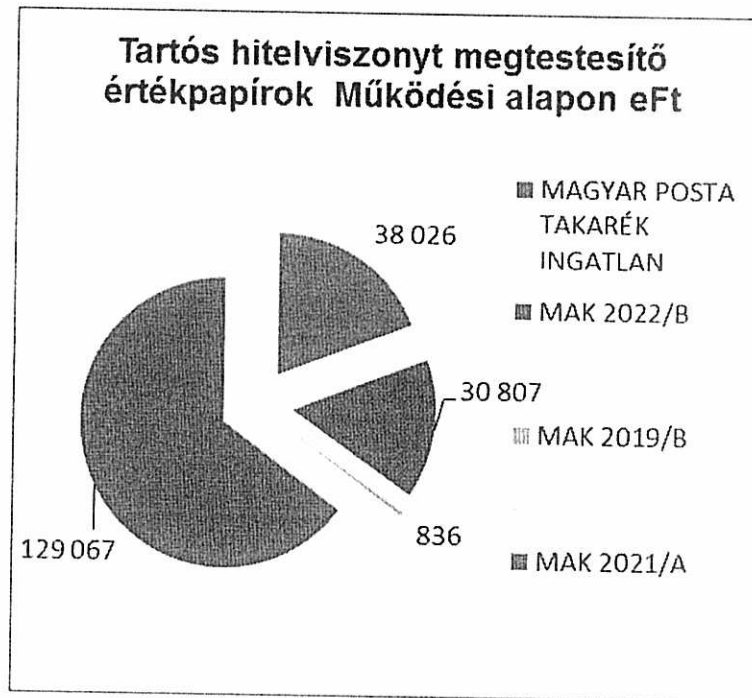
adatok ezer Ft-ban

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

Megnevezés	ezer db	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
MAGYAR POSTA TAKARÉK INGATLAN	728 058	728 058	801 691	763 665	38 026	0
MAK 2022/B	45	450 000	462 134	431 327	30 807	0
MAK 2019/B	148	1 478 810	1 478 806	1 477 930	836	40
MAK 2019/D	5	50 000	49 100	49 100	0	0
MAK 2021/A	322	3 221 000	3 190 541	3 046 582	129 067	14 892
Összesen	728 578	5 927 868	5 982 272	5 768 604	198 736	14 932
Arány				96,43%	3,32%	0,25%

adatok ezer Ft-ban





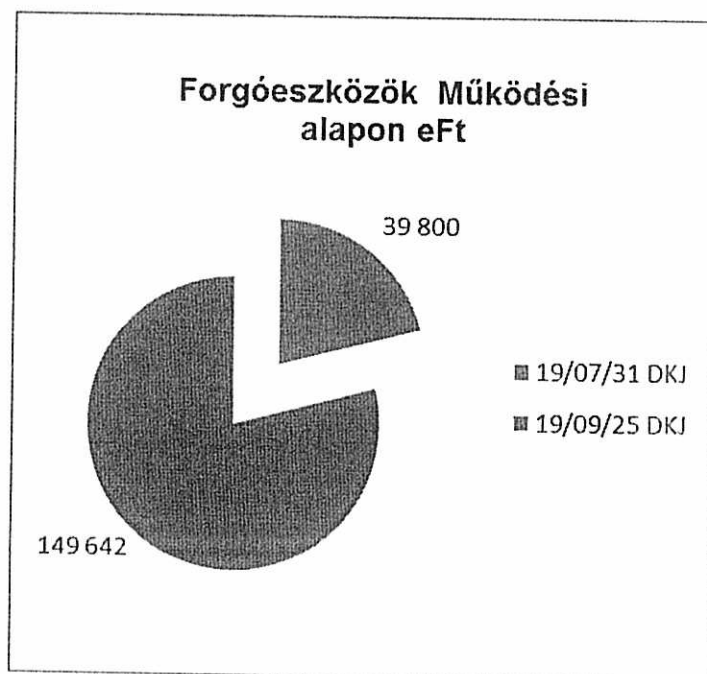
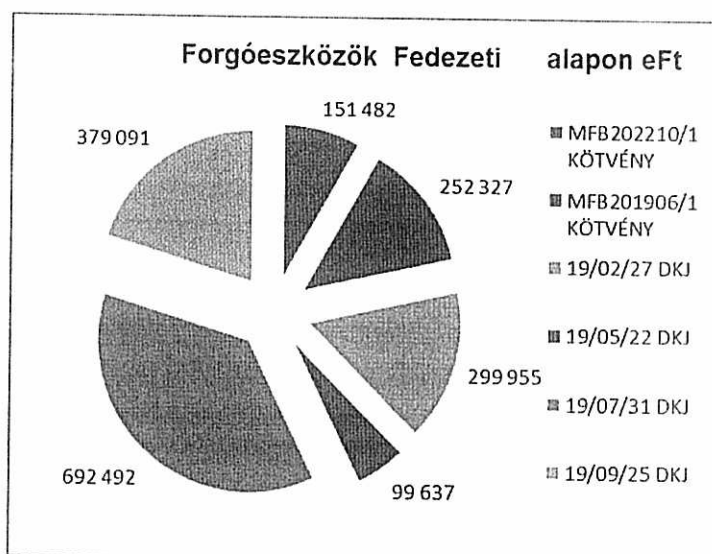
1.2) FORGÓESZKÖZÖK

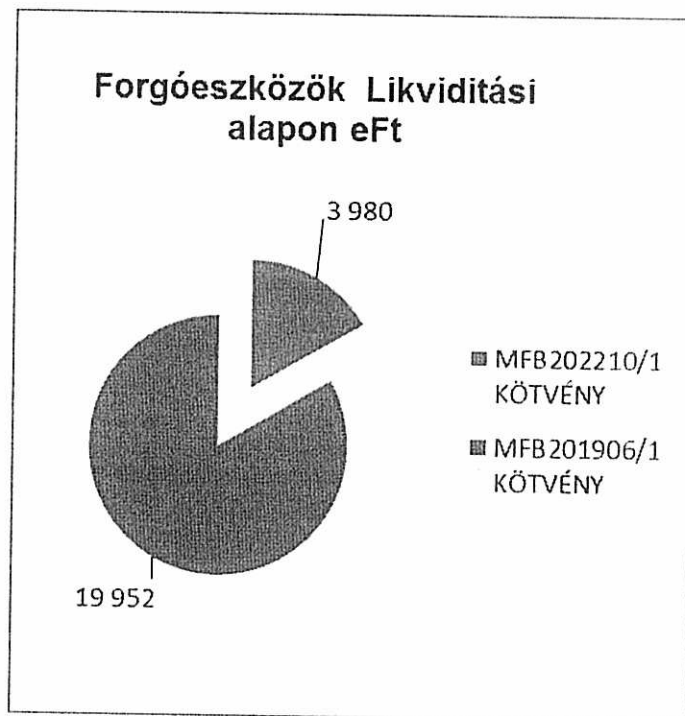
A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **13 550 112 eFt**, amely az összes eszközérték 68,90%-át teszik ki. Ennek döntő hányada (71,12%), a 2018-ban, a tagok részéről vállalt, de azt -részben vagy teljes mértékben- meg nem fizetett tagdíjak miatti tagdíjkövetelés (9 636 359 eFt). Jelentős súlyt képviselnek még a Pénzeszközök (12,75%), melyek összértéke: 1 727 077 eFt. A Forgatási célú értékpapírok állománya a forgóeszközök 15,41 %-át teszi ki, értéke: 2 088 358 eFt.

Értékpapírok:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ezer db	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezeti	Működési	Likviditási
MFB202210/1 KÖTVÉNY	15	150 000	151 482	151 482	0	0
MFB201906/1 KÖTVÉNY	25	250 000	252 327	252 327	0	0
DKJ 180228	30	300 000	299 955	299 955	0	0
DKJ 180411	10	100 000	99 637	99 637	0	0
DKJ 180523	74	740 000	736 272	692 492	39 800	3 980
DKJ 180718	55	550 000	548 685	379 091	149 642	19 952
Összesen	209	2 090 000	2 088 358	1 874 984	189 442	23 932
Arány				89,78%	9,07%	1,15%





A **fedezeti alap** tartalékának értékpapírba fektetett része 1 874 983 eFt, a **működési alap** tartalékának értékpapírba fektetett része 189 441 eFt, a **likviditási alap** tartalékának értékpapírba fektetett része 23 932 eFt. **Az alapok közötti megoszlás százaléka:** fedezeti alap 89,78%, működési alap 9,07% és a likviditási alap 1,15%.

Pénztárunk 2017.09.30-al felmondta szerződését a Diófa Alapkezelő Zrt.-vel, mint vagyonkezelővel. A vagyont saját kezelésünkbe vettük, alkalmazott -Fülep Zsolt- befektetési vezető irányításával.

Befektetési összefoglaló

Makrogazdasági és kötvénypiaci helyzet

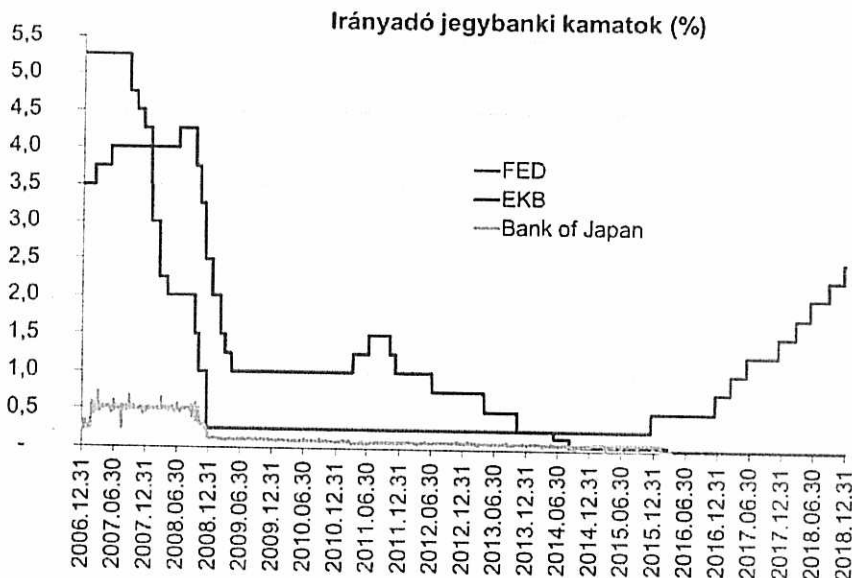
Sajátos kettősség jellemezte a 2018-as esztendőt. Miközben a **világgazdaság** kiemelkedően dinamikus és szinte minden régióra kiterjedő növekedést tudott felmutatni, a befektetőket már a konjunktúraciklus kifulladásától való aggodalom vezérelte. Az év során egyre több tényező mutatott arra, hogy a válságot követő közel 10 éves növekedési szakasz előbb-utóbb véget érhet. Ezt a kockázatot erősítette az USA részéről folytatott agresszív külgazdasági kommunikáció, ami a kereskedelmi háborúval fenyegetett.

Miközben az USA-ban a 2018-as növekedést illetően nem lehetett sok panasz, a világ többi részén már kézzelfoghatóvá váltak a lassulás jelei. Kezdetben csak az **üzleti bizalmi indexek** megbillenése, illetve egyes kockázatok erősödése utalt a konjunktúraciklus hanyatlására, az év második felében viszont már az európai és ázsiai makrogazdasági adatok is egyértelműen jelezték a változást.

A növekedést jellemző kettősség az **inflációs** adatokban, illetve várakozásokban is tükröződött. Az év első felében - a növekedési ciklus csúcsa környékén – világszerte erősödött az inflációs nyomás, amiben a nyersanyagárak emelkedésének is szerepük volt. Az év végére azonban világszerte nagyot fordult a helyzet: a lassulás egyértelmű jelei, illetve ehhez kapcsolódóan a nyersanyagárak csökkenése a korábbi inflációs aggodalmakat gyorsan eloszlatta.

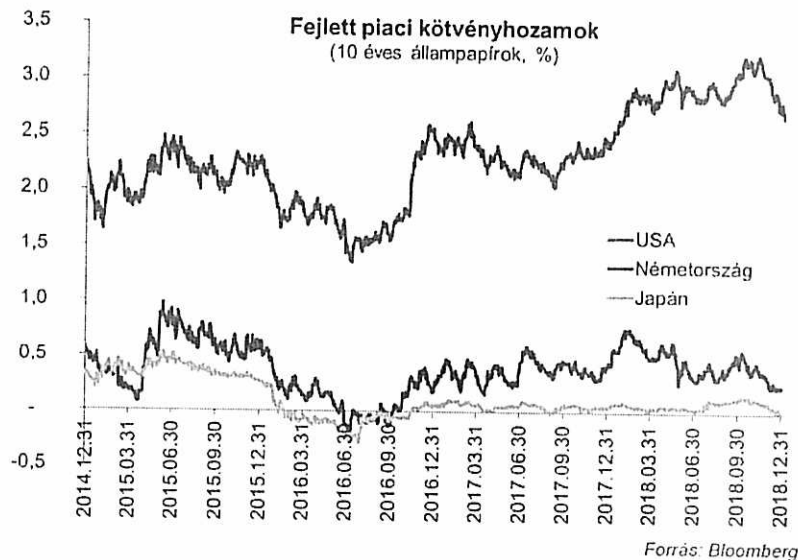
A makrogazdasági változások a globális monetáris politikában is éreztették a hatásukat, de a regionális különbségek miatt az egyes jegybankok között jelentős különbségeket tapasztaltunk. A gazdasági ciklusban „élenjáró” USA-ban a költségvetési élénkítés a Fed számára még egyértelműbbé tette, hogy monetáris szigorításra – pontosabban normalizálódásra – van szükség. Az egyre feszesebbé váló munkaerőpiac, valamint az inflációs kockázatok emelkedése miatt a Fed töretlenül folytatta a kamatemelési ciklust, valamint az jegybankmérleg fokozatos csökkentését. Az USA-ban feltehetőleg az is motiválhatta a jegybanki döntéshozókat, hogy 2018-ban kiváló alkalom nyílt arra, hogy egy esetleges későbbi lassulás, netán recesszió idejére megfelelő tartalékokat képezzenek. Miután az év végéhez közeledve az inflációs kockázatok egyértelműen csökkentek, a Fed a kommunikáció szintjén megkezdte a felkészülést a monetáris fordulatra, de a piac által is beárazott decemberi kamatemelést még meglepték.

Miközben 2018 az USA-ban a határozott monetáris szigorítás éve volt, Európában még mindig a kivárás jellemezte a jegybanki politikát. A növekedési környezet törekenysége és a halvány infláció miatt az EKB nem mert a Fed nyomába lépni. Bár az európai gazdasági környezet – különösen az év első felében – érezhetően javult, a kötöttebb, papíron kizárólag az inflációra fókuszáló mandátuma miatt az EKB csak odáig merészkedett, hogy júniusban bejelentette, 2018 végéig lezárja a kötvényvásárlási programját. Európa tehát még csak a monetáris élénkítés befejezéséig jutott, a kamatemelési ciklus megkezdésével még kívártak a döntéshozók. Japánban még hátrébb járnak a ciklusban, ott még 2018-ban is kitarítottak az élénkítés mellett, az év során csak a monetáris ösztönzés esetleges visszafogása volt téma.



Forrás: Bloomberg

A fejlett kötvénypiacokon is a jegybankok diktálták az irányt. Az USA-ban a piac kezdetben szkeptikusan fogadta a Fed „héjaságát”, az intézmény kitarását és a makroadatokat erősségét látva azonban felfelé lendültek a hozamszintek. Az amerikai hozamszintek az őszi hónapokban tetőztek, majd a globális lassulás és az inflációs várakozások csökkenése az év végén látványos hozamesést hozott, elsősorban a hosszabb lejáratokon. Európában és Japánban ugyanakkor – néhány rövidebb epizódtól eltekintve - az év során továbbra is nyomottak maradtak a hozamszintek, miután a monetáris szigorítás esélyei a befektetői látóhatáron kívül maradtak.



Az európai kötvénypiacok az olasz belpolitikának köszönhetően nem maradtak izgalom nélkül. A márciusi választások után nagy nehezen felálló, egymással is hadakozó populista erőkből összeálló olasz kormány ugyanis szeptemberben az európai stabilitási elvárásokat negligáló javaslattal állt elő. A költségvetés körüli feszültség az olasz kötvényhozamok jelentős megugrását okozta, a befektetői félelem az őszi hónapokban tetőzött. Az olasz aggodalmak szerencsére a többi „periféria” állam kötvénypiacára csak nagyon szerény mértékben terjedtek át.

A fejlődő kötvénypiacokra még több izgalom jutott az év során. A dollárkamatok emelkedése, illetve a dollár erősödése miatt a feltörekvő piacokkal szembeni aggodalmak feltámadtak, emiatt több kockázatkerülési hullámot láthattunk az év során. Ennek hatására a tavaszi hónapoktól kezdődően a feltörekvő piaci alapokba irányuló tőkeáramlás negatívba fordult, több hullámban láthattunk tőke kivonásokat. Az egyes régiók és országok közti differenciálásnak egyre nagyobb szerepe volt. A feltörekvő piacok közül a gyengébb külső egyensúlyi pozícióval, illetve nagyobb mértékű dolláradóssággal rendelkező piacokat büntették leginkább a befektetők. Törökország különösen erős nyomásnak volt kitéve, miután a külső egyensúlyi aggodalmak, a (geo)politikai kockázatok és a török jegybank függetlenségének megkérdőjeleződése miatt a török líra és a helyi kötvények árfolyamai a nyári hónapokban jelentős mélyrepülést szenvedtek el. A török hatóságok végül észbe kaptak, jelentős kamatemeléssel és egyéb „piacbarát” intézkedésekkel tudták stabilizálni a piacokat.

Közép-Európa makrogazdasági szempontból továbbra is a fejlődőnek nevezett világ egyik legstabilabb régiója volt. Az EU-forrásokon és a külső keresleten túl a belső tényezők (fogyasztás, beruházások) is élénkítették a növekedést. Ezzel együtt a külső és belső egyensúly – a választások körüli lazítás által túlfűtött, majd hirtelen lassulást mutató Románia kivételével – viszonylag stabil tudott maradni. A közép-európai országokban a felpörgő bérinfláció, illetve lakossági fogyasztás az inflációs ráták megemelkedését okozta. A jegybankok azonban az eltérő inflációs célok miatt különbözőképpen reagáltak: a 2%-os centrális célértékkel rendelkező Csehországban a monetáris politika már szigorításba váltott, míg a legmagasabb (3%-os) célértékkel bíró Magyarországon az MNB továbbra is elkötelezett maradt a laza monetáris kondíciók fenntartása terén.

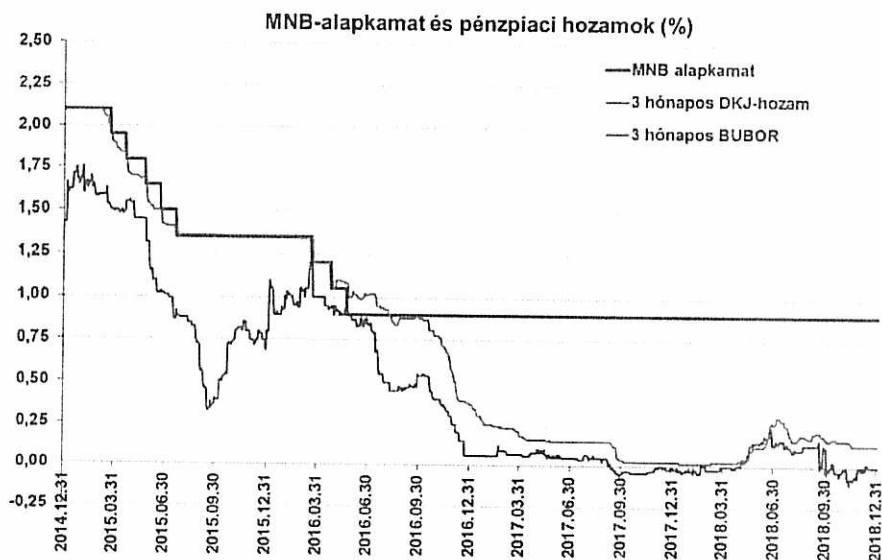
A régiós **kötvényhozamokra** a nemzetközi (főként európai) fejleményeken túl a térség monetáris politikáinak különbözősége is hatással volt. A közép-európai kötvénypiacok közül a **magyar piac** esett át a legnagyobb „vesszőfutáson”, miután a befektetők azt tapasztalták, hogy az MNB teljesen „átverte a befektetőket”. A magyar jegybank ugyanis az év elején a kommunikációban még nagyon elkötelezettnek tűnt a **hosszú hozamok** leszorítását illetően, majd amikor cselekvésre került a sor, úgy tűnt, hogy már nem is olyan fontos a távolabbi lejáratokon a hozamszintek alacsonyan tartása. Emiatt a hazai hosszú hozamok igen széles

sávot jártak be: az év elején még 2% alatt (azaz a cseh szint környékén) is járt a magyar 10 éves kötvények hozama, míg az őszi hónapokra 4% közelébe (jóval a lengyel szint fölé) emelkedett a papírok jegyzése.

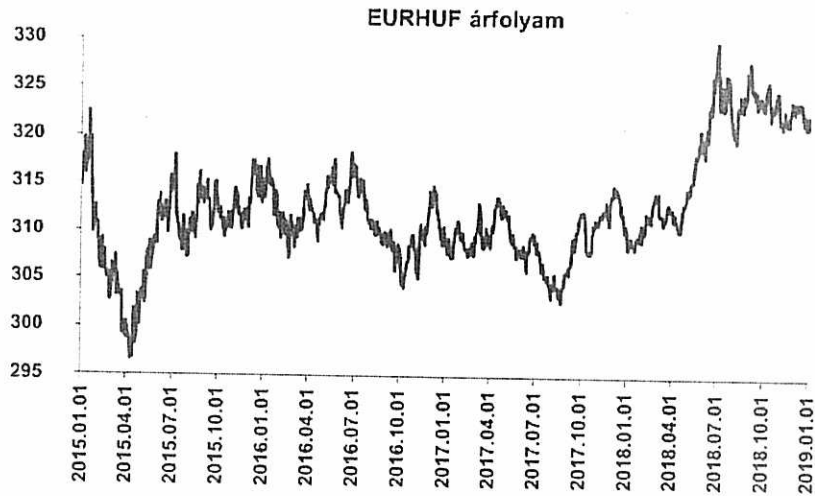


Forrás: Bloomberg

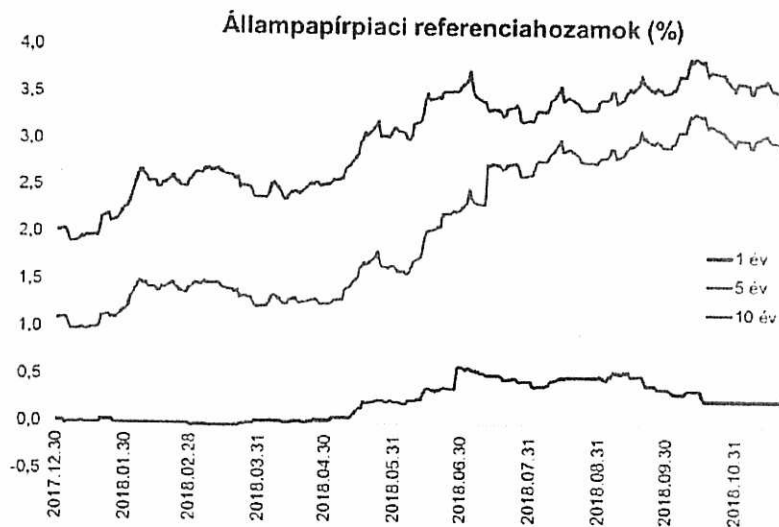
A hazai rövid hozamok összességében rendkívül stabilak voltak, miután az MNB elkötelezettsége ezen a téren fennmaradt. Bár a nyár közepén- a forint hirtelen gyengülésével párhuzamosan – úgy tűnt, hogy kamatemelési várakozások kezdenek kiépülni, az árfolyam későbbi stabilizálásával párhuzamosan a szigorítási várakozások is gyorsan szertefoszlottak. Ebben az MNB eltökéltsége is segített, miután a magyar jegybank – az erősödő inflációs kockázatok ellenére - egyértelműen kiállt a rövid hozamok horgonyzása mellett.



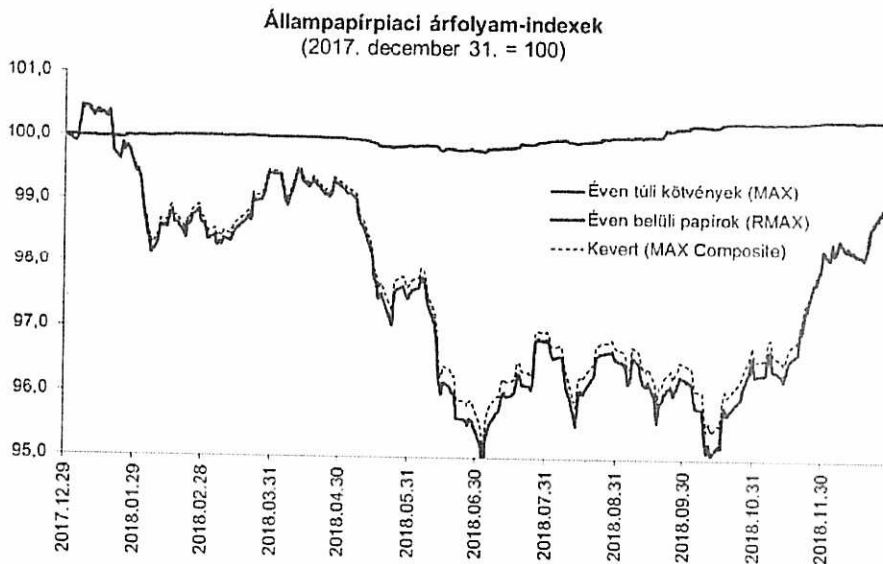
Forrás: MNB



Forrás: Bloomberg



Forrás: ÁKK



Forrás: ÁKK

Prémium Egészségpénztár
2018. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

A magyar kötvénypiacon a 2018-as évben szokatlanul erős hullámzásokat élhettünk át. A kötvényárfolyamokat illetően a pozitív évindítás után július elejéig jelentős mélyrepülés következett, elsősorban az említett jegybanks fordulatnak, majd a forint gyengélkedésének köszönhetően. Július elejétől kezdve kisebb stabilizálódást, illetve oldalazást láttunk, de az idegesség októberig fennmaradt. Az év utolsó hónapjaiban – az EU-s források beérkezését látva – a piacra ismét visszatért a vételi kedv, de összességében így is veszteséges volt a hosszabb magyar kötvényekbe történő befektetés. Az év egészét tekintve az éven túli kötvényeket lefedő MAX index értéke 0,95%-os csökkenést mutatott, miközben az éven belüli állampapírokat reprezentáló RMAX index értéke 0,31%-kal került feljebb. A szinte a teljes forintpiacot lefedő MAX Composite Index értéke 2018-ban 1,03%-kal került lejjebb.

	Éven túli futamidők (MAX-index)	Éven belüli futamidők (RMAX-index)	MAX Composite Index
2018. I. negyedév	-0,57%	0,00%	-0,52%
2018. II. negyedév	-3,99%	-0,20%	-3,75%
2018. III. negyedév	0,85%	0,36%	0,77%
2018. IV. negyedév	2,89%	0,15%	2,56%
2018. teljes év	-0,95%	0,31%	-1,03%

A különböző lejáratok 2018. évi hozamváltozásának mértékét az alábbi táblázat mutatja be:

(%)	3 hó	6 hó	1 év	3 év	5 év	10 év	15 év
2017.12.29	-0,01	0,01	0,02	0,51	1,09	2,02	2,72
2018.12.28	0,00	0,12	0,39	1,21	2,46	3,01	3,78
Változás	+0,01	+0,11	+0,37	+0,70	+1,37	+0,99	+1,06

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

A 2018. évben az egyéni számlákra felosztott hozam összege: **11 175 eFt**, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a rövidelejáratú bankbetétek lejáratkor jóváírt kamatát, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj). Ezen kívül az egyéni számlákra felosztásra került még az örökös nélkül elhunyt tagok fedezete, összesen 246 eFt értékben, valamint a függő számláról visszautalt tételekre jutó hozam összege: 31 eFt.

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.-ei, Alapszabályának megfelelően, áttért a tagdíjat nem fizető tagoktól visszavehető hozam negyedévenkénti visszavételére. 2018. évben ez az összeg a PRÉMIUM Egészségpénztárnál összesen 4 306 eFt volt, melyet a működési alap javára írtunk jóvá.

Pénzeszközök

A pénzeszközök értéke 2018.12.31.-én **1 727 077 eFt**, melyből **27 eFt** a házipénztárban, **678 366 eFt** a banki pénzforgalmi számlákon található. Az elkülönített betétszámlán kimutatott **1 048 684 eFt** a - vagyonekezelésre 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
Bankszámlák és készpénz összesen	1 561 082	161 695	4 300
Házipénztár (forint és valuta)		27	
Pénzforgalmi számla	532 774	142 062	3 530
elszámolási számla	532 774	141 662	3 530
Bankkártya fedezeti számla	-	400	-
Költség számla	-	-	-
Befektetési számla	1 028 308	19 606	770

Prémium Egészségpénztár
2018. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

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

Megnevezés	ezer forint					
	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
	1	2	3	4	5	6
	a	b	c	d	e	f
Portfólió összesen			9 204 669	642 873	43 164	9 890 706
Bankszámlák és készpénz összesen			1 561 082	161 695	4 300	1 727 077
Házipénztár (forint és valuta)			-	27	-	27
Pénzforgalmi számla			532 774	142 062	3 530	678 366
elszámolási számla		Unicredit Bank	532 774	141 662	3 530	677 966
Bankkártya fedezeti számla		Unicredit Bank	-	400	-	400
Munkabér számla		Unicredit Bank	-	-	-	-
Befektetési számla			1 028 308	19 606	770	1 048 684
		Unicredit Bank	728 298	19 606	770	748 674
		CIB Bank	300 000	-	-	300 000
		Takarékbank	10	-	-	10
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			-	-	-	-
Értékpapírok összesen			7 643 587	388 178	38 864	8 070 629
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			6 879 922	350 152	38 864	7 268 938
Magyar állampapír			6 476 113	350 152	38 864	6 865 129
	HU0000402649	2019/B MÁK	1 477 930	836	40	1 478 806
	HU0000403126	2019/D MÁK	49 100	-	-	49 100
	HU0000402995	2021/A MÁK	3 046 582	129 067	14 892	3 190 541
	HU0000403266	2022/B MÁK	431 327	30 807	-	462 134
	HU0000521950	19/02/27 DKJ	299 955	-	-	299 955
	HU0000522107	19/05/22 DKJ	99 637	-	-	99 637
...	HU0000522180	19/07/31 DKJ	692 491	39 800	3 980	736 271
	HU0000522255	19/09/25 DKJ	379 091	149 642	19 952	548 685
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			403 809	-	-	403 809
	HU0000357272	MFB201906/1	252 327	-	-	252 327
	HU0000357702	MFB202210/1	151 482	-	-	151 482
Külföldi állampapír			-	-	-	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			763 665	38 026	-	801 691
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot			763 665	38 026	-	801 691
	HU0000714464	MAGYAR POSTA TAKARÉK INGATLAN	763 665	38 026	-	801 691
Egyéb befektetések, részesedések			-	93 000	-	93 000
			-	93 000	-	93 000

Prémium Egészségpénztár
2018. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

A működési alap eltérése: - 1 841 e Ft a mérleg 73EMF122 során kimutatott 641 032 eFt-hoz képest. Az eltérés oka, hogy az alábbi tételeket nem tudjuk feltüntetni a negyedéves jelentésben:

adatok forintban

11	IMMATERIÁLIS JAVAK	34 053 953
12	INGATLANOK	-
13	GÉPEK, BERENDEZÉSEK, FELSZERELÉSEK, JÁRMŰVEK	2 324 698
15	BERUHÁZÁSRA, FELÚJÍTÁSRA ADOTT ELŐLEGEK	-
14	Beruházások	3 332 480
19	TARTÓSAN ADOTT KÖLCSÖNÖK	900 440
318	Egyéb követelések	1 855 573 269
319	Követelések értékvesztése és annak visszairása	- 1 843 114 773
313	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	63 942 413
311	Tagdíjkövetelés egyéni tagoktól	626 363 342
312	Tagdíjkövetelés munkáltatói tagoktól	-
3451	Költségszámla	-
37	ADOTT ELŐLEGEK ÉS KÖLCSÖNÖK	269 379
351	Visszatérítés egyéni tagoknak fedezeti alapból	- 252 708
38	FÜGGŐ KIFIZETÉSEK ÉS AKTÍV PF. ÁTVEZETÉS	10 896 746
4212	Fedezeti alap tőkeváltozása szolgáltatás számlán	818 500
422	Működési alap tőkeváltozása	- 740 681 636
453	Szállítókkal szembeni kötelezettség	- 2 612 246
46	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1 134 173
48	FÜGGŐ BEFIZETÉSEK, PASSZÍV PF. ÁTVEZETÉS	- 14 789 764
		- 1 841 734

Prémium Egészségpénztár
2018. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Az **aktív pénzügyi elszámolások** mérleg szerinti összege **10 897 eFt**, amely az egyéb rendező és még rendezésre váró tételeket tartalmazza. Ezen összeg továbbra is tartalmazza a Pénztár által 2016 évben -a követelések közül átsorolt- 10.399 eFt-ot (mely összeg irodabérllet kaució: 2019.01.04.-én került visszafizetésre)

2.) FORRÁSOK

A források összetételét, valamint az összes forrásokon belüli részarányát illetve azok változását az előző évhez képest az alábbi táblázat mutatja be mérlegsoranként.

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)	adatok ezer Ft-ban
					összes eszközhöz viszonyított arány változása
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)					
ÖSSZESEN	18 443 845	100,00%	19 665 995	100,00%	n.é.
Saját tőke	9 280 592	50,32%	9 749 859	49,58%	-0,74%
<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>	9 280 592	50,32%	9 749 859	49,58%	-0,74%
Fedezeti alap tőkeváltozása	8 575 176	46,49%	9 009 177	45,81%	-0,68%
Működési alap tőkeváltozása	705 416	3,82%	740 682	3,77%	-0,05%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Tartalékok	9 137 571	49,54%	9 888 865	50,28%	0,74%
<i>I. Fedezeti alap tartaléka</i>	8 486 743	46,01%	9 204 669	46,81%	0,79%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	7 055 064	38,25%	7 564 587	38,47%	0,21%
Egyéni számlák szabad tartaléka	1 258 450	6,82%	1 422 947	7,24%	0,41%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0,00%	79 000	0,40%	0,40%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	173 229	0,94%	138 135	0,70%	-0,24%
<i>5. Közösségi szolgáltatások tartaléka</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>II. Működési alap tartaléka</i>	607 656	3,29%	641 032	3,26%	-0,04%
Befektetett működési tartalék	447 804	2,43%	482 079	2,45%	0,02%
Likvid működési tartalék	159 852	0,87%	158 953	0,81%	-0,06%
<i>III. Likviditási alap tartaléka</i>	43 172	0,23%	43 164	0,22%	-0,01%
Befektetett likviditási tartalék	32 902	0,18%	38 864	0,20%	0,02%
Szabad likviditási tartalék	10 270	0,06%	4 300	0,02%	-0,03%
Kötelezettségek	25 682	0,14%	27 271	0,14%	0,00%
<i>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	11 514	0,06%	12 481	0,06%	0,00%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 705	0,01%	2 612	0,01%	0,00%
<i>3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	9 809	0,05%	9 869	0,05%	0,00%
<i>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</i>	14 168	0,08%	14 790	0,08%	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:	9 749 859 eFt
Ebből:	
A fedezeti alap tőkeváltozása:	9 009 177 eFt
A működési alap tőkeváltozása:	740 682 eFt
A likviditási alap tőkeváltozása:	0 eFt

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	8 575 176
Tőkeváltozások tárgyévi változása	434 001
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	434 820
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	- 819
Tőkeváltozások záró állománya	9 009 177

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	705 416
Tőkeváltozások tárgyévi változása összesen	35 266
Ebből:	
tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása	30 228
Egyéb követelések	-5 481
Szállítókkal szembeni kötelezettség	-88
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	0
követelés áruszállításból és szolgáltatásból	5 962
éves értékcsökkenés elszámolása	-21 602
éves beruházások forrásrendezése	26 247
Tőkeváltozások záró állománya	740 682

A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0

2.2) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **50,28 %**, értékük **9 888 865 eFt**,

A fedezeti alap tartaléka 9 204 669 eFt, ami a források 46,81 %-a. A működési alap tartaléka 641 032 eFt, amely a források 3,26 %-a, a likviditási alap tartaléka 43 164 eFt, amely a források 0,22 %-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	8 313 514
<i>növelő tételek</i>	<i>11 516 458</i>
tagok által fizetett tagdíj	7 790 674
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 319 734
támogatások	72 982
<i>ebből védőháló visszatérítés</i>	<i>-35 941</i>
<i>ebből célzott támogatás (szolid alapra jutó)</i>	<i>-9 927</i>
áthozott fedezet	21 115
tag nyilatkozata alapján APEH által átutalt összeg	1 329 839
tagok egyéb befizetései (tagi számla rendezések)	64
pénzügyi műveletek bevételei	27 641
függő hozam	31
beolvadó pénztár	0
örökös nélkül elhunyt Pénztártagok fedezete hozamként felosztva	246
Átcsoportosítás függőről (382)	0
Átcsoportosítás működési alapból	0
<i>csökkentő tételek</i>	<i>-10 842 438</i>
szolgáltatások kiadásai	-10 662 660
<i>ebből szolgáltatási</i>	<i>-236 578</i>
tagoknak visszatérítés	-48 884
pénzügyi műveletek ráfordításai	-16 466
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-15 145
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	-4 306
Szolgáltatásra átcsoportosítás	-234 615
kártyadíj	-92 374
kilépési díj	-4 566
egyéb (csökkenés)	0
Fedezeti alap egyéni számlák tartalékának záró egyenlege	8 987 534

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap (szolgáltatási)tartalékának nyitó állománya	173 229
növelő tételek	280 484
Egyéni számláról átcsoportosítás	234 615
Védőháló visszatérítés	35 941
Célzott támogatás (szolid alapra jutó)	9 927
Függőről szolid alapra vezetve	0
kerekítés	1
csökkentő tételek	-236 578
kiadások	-236 578
Fedezeti alap (szolgáltatási) tartalékának záró egyenlege	217 135

Működési alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Működési alap tartalékának nyitó egyenlege	607 656
növelő tételek	837 170
tagok által fizetett tagdíj	449 890
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	151 149
támogatások	1 760
Beolvadó (NAVOSZ) pénztár által hozott m.a. átcsoportosítás likviditási alapból	0
eszközértékesítésből származó bevétel	9
egyéb bevétel	111 997
Kiegészítő vállalkozási tev. Bevétele	24 756
pénzügyi műveletek bevételei	929
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	4 306
kártyadíj	92 374
egyéb rendezés	0
csökkentő tételek	-803 794
működési kiadások	-768 094
pénzügyi műveletek ráfordításai	-976
éves tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése	-22 208
Átcsoportosítás likviditási alapba : T48-K436	-57
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
Függőre osztott hozam	-3
Tőkeváltozás rendezése	-12 456
Működési alap tartalékának záró egyenlege	641 032

Likviditási alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	43 172
növelő tételek	99
tagok által fizetett tagdíj	0
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
támogatások	3
pénzügyi bevételek	39
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	0
kilépőktől visszavett hozam	
Átcsoportosítás Likvid alapba : T48-K436	57
beolvadó pénztár	
egyéb növekedés	
csökkentő tételek	-107
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
átcsoportosítás működési alapba	0
pénzügyi műveletek ráfordításai	-107
egyéb csökkenés	
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	43 164

Az alapok alakulásának összesítő táblázata

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi nyitó	Tárgyévi		Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Alapon belüli aránya
		növekedés	csökkenés			
Fedezeti alap tökeváltozása	8 575 176	9 009 177	8 575 176	434 001	9 009 177	49,46%
Fedezeti alap tartaléka egyéni számlák	8 313 514	2 925 635	2 251 615	674 020	8 987 534	49,34%
Fedezeti alap Szolgáltatási számlák	173 229	280 484	236 578	43 906	217 135	1,19%
Fedezeti alap	17 061 919	12 215 296	11 063 369	1 151 927	18 213 846	
Működési alap tökeváltozása	705 416	71 599	36 333	35 266	740 682	53,61%
Működési alap tartaléka	607 656	837 171	803 795	33 376	641 032	46,39%
Működési alap	1 313 072	908 770	840 128	68 642	1 381 714	
Likviditási alap tökeváltozása	0	0	0	0	0	0,00%
Likviditási alap tartaléka	43 172	99	107	-8	43 164	100,00%
Likviditási alap	43 172	99	107	-8	43 164	
Összes tökeváltozás	9 280 592	9 080 776	8 611 509	469 267	9 749 859	49,65%
Összes tartalék	9 137 571	4 043 389	3 292 095	751 294	9 888 865	50,35%
Összes alap	18 418 163	13 124 165	11 903 604	1 220 561	19 638 724	

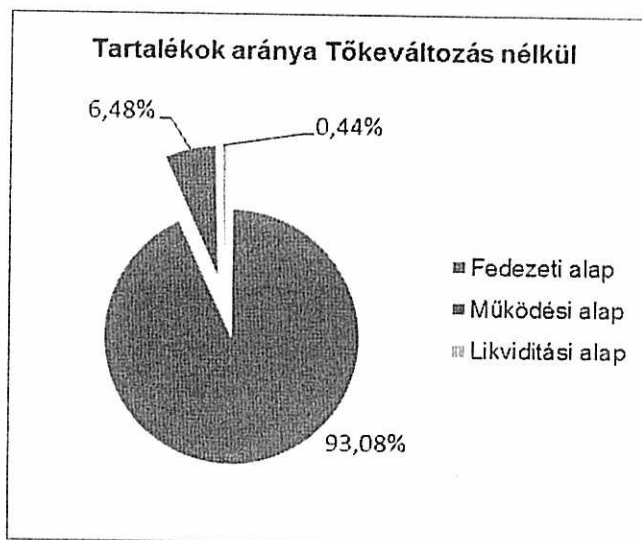
A Fedezeti alap tökeváltozása 434 001 eFt-os csökkenést mutat az előző évhez képest, de mint látható, összege jelentős, a tagdíj nem fizetők miatt.

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

Prémium Egészségpénztár
2018. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

adatok ezer Ft-ban

Tartalék	a	b	c	c/b
	Záró állomány	Záró állomány Tőkeváltozás nélkül	ebből befektetett	befektetések aránya
Fedezeti alap	18 213 846	9 204 669	7 643 587	83,04%
Működési alap	1 381 714	641 032	482 079	75,20%
Likviditási alap	43 164	43 164	38 864	90,04%
Összesen	19 638 724	9 888 865	8 164 530	



Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 83,04 %-át, a működési alap vagyonának 75,20 %-át, és a likviditási alap vagyonának 90,04 %-át fektette be 2018. december 31-én. A befektetések a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető értékpapírokban, és rövid lejáratú bankbetétekben testesülnek meg.

A Pénzügyi terv számainál a 2017.12.13.-án elfogadott hosszú távú pénzügyi terv, adott teljes évre vonatkozó számaihoz kerül viszonyításra.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 6,02 %-al több mint a tervezett záró állomány, és 8,46 %-al több mint a 2017. évi záró állomány.

A Pénztár fedezeti alapot érintő bevétele összesen 21,54 %-al magasabb az előző év bevételeinek összegéhez képest. Ezen belül a tagok által fizetett tagdíj-bevételek 26,95 %-os növekedést mutatnak, míg a munkáltatói tagdíj hozzájárulás is 4,6%-al emelkedett. Az adóhatóság által utalt összeg 32,97 %-os, a támogatóktól befolyt összeg 68,39%-os növekedést mutat, míg a pénzügyi műveletek bevétele 69,95 %-os, a belépő tagok által hozott fedezet 6,52 %-os csökkenést mutat a 2017. 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 + 1 653 985 eFt, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás +102 101 eFt. A Tagok egyéb befizetései -596 eFt, a támogatóktól befolyt összeg +29 642 eFt és az adóhatóság által utalt összeg tekintetében +329 727 eFt többletbevételt jelentenek. A Pénztári befizetések túlteljesítésének összege összesen 1 785 132 eFt. Ezen kívül negatív eredményt hoztak: a belépő tagok által hozott fedezet (1 472 eFt), és a pénzügyi műveletek bevétele (64 339 eFt). A 2017. évi bevételekhez képest összesen 2 049 048 eFt-al magasabbak a 2018. -ban realizált bevételek.

A fedezeti alap kiadásai 12,75 %-al magasabb szinten voltak az előző évi kiadásokhoz viszonyítva ez a százalék 1 226 118 eFt-ot takar.

A kiadásokon belül a szolgáltatási kiadások 1 267 422 eFt-al (13,36 %), és a jogosulatlan kifizetések 3 335 eFt-al (28,24%) haladták meg az előző évi kiadásokat. A pénzügyi műveletek ráfordításai 14 565 eFt-al (46,94 %), a tagoknak visszatérített összeg 9 247 eFt-al (14,75 %) és a nem fizető tagok egyéni számlájáról átcsoportosított összeg 20 827 eFt-al (82,87 %) volt kevesebb a 2017. évihez képest.

Pénztárunk évekként elzött indított stratégiájáról beigazolódott, hogy a jövő ebbe az irányba tart, amely lényege az egyéni befizetők arányának növelése. Ezt igazolja, hogy az egyéni tagok által befizetett összeg 2018.-ben már nemcsak hogy meghaladta a munkáltatói befizetéseket, de több mint háromszor annyi volt.

2018-ban 5 esetben adtunk át vagyont befektetésre, összesen 1 140 m Ft értékben, és 1 esetben kellett vagyont kikérni a befektetési számlákról, összesen 320 m Ft értékben.

A működési alap bevételei 15,57 %-os növekedést mutatnak az előző évhez képest. Ez összességében 112 765 eFt többlet-bevételt jelent. A Működési alap pozitív eredményét jelentősen meghatározó tényezők: egyrészt a bevétel növekedés (Pénztári befizetések összesen (19,59 %) és az egyéb bevételek (23,71%) növekedése), másrészt a Működési kiadások minimális (0,06 %) csökkenése

(Személyi jellegű kiadások: - 6,39%, Beruházások, felújítások: -14,81%, Anyagjellegű kiadások: +5,71 %)

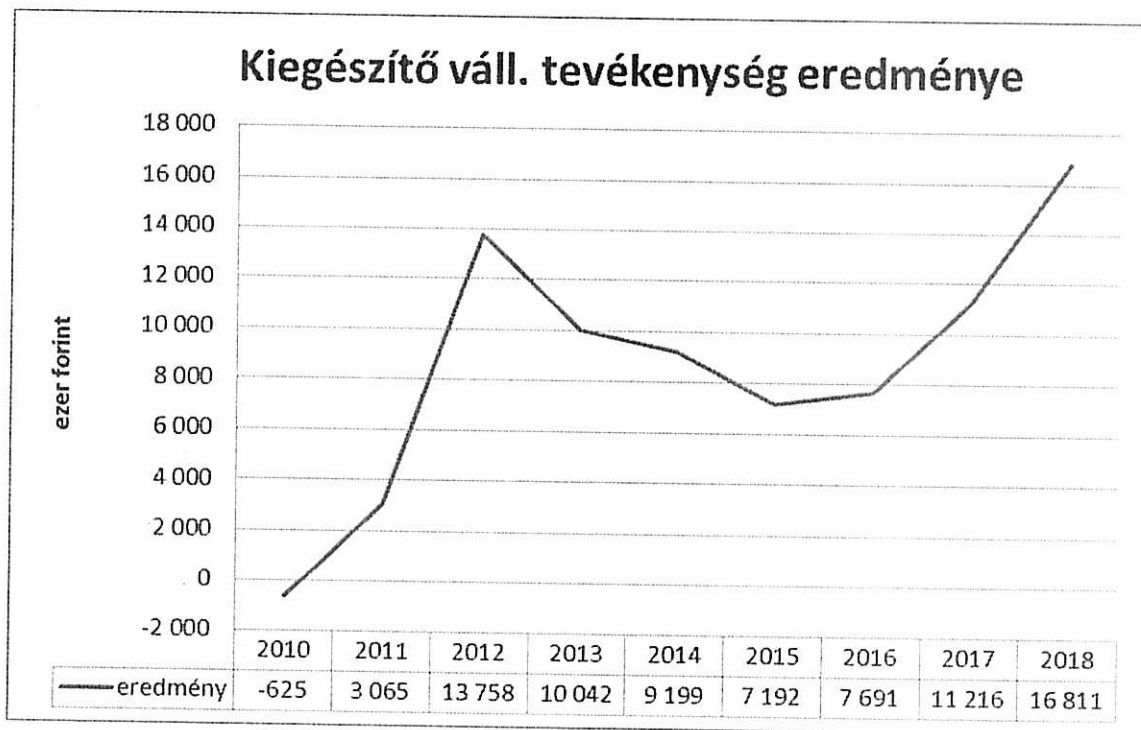
A Pénztár 45 778 eFt nyereséget számolt el 2018-ban.

Az előző évi 67 488 eFt veszteséghez képest tehát 113 266 eFt a növekedés. A Működési alap bevételei 112 765 eFt-al növekedtek, míg a működési alap kiadásai 501 eFt-al csökkentek az előző év számaihoz képest.

A pénzügyi műveletek eredménye jelentősen negatív változást mutat, így ezzel összefüggésben a tagdíjat nem fizető tagoktól visszavett hozam is jelentősen visszaesett (-20 827 eFt). A tagdíjbevételek (+98 358 eFt) és az egyéb bevételek (+39 171 eFt) növekedései viszont ellensúlyozni tudták az előbbi kieséseket.

A **kiegészítő vállalkozási tevékenység** eredménye növekedést mutat az előző évhez viszonyítva (49,88 %)

A kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye az elmúlt években az alábbiak szerint alakult.



A likviditási alapból 2017-ben nem történt átcsoportosítás a működési alap javára.

A 2018-as üzleti évről elmondható, hogy a gazdasági nehézségek hatásai ellenére az PRÉMIUM Egészségpénztár működése stabil volt.

Fedezeti alap tartalékának bemutatása a pénzügyi terv, 2018-ra vonatkozó adatainak tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	7 790 674	7 913 143	-1,55%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 319 734	1 794 438	29,27%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>10 110 408</i>	<i>9 707 581</i>	<i>4,15%</i>
Tagok egyéb befizetései	64	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	72 982	29 428	148,00%
Pénztári befizetések összesen	10 183 454	9 737 009	4,59%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	21 115	17 223	22,60%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	1 329 839	1 397 767	-4,86%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0		n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	27 641	36 788	-24,86%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0		n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Egyéb bevételek		13 120	
Különféle bevételek	1 378 595	1 464 898	-5,89%
Fedezeti alap bevételei összesen	11 562 049	11 201 907	3,22%
Szolgáltatások kiadásai	10 755 034	10 480 535	2,62%
Tagoknak visszatérítet összeg	53 450	74 244	-28,01%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	16 466	17 403	-5,38%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	15 145		n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	4 306	8 005	-46,21%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	10 844 401	10 580 187	2,50%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	717 648	621 720	15,43%

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	449 890	471 856	-4,66%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	151 149	107 054	41,19%
Tagdíjbevételek összesen	601 039	578 910	3,82%
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	1 760	1 352	30,18%
Pénztári befizetések összesen	602 799	580 262	3,88%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	9	0	n.é.
Egyéb bevétel	204 371	179 473	13,87%
Pénzügyi műveletek bevétele	929	2 028	-54,19%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	4 306	8 005	-46,21%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	24 756	21 995	12,55%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	234 371	211 501	10,81%
Működési alap bevételei	837 170	791 763	5,73%
Anyagjellegű kiadások + Egyéb kiadások	469 084	416 187	12,71%
Személyi jellegű kiadások	296 785	305 315	-2,79%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek ráfordításai	976	9 875	-90,12%
Felügyeleti díj	2 282	2 213	3,12%
Beruházások, felújítások	22 208		n.é.
Átcsoportosítás likviditási alapba	57		n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	104	-100,00%
Kiegészítő vállalk. tev. kiadásai	7 945	8 069	-1,54%
Nyilvántartási díj		0	n.é.
Tagszervezési díj		44 732	n.é.
Működési alap kiadásai	791 392	786 495	0,62%
Adózás előtti eredmény	45 778	5 268	768,98%
Adófizetési kötelezettség	0	0	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	45 778	5 268	769%

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) ctra „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 realisabb összevethetőség miatt.

Likviditási alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	n.é.
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	39	222	-82,43%
Átcsoportosítás működési alapból	57	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	96	222	-56,76%
Likviditási alap bevételei	99	222	-55,41%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	107	114	-6,14%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
Likviditási alap kiadásai	107	114	-6,14%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	-8	108	-107,41%

A Pénztár a 2018. évre készített (hosszú távú) **pénzügyi tervében** az alapok közötti megosztásnál az alábbi értékekkel számolt.

	Tagi (egyéni) befizetés Munkáltatói hozzájárulás	Tagi (egyéni) befizetés Munkáltatói hozzájárulás 120 eFt /év felett
Fedezeti alap	93,5%	95,5%
Működési alap	6,5%	4,5%
Likviditási alap	0%	0%

A pénztári bevételek tartalma: egyéni tagdíj, munkáltatói tagdíj hozzájárulás, támogatás (adomány).
A tagdíjbevételek 4,13 %-al haladták meg a tervezetet 2018-ban.

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

2.3) KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2018. december 31-én **27 271 eFt**. Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke 14 790 eFt, amelyből 12 805 eFt függő tagdíj jellegű befizetés, 7 eFt függő tagdíjra osztott hozam, egyéb függő bevételek 509 eFt, fedezeti alapot megillető hozam maradvány 0 eFt, függő várólista szolgáltatás 896 eFt, függő védőháló szolgáltatás 86 eFt és a kézbesíthetetlen visszatérítések értéke 487 eFt.

A függő tagdíj jellegű befizetések 2019. január elsején már csak 5 537 eFt egyenleget mutatnak.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1.) A FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE:

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

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Eltérés tény (2017-2018 %)
Tagok által fizetett tagdíj	6 136 689	7 790 674	26,95%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 217 633	2 319 734	4,60%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>8 354 322</i>	<i>10 110 408</i>	<i>21,02%</i>
Tagok egyéb befizetései	660	64	-90,30%
Támogatóktól befolyt összeg	43 340	72 982	68,39%
Pénztári befizetések összesen	8 398 322	10 183 454	21,26%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	22 587	21 115	-6,52%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	1 000 112	1 329 839	32,97%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	91 980	27 641	-69,95%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Egyéb bevételek			
Különféle bevételek	1 114 679	1 378 595	23,68%
Fedezeti alap bevételei összesen	9 513 001	11 562 049	21,54%
Szolgáltatások kiadásai	9 487 612	10 755 034	13,36%
Tagoknak visszatérítet összeg	62 697	53 450	-14,75%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	31 031	16 466	-46,94%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	11 810	15 145	28,24%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	25 133	4 306	-82,87%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	9 618 283	10 844 401	12,75%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-105 282	717 648	781,64%

A fedezeti alap 2018. évi bevételei 21,54 %-al magasabbak, mint az előző évi adatok.

Emelkedés figyelhető meg a bevételek esetében a tagok által fizetett egyéni befizetésekénél (+26,95%), a támogatóktól befolyt összegeknél (+68,39%). A „Támogatóktól befolyt összeg” soron mutatjuk ki, a Biztosító által átutalt Védőháló visszatérítés értékét (35 941 eFt-ot). (E nélkül, valójában 14,5%-os csökkenés mutatkozott volna). Emelkedést mutatnak továbbá a NAV által utalt adókedvezmény (32,97%). A bevételek sorokon alulteljesítő volt a belépő tagok által hozott fedezet (-6,52%), valamint a pénzügyi műveletek változásával magyarázható, mivel a pénztári hozamok, a befektetések összetételéből fakadóan függ a rövid futamidejű állampapírok hozamszintjétől.

A szolgáltatások kiadásai (13,16 %), és a jogosulatlan kifizetések (28,24%) növekedtek, míg minden más csökkenést mutat: tagoknak visszatérített összeg (14,75%), a pénzügyi műveletek ráfordításai (46,94%) valamint, ez utóbbiból adódóan, a tagdíj nem fizetőktől visszavett hozam is (82,87%) csökkent. A visszavett hozam ilyen nagy-arányú csökkenésének oka, hogy a pénzügyi műveletek bevételei és kiadásainak egyenlege (felosztható hozam) is jelentősen csökkent (-49 774 eFt) visszaesés 2017-2018 viszonylatában. Összességében a bevételek esetében 2 049 048 eFt -tal, a kiadások pedig 1 226 118 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-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Eltérés (2017-2018 %)
Tagok által fizetett tagdíj	355 880	449 890	26,42%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	146 801	151 149	2,96%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>502 681</i>	<i>601 039</i>	<i>19,57%</i>
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	1 370	1 760	28,47%
Pénztári befizetések összesen	504 051	602 799	19,59%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	237	9	-96,20%
Egyéb bevétel	165 200	204 371	23,71%
Pénzügyi műveletek bevétele	10 262	929	-90,95%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	25 133	4 306	-82,87%
Kiegészítő vállal. tevé. bevétel	19 522	24 756	26,81%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	220 354	234 371	6,36%
Működési alap bevételei	724 405	837 170	15,57%
Anyagjellegű kiadások	442 552	467 842	5,71%
Személyi jellegű kiadások	317 045	296 785	-6,39%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	n.é.
Egyéb kiadások	1 732	1 242	-28,29%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 217	976	-55,98%
Felügyeleti díj	2 279	2 282	0,13%
Beruházások, felújítások	26 068	22 208	-14,81%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	57	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Kiegészítő vállalk. tevé. kiadásai	8 306	7 945	-4,35%
Nyilvántartási díj			n.é.
Tagszervezési díj			n.é.
Működési alap kiadásai	791 893	791 392	-0,06%
Adózás előtti eredmény	-67 488	45 778	-167,83%
Adófizetési kötelezettség	0	0	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-67 488	45 778	168%

A Pénztári befizetések összege 19,59 %-al magasabb az előző évhez képest. A munkáltatói hozzájárulások összegének működési alapra jutó része 2,96 %-al emelkedett az előző évhez képest. Az egyéb bevételek összegének legnagyobb része három részből tevődik össze: 2,23 %-át a kilépési díj, 51,99 %-át a szolgáltatók által megfizetett tranzakciós díj, 45,20%-át a kártyadíj teszi ki.

2018-ban a működési alap tartalmából származó befektetések hozama 90,95 %-os csökkenést mutat a tavalyi értéktől. Ebben nagy szerepet játszik, hogy 2018-ban az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft.-től –melyben a Pénztárnak részesedése van- nem kaptunk osztalékot. (2017 évben ez 7 MFt. volt). A pénzügyi műveletek ráfordításai is 55,98 %-al csökkentek, 2017-hez képest. Összességében a befektetések 100,58%-os csökkenést mutatnak mely összességében -47 eFt.

Az „Átcsoportosítás likviditási alapba” soron kimutatott 57 eFt kiadás: egy korábbi –tévesen -a Likvid alapról rendezett tétel visszavezetése T4821-K436. Vagyis nem a működési alapot, hanem a passzívákat érintő tétel valójában.

A személyi jellegű kiadás 6,39 %-al alacsonyabb volt, mint 2017-ben, annak ellenére, hogy 2018.12.31-én az egészségpénztári munkaviszonyban foglalkoztatottak FTE-je 4 fővel magasabb, mint 2017. december 31-én. A bérköltség gyakorlatilag változatlan maradt (0,09%-os növekedés), a személyi jellegű kiadások csökkenésének oka egyértelműen az egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések csökkenése (16,22%-os csökkenés), melyhez a betegszabadság, végkielégítés, bónuszok, stb.. és az ehhez kapcsolódó bónuszok tartoznak.

A személyi jellegű kiadások csökkenése természetesen együtt jár a bérjárulékok csökkenésével is (12,95%)

A kiegészítő vállalkozási tevékenység ellátásában résztvevő munkatársak munkabérét és járulékait az Önköltség számítási szabályzatban meghatározott százaléokban költségfelosztás keretében a kiegészítő vállalkozási tevékenységek kiadásaira vezettük át, és mint kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadását mutatjuk ki a főkönyvben illetve a beszámolóban.

A kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai között kimutatott bér és járulék költség 6 015 eFt. (15,43%-al több mint előző évben)

A Pénztár működési alapot érintő bevétele 112 765 eFt-tal volt több, míg kiadásai 501 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	Eltérés (2016-2017 %)
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	2	3	50,00%
Pénztári befizetések összesen	2	3	50,00%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	70	39	-44,29%
Átcsoportosítás működési alapból	0	57	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	70	96	37,14%
Likviditási alap bevételei	72	99	37,50%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	155	107	-30,97%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
Likviditási alap kiadásai	155	107	-30,97%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	-83	-8	-90,36%

A likviditási alapot érintő pénztári befizetések 50 %-os emelkedése a 2017 évi adathoz képest mindössze 1 eFt többlet-bevételt jelent, tekintve, hogy a Pénztár a befizetéseket csak a fedezeti és a működési alapra osztja fel.

A Likviditási alap Pénzügyi műveleteinek eredménye: -68 eFt volt.

Az „Átcsoportosítás működési alapról” soron kimutatott 57 eFt bevétel egy korábbi –tévesen -a Likvid alapról rendezett tétel visszavezetése T4821-K436. Vagyis nem a működési alapot, hanem a passzívákat érintő tétel valójában.

Az alap eredménye -8 eFt.

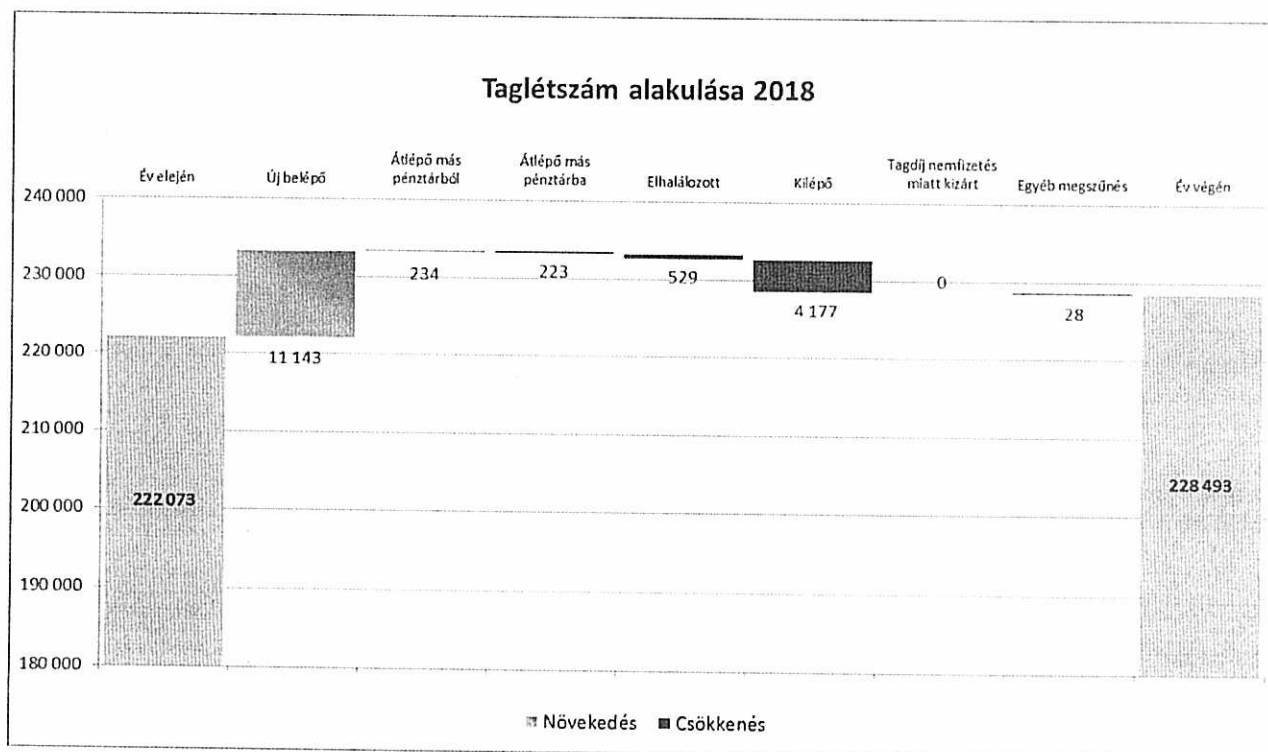
IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A pénztár tagjainak száma 2018. december 31-én **228 493** fő volt, amely az előző évihez képest 2,89 %-os, a tervhez képest 0,65 %-os növekedést mutat. A taglétszám növekedés arányának megállapításánál kivettük a 2017.évi időszak alatti változásából a Navosz egészségpénztár 18061 állományát. Így az időszak alatti állomány változás pozitív: 96,93 %-os, mely az új belépő tagoknak köszönhető. A Pénztárt elhagyó tagok közül 84,26 % kilépett, 4,5 % átlépett más pénztárba, 10,67 % elhunyt, egyéb megszűnés pedig 0,56% .

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

Megnevezés	2017 év végi létszám	Terv létszám 2018 évre	2018 év végi Létszám (fő)
Időszak elején	200 752	220 404	222 073
Időszak alatti változás	21 321	6 619	6 420
Új belépő	8 158	10 000	11 143
Átlépő más pénztárból	18 354	190	234
Átlépő más pénztárba	223	251	223
Elhalálozott	438	320	529
Kilépő	4 528	3 000	4 177
Egyéb megszűnés	2	-	28
Időszak végén összesen	222 073	227 023	228 493
Ebből: tagdíjat nem fizetők	170 469	158 954	175 179



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

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Átlag létszám (fő)	Éves bérkötség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	72	189 404
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott	2	489
Választott tisztségviselők	10	20 793
Járulékok	84	36 844
Egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések (pl.: Béren kívüli juttatások és azok járulékai, betegszabadság)		49 255
ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység személyi jellegű kiadásai		6 015
Összesen		296 785

A pénztár bérszámfejtését 2018-ban is a StarJobs Kft. végezte.

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

2018. december 31-én a Pénztárnak 66 fő főállású munkavállalója volt. Ebből 16 fő teljes munkaidőben, 50 fő részmunkaidőben foglalkoztatott. A részmunkaidős munkavállalók közül 10 fő munkaideje nem éri el a havi 60 órát.

1 fő megbízásos jogviszonyban volt foglalkoztatva.

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 tranzakcióra jutó szolgáltatás értéke(E Ft/db)	az összes szolgáltatáson belüli arány (%)
Pénztári szolgáltatások összesen	10 662 660	2 215 025	5	100,00%
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	2 947 405	121 759	24	27,64%
otthoni gondozás	0	0	n.é.	0,00%
gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelések támogatása	121 426	10 418	12	1,14%
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	n.é.	0,00%
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	n.é.	0,00%
szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	80	1	80	0,00%
gyógyszervételárának támogatása	5 036 972	1 207 729	4	47,24%
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 733 861	168 834	10	16,26%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	56 197	2 135	26	0,53%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	8 638	174	50	0,08%
gluténmentes speciális élelmiszerek	16 462	3 802	4	0,15%
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	254 553	682 195	0,373	2,39%
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	34 460	2 018	17	0,32%
természetgyógyászati szolgáltatások	69	18	4	0,00%
sporteszköz vásárlásának támogatása	34 069	1 670	20	0,32%
gyógyteák, fog és szájpoló szerek	322	330	1	0,00%
Gyermekkel kapcsolatos ellátások /ESETI	270 958	8 228	33	2,54%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	217 327	1 611	135	2,04%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	53 631	6 617	8	0,50%
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	0	0		0,00%
Idősgondozás támogatása	11 189	583	19	0,10%
Gyermekkel kapcsolatos ellátások /RENDSZERES	76 127	1 338	57	0,71%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	76 127	1 338	57	0,71%
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	94 332	5 811	16	0,88%
Idősgondozás támogatása	0	0		0,00%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	10 662 660	2 215 025		100,00%

A beszámoló 73EA15 során (Szolgáltatások kiadásai) kimutatott 10.755.034 eFt tartalmazza a tagoktól levont kártyadíj összegét: 92.374 eFt-ot.

Prémium Egészségpénztár
2018. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

A szolgáltatási kiadások összehasonlítása 2017-2018 tekintetében

adatok: ezer Ft-ban

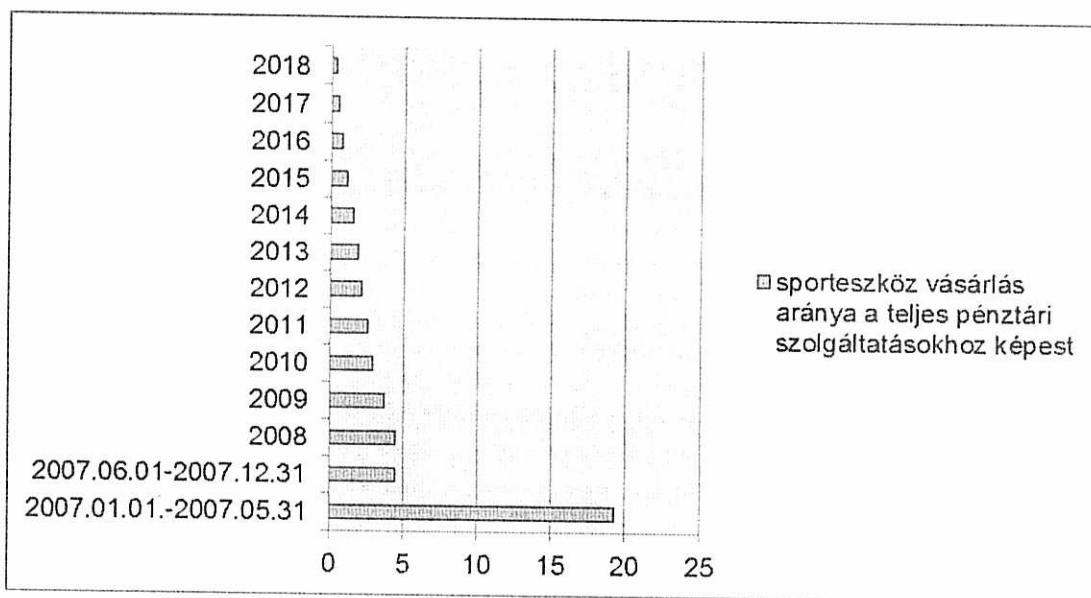
Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	2017	2018	2018/2017	Szolgáltatáson belüli arány	
				2017-ben	2018-ban
Pénztári szolgáltatások összesen	9 423 041	10 662 660	13,16%	100,00%	100,00%
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	2 499 769	2 947 405	17,91%	26,53%	27,64%
Otthoni gondozás támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	97 192	121 426	24,93%	1,03%	1,14%
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	24	0	-100,00%	0,00%	0,00%
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	n.é.	0,00%	0,00%
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	24	0	-100,00%	0,00%	0,00%
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	1 606	0	-100,00%	0,02%	0,00%
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	248	80	-67,74%	0,00%	0,00%
Gyógyszer vételárának támogatása	4 617 827	5 036 972	9,08%	49,01%	47,24%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 581 083	1 733 861	9,66%	16,78%	16,26%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	45 799	56 197	22,70%	0,49%	0,53%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	5 842	8 638	47,86%	0,06%	0,08%
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	14 363	16 462	14,61%	0,15%	0,15%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	226 792	254 553	12,24%	2,41%	2,39%
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	45 486	34 460	-24,24%	0,48%	
Természetgyógyászati szolgáltatások	200	69	-65,50%	0,00%	0,00%
Sporteszközök vásárlásának támogatása	44 829	34 069	-24,00%	0,48%	0,32%
Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	457	322	-29,54%	0,00%	0,00%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	247 134	347 085	40,44%	2,62%	3,26%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	211 944	293 454	38,46%	2,25%	2,75%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	35 190	53 631	52,40%	0,37%	0,50%
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	35 470	94 332	165,95%	0,38%	0,88%
Idősgondozás támogatása	4 406	11 189	153,95%	0,05%	0,10%

A fenti táblázatból látható, hogy az igénybevett szolgáltatások volumene 13,16%-al meghaladta az előző évet. Jelentősen emelkedett pl. a hátramaradottak segélyezése, a gyermekekkel kapcsolatos ellátások, a lakáscélú jelzáloghitel törlesztés, és az idősgondozás támogatása. A szenvedélybetegségekről való leszoktatás kezelése kevesebb, mint felére esett vissza, míg az életmódjavító szolgáltatások 24 %-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.

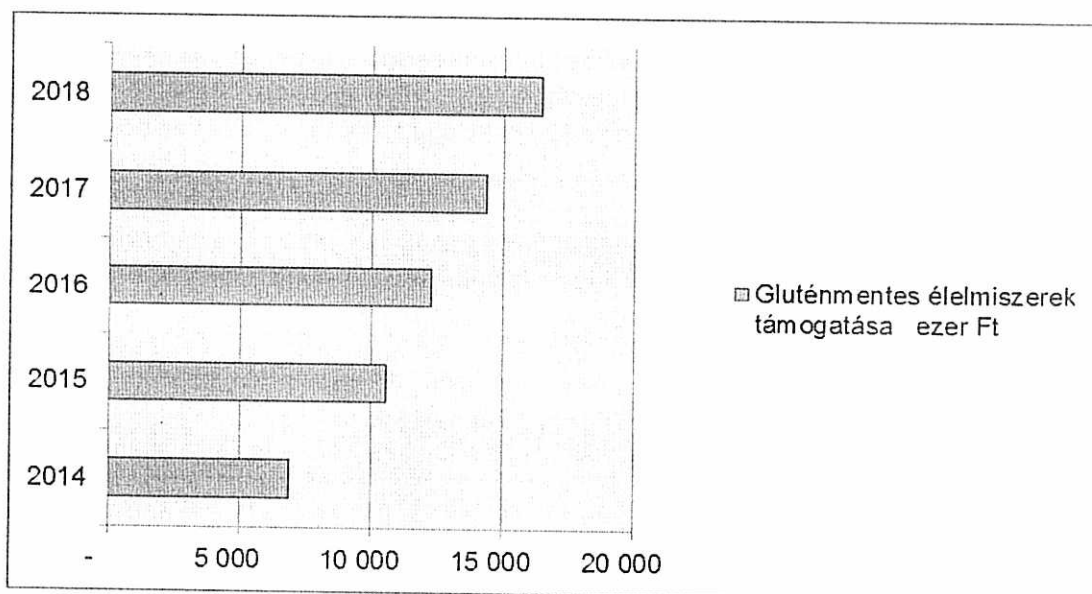
A pénztártagok körében 2018-ban is a gyógyszervásárlás volt az első helyen, mely a kifizetett szolgáltatások csaknem felét teszik ki (47,23 %). Második helyen a „Társadalombiztosítás keretében igénybevehető egészségügyi szolgáltatások” (27,64 %) voltak, míg a harmadik legnépszerűbb igénybevétel a gyógyászati segédeszköz volt (16,26 %). Jelentősnek mondható még a gyermekekkel kapcsolatos ellátások, mely jelentős emelkedést is hozott 2017-2018 viszonylatában.

Tagjaink sporteszköz vásárlási szokásainak változását az alábbi ábra szemlélteti a 2007. június 1.-i törvényi változás óta:



Egészségügyi szolgáltatásokat (szűrések, fogászat stb.) 27,64%-ban vettek igénybe tagjaink 2018-ban, ez 17,91 %-os növekedést mutat az előző évhez képest.

A gluténmentes élelmiszerek támogatására fordított összeg, továbbra is emelkedő tendenciát mutat.



Megnevezés	Szolgáltatás költsége (E Ft)	aránya a teljes szolgáltatás igénybevételhez viszonyítva
Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás	15 145	0,14%

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 15 145 eFt, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,14 %-át teszi ki. A jogosulatlan kifizetések összege 2017. évhez viszonyítva, némileg emelkedett. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Szja Tv. értelmében. Erre 2018-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 2019. január 14-én adatot szolgáltatott az adóhatóság felé, 2019. január 31-éig pedig adóigazolást adott ki tagjai részére.

Az Egészségpénztár a Küldöttközgyűlés döntése alapján jogosult a szolidáris alapok bevezetésére. 2008. július 1-vel elindítottuk a Dunaferri tagozat tagjai számára a szolidáris alapon igénybe vehető szűrési szolgáltatást, 2009-ben pedig a széles szűrési protokollt tartalmazó Pajzs I. szolidáris szűrési programot. Az PRÉMIUM Pajzs I. alaphoz minden pénztártag csatlakozhat, aki vállalja, hogy a Pénztár havonta az egyéni egészségszámlájáról 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. 2013. október 01-től már nem csak a pénztártag jelentkezhethet az PRÉMIUM Pajzs I. szűréshez, hanem nyilatkozhat úgy, hogy a 16. életévét betöltött közeli hozzátartozóját is csatlakoztatja az Alaphoz. A közeli hozzátartozó(k)ra vonatkozó havi díjat a Pénztártag egyéni számlájáról vezeti át a Pénztár.

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

Az Egészségpénztár az Alaphoz csatlakozottnak tekint mindenkit, aki tagsági viszonyal rendelkezik az Egészségpénztárban. Az Alap hozzájárulásának díja 2015.03.31-ig 150 Ft/ negyedév, 2015.04.01-től 255 Ft/ negyedévre változott, amelyet a Pénztár a Pénztártagok egyéni számláján belül elkülönített szolidáris alap javára csoportosít át.

A Védőháló Biztosításból közvetlenül 49 fő részesült: 5.175 eFt összegben, melyet a tagok bankszámlájára utaltunk át, ezen kívül 16.737 eFt (310 főre vonatkozóan) a szolgáltatók részére lett átutalva.

3.) MUNKÁLTATÓKKAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

Az Egészségpénztárnak 2018. december 31.-én 6 541 munkáltatóval volt élő szerződése.

2018. évben a Munkáltatói kötelezettség vállalások, a munkáltatói adatszolgáltatás (bevallás) alapján teljesítendő befizetések az alábbiak szerint teljesültek:

Jogcím	Teljesülés aránya	2018. évben nem teljesített befizetések értéke
munkáltatói hozzájárulás	98,75 %	30 650 eFt
egyéni tagdíjbefizetés (munkáltatón keresztül érkező tagi befizetés)	99,15 %	5 561 eFt
adomány (támogatás)	71,71 %	9 961 eFt
Összesen	98,53 %	46 172 eFt

Egyéb tájékoztató információ

A 2018. évben nem történt olyan rendkívüli esemény a Pénztár életében, amely szükségessé tette volna számveteli politikánk módosítását, illetve lényegesen befolyásolta volna pénzügyi helyzetünket valamint a pénztári alapok alakulását.

Prémium Egészségpénztár
2018. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Taglétszám alakulása korévenként

Életkor	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év eleji nyitó	Belépés	Áttérés más pénztárból	Áttérés más pénztárba	Kilépés	Ehalálozás	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	-	4	-	-	-	-	-	-	4
17	7	4	-	-	-	-	-	-	11
18	10	13	-	-	-	-	-	-	23
19	22	36	-	-	-	-	-	-	58
20	46	50	1	-	-	-	-	-	97
21	123	74	1	-	5	-	-	-	193
22	234	126	1	-	1	1	-	-	359
23	432	167	1	-	6	-	-	-	594
24	702	198	1	-	10	-	-	-	891
25	988	204	4	1	8	-	-	-	1 187
26	1 382	238	3	4	24	-	-	-	1 595
27	1 915	251	3	3	26	-	-	-	2 140
28	2 350	285	8	3	30	-	-	-	2 610
29	2 971	227	3	1	45	1	-	1	3 152
30	3 535	254	5	4	63	-	-	-	3 727
31	4 342	277	5	8	61	-	-	-	4 555
32	5 262	258	6	9	68	2	-	-	5 447
33	5 825	281	6	12	89	1	-	-	6 010
34	6 276	272	4	12	91	4	-	2	6 443
35	6 578	273	10	8	72	3	-	-	6 778
36	6 999	279	13	3	101	5	-	-	7 182
37	7 630	316	8	8	128	5	-	-	7 813
38	7 938	301	10	13	109	3	-	3	8 121
39	8 508	339	15	12	134	2	-	-	8 714
40	8 546	359	9	10	131	7	-	2	8 764
41	8 757	378	8	4	115	5	-	2	9 017
42	8 829	427	15	11	131	5	-	1	9 123
43	8 971	403	11	8	132	10	-	-	9 235
44	8 329	383	11	10	106	5	-	-	8 602
45	6 734	340	3	10	112	4	-	1	6 950
46	6 195	282	6	9	77	5	-	3	6 389
47	6 051	280	7	6	65	5	-	2	6 260
48	5 896	323	4	5	91	8	-	-	6 119
49	5 762	320	7	4	80	10	-	2	5 993
50	5 705	317	9	9	99	14	-	1	5 909
51	5 395	275	5	5	76	7	-	1	5 586
52	4 857	247	1	5	85	6	-	-	5 009
53	4 515	217	3	4	68	12	-	-	4 651
54	4 332	254	6	6	77	9	-	2	4 498
55	4 116	198	3	5	64	25	-	-	4 223
56	3 957	188	4	1	78	13	-	2	4 055
57	4 157	154	3	3	90	13	-	-	4 208
58	4 035	168	1	4	124	18	-	1	4 057
59	3 772	188	-	-	123	20	-	1	3 816
60	3 796	145	3	1	117	27	-	-	3 799
61	3 601	104	2	1	128	23	-	-	3 555
62	3 675	104	1	-	134	31	-	-	3 615
63	3 663	91	1	-	131	32	-	-	3 592
64	3 295	61	1	-	189	27	-	-	3 141
65	2 574	47	1	1	138	26	-	-	2 457
66	1 827	29	-	-	76	18	-	-	1 762
67	1 438	21	-	-	53	20	-	-	1 386
68	1 219	20	-	-	49	17	-	-	1 173
69	935	19	-	-	38	13	-	-	903
70	811	11	-	-	39	15	-	-	768
71	636	19	-	-	33	11	-	-	611
72	414	10	1	-	14	8	-	-	403
73	293	8	-	-	8	11	-	-	282
74	231	2	-	-	11	9	-	-	213
75	168	4	-	-	7	2	-	-	163
76	123	5	-	-	3	1	-	-	124
77	102	4	-	-	8	3	-	-	95
78	69	-	-	-	3	1	-	-	65
79	44	2	-	-	-	2	-	-	44
80	35	1	-	-	-	-	-	-	36
81	29	3	-	-	-	-	-	-	31
82	22	2	-	-	-	-	-	1	24
83	18	2	-	-	-	-	-	-	19
84	10	-	-	-	2	-	-	-	8
85	7	-	-	-	-	2	-	-	5
86	12	-	-	-	-	-	-	-	11
87	8	1	-	-	-	1	-	-	9
88	7	-	-	-	-	-	-	-	7
89	4	-	-	-	-	-	-	-	4
90	2	-	-	-	-	-	-	-	2
91	1	-	-	-	-	-	-	-	1
92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	1	-	-	-	-	-	-	-	1
94	-	-	-	-	-	-	-	-	-
95	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96	1	-	-	-	-	-	-	-	1
97	-	-	-	-	-	-	-	-	-
98	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	15	-	-	-	-	-	-	-	15
Osszesen	222 073	11 143	234	223	4 177	529	-	28	228 493

Mellékletek

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

A Tagok EGYÉNI számlaköveteléseinek összege december 31-én 8.987.534 eFt mely megegyezik a tagi analitika szerinti „Egyenleg (saját rész)” 8.987.534 eFt-al.

A tagi analitika szerint „Egyenleg (Szolid)” értéke 215 754 eFt, a főkönyv szerint 217 135 eFt. Az eltérés 1.381 eFt, mely a munkáltatói célzott támogatás fel nem osztott összege. Analitikája leltárunkban megtalálható.

Budapest, 2019. március 11.



dr. Váradi Péter
az Igazgatótanács elnöke



Pataki Tamásné
ügyvezető igazgató

Prémium Egészségpénztár
2018. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

1 sz. melléklet
Biztosítás matematikai jelentés 74B tábla

Nagyságrend: ezer forint

korév	Tagok száma	Tagok egyéni	Tárgyévben az	Tárgyévben az egyéni	A tag nyilatkozata	A tag részére	Tárgyévve	Tárgyévve
	korvevényként	számlaköveteléseink	egyéni számlán	számlán jóváírt	alapján az	kifizelt	vonatkozóan az	vonatkozóan
	1	összege	jóváírt egyéni	munkáltatói tagdíj-	adóhatóság által	szolgáltatások	egységes tagdíjat	vonatkozóan
2	december 31-én	tagdíjbefizetés	hózzájárulás	átutalt összeg	összege	teljes mértékben	meg nem fizető	tagok
3	4	5	6	7	8	9	10	11
a	b	c	d	e	f	g	h	i
16	4	90	112	-	-	22	-	3
17	11	1 027	794	-	47	23	5	4
18	23	46	34	51	3	50	8	15
19	58	1 619	1 180	816	52	719	14	27
20	97	1 100	609	1 051	57	1 186	32	46
21	193	2 864	1 718	2 854	47	2 725	92	60
22	359	4 834	2 521	5 797	108	5 343	161	107
23	594	11 644	5 466	9 636	565	11 018	283	152
24	891	16 233	8 852	15 401	1 045	18 936	483	203
25	1 187	24 687	20 637	19 049	1 824	32 418	654	261
26	1 595	33 190	29 489	23 845	3 251	48 261	920	315
27	2 140	51 563	45 056	29 536	5 608	65 838	1 255	389
28	2 610	63 004	76 339	29 334	8 663	92 738	1 666	388
29	3 152	78 181	98 076	33 592	14 319	134 114	2 056	422
30	3 727	101 029	112 802	37 153	16 395	153 521	2 419	544
31	4 555	130 327	150 804	47 620	22 724	199 515	3 023	582
32	5 447	163 908	195 991	53 621	29 662	249 550	3 617	664
33	6 010	198 010	227 968	61 145	36 646	305 873	4 028	643
34	6 443	220 119	246 016	67 362	39 387	322 267	4 211	785
35	6 778	241 674	262 326	63 404	43 789	335 507	4 474	814
36	7 182	273 738	274 517	73 965	47 790	365 727	4 742	816
37	7 813	303 231	318 648	73 269	57 417	422 025	5 137	893
38	8 121	316 522	305 098	73 231	53 514	412 943	5 377	907
39	8 714	327 551	326 297	85 379	57 172	456 561	5 720	986
40	8 764	359 420	324 303	82 976	58 089	424 735	5 658	1 072
41	9 017	338 329	332 505	83 902	59 533	447 838	5 833	1 066
42	9 123	378 901	341 620	90 271	58 982	455 496	5 786	1 176
43	9 235	361 459	310 112	89 876	56 776	436 832	5 876	1 212
44	8 602	339 738	294 705	89 105	52 454	409 982	5 320	1 169
45	6 950	269 936	238 456	70 484	41 901	331 367	4 337	974
46	6 389	276 093	225 264	69 817	37 354	303 652	3 699	904
47	6 260	254 126	218 988	73 526	37 354	308 745	3 799	902
48	6 119	257 527	216 643	73 311	38 068	302 770	3 621	928
49	5 993	250 404	205 068	66 867	35 662	286 131	3 539	894
50	5 909	249 983	207 713	72 579	35 532	291 473	3 392	878
51	5 586	255 396	204 917	65 542	34 088	284 408	3 246	824
52	5 009	221 207	187 533	54 960	34 236	261 749	2 855	771
53	4 651	202 439	176 754	52 227	32 490	244 155	2 614	685
54	4 498	215 178	163 274	47 888	28 601	219 634	2 593	659
55	4 223	177 505	150 513	52 347	26 654	210 440	2 350	620
56	4 055	192 476	165 083	49 459	26 681	226 528	2 256	616
57	4 208	192 459	160 400	53 332	27 308	224 452	2 403	594
58	4 057	200 459	145 380	47 119	25 818	205 391	2 402	560
59	3 816	174 117	137 800	42 231	23 950	195 499	2 270	530
60	3 799	192 676	122 422	38 480	20 702	170 298	2 426	480
61	3 555	171 389	102 206	37 447	17 199	148 482	2 349	408
62	3 615	176 751	115 951	35 134	19 639	156 111	2 402	408
63	3 592	188 532	103 660	37 405	19 313	159 867	2 400	362
64	3 141	138 167	64 155	10 824	15 244	99 205	2 419	346
65	2 457	95 509	34 939	5 124	6 391	51 758	2 090	157
66	1 762	51 964	21 674	2 969	2 868	30 972	1 494	114
67	1 386	43 366	19 809	2 589	3 400	27 436	1 184	82
68	1 173	51 761	17 967	3 060	2 771	22 143	1 005	63
69	903	31 351	14 132	1 967	2 136	17 513	754	52
70	768	27 743	13 498	2 985	2 074	15 699	660	44
71	611	21 161	11 431	1 979	1 392	13 990	509	36
72	403	17 697	8 267	1 311	1 545	11 827	325	25
73	282	16 353	4 307	537	424	5 215	234	13
74	213	9 031	4 745	831	921	6 781	164	21
75	163	4 357	2 228	122	385	3 310	132	11
76	124	3 737	3 766	316	552	4 564	99	7
77	95	4 440	2 232	299	463	2 103	73	10
78	65	2 153	1 066	135	188	1 095	58	1
79	44	1 198	843	378	142	1 116	34	4
80	36	1 121	896	117	117	1 387	27	3
81	31	1 819	151	-	46	520	25	4
82	24	23	9	-	-	10	22	2
83	19	424	49	423	-	540	14	3
84	8	223	575	-	60	545	6	1
85	5	270	56	184	8	639	4	-
86	11	5	-	-	-	32	11	-
87	9	194	850	187	-	1 064	6	-
88	7	51	9	-	-	7	6	1
89	4	9	-	-	-	5	4	-
90	2	307	379	-	40	253	1	-
91	1	32	-	-	12	1	1	-
92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	1	-	-	-	-	-	-	-
94	-	-	-	-	-	-	1	-
95	-	-	-	-	-	-	-	-
96	1	11	-	-	-	-	-	-
97	-	-	-	-	-	-	1	-
98	-	-	-	-	-	-	-	-
99	-	-	-	-	-	-	-	-
100	15	366	-	-	-	-	-	-
Összesen	228 493	8 987 534	7 790 674	2 319 734	1 329 839	10 662 660	145 411	29 768