

PRÉMIUM ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
2017.**

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, Váci út 135-139. D.

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 szájápolási termékek vásárlásának támogatása
3. Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése
4. Közösségi szolgáltatások
5. Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások
 - a) gyermekszületés, örökbefogadás támogatása,
 - b) gyermekszületéssel kapcsolatos ellátások kiegészítése,
 - c) nevelési év kezdési, tanévkezdési támogatás,
 - d) felsőoktatási intézményben tanulók költségtérítése,
 - e) lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása,
 - f) idősgondozás támogatása,
 - g) temetési segély közeli hozzátartozó halála esetén.

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvezetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2017. 01. 01. - 2017. 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 2017-ben

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, Váci út 135-139.

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

A könyvvezetés módja

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

A beszámoló készítés rendje

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

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

Ebben az évben a Pénztárnak eseti beszámolót kellett készítenie tekintettel arra, hogy a 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

Tekintettel a NAVOSZ Egészségpénztár, 2017.06.30.-i fordulónappal bekövetkezett beolvadására, a Fedezeti-, Működési- és Likvid alapok 2017.07.01.-el a következő értékekkel növekedtek:

Fedezeti alap: 930.136.987,- Ft (930.137 eFt)

Működési alap: 37.126.590,- Ft (37.127 eFt)

Likviditási alap: 12.848.427,- Ft (12.848 eFt)

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

Aktív pénzügyi elszámolás: 0,- Ft (0 eFt)

Passzív pénzügyi elszámolás: +2.319.733,- Ft (2.320 eFt)

A teljes pénzeszköz állomány 2017.07.01.-el 982.431.737,- Ft-al növekedett.

A beolvadó pénztár bankszámlája megszüntetésre került 2017. szeptember 27.-én.

A 2017. december 31-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakulnak:

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

1.) ESZKÖZÖK

A PRÉMIUM Egészségpénztár mérleg főösszege 2017. december 31-én **18 443 845 eFt.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Összes eszközhöz viszonyított arány	Tárgyevi beszámoló záró adatai	Összes eszközhöz viszonyított arány (%)	Összes eszközhöz viszonyított arány változása
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	16 595 732	100,00%	18 443 845	100,00%	n.é.
Befektetett eszközök	3 511 987	21,16%	6 113 264	33,15%	11,99%
<i>I. Immateriális javak</i>	<i>22 440</i>	<i>0,14%</i>	<i>32 881</i>	<i>0,18%</i>	<i>0,04%</i>
Vagyoni értékű jogok	1 865	0,01%	959	0,01%	0,00%
Szellemi termékek	20 575	0,12%	31 922	0,17%	0,05%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	<i>16 375</i>	<i>0,09%</i>	<i>14 642</i>	<i>0,08%</i>	<i>-0,01%</i>
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni ért.jogok	8 481	0,05%	8 305	0,05%	0,00%
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	6 894	0,04%	4 569	0,02%	-0,02%
Beruházások, felújítások	0	0,00%	1 768	0,01%	0,01%
Beruházásra adott előlegek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	<i>3 474 172</i>	<i>20,93%</i>	<i>6 065 741</i>	<i>32,89%</i>	<i>11,96%</i>
1. Egyéb tartós részesedések	40 250	0,24%	93 000	0,50%	0,26%
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	1 475	0,01%	1 225	0,01%	0,00%
a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	1 475	0,01%	1 225	0,01%	0,00%
b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 432 447	20,68%	5 971 516	32,38%	11,70%
<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	13 083 745	78,84%	12 330 581	66,85%	-11,99%
<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>8 204 816</i>	<i>49,44%</i>	<i>9 244 306</i>	<i>50,12%</i>	<i>0,68%</i>
Tagdíjkövetelések	8 160 040	49,17%	9 171 311	49,73%	0,56%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	38 875	0,23%	57 980	0,31%	0,08%
3. Egyéb követelések	5 901	0,04%	15 015	0,08%	0,04%
<i>III. Értékpapírok</i>	<i>1 372 883</i>	<i>8,27%</i>	<i>1 470 027</i>	<i>7,97%</i>	<i>-0,30%</i>
1. Egyéb részesedések	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 372 883	8,27%	1 470 027	7,97%	-0,30%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	<i>3 493 888</i>	<i>21,05%</i>	<i>1 579 479</i>	<i>8,56%</i>	<i>-12,49%</i>
Pénztárak	1	0,00%	44	0,00%	0,00%
Pénztári elszámolási számla	376 953	2,27%	749 860	4,07%	1,80%
Elkülönített betétszámla	616 934	3,72%	829 575	4,50%	0,78%
Rövid lejáratú bankbetétek	2 500 000	15,06%	0	0,00%	-15,06%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	<i>12 158</i>	<i>0,07%</i>	<i>36 789</i>	<i>0,20%</i>	<i>0,13%</i>

1.1) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **6 133 264 eFt.** A növekedés mértéke az előző évhez képest jelentős: 74,07%. Ezen növekedéshez, a következő mérlegsorok pozitív változása járult hozzá nagymértékben: az immateriális javak értéke (46,53 %), a Befektetett pénzügyi eszközök értéke (74,6%). A tárgyi eszközök értéke csökkent kis mértékben (-4,77%-al).

A befektetett eszközök nettó értékéből: **32 881 eFt**-ot az immateriális javak, **14 642 eFt**-ot a tárgyi eszközök, **1 225 eFt**-ot a munkavállalók részére nyújtott kölcsön, **93 000 eFt**-ot egyéb tartós részesedések tesznek ki. (2017-ben a Pénztár 52,75 M Ft-al emelte részesedését a Prémium Pénztárszolgáltató Kft.-ben) A Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke **5 971 516 eFt.** mely 73,97%-al növekedett az előző évhez képest, és a befektetett eszközök 97,68%-át jeleníti meg.

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

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Bruttó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	74 732	23 404	-	98 136
Vagyoni értékű jogok	16 054	2 297	401	17 950
IMMATERIÁLIS JAVAK	90 786	25 701	401	116 086
Ingtatlanok	8 758	-	-	8 758
Műszaki Gépek, berendezések	14 057	2 531	822	17 410
Egyéb gépek berendezések	9 304	372	633	9 043
Járművek	10 120	-	-	10 120
Beruházások	-	26 068	24 300	1 768
Beruházásra adott előleg	-	-	-	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	42 239	28 971	24 111	47 099

Értékcsökkenés

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	54 157	12056	0	66 213
Vagyoni értékű jogok	14 190	3203	401	16 992
IMMATERIÁLIS JAVAK	68 346	15259	401	83 205
Ingtatlanok	278	175	0	453
Műszaki Gépek, berendezések	12 170	2920	-822	15 912
Egyéb gépek berendezések	8 845	175	524	8 496
Járművek	5 572	2024	0	7 596
Beruházások	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	26 865	5 294	-298	32 457

Nettó érték

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	20 575	23 404	12 056	31 923
Vagyoni értékű jogok	1 864	2 698	3 604	958
IMMATERIÁLIS JAVAK	22 439	26 102	15 660	32 881
Ingtatlanok	8 480	0	175	8 305
Műszaki Gépek, berendezések	1 887	1 709	2 098	1 498
Egyéb gépek berendezések	459	896	808	547
Járművek	4 548	0	2 024	2 524
Beruházások	-	26 068	24 300	1 768
Beruházásra adott előleg	-	0	0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	15 374	28 673	29 405	14 642

Az tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **14 642 eFt**, amely az összes eszközállományon belül **0,08 %-ot** képvisel.

A tárgyi eszközök összetevői: **2 045 eFt** gépek, berendezések és felszerelések, **2 524 eFt** a személygépkocsik nettó értéke, **8 305 eFt** ingatlanok, és a Befejezetlen beruházások értéke **1 768 eFt**.

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

A Befektetett eszközökön belül az Értékpapírok és Nyújtott kölcsönök alakulását az alábbi táblázat mutatja:

adatok: ezer Ft-ban

A 2016-ban beolvadó Honvéd Egészségpénztár által hozott (1 fő) munkáltatói kölcsön összege került be a Pénztár kölcsön állományába, melynek fennálló tőketartozása 2017. december 31-én 1 225 eFt.

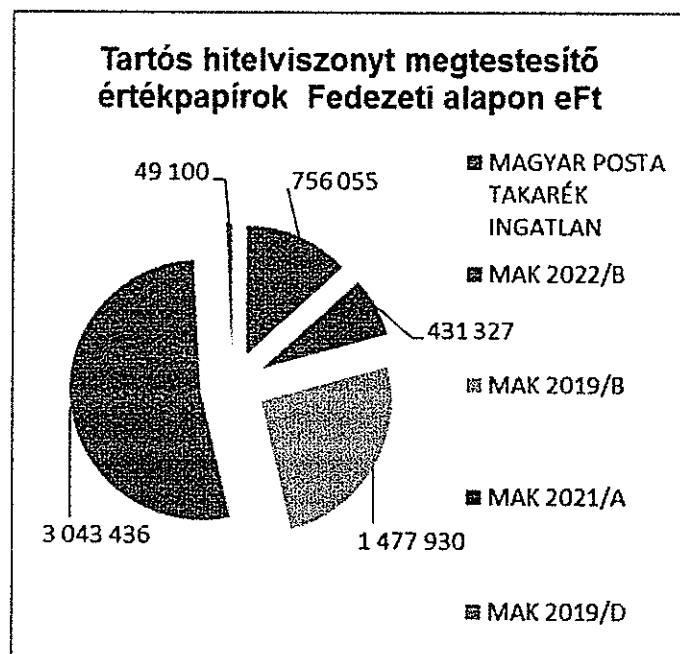
adatok ezer Ft-ban

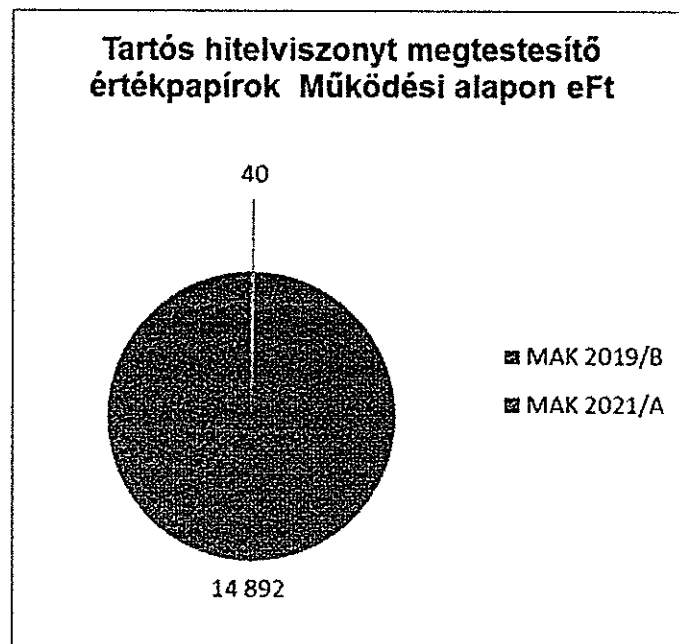
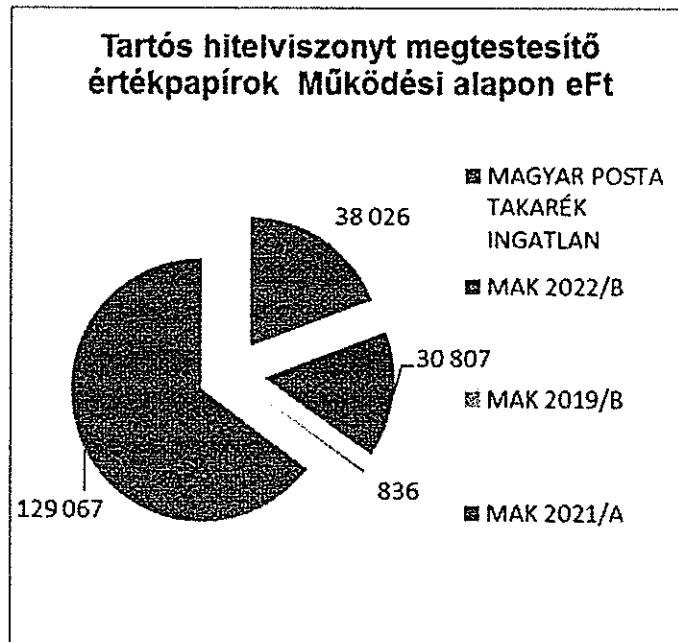
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 432 447	17 103 633	14 564 564	5 971 516
ÉRTÉKPAPÍROK	3 432 447	17 103 633	14 564 564	5 971 516
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	1 475	0	250	1 225
NYÚJTOTT KÖLCSÖN	1 475	0	250	1 225
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Üzletrészes	40 250	52 750	0	93 000
ÜZLETRÉSZ	40 250	52 750	0	93 000

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ezer db	Névérték	Nettó bekerülési érték	Fedezet	Működési	Likviditási
MAGYAR POSTA TAKARÉK INGATLAN	728 058	728 058	794 081	756 055	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	3 187 395	3 043 436	129 067	14 892
Összesen	728 578	5 927 868	5 971 516	5 757 848	198 736	14 932
Arány				96,42%	3,33%	0,25%





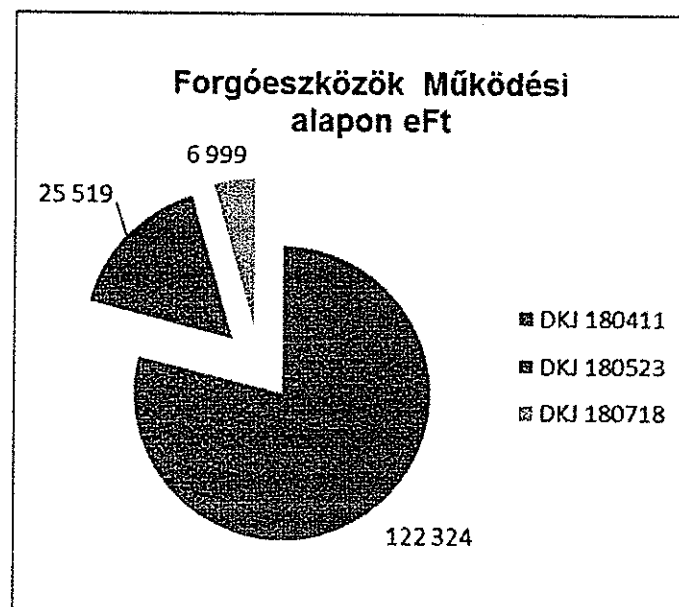
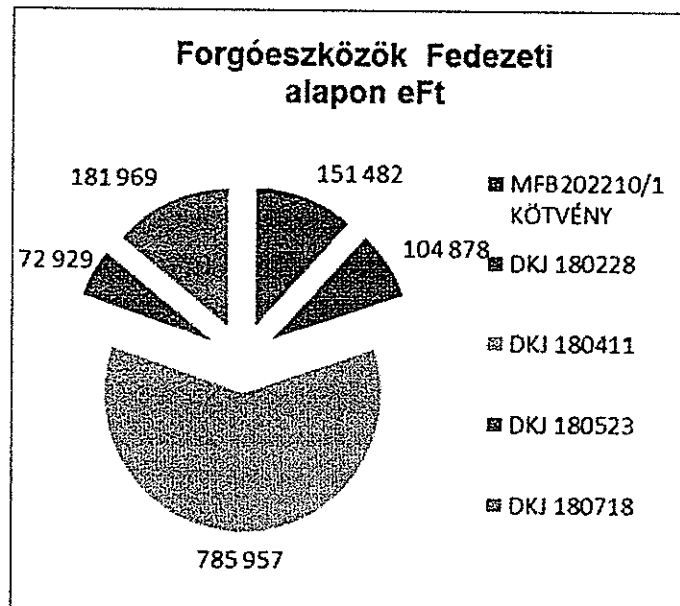
1.2) FORGÓESZKÖZÖK

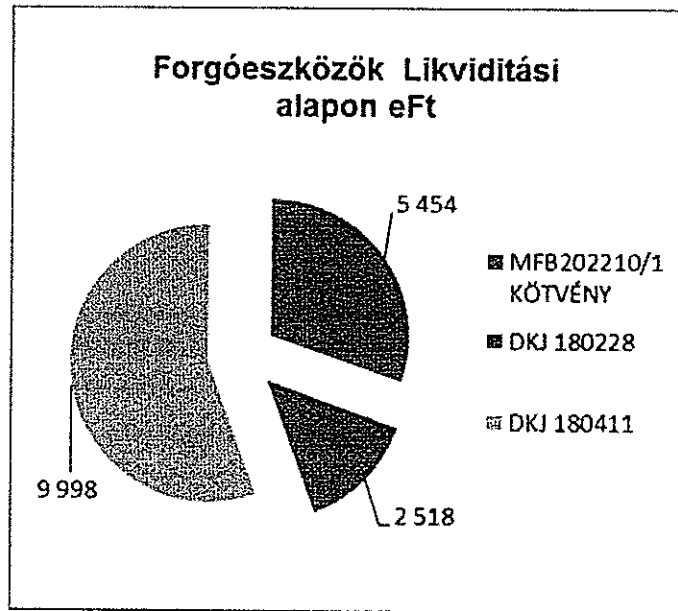
A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **12 330 581 eFt**, amely az összes eszközérték 66,85%-át teszik ki. Ennek döntő hányada (74,38%), a 2017-ben, a tagok részéről vállalt, de azt -részben vagy teljes mértékben- meg nem fizetett tagdíjak miatti tagdíjkövetelés (9 171 311 eFt). Jelentős súlyt képviselnek még a Pénzeszközök (12,81%), melyek összértéke: 1 579 479 eFt. A Forgatási célú értékpapírok állománya a forgóeszközök 11,92 %-át teszi ki, értéke: 1 470 027 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
DKJ 180228	11	105 000	104 878	104 878	0	0
DKJ 180411	91	914 750	913 736	785 957	122 324	5 454
DKJ 180523	10	101 050	100 965	72 929	25 519	2 518
DKJ 180718	20	192 007	198 966	181 969	6 999	9 998
Összesen	147	1 462 807	1 470 027	1 297 215	154 842	17 970
Arány				88,24%	10,53%	1,22%





A fedezeti alap tartalékának értékpapírba fektetett része 1 297 215 eFt, a működési alap tartalékának értékpapírba fektetett része 154 842 eFt, a likviditási alap tartalékának értékpapírba fektetett része 17 970 eFt. Az alapok közötti megoszlás százaléka: fedezeti alap 88,24%, működési alap 10,53% és a likviditási alap 1,22%.

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

A beolvadó pénztár K&H Banknál vezetett bankszámlája is megszüntetésre került 2017. szeptember 27.-én.

Befektetési összefoglaló

Makrogazdasági és kötvénypiaci helyzet

A 2017-es év különleges volt a világgazdaságban: a makrogazdasági környezet a viszonylag optimista várakozásoknál is kedvezőbben alakult. A globális növekedés egyre robosztusabbá vált és a világ szinte minden régiójára kiterjedt. Az USA-ban az üzleti ciklus az érett szakaszban sem okozott csalódást. A fáziskészsében lévő Európa ugyanakkor szinte minden várakozást felülmúlóan teljesített: a növekedés tempója stabilan 2 százalék fölé került, a bővülés pedig a legnehezebb helyzetben lévő országokra is kiterjedt. A feltörekvő országokban is kifejezetten kellemes év volt a 2017-es: Kína és India továbbra is nagyon dinamikus tempót diktált, de a globális növekedési hátszél és nyersanyagárak stabilizálódása/emelkedése a közelmúltban recesszióval küszködő Oroszországban, illetve Brazíliában is meghozta a pozitív fordulatot. Miközben a növekedés szempontjából nagyon erős volt az év, az infláció továbbra sem jelentett komoly veszélyt a világban. Érdekes jelenség, hogy miközben a munkaerőpiacok egyre feszesebbé váltak (világszerte csökkenő munkanélküliségi rátákat láttunk), a béremelkedési dinamika a fejlett világ nagy részében viszonylag visszafogott maradt.

Az egyértelmű fellendülés és a meglepően visszafogott inflációs környezet kombinációja fejtörés elé állította a jegybankárokat. A kamatemelési ciklusban lévő Fed – bár időnként mintha elbizonytalanodott volna a folytatást illetően - fokozatosan tovább szigorított a kondíciókon. Ezzel párhuzamosan a Fed bejelentette a válság után felpumpált jegybankmérték fokozatos korrekcióját (a kötvényállomány csökkentését), ami szintén monetáris visszafogást jelent. Európa ugyanakkor még a gazdasági ciklus jóval korábbi fázisában tart, ennek megfelelően az EKB kommunikációja még csak most fordult a (relatív) szigorítás felé. A nyári hónapokban már felvetődött a kötvényvásárlási program ütemének visszafogása, októberben pedig bejelentette az EKB, hogy 2018 elejétől megindul a tapering. A 2017-es év egyik nagy fejleménye, hogy a dollár nagyot gyengült a többi nagy devizával szemben.

A fejlett kötvénypiacokon az év nagy része viszonylag nyugalmasan telt. A rövidebb lejáratokon a jegybankok kamatpolitikája volt az irányadó, a távolabbi lejáratokon pedig a fentebb említett inflációs-, illetve monetáris politikai kérdések voltak meghatározóak. A jegybankok óvatosságot tükröző retorikája az év végéig

csak kismértékben tudta megijeszteni a befektetőket, ezért 2017-ben nem alakult ki nagyobb pánik a kötvénypiacokon.

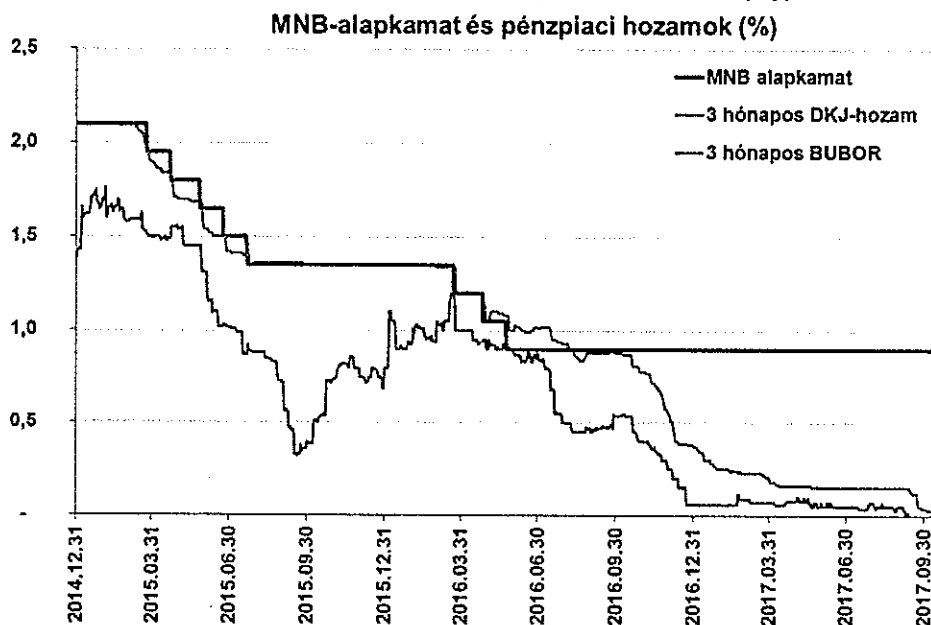
A továbbra is viszonylag alacsonynak tekinthető **kamatkörnyezet** és a fejlődő világ relatív kedvező makrogazdasági folyamatai az év során szinte folyamatosan fenn tudták tartani a kockázatosabb eszközök iránti befektetői étvágyat. A globális „hozamvadászatból” a fejlődő kötvénypiacok többsége is profitálni tudott: a tavaly év végi átmeneti megingás után a fejlődő piaci kötvényalapokba további jelentős mennyiségű friss tőke érkezett.

Közép-Európa - a megnyugtató makrogazdasági mutatóinak köszönhetően - továbbra is a fejlődő világ egyik legstabilabb régiója volt. A növekedésnek komoly hátszelet adott a nyugat-európai konjunktúra, valamint az EU-forrásbeáramlás, emellett a belső kereslet bérkiáramlás által fűtött felpörgése is élénkítette a régió gazdaságait. Ezzel együtt a külső és belső egyensúly – a választások körüli lazítás által túlfűtött Románia kivételével – stabil tudott maradni.

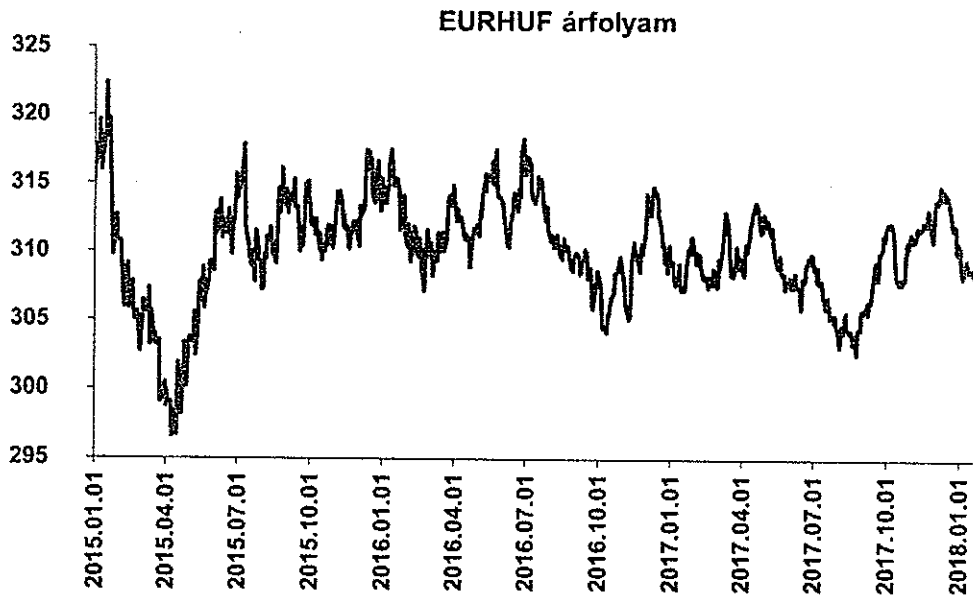
A közép-európai országokban a felpörgő bérinfláció, illetve lakossági fogyasztás az inflációs ráták megemelkedését okozta. A jegybankok azonban az eltérő inflációs célok miatt különbözőképpen reagáltak: a 2%-os centrális célértékkel rendelkező Csehországban a monetáris politika már szigorításba váltott, míg a legmagasabb (3%-os) célértékkel bíró Magyarországon az MNB tovább folytatta a monetáris élénkítést.

A **kötvényhozamok** szempontjából az európai fejlemények mellett a monetáris politikai különbségek is meghatározóak voltak. A rövidebb hozamok a jegybanki kamatokkal, illetve az arra vonatkozó várakozásokkal mozogtak együtt. 2017-ben a hozamgörbék távolabbi pontjain is nagy szerepük volt a gazdaságpolitikai különbségeknek. Ennek egyik legjobb példája, hogy az MNB lazító törekvései által támogatott magyar hozamok tartósan és jelentősen el tudtak szakadni a politikai aggodalmak által is sújtott lengyel hozamszintektől. Az év végére a hazai hosszú hozamok gyakorlatilag a cseh kötvényhozamok szintjére csökkentek.

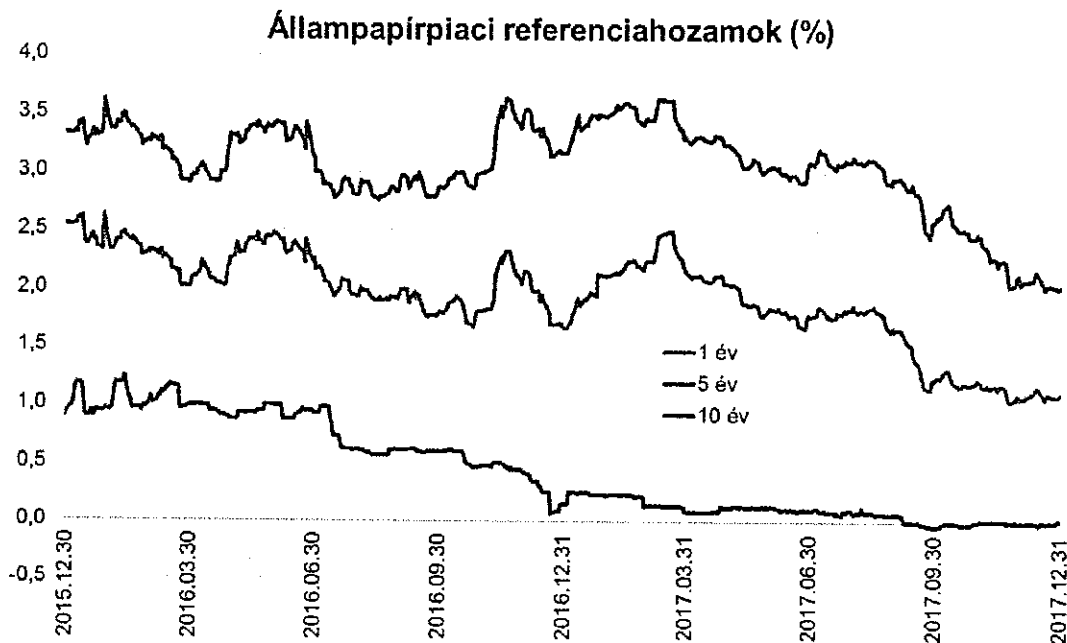
A **hazai rövid hozamok** esetében a jegybanki alapkamat 2017-ben teljesen elvesztette irányadó jellegét. Az MNB inflációs célja alapján továbbra is „veszélytelennek” tekintett inflációs környezet teret adott az extrém laza monetáris kondíciók fenntartásához, illetve további lazításához, amit a jegybank az alapkamaton kívüli eszközökkel próbált elérni. A 3 hónapos jegybanki betét drasztikus mennyiségi korlátozása, a forintpiaci likviditás növelése, valamint a többletlikviditást „felszívó” egynapos jegybanki instrumentum kamatának csökkentése eredményeképpen 2017-ben az irányadó pénzügyi hozamok tovább csökkentek. Az év végére mind a diszkontkincstárjegy-hozamok, mind pedig a rövid BUBOR jegyzések nulla körüli szintre csökkentek.



Az **EURHUF** árfolyam az év során két ellentétes irányú hatás eredményeként viszonylag szűk sávban (a 310-es szint környezetében ingadozott). A makrogazdasági helyzet (robosztus gazdasági növekedés stabil külső egyensúlyi pozíció mellett) a forint erősödése irányába mutatott, amit a jegybank a folyamatos lazítási kommunikációval próbált ellensúlyozni – összességében sikeresen.



A magyar (forint) hozamgörbe rövid oldalán a teljes időszakban az MNB hozamleszorító tevékenysége dominált, míg a távolabbi lejáratok időnként felül tudtak kerekedni a nemzetközi hatások. Az év második felében azonban a hozamgörbe hosszú végén is a jegybank adta meg az irányt, miután bejelentette: 2018 elejétől direkter eszközökkel próbálják elérni a hozamgörbe meredekségének csökkenését. A piac értette a jelzést, így már az új eszközök bevetése előtt beárzta azok várható hozamleszorító hatását.



A hazai kötvénypiac összességében ismét kiváló évet zárhatott, ráadásul viszonylag egyenletes teljesítmény mellett. Az éven túli kötvényeket lefedő MAX index éves hozama 6,41% volt, miközben az éven belüli állampapírokat reprezentáló RMAX index csupán 0,20%-os növekményt tudott felmutatni. A szinte a teljes forintpiacot lefedő MAX Composite Index értéke az év során 5,88%-kal gyarapodott.

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

	Eventüli futamidők (MAX-index)	Eventbelüli futamidők (RMAX-index)	MAX Composite Index
2017 I. negyedév	0,17%	0,09%	0,17%
2017 II. negyedév	1,87%	0,02%	1,71%
2017. III. negyedév	2,52%	0,08%	2,31%
2017. IV. negyedév	1,72%	0,02%	1,57%
2017. teljes év	6,41%	0,20%	5,88%

A különböző lejáratok 2016. évi hozamváltozásának mértékét az alábbi táblázat mutatja be:

(%)	3 hó	6 hó	1 év	3 év	5 év	10 év	15 év
2016.12.30	0,06	0,08	0,15	0,82	1,67	3,16	3,66
2017.12.29	-0,01	0,01	0,02	0,51	1,09	2,02	2,72
Változás	-0,07	-0,07	-0,13	-0,31	-0,58	-1,14	-0,94

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

A 2017. évben az egyéni számlákra felosztott hozam összege: **61 075 eFt**, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a rövidlejáratú bankbetétek lejáratakor jóváírt kamatát, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj). Ezen kívül az egyéni számlákra felosztásra került még az örökös nélkül elhunyt tagok fedezete, összesen 104 eFt értékben, valamint a függő számláról visszautalt tételekre jutó hozam összege: 152 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.-el, Alapszabályának megfelelően, áttért a tagdíjat nem fizető tagoktól visszavehető hozam negyedévenkénti visszavételére. 2017. évben ez az összeg, a kilépő tagoktól visszavett hozammal együtt az PRÉMIUM Egészségpénztárnál összesen 25 133 eFt volt, melyet a működési alap javára írtunk jóvá.

Pénzeszközök

A pénzeszközök értéke 2017.12.31.-én **1 579 479 eFt**, melyből **44 eFt** a házipénztárban, **749 860 eFt** a banki pénzforgalmi számlákon található. Az elkülönített betétszámlán kimutatott **829 575 eFt** a - vagyonekezlőnek átadott - befektetési alszámlán található szabad pénzeszközt tartalmazza, kivéve a kártyafedezeti alszámlán lévő **400 eFt**-ot, illetve a költség számla egyenlegét: **-1 eFt**.

A rövid lejáratú betét, a házipénztár valamint a folyószámla pénzeszközeinek alaponkénti megoszlását a következő táblázat mutatja be.

adatok ezer Ft-ban

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
Bankszámlák és készpénz összesen	1 431 680	137 529	10 270
Házipénztár (forint és valuta)		44	
Pénzforgalmi számla	682 474	64 207	3 578
elszámolási számla	314 289	61 879	785
Bankkártya fedezeti számla	0	400	0
Költség számla	0	-1	0

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
			3	4	5	6
	a	b	c	d	e	f
Portfólió összesen			8 486 743	584 107	43 172	9 114 022
Bankszámlák és készpénz összesen			1 431 680	137 529	10 270	1 579 479
Házipénztár (forint és valuta)				44		44
Pénzforgalmi számla			682 474	64 207	3 578	750 259
Élszámolási számla		Unicredit Bank	314 289	61 879	785	376 953
Bankkártya fedezeti számla		Unicredit Bank	-	400	-	400
Költség számla		Unicredit Bank	-	1	-	1
Befektetési számla			749 206	73 278	6 692	829 176
		Unicredit Bank	449 200	73 278	6 692	529 170
		CIB Bank	300 000	-	-	300 000
		Takarékbank	6	-	-	6
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			-	-	-	-
Értékpapírok összesen			7 055 063	353 578	32 902	7 441 543
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			6 299 008	315 552	32 902	6 647 462
Magyar állampapír			6 147 526	315 552	32 902	6 495 980
	HU0000521448	DKJ 180228	104 878	-	-	104 878
	HU0000521521	DKJ 180411	785 957	122 324	5 454	913 735
	HU0000521596	DKJ 180523	72 929	25 519	2 518	100 966
	HU0000521687	DKJ 180718	181 969	6 999	9 993	198 966
	HU0000403266	MAK 2022/B	431 327	30 807	-	462 134
	HU0000402649	MAK 2019/B	1 477 930	836	40	1 478 806
	HU0000403126	MAK 2019/D	49 100	-	-	49 100
	HU0000402995	MAK 2021/A	3 043 436	129 067	14 892	3 187 395
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			151 482	-	-	151 482
	HU0000357702	MFB202210/1 KÖTVÉNY	151 482	-	-	151 482
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			756 055	38 026	-	794 081
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot			756 055	38 026	-	794 081
	HU0000714464	MAGYAR POSTA TAKARÉK INGATLAN	756 055	38 026	-	794 081
Jelzáloglevél						
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél						
Egyéb befektetések, részesedések			-	93 000	-	93 000
		üzletrészek	-	93 000	-	93 000

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege **36 769 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 kaució), illetve a jelentős növekedés oka a Dimenzió Egyesületnek kifizetett 25 000 eFt ajánlati biztosíték, amely esetében még nem zárult le – jogi okokból a pályázat elbírálása.

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

2.) **FORRÁSOK**

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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Összes forráshoz viszonyított arány (%)	Összes számközi viszonyított arány változása
FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	16 595 732	100,00%	18 443 845	100,00%	n.é.
Saját tőke	8 234 102	49,62%	9 280 592	50,32%	0,70%
<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>	8 234 102	49,62%	9 280 592	50,32%	0,70%
Fedezeti alap tőkeváltozása	7 629 638	45,97%	8 575 176	46,49%	0,52%
Működési alap tőkeváltozása	604 464	3,64%	705 416	3,82%	0,18%
Likviditási tartalék tőkeváltozása	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Tartalékok	8 332 593	50,21%	9 137 571	49,54%	-0,67%
<i>I. Fedezeti alap tartaléka</i>	7 661 621	46,17%	8 486 743	46,01%	-0,15%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	6 683 807	40,27%	7 055 064	38,25%	-2,02%
Egyéni számlák szabad tartaléka	829 456	5,00%	1 258 450	6,82%	1,83%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	107 476	0,65%	0	0,00%	-0,65%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	40 882	0,25%	173 229	0,94%	0,69%
<i>5. Közösségi szolgáltatások tartaléka</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<i>II. Működési alap tartaléka</i>	640 728	3,86%	607 656	3,29%	-0,57%
Befektetett működési tartalék	526 343	3,17%	447 804	2,43%	-0,74%
Likvid működési tartalék	114 385	0,69%	159 852	0,87%	0,18%
<i>III. Likviditási alap tartaléka</i>	30 244	0,18%	43 172	0,23%	0,05%
Befektetett likviditási tartalék	29 430	0,18%	32 902	0,18%	0,00%
Szabad likviditási tartalék	814	0,00%	10 270	0,06%	0,05%
Kötelezettségek	29 037	0,17%	25 682	0,14%	-0,04%
<i>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	11 980	0,07%	11 514	0,06%	-0,01%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0,00%	1 705	0,01%	0,01%
<i>3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök</i>	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	11 980	0,07%	9 809	0,05%	-0,02%
<i>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</i>	17 057	0,10%	14 168	0,08%	-0,03%

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:	9 280 592 eFt
Ebből:	
A fedezeti alap tőkeváltozása:	8 575 176 eFt
A működési alap tőkeváltozása:	705 416 eFt
A likviditási alap tőkeváltozása:	0 eFt

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	7 629 638
Tőkeváltozások tárgyévi változása	945 538
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	812 844
beolvadó pénztár	116 326
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	15 732
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	636
Tőkeváltozások záró állománya	8 575 176

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	604 464
Tőkeváltozások tárgyévi változása összesen	100 952
Ebből:	
Beolvadó Pénztár áthozata (NAVOSZ)	5 001
tagdíjkövetelések tárgyévi állomány változása	63 025
Egyéb követlések	5 483
Szállítókkal szembeni kötelezettség	-1 456
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	15
követelés áruszállításból és szolgáltatásból	19 105
éves értékcsökkenés elszámolása	-18 808
éves beruházások forrásrendezése	28 587
Tőkeváltozások záró állománya	705 416

A likviditási alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Ebből:	
Beolvadó Pénztár áthozata (NAVOSZ)	-9
Szállítókkal szembeni kötelezettség	1
Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt	8
Tőkeváltozások záró állománya	0

2.2) TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **49,54 %**, értékük **9 137 571 eFt**,

A fedezeti alap tartaléka 8 486 743 eFt, ami a források 46,01 %-a. A működési alap tartaléka 607 656 eFt, amely a források 3,29 %-a, a likviditási alap tartaléka 43 172 eFt, amely a források 0,23 %-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	7 513 263
növelő tételek	10 426 427
tagok által fizetett tagdíj	6 136 689
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 217 633
támogatások	43 340
<i>ebből védőháló visszatérítés</i>	<i>-13 600</i>
<i>ebből célzott támogatás (szolid alapra jutó)</i>	<i>-3 378</i>
áthozott fedezet	22 587
tag nyilatkozata alapján APEH általi átutalt összeg	1 000 112
tagok egyéb befizetései (tagi számla rendezések)	660
pénzügyi műveletek bevételei	91 980
függő hozam	152
beolvadó pénztár	930 137
örökös nélkül elhunyt Pénztártagok fedezete hozamként felosztva	104
Átcsoportosítás függőről (382)	11
Átcsoportosítás működési alapból	0
csökkentő tételek	-9 626 176
szolgáltatások kiadásai	-9 423 041
<i>ebből szolgáltatási</i>	<i>-215 383</i>
tagoknak visszatérítés	-56 142
pénzügyi műveletek ráfordításai	-31 031
fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	-11 810
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	-25 133
Szolgáltatásra átcsoportosítás	-223 276
kártyadíj	-64 571
kilépési díj	-6 555
egyéb (csökkenés)	
Fedezeti alap egyéni számlák tartalékának záró egyenlege	8 313 514

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap (szolgáltatási) tartalékának nyitó állománya	148 358
növelő tételek	240 254
Egyéni számláról átcsoportosítás	223 276
Védőháló visszatérítés	13 600
Célzott támogatás (szolid alapra jutó)	3 378
Függőről szolid alapra vezetve	0
csökkentő tételek	-215 383
kiadások	-215 383
Fedezeti alap (szolgáltatási) tartalékának záró egyenlege	173 229

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap nyitó állománya	7 661 621
növelő tételek	10 443 405
csökkentő tételek	-9 618 283
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	8 486 743

Működési alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Működési alap tartalékának nyitó egyenlege	640 728
növelő tételek	761 531
tagok által fizetett tagdíj	355 880
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	146 801
támogatások	1 370
Beolvadó (NAVOSZ) pénztár által hozott m.a.	37 126
átcsoportosítás likviditási alapból	0
eszközértékesítésből származó bevétel	237
egyéb bevétel	100 629
Kiegészítő vállalkozási tev. Bevétele	19 522
pénzügyi műveletek bevételei	10 262
tagdíj nem fizetők hozamvisszairása	25 133
kártyadíj	64 571
egyéb rendezés	0
csökkentő tételek	-794 603
működési kiadások	-763 608
pénzügyi műveletek ráfordításai	-2 217
éves tárgyi eszköz beszerzés forrásrendezése	-26 068
Átcsoportosítás likviditási alapba	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
Függőre osztott hozam	-82
Tőkeváltozás téves könyvelés javítása	-2 628
Működési alap tartalékának záró egyenlege	607 656

Likviditási alap tartaléka

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartalékanak nyitó állománya	30 244
növelő tételek	13 083
tagok által fizetett tagdíj	0
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0
támogatások	2
pénzügyi bevételek	70
tagdíj nem fizetők hozamvisszaírása	0
kilépőktől visszavett hozam	
nem rendezhető függő tagdíjak átvezetése	163
beolvadó pénztár	12 848
500 Ft alatti elszámolások átvezetése (Alapszabály szerint)	0
egyéb növekedés	
csökkentő tételek	-155
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
átcsoportosítás működési alapba	0
pénzügyi műveletek ráfordításai	-155
egyéb csökkenés	
Likviditási alap tartalékanak záró egyenlege	43 172

Az alapok alakulásának összesítő táblázata

adatok ezer Ft-ban

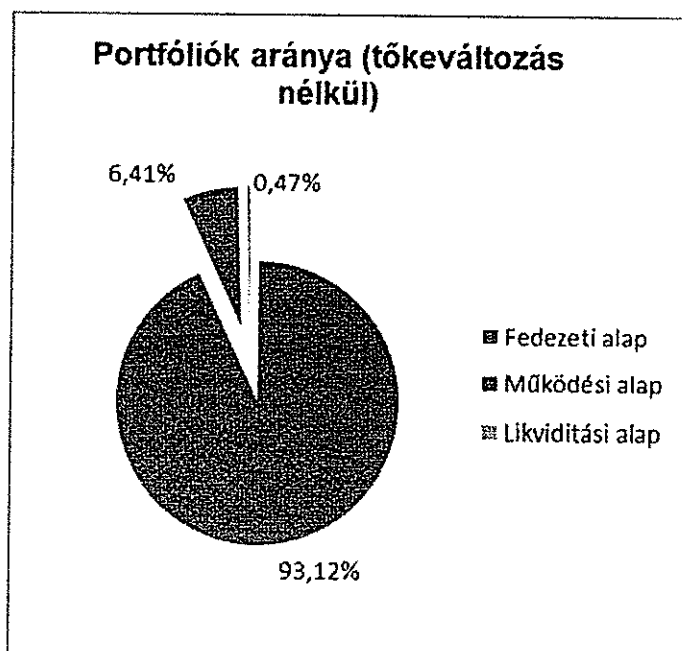
Magnevítés	Tárgyévi nyitó	Tárgyévi		Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Összes alapponthoz képesti aránya
		növekedés	csökkenés			
Fedezeti alap tőkeváltozása	7 629 638	8 575 176	7 629 638	945 538	8 575 176	50,26%
Fedezeti alap tartaléka	7 661 621	10 635 651	9 810 529	825 122	8 466 743	49,74%
Fedezeti alap	15 291 259	19 210 827	17 440 167	1 770 660	17 061 919	100,00%
Működési alap tőkeváltozása	804 484	1 037 163	936 211	100 952	705 418	53,72%
Működési alap tartaléka	640 728	781 532	794 604	-33 072	607 656	48,28%
Működési alap	1 245 192	1 798 695	1 730 815	67 880	1 313 072	100,00%
Likviditási alap tőkeváltozása	0	9	9	0	0	0,00%
Likviditási alap tartaléka	30 244	13 099	171	4 955	43 172	100,00%
Likviditási alap	30 244	13 108	180	4 955	43 172	100,00%
Összes tőkeváltozás	8 234 102	9 612 348	8 565 858	670 914	9 280 692	50,39%
Összes tartalék	8 332 593	11 410 292	10 605 304	240 762	9 137 571	49,81%
Összes alap	16 566 695	21 022 630	18 175 162	911 676	18 418 183	100,00%

A Fedezeti alap tőkeváltozásának 945 538 eFt-os emelkedése a beolvadás miatt megemelkedett taglétszám, így a tagdíj nem fizetők létszámának növekedésével magyarázható.

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

adatok ezer Ft-ban

Tartalék	Záró állomány	Záró állomány/ Tőkeváltozás nélkül	ebből befektetési	befektetések aránya
Fedezeti alap	17 061 919	8 486 743	7 055 064	83,1304%
Működési alap	1 313 072	607 656	447 804	73,6937%
Likviditási alap	43 172	43 172	32 902	76,2114%
Összesen	18 418 163	9 137 571	7 535 770	



Pénztárunk a fedezeti alap vagyonának 83,13 %-át, a működési alap 73,69 %-át, és a likviditási alap vagyonának 76,21 %-át fektette be 2017. 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 2016.12.16.-án elfogadott hosszú távú pénzügyi terv, adott teljes évre vonatkozó számaihoz kerül viszonyításra.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 50,18 %-al több mint a tervezett záró állomány, és 10,77 %-al több mint a 2016. évi záró állomány. A jelentősnek mondható eltérés legfőbb oka, az év közben beolvadt NAVOSZ Egészségpénztár által hozott fedezeti alap (930 137 eFt), továbbá a terv készítésekor a cafetária adózási szabályainak változásainak hatása nem volt előre látható, így a terv negatív feltételezések figyelembe vételével készült ami szerencsére nem valósult meg.

A Pénztár fedezeti alapot érintő bevétele összesen 5,21 %-al magasabb az előző év bevételeinek összegéhez képest. Ezen belül a tagok által fizetett tagdíj-bevételek 47,06 %-os növekedést mutatnak, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás 41,14 %-os csökkenése mellett. Az adóhatóság által utalt összeg 44,17 %-os, a támogatóktól befolyt összeg 6,13%-os növekedést mutat, míg a pénzügyi műveletek bevétele 26,22 %-os, a belépő tagok által hozott fedezet 20,23 %-os csökkenést mutat a 2016. 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 + 1 963 722 eFt, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás – 1 549 873 eFt. A Tagok egyéb befizetései +545 eFt, a támogatóktól befolyt összeg +2 503 eFt és az adóhatóság által utalt összeg tekintetében +306 385 eFt többletbevételt jelentenek. A Pénztári befizetések túlteljesítésének összege összesen 416 467 eFt. Ezen kívül negatív eredményt hoztak: a belépő tagok által hozott fedezet (5 729 eFt), és a pénzügyi műveletek bevétele (32 687 eFt). A 2016. évi bevételekhez képest összesen 684 422 eFt-al magasabbak a 2017. -ben realizált bevételek. Ha ebből levonjuk a beolvadó NAVOSZ Egészségpénztár által hozott fedezetet (930 137 eFt), akkor a 2017-es év fedezeti alap bevételeinek eredménye negatív lenne.

A fedezeti alap kiadásai 12,8 %-al magasabb szinten voltak az előző évi kiadásokhoz viszonyítva ez a százalék 1 091 225 Ft-ot takar.

A kiadásokon belül a szolgáltatási kiadások 1 104 061 eFt-al (13,17 %), a pénzügyi műveletek ráfordításai 3 332 eFt-al (12,03 %) a tagoknak visszatérített összeg 3 406 eFt-al (5,74%) haladták meg az előző évi kiadásokat. A jogosulatlan kifizetés 6 019 eFt-al (33,76 %) és a nem fizető tagok egyéni számlájáról átcsoportosított összeg 13 555 eFt-al (35,04 %) volt kevesebb a 2016. évihez képest.

Pénztárunk évekként elzött indított stratégiájáról beigazolódott, hogy a jövő erre az irányba tart, amely lényege az egyéni befizetők arányának növelése. Ezt igazolja, hogy az egyéni tagok által befizetett összeg 2017.-ben már nemcsak hogy meghaladta a munkáltatói befizetéseket, de közel háromszor annyi volt.

2017-ben 3 esetben adtunk át vagyont befektetésre, összesen 350 m Ft értékben, és 7 esetben kellett vagyont kikérni a befektetési számlákról, összesen 925 m Ft értékben.

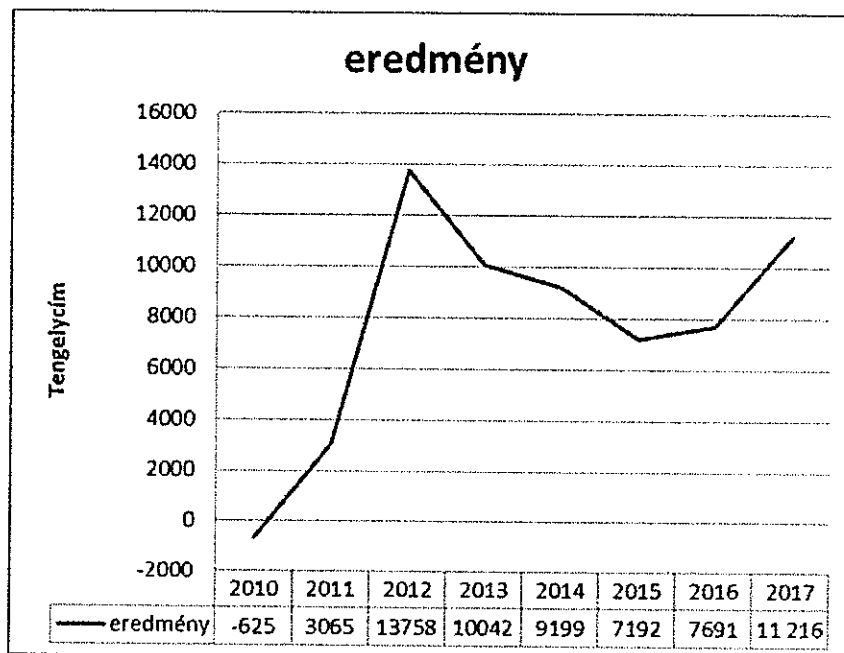
A működési alap bevételei minimális, 0,93 %-os csökkenést mutatnak az előző évhez képest. Ez összességében 6.830 eFt bevétel elmaradást jelent. A Működési alap negatív eredményét lényegében két jelentős kiadás növekedés okozza: az anyagjellegű kiadások (14,42%) és a személyi jellegű kiadások (12,16%) növekedése.

A Pénztár 67 488 eFt veszteséget számolt el 2017-ben.

Az előző évi 42 327 eFt nyereséghez képest tehát 109 815 eFt a csökkenés. A Működési alap bevételei 6 830 eFt-al csökkentek, míg a működési alap kiadásai 102 985 eFt-al haladták meg az előző év számait. A bevétel visszaesés okát, egyrészt a pénzügyi műveletek bevételeinek csökkenésében, ill. ezzel összefüggésben a tagdíjat nem fizető tagoktól visszavett hozam kiesésben (-13 555 eFt) találjuk. A tagdíjbevételek (+9 792 eFt) és az egyéb bevételek (+11 698 eFt) növekedései nem tudták ellensúlyozni az előbbi kieséseket.

A **kiegészítő vállalkozási tevékenység** eredménye növekedést mutat az előző évhez viszonyítva (45,83 %)

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 2017-es üzleti évről elmondható, hogy a gazdasági nehézségek hatásai ellenére az PRÉMIUM Egészségpénztár működése stabil volt.

Fedezeti alap tartalékának bemutatása a pénzügyi terv, 2017-ra vonatkozó adatainak tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	8 354 322	6 685 734	24,96%
Tagok egyéb befizetései	660	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	43 340	15 967	171,43%
Pénztári befizetések összesen	8 398 322	6 701 701	25,32%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	22 587	32 328	-30,13%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg/ Egyéb bevételek	1 000 112	799 083	25,16%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele / Befektetések hozama	91 980	86 064	6,87%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	15388	-100,00%
Különféle bevételek	1 114 679	932 863	19,49%
Fedezeti alap bevételei összesen	9 513 001	7 634 564	24,60%
Szolgáltatások kiadásai	9 487 612	9 097 335	4,29%
Tagoknak visszatérítet összeg	62 697	40 560	54,58%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	31 031	16 267	90,76%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	11 810		n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	25 133	28 748	-12,57%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	9 618 283	9 182 910	4,74%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-105 282	-1 548 346	-93,20%

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Működési alap tartalékának bemutatása a hosszú pénzügyi terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Magnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-tény) %
Tagok által fizetett tagdíj	355 880		n.é.
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	146 801		n.é.
Tagdíjbevételek összesen	502 681	399 091	25,96%
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	1 370	4 500	-69,56%
Pénztári befizetések összesen	504 051	403 591	24,89%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	237	0	n.é.
Egyéb bevétel	165 200	130 986	26,12%
Pénzügyi műveletek bevétele	10 262	5 044	103,45%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	25 133	28 748	-12,57%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	19 522		n.é.
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	220 354	164 778	33,73%
Működési alap bevételei	724 405	568 369	27,45%
Anyagjellegű kiadások	442 552	249 757	77,19%
Személyi jellegű kiadások	317 045	271 409	16,81%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	n.é.
Egyéb kiadások	1 732	20 484	-91,54%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 217	1 044	112,36%
Felügyeleti díj	2 279	1 828	24,67%
Beruházások, felújítások	26 068	0	n.é.
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	102	-100,00%
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	8 306		n.é.
Nyilvántartási díj		86 850	n.é.
Tagszervezési díj		34 000	n.é.
Működési alap kiadásai	791 893	665 473	19,00%
Adózás előtti eredmény	-67 488	-97 104	-30,50%
Adófizetési kötelezettség	0	0	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-67 488	-97 104	30%

Likviditási alap tartalékának bemutatása a hosszú távú terv tükrében

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (terv-érv.) %
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0		n.é.
Tagdíjbevételek összesen	0	383	-100,00%
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	2	0	n.é.
Pénztári befizetések összesen	2	383	-99,48%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Egyéb bevételek	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	70	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Különféle bevételek	70	0	n.é.
Likviditási alap bevételei	72	383	-81,22%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	155	87	77,69%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	n.é.
Likviditási alap kiadásai	155	87	77,69%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	-83	-296	-128,03%

A Pénztár a 2017. 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 cca 25%-al haladták meg a tervezetet 2017-ben.

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

2.3) KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2017. december 31-én **25 682 eFt**. Ebből az egyéb passzív pénzügyi elszámolások értéke 14 168 eFt, amelyből 9 068 eFt függő tagdíj jellegű befizetés, 34 eFt függő tagdíjra osztott hozam, egyéb függő bevételek 1 549 eFt, fedezeti alapot megillető hozam maradvány 0 eFt, függő várólista szolgáltatás 1 690 eFt, függő védőháló szolgáltatás 811 eFt és a kézbesíthetetlen visszatérítések értéke 1 016 eFt.

A függő tagdíj jellegű befizetések 2018. január elején már csak 3 282 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 (2016-2017 %)
Tagok által fizetett tagdíj	4 172 967	6 136 689	47,06%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 767 506	2 217 633	-41,14%
Tagdíjbevételek összesen	7 940 473	8 354 322	5,21%
Tagok egyéb befizetései	545	660	21,10%
Támogatóktól befolyt összeg	40 837	43 340	6,13%
Pénztári befizetések összesen	7 981 855	8 398 322	5,22%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	28 316	22 587	-20,23%
Tag nyilatkozata alapján APEH által utalt összeg	693 727	1 000 112	44,17%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	n.é.
Pénzügyi műveletek bevétele	124 667	91 980	-26,22%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Átcsoportosítás működési alapból	14	0	-100,00%
Különbféle bevételek	846 724	1 114 679	31,65%
Fedezeti alap bevételei összesen	8 828 579	9 513 001	7,75%
Szolgáltatások kiadásai	8 383 551	9 487 612	13,17%
Tagoknak visszatérítet összeg	59 291	62 697	5,74%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	27 699	31 031	12,03%
Fedezeti alapot érintő jogosulatlan kifizetések	17 829	11 810	-33,76%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	38 688	25 133	-35,04%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	n.é.
Fedezeti alap kiadásai	8 527 058	9 618 283	12,80%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	301 521	-105 282	

A fedezeti alap 2017. évi bevételei 7,75 %-al magasabbak, mint az előző évi adatok.

Emelkedés figyelhető meg a bevételek esetében a tagok által fizetett egyéni befizetéseknél (+47,06%), a támogatóktól befolyt összegeknél (+6,13%) Emelkedést mutatnak továbbá a NAV által utalt adókedvezmény (44,17%). A bevételek sorokon alulteljesítő volt a belépő tagok által hozott fedezet (-20,23%), mert bár a NAVOSZ Egészségpénztár beolvadása miatt, ezen Pénztártagokat a taglétszám kimutatásban az átlépők közt szerepeltetjük, az általuk hozott fedezet nem jelenik meg az eredményszámlán. Az, hogy a kamatbevételek összege elmaradt a tervezetthez képest, a piaci környezet változásával magyarázható, mivel a pénztári hozamok a befektetések összetételéből fakadóan függ a jegybanki alapkamat mértékétől.

A pénzügyi műveletek bevétele 26,22 %-al maradt el az előző évi tény adatoktól. A szolgáltatások kiadásai (13,17%), a tagoknak visszatérített összeg (5,74%) és a pénzügyi műveletek ráfordításai (12,03%) növekedtek, valamint és a tagdíj nem fizetőktől visszavett hozam (35,04%) csökkent A visszavett hozam

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

ilyen nagy arányú csökkenésének oka, hogy a pénzügyi műveletek bevételei és kiadásainak egyenlege (felosztható hozam) is jelentősen csökkent (-36.019 eFt visszaesés 2016-2017 viszonylatában. Összességében a bevételek esetében 684 422 eFt a többlet, a kiadások pedig 1 091 225 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	Elterés (2016-2017 %)
Tagok által fizetett tagdíj	241 958	355 880	47,08%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	250 931	146 801	-41,50%
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	<i>492 889</i>	<i>502 681</i>	<i>1,99%</i>
Tagok egyéb befizetései	0	0	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	749	1 370	82,91%
Pénztári befizetések összesen	493 638	504 051	2,11%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	3 773	237	-93,72%
Egyéb bevétel	153 502	165 200	7,62%
Pénzügyi műveletek bevétele	21 435	10 262	-52,13%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	38 688	25 133	-35,04%
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	20 199	19 522	-3,35%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	237 597	220 354	-7,26%
Működési alap bevételei	731 235	724 405	-0,93%
Anyagjellegű kiadások	386 783	442 552	14,42%
Személyi jellegű kiadások	282 663	317 045	12,16%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	n.é.
Egyéb kiadások	1 721	1 732	0,64%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 126	2 217	-29,08%
Felügyeleti díj	2 053	2 279	11,01%
Beruházások, felújítások	12 548	26 068	107,75%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	n.é.
Átcsoportosítás fedezeti alapba	14	0	-100,00%
Kiegészítő vállalk.tev.kiadásai	12 508	8 306	-33,59%
Nyilvántartási díj			n.é.
Tagszervezési díj			n.é.
Működési alap kiadásai	688 908	791 893	14,95%
Adózás előtti eredmény	42 327	-67 488	-259,44%
Adófizetési kötelezettség	0	0	n.é.
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	42 327	-67 488	-259%

A Pénztári befizetések összege 2,11 %-al magasabb az előző évhez képest. A munkáltatói hozzájárulások összegének működési alapra jutó része 41,5 %-al elmaradt az előző évhez képest.

Az egyéb bevételek összegének legnagyobb része három részből tevődik össze: 4,1 %-át a kilépési díj, 55,1 %-át a szolgáltatók által megfizetett tranzakciós díj, 39,1%-át a kártyadíj teszi ki.

2017-ben a működési alap tartalékából származó befektetések hozama 52,13 %-os csökkenést mutat a tavalyi értéktől, de a pénzügyi műveletek ráfordításai is 29,08 %-al csökkentek, 2016-hez képest. Összességében azonban a befektetések 56%-os csökkenést mutatnak mely összességében 10 264 eFt bevétel kiesését jelentett.

A személyi jellegű kiadás 12,16 %-al magasabb volt, mint 2016-ban. 2017.12.31-én az egészségpénztári foglalkoztatottak FTE-je 7 fővel magasabb, mint 2016. december 31-én. Ennek okai a következők: a Pénztár stratégiájának támogatásához jelentősen emelte a telesales, illetve az egyéb tagszervezőket támogató személyes sales csapatot; a NAVOSZ Egészségpénztár beolvadásával 1 fő munkavállaló átvétele történt meg, aki az adminisztrációs területet erősíti. A jelentős taglétszám emelkedés, illetve a sales és telesales kampányok (beléptetések, befizetés ösztönzések) indokolták a munkavállalói állomány létszámának bővítését. A bérköltség 9,2% os emelkedése a munkavállalói állomány emelkedését tükrözi átlagos állományi bérezés mellett. A személyi jellegű egyéb kiadásoknál jelentős emelkedés (61,26%) figyelhető meg az előző évihez képest. Ez 16 684 eFt többletkiadást jelent, mely emelkedés két változással magyarázható. (vissza nem térítendő lakáscélú támogatásban 2 munkavállaló részesült, összesen 10 M Ft értékben és a Cafeteria keret –a törvényi változások tükrében- éves szinten 20 eFt-al emelkedett személyenként, mely cca 5,5 M Ft többletkiadást jelentett éves szinten. Fontos tudni, hogy a telesales-es kollégák jövedelmüket alapbér+jutalék formájában kapják, a jutalékok pedig bónuszként kerülnek számfejtésre, illetve könyvelésre. A bérjárulékok ennek ellenére - ha minimálisan is, de - csökkentek. (0,2%)

A kiegészítő vállalkozási tevékenység ellátásában résztvevő munkatársak munkabérét és járulékait az Önköltség számítási szabályzatban meghatározott százalékban 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 5 211 eFt.

A Pénztár működési alapot érintő bevétele 6 830 eFt-tal volt kevesebb, a kiadások pedig 102 985 eFt-tal haladták meg az előző év számait.

3.) **A LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE:**

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Elérés (terv-tény) %	Elérés (2016-2017 %)
Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	n.é.	n.é.
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4	0		n.é.	-100,00%
Tagdíjbevételek összesen	4	0	383	-100,00%	-100,00%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	n.é.	n.é.
Támogatóktól befolyt összeg	3	2	0	n.é.	-33,33%
Pénztári befizetések összesen	7	2	383	-99,48%	-71,43%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	n.é.	n.é.
Egyéb bevételek	5	0	0	n.é.	-100,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	659	70	0	n.é.	-89,38%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	n.é.	n.é.
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	n.é.	n.é.
Különféle bevételek	664	70	0	n.é.	-89,46%
Likviditási alap bevételei	671	72	383	-81,22%	-89,27%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	211	155	87	77,69%	-26,54%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	n.é.	n.é.
Likviditási alap kiadásai	211	155	87	77,69%	-26,54%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	460	83	296	-128,03%	-118,04%

A likviditási alapot érintő pénztári befizetések 71,43 %-al alacsonyabbak a 2016 évi adatnál, amely a tartalék felosztás változása miatt valósult meg. Az alap eredménye -83 eFt.

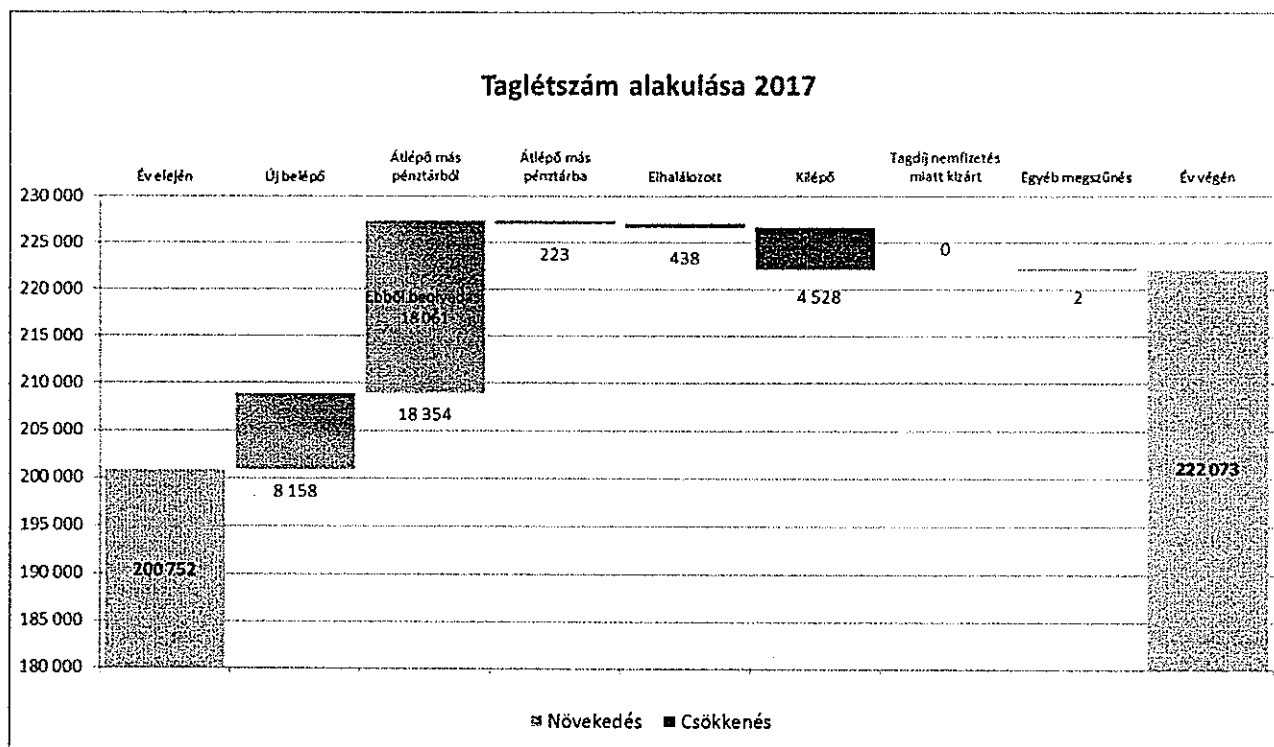
IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1.) A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

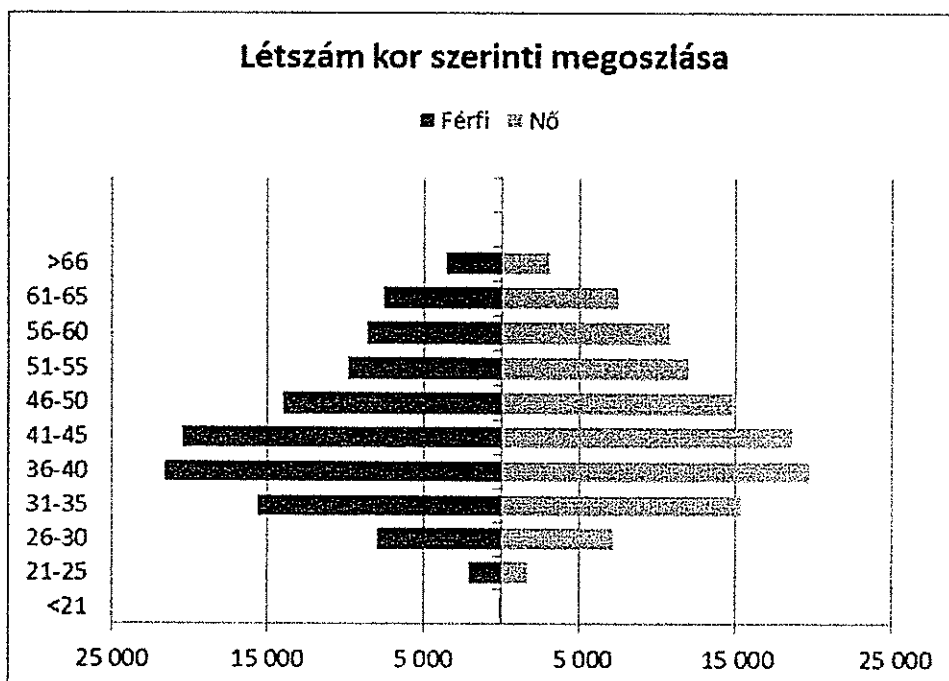
A pénztár tagjainak száma 2017. december 31-én **222 073** fő volt, amely az előző évihez képest 10,62 %-os, a tervhez képest 8,02 %-os növekedést mutat. A taglétszám növekedés 69,23 %-ban a más Pénztárból átlépő tagoknak és 30,77 %-ban az új belépő tagoknak köszönhető. A Pénztárba átlépő tagok közt mutattuk ki a beolvadó NAVOSZ Egészségpénztár tagi állományát: 18 061 főt. A Pénztárt elhagyó tagok közül 87,23 % kilépett, 4,3 % átlépett más pénztárba, 8,4 % elhunyt, egyéb megszűnés pedig 0,04%.

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

Megnevezés	2016. év végi létszám	Terv. létszám 2017. évre	2017. év végi Létszám (fő)
Időszak elején	170 930	200 669	200 752
Időszak alatti változás	29 822	4 920	21 321
Új belépő	8 812	7 500	8 158
Átlépő más pénztárból	25 741	800	18 354
Átlépő más pénztárba	460	415	223
Elhalálozott	251	365	438
Kilépő	4 018	2 600	4 528
Egyéb megszűnés	2	-	2
Időszak végén összesen	200 752	205 589	222 073
Ebből: tagdíjat nem fizetők	145 958	143 912	173 749



Pénztárunk tagjainak nem szerinti megoszlása csaknem egyenlő (férfiak aránya: 50,1%, nők aránya: 49,9%). A férfiak átlagos életkora: 44 év, a nők átlagos életkora: 44,7 év



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

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Átlag létszám (fő)	Éves bérköltség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	67	189 225
Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott	4	5 021
Választott tisztségviselők	12	21 681
Járulékok	83	42 326
Egyéb bérhez kapcsolódó kifizetések (pl.: Béren kívüli juttatások és azok járulékai, betegszabadság)		58 792
ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység személyi jellegű kiadásai		5 211
Összesen		317 045

A pénztár bérszámfejtését 2017-ben is a StarJobs Kft. végezte.

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

2017. december 31-én a Pénztárnak 69 fő főállású munkavállalója volt. Ebből 12 fő teljes munkaidőben, 57 fő részmunkaidőben foglalkoztatott. A részmunkaidős munkavállalók közül 11 fő munkaideje nem éri el a havi 60 órát.

4 fő megbízásos jogviszonyban volt foglalkoztatva.

12 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	9 423 041	2 128 653	4	100,00%
társadalomb. ellátás keretében igénybe vehető eü. szolgáltatások kiegészítése	2 499 769	109 452	23	26,53%
otthoni gondozás	0	0	n.é	0,00%
gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelések támogatása	97 192	9 039	11	1,03%
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	24	3	8	0,00%
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása	1 606	76	21	0,02%
szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása	248	13	19	0,00%
gyógyszervételárának támogatása	4 617 827	1 194 698	4	49,01%
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 581 083	164 036	10	16,78%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	45 799	2 207	21	0,49%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	5 842	152	38	0,06%
gluténmentes speciális élelmiszerek szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	14 363	2 843	5	0,15%
226 792	633 974	0,358	2,41%	
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	45 486	3 000	15	0,48%
természetgyógyászati szolgáltatások	200	16	13	0,00212%
sporteszköz vásárlásának támogatása	44 829	2 550	18	0,48%
gyógyteák, fog és szájpótló szerek	457	434	1	0,00%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások /ESETI	203 757	5 785	35	2,16%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	168 567	1 342	126	1,79%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	35 190	4 443	8	0,37%
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	4 406	246	18	0,05%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások /RENDSZERES	43 377	854	51	0,46%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	43 377	854	51	0,46%
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	35 470	2 275	16	0,38%
Idősgondozás támogatása	0	0		0,00%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	9 423 041	2 128 653		100%

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

A szolgáltatási kiadások összehasonlítása 2016-2017 tekintetében

adatok: ezer Ft-ban

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	2016	2017	2017/2016	Szolgáltatásokba (All) arány	
				2016-ban	2017-ben
Pénztári szolgáltatások összesen	8 329 028	9 423 041	13,13%	100,00%	100,00%
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	1 923 453	2 499 769	29,96%	23,0934%	26,5283%
Otthoni gondozás támogatása	1 479	0	-100,00%	0,0178%	0,0000%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	76 155	97 192	27,62%	0,9143%	1,0314%
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	6	24	300,00%	0,0001%	0,0003%
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	n.é.	0,0000%	0,0000%
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	6	24	300,00%	0,0001%	0,0003%
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	1 819	1 606	-11,71%	0,0218%	0,0170%
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	589	248	-57,89%	0,0071%	0,0026%
Gyógyszer vételárának támogatása	4 421 586	4 617 827	4,44%	53,0865%	49,0057%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 496 124	1 581 083	5,68%	17,9628%	16,7789%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	39 812	45 799	15,04%	0,4780%	0,4860%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	1 019	5 842	473,31%	0,0122%	0,0620%
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	12 249	14 363	17,26%	0,1471%	0,1524%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	244 309	226 792	-7,17%	2,9332%	2,4068%
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	62 800	45 486	-27,57%	0,7540%	
Természetgyógyászati szolgáltatások	209	200	-4,31%	0,0025%	0,0021%
Sporteszközök vásárlásának támogatása	62 278	44 829	-28,02%	0,7477%	0,4757%
Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	313	457	46,01%	0,0038%	0,0048%
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	42 507	247 134	481,40%	0,5103%	2,6227%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	34 877	211 944	507,69%	0,4187%	2,2492%
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	7 630	35 190	361,21%	0,0916%	0,3734%
Munkanélküliségi ellátások	0	0	n.é.	0,0000%	0,0000%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	n.é.	0,0000%	0,0000%
Közszemélyi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	n.é.	0,0000%	0,0000%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	3 806	36 470	831,95%	0,0457%	0,3764%
Idősgondozás támogatása	1 315	4 406	235,06%	0,0158%	0,0468%

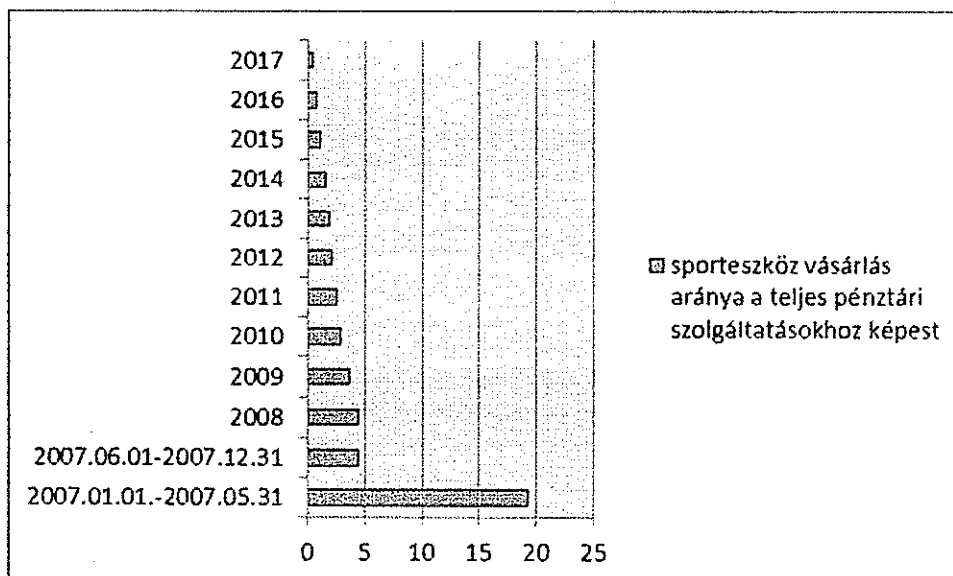
A fenti táblázatból látható, hogy az igénybevett szolgáltatások volumene 13%-al meghaladta az előző évet. Jelentősen emelkedett pl. a hátramaradottak segélyezése, a gyermekekkel kapcsolatos ellátások, a lakáscélú jelzáloghitel törlesztés, és az idősgondozás támogatása. A szenvedélybetegségekről való leszoktatás kezelése kevesebb, mint felére esett vissza, míg az életmódjavító szolgáltatások 27 %-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.

A pénztártagok körében 2017-ben is a gyógyszervásárlás volt az első helyen, mely a kifizetett szolgáltatások csaknem felét teszik ki (49 %). Második helyen a „Társadalombiztosítás keretében igénybevehető egészségügyi szolgáltatások” (26,53 %) voltak, míg a harmadik legnépszerűbb igénybevétel a gyógyászati segédeszköz volt (16,77 %). Jelentősnek mondható még a gyermekekkel kapcsolatos ellátások, mely jelentős emelkedést is hozott 2016-2017 viszonylatában.

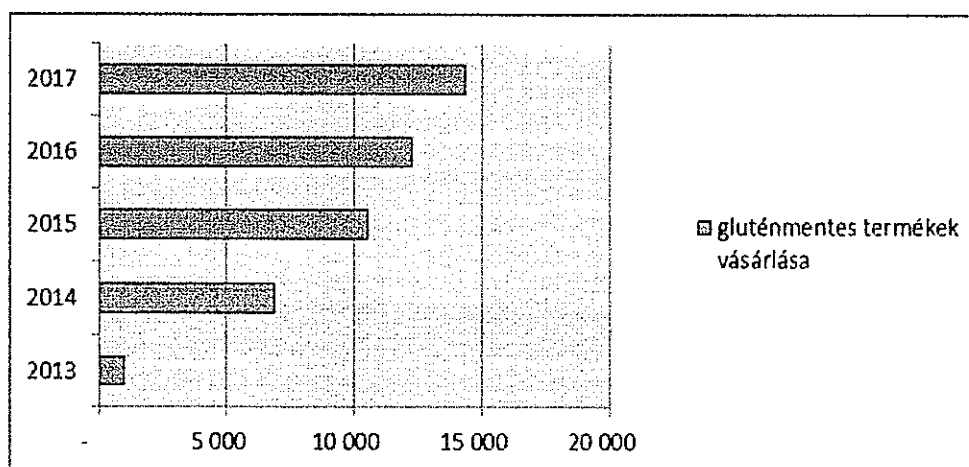
Tagjaink sporteszköz vásárlási szokásainak változását az alábbi ábra szemlélteti a 2007. június 1.-i törvényi változás óta:

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete



Egészségügyi szolgáltatásokat (szűrések, fogászat stb.) 26,53%-ban vettek igénybe tagjaink 2017-ben, ez 29,96 %-os növekedést mutat az előző évhez képest.

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



Megnevezés	Szolgáltatás költsége (eFt)	aránya a teljes szolgáltatás igénybevételéhez viszonyítva
Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás	11 810	0,13%

A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összege 11 810 eFt, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a 0,13 %-át teszi ki. A jogosulatlan kifizetések összege 2016. évhez viszonyítva, további visszaesést mutat. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételként jelent az Szja Tv. értelmében. Erre 2016-ben is több ízben felhívtuk érintett tagjaink figyelmét, akik közül sokan még a tárgyévben visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2018. január 12-én adatot szolgáltatott az adóhatóság felé, 2018. 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

egészség számlájáról átvezesse a havi hozzájárulást a szolidáris kasszába, 2009. január 01-től 1 000 Ft-ot, 2010. január 01-től 1 250 Ft-ot, 2013. október 01-től 1 990 Ft-ot.

2013. október 01-től már nem csak a pénztártag jelentkezhét az PRÉMIUM Pajzs I. szűréshez, hanem nyilatkozhat úgy, hogy a 16. életévét betöltött közeli hozzátartozóját is csatlakoztatja az Alaphoz. A közeli hozzátartozó(k)ra vonatkozó havi díjat a Pénztártag egyéni számlájáról vezeti át a Pénztár.

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

Az Egészségpénztár az Alaphoz csatlakozottnak tekint mindenkit, aki tagsági viszonyral rendelkezik az Egészségpénztárban. Az Alap hozzájárulásának díja 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 összesen 30 fő részesült: 4 227 eFt összegben, melyet a tagok bankszámlájára utaltunk át, ezen kívül 9 450 eFt (összesen 170 esetben) a szolgáltatók részére lett átutalva.

3.) MUNKÁLTATÓKKAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

Az Egészségpénztárnak 2017. december 31.-én 6 734 munkáltatóval volt élő szerződése.

2017. évben a Munkáltatói kötelezettség vállalások, a munkáltatói adatszolgáltatás (bevallás) alapján teljesítendő befizetések az alábbiak szerint teljesültek:

Jogcím	Teljesülés aránya	2017. évben nem teljesített befizetések értéke
munkáltatói hozzájárulás	97,05 %	70 575 eFt
egyéni tagdíjbefizetés (munkáltatón keresztül érkező tagi befizetés)	98,77 %	6 933 eFt
adomány (támogatás)	94,15 %	1 527 eFt
Összesen	97,35 %	79 035 eFt

Egyéb tájékoztató információ

A 2017. évben nem történt olyan rendkívüli esemény a Pénztár életében, amely szükségessé tette volna számviteli politikánk módosítását, illetve lényegesen befolyásolta volna pénzügyi helyzetünket valamint a pénztári alapok alakulását.

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Taglétszám alakulása korévenként

Kor	Tagok száma	Tagok egyenlő	Tagok éves	Tagok éves	Tagok éves	Tagok éves	Tagok éves	Tagok éves	Tagok éves
	korában	évi	száma	száma	száma	száma	száma	száma	száma
16	7	243	246	-	-	1	3	2	
17	10	24	23	-	-	5	5	4	
18	22	347	385	85	-	95	10	8	
19	46	678	363	482	8	304	21	19	
20	123	1 144	318	1 867	10	1 570	47	56	
21	234	2 087	877	2 732	54	3 448	77	127	
22	432	7 417	2 902	6 592	184	6 896	107	240	
23	702	10 744	5 532	10 458	196	13 026	183	364	
24	988	18 413	8 872	14 243	648	21 385	237	580	
25	1 382	27 139	16 800	19 589	1 445	33 959	295	811	
26	1 915	38 917	25 233	24 429	2 758	47 412	423	1 103	
27	2 350	43 387	40 225	26 716	4 294	69 043	448	1 464	
28	2 971	69 039	66 742	31 215	7 409	95 920	545	1 664	
29	3 535	90 454	78 246	37 010	10 024	118 938	677	2 185	
30	4 342	111 958	105 154	42 846	12 276	146 888	722	2 833	
31	5 282	139 957	139 151	50 782	18 956	211 785	888	3 394	
32	5 825	183 786	165 890	59 890	20 600	240 112	858	3 780	
33	6 276	199 951	181 142	61 192	24 683	267 952	1 088	3 949	
34	6 578	214 443	205 457	61 209	29 284	299 364	1 067	4 178	
35	6 999	248 541	218 609	71 093	36 372	331 187	1 090	4 458	
36	7 630	282 821	249 362	73 935	41 737	381 543	1 212	4 811	
37	7 638	306 878	249 874	73 484	42 659	384 845	1 258	4 991	
38	8 508	325 891	260 105	81 851	45 300	392 366	1 341	5 359	
39	8 548	331 823	270 309	78 489	45 407	388 524	1 386	5 321	
40	8 757	318 755	269 859	84 103	45 448	412 926	1 456	5 419	
41	8 829	354 471	270 834	86 043	48 639	403 423	1 498	5 330	
42	8 671	352 321	258 368	84 601	45 544	388 144	1 514	5 481	
43	8 329	320 744	233 029	82 355	39 050	356 477	1 455	4 969	
44	6 734	259 065	193 011	69 440	32 206	300 837	1 196	4 030	
45	6 195	254 747	170 808	68 269	29 245	275 649	1 081	3 652	
46	6 051	241 216	168 002	66 531	27 852	253 953	1 122	3 541	
47	5 898	238 522	163 892	69 540	28 865	288 280	1 098	3 388	
48	5 762	238 234	155 813	63 383	28 671	248 266	1 068	3 304	
49	5 708	230 920	158 741	68 228	28 059	260 458	1 084	3 188	
50	5 395	241 401	157 313	59 448	25 830	244 002	951	3 070	
51	4 857	215 605	151 975	54 639	28 093	225 032	922	2 638	
52	4 515	191 440	141 442	50 387	22 963	217 901	832	2 473	
53	4 332	200 208	126 917	47 109	22 538	192 590	779	2 440	
54	4 118	187 484	121 834	48 725	19 581	193 073	781	2 253	
55	3 857	183 369	122 733	46 744	19 483	189 051	753	2 129	
56	4 157	181 728	122 728	52 481	20 085	198 072	749	2 276	
57	4 035	184 059	121 917	43 854	19 534	184 649	750	2 224	
58	3 772	171 375	113 198	41 506	17 198	179 657	721	2 079	
59	3 796	187 199	95 726	38 649	18 270	159 350	640	2 286	
60	3 601	169 819	89 828	36 993	14 860	145 754	585	2 231	
61	3 875	166 832	98 628	33 050	16 152	146 712	610	2 296	
62	3 693	192 801	99 485	37 218	16 415	156 865	510	2 323	
63	3 285	152 728	80 025	23 383	14 409	128 533	521	2 202	
64	2 574	105 057	40 809	5 949	6 924	87 821	263	2 065	
65	1 827	57 752	21 606	3 327	3 855	37 343	164	1 497	
66	1 438	47 569	19 519	2 928	2 579	25 752	104	1 205	
67	1 219	51 132	14 878	2 808	3 048	22 275	83	1 033	
68	935	31 750	14 879	2 480	2 168	20 722	70	774	
69	811	26 409	12 707	2 767	2 178	18 037	53	683	
70	836	21 303	10 437	1 936	1 228	14 949	38	537	
71	414	18 887	9 459	895	1 439	9 168	36	323	
72	293	16 517	3 647	493	434	4 299	19	241	
73	231	11 955	5 710	2 045	840	8 015	28	172	
74	188	5 108	2 598	170	351	4 009	14	134	
75	123	3 771	3 175	334	359	3 726	8	98	
76	102	3 676	2 521	314	653	2 677	10	77	
77	69	2 147	1 166	135	133	1 642	4	58	
78	44	1 056	791	375	116	1 345	2	35	
79	35	1 398	729	200	130	1 354	4	25	
80	29	2 184	154	-	172	341	4	23	
81	22	31	27	-	5	56	2	20	
82	18	501	119	397	21	535	3	12	
83	10	152	298	-	30	417	-	8	
84	7	664	56	184	-	554	-	5	
85	12	212	19	-	-	32	1	11	
86	8	225	155	187	-	149	1	5	
87	7	60	14	-	-	3	-	6	
88	4	16	-	26	109	213	1	3	
89	2	142	189	-	40	283	-	1	
90	1	22	56	-	51	87	-	-	
91	-	-	-	-	-	-	-	-	
92	1	-	-	-	-	-	-	1	
93	-	-	-	-	-	-	-	-	
94	-	-	-	-	-	-	-	-	
95	1	11	-	-	-	-	-	1	
96	-	-	-	-	-	-	-	-	
97	-	-	-	-	-	-	-	-	
98	-	-	-	-	-	-	-	-	
99	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	15	395	-	-	-	15	-	15	
Osszesen	222 073	8 485 785	6 136 889	2 217 633	1 000 112	9 423 041	37 563	136 186	

Prémium Egészségpénztár
2017. évi Éves beszámoló Kiegészítő melléklete

Melléletek

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

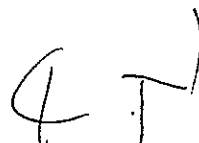
A „Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én” értéke 8.485.785 eFt szemben a tagi analitika szerinti 8 486 744 eFt-al. Az eltérés 959 eFt, mely a munkáltatói célzott támogatás fel nem osztott összege. Analitikája leltárunkban megtalálható.

2. sz. melléklet: Biztosítás matematikai jelenés 74 C

Budapest, 2018. május 28.



dr. Váradi Péter
az Igazgatótanács elnöke



Pataki Tamásné
ügyvezető igazgató