



# **TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2016. ÉV**

**2017. MÁJUS 26.**

# Tartalom

1. Általános kiegészítések	3
2. Számviteli politika fő vonásai	3
3. Valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése	3
4. Alapok alakulása:	3
5. Szolgáltatási kiadások:	4
6. Taglétszám alakulás	4
7. Tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenési leírásának alakulása	4
8. Tartalékok záró állománya (e Ft)	4
9. Kötelezettségek (e Ft)	5
10. Követelések (e Ft)	5
11. Működési célú kiadások (e Ft)	5
12. Összesítve az alapok tárgyévi eredményeit	5
13. Alapok alakulása (252/2000. Korm. Rend. 5. számú mell. szerint)	6
14. Taglétszám korévenként	8
15. A pénztári Szolgáltatásokra vonatkozó adatok (252/2000. Korm. Rend. 13. számú melléklete szerint)	9
16. Szolgáltatás igénybevétel korévenként	11
17. A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke	16
18. Tájékoztató kiegészítések	16

## 1. Általános kiegészítések

A pénztár működési formája: kiegészítő egészség- és önszegélyező pénztár

Alapítás időpontja: 2006. május 26.

Fő tevékenység: Országosan Nyílt Egészségpénztár

## 2. Számviteli politika fő vonásai

A számviteli politika célja:

A pénztár valós pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetének bemutatása.

**Alkalmazott értékelési eljárások:**

- Tárgyi eszközöknél a tényleges beszerzési értéken kerülnek kimutatásra az egyes eszközök,
- Készletek tényleges beszerzési értéken szerepelnek a mérlegben,
- Értékcsökkenés elszámolási módja: év végén a december 31-én állományban lévő, üzembe helyezett immateriális javak és tárgyi eszközök, továbbá az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök után történik az amortizáció elszámolása. Az alkalmazott leírási kulcsok a vonatkozó kormányrendelet által előírt mérték. A társaság a 100.000 Ft egyedi beszerzésű eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenésként elszámolja. Az értékcsökkenést bruttó érték után kell számítani a következő leírási kulcsok szerint:

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

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

**Könyvvezetés módja:** pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

**Eredmény-megállapítás módja:** alaponkénti bontásban

A Pénztár a **2016. év** során nem tért el a számviteli politikától.

Mérlegkészítés fordulónapja: tárgyévét záró december 31.

## 3. Valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése

ESZKÖZÖK	Értéke e Ft-ban	Megoszlás %-ban	FORRÁSOK	Értéke e Ft-ban	Megoszlás %-ban
<b>A. Befektetett eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>D. Saját tőke</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I. Immateriális javak	0	0	I. Induló tőke	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0	II. Be nem fiz. alap. támogatás	0	0
III. Befektetett pénzeszköz	0	0	III. Tőkeváltozások	0	0
IV. Üzemeltetésre át. eszköz	0	0	<b>E. Tartalékok</b>	<b>726</b>	<b>100,00</b>
<b>B. Forgóeszközök</b>	<b>726</b>	<b>100,00</b>	I. Fedezeti alap tart.	642	88,43
I. Készletek	0	0	II. Működési alap tart.	82	11,29
II. Követelések	0	0	III. Likviditási alap tart.	2	0,28
III. Értékpapírok	0	0	<b>F. Kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
IV. Pénzeszközök	726	100,00	I. Rövid lejáratú kötelezettség	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elsz.	0	0	II. Egyéb passzív pénz. Elhat.	0	0
<b>Összesen</b>	<b>726</b>	<b>100,00</b>	<b>Összesen</b>	<b>726</b>	<b>100,00</b>

**Elemzési mutatók:**

- Befektetett eszközök aránya az összes eszközből: 0%
- Forgó eszközök aránya az összes eszközből: 100%

## 4. Alapok alakulása:

A beszámolási időszakban a Pénztár alapjainak (könyv szerinti érték) vizsgálata:

(adatok e Ft-ban)	Nyitó	Záró	Növekedés/Csökkenés
Fedezeti alap:	642	642	+ 0
Működési alap:	6	82	+ 74
Likviditási alap:	2	2	+ 0
<b>Mindösszesen:</b>	<b>650</b>	<b>726</b>	<b>+ 76</b>

A pénztár további stabil működése biztosított, mivel a működési alap összes alaphoz mért aránya 1%-ról 11%-ra módosult. A működtető 2016.01.11-én 200 ezer forint, működési adományt nyújtott a pénztár részére, ami 1,5 éves működéshez elegendő költséget biztosított a felügyeleti díj változatlansága mellett. A likviditási alap aránya 0,28%, az összes tartalékhoz viszonyítva. A kezelt vagyon tekintetében nem tartjuk szükségesnek likvid alap képzését.

## 5. Szolgáltatási kiadások:

A Tradíció Egészségpénztár tagjai a 2016. év folyamán 148 ezer forintot költöttek szolgáltatásokra. A szolgáltatások színvonala volumene helyes minőséget és arányt képvisel a pénztár prudens működésében.

Szolgáltatások részletesen:	Összeg	Arány
Orvosi ellátás:	1 e Ft	0,68%
Gyógyszer vételára:	94 e Ft	63,51%
Gyógyászati segédeszköz:	53 e Ft	35,81%
<b>Összesen:</b>	<b>148 e Ft</b>	<b>100,00%</b>

A szolgáltatások, melyek minden esetben számla alapján kerültek elszámolásra a pénztár részéről, megszokott módon 15 napon belül teljesültek a pénztártagjaink részére.

A szolgáltatásokat igénybevevők korévenkénti alakulását a jelentés 16. pontja tartalmazza.

## 6. Taglétszám alakulás

A 2016. évi pénzügyi terv figyelembevételével a taglétszám a tervezettel összhangban volt. Az év végére a Pénztárnak 45 tagja volt. A munkáltatók kötelezettségvállalásait a pénztár felé teljesítették, hozzájárulásaitak rendre biztosították a tagok részére.

A taglétszám korévenkénti alakulását a jelentés 14. pontja tartalmazza.

## 7. Tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenési leírásának alakulása

A Pénztárnak a beszámolási időszakban tárgyi eszköze nem volt. Terven felüli értékcsökkenés **2016. évben** nem volt. Az értékcsökkenési leírás lineáris.

## 8. Tartalékok záró állománya (e Ft)

Fedezeti alap tartaléka	Tény	Megoszlás
egyéni számlák egyenlege	642	88,43%
<b>Összesen</b>	<b>642</b>	<b>88,43%</b>
<b>Működési alap tartaléka</b>		
befektetett működési tartalék	0	0,00%
Likvid működési tartalék	82	11,29%
<b>Összesen</b>	<b>82</b>	<b>11,29%</b>
<b>Likviditási alap tartaléka</b>		
befektetett működési tartalék	0	0,00%
Likvid működési tartalék	2	0,28%
<b>Összesen</b>	<b>726</b>	<b>100,00%</b>

A beszámoló „A”-„E” táblázatai az alapok eredmény-kimutatásait külön-külön és összevontan mutatják be. Az alapok aránya az előző üzleti évhez képest változást mutat a fedezeti alap javára. A pénztár három éves pénzügyi tervétől nem jelentős mértékben tért el, így nagymértékű változás nem mutatható ki.

## 9. Kötelezettségek (e Ft)

<b>Rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>0</b>
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	0
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
<b>Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</b>	<b>0</b>
<b>Összesen</b>	<b>0</b>

## 10. Követelések (e Ft)

Tagdíjkövetelések	0
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	0
Egyéb követelés	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>

## 11. Működési célú kiadások (e Ft)

	<b>Tény</b>	<b>Megoszlás</b>
Anyag jellegű kiadások	13	20,38%
Személy jellegű kiadások	0	0,00%
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0,00%
Egyéb kiadások	102	63,70%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0,00%
Felügyeleti díj	25	15,92%
<b>Összesen</b>	<b>140</b>	<b>100,00%</b>

## 12. Összesítve az alapok tárgyévi eredményeit

A Fedezeti Alap adataiból megállapítható, hogy a Pénztártagok a tagdíjbevételeket nem költötték el egészségpénztári szolgáltatásokra.

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

A Likviditási Alap eredményét a Pénztár - a korábbi évekhez hasonlóan - az év végével átcsoportosította a működési alap javára.

13. Alapok alakulása (252/2000. Korm. Rend. 5. számú mell. szerint)

73EFA

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	642	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	642	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	642	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	642	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	0	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	642	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0	
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA225	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya	0	
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0	
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0	
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0	
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	642	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	0	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	642	

**73EFB**  
*Működési alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	7	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	75	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	82	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	7	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	75	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	82	

**73EFC**  
*Likviditási alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

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

## 14. Taglétszám korévenként

KorÉv	Elején	Évközben	Kilép	Elhunyt	Egyéb	Végén
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0
23	1	0	0	0	0	1
24	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0
30	6	0	0	0	0	6
31	1	0	0	0	0	1
32	6	0	1	0	0	5
33	4	0	0	0	0	4
34	4	0	0	0	0	4
35	4	0	0	0	0	4
36	0	0	0	0	0	0
37	2	0	0	0	0	2
38	1	0	0	0	0	1
39	1	0	0	0	0	1
40	2	0	0	0	0	2
41	3	0	0	0	0	3
42	0	0	0	0	0	0
43	1	0	0	0	0	1
44	0	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0	0
46	1	0	0	0	0	1
47	1	0	1	0	0	0
48	1	0	0	0	0	1
49	1	0	0	0	0	1
50	0	0	0	0	0	0
51	0	0	0	0	0	0
52	2	0	0	0	0	2
53	0	0	0	0	0	0
54	1	0	0	0	0	1
55	0	0	0	0	0	0
56	0	0	0	0	0	0
57	0	0	0	0	0	0
58	1	0	0	0	0	1
59	0	0	0	0	0	0
60	0	0	0	0	0	0
61	0	0	0	0	0	0
62	0	0	0	0	0	0
63	1	0	0	0	0	1
64	0	0	0	0	0	0
65	0	0	0	0	0	0
66	0	0	0	0	0	0
67	0	0	0	0	0	0



68	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0
71	1	0	0	0	0	1
72	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0
76	0	1	0	0	0	1
77	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0
Összesen	46	1	2	0	0	45

15. A pénztári Szolgáltatásokra vonatkozó adatok (252/2000. Korm. Rend. 13. számú melléklete szerint)

73EH

Szolgáltatási adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű		Összesen
			Egyéni számláról finanszírozott		
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
			1	2	11
a	b	k			
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	148	57	148
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	1	1	1

003	73EH102	Otthoni gondozás támogatása	0	0	0
004	73EH103	Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	0	0	0
005	73EH104	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0
006	73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0
007	73EH1042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	94	38	94
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	53	18	53
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	0
013	73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0
014	73EH111	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0
016	73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	0	0	0
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	0
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0	0
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	0	0	0
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	0
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	0
022	73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	0	0	0
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	0	0	0
024	73EH15	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		0	0
025	73EH16	Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0
027	73EH18	Idősgondozás támogatása	0	0	0

16. Szolgáltatás igénybevétel korévenként

Kor	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új	Kilépő	Elhunyt	Egyéb ok	Év végén
<b>Σ összesen</b>		<b>0</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15</b>
<b>Összesen</b>	<b>Patika</b>	0	7	0	0	0	7
16	Patika	0	0	0	0	0	0
17	Patika	0	0	0	0	0	0
18	Patika	0	0	0	0	0	0
19	Patika	0	0	0	0	0	0
20	Patika	0	0	0	0	0	0
21	Patika	0	0	0	0	0	0
22	Patika	0	0	0	0	0	0
23	Patika	0	1	0	0	0	1
24	Patika	0	0	0	0	0	0
25	Patika	0	0	0	0	0	0
26	Patika	0	0	0	0	0	0
27	Patika	0	0	0	0	0	0
28	Patika	0	0	0	0	0	0
29	Patika	0	0	0	0	0	0
30	Patika	0	0	0	0	0	0
31	Patika	0	0	0	0	0	0
32	Patika	0	0	0	0	0	0
33	Patika	0	0	0	0	0	0
34	Patika	0	1	0	0	0	1
35	Patika	0	1	0	0	0	1
36	Patika	0	0	0	0	0	0
37	Patika	0	0	0	0	0	0
38	Patika	0	0	0	0	0	0
39	Patika	0	1	0	0	0	1
40	Patika	0	1	0	0	0	1
41	Patika	0	0	0	0	0	0
42	Patika	0	0	0	0	0	0
43	Patika	0	1	0	0	0	1
44	Patika	0	0	0	0	0	0
45	Patika	0	0	0	0	0	0
46	Patika	0	1	0	0	0	1
47	Patika	0	0	0	0	0	0
48	Patika	0	0	0	0	0	0
49	Patika	0	0	0	0	0	0
50	Patika	0	0	0	0	0	0
51	Patika	0	0	0	0	0	0
52	Patika	0	0	0	0	0	0
53	Patika	0	0	0	0	0	0
54	Patika	0	0	0	0	0	0
55	Patika	0	0	0	0	0	0
56	Patika	0	0	0	0	0	0
57	Patika	0	0	0	0	0	0
58	Patika	0	0	0	0	0	0
59	Patika	0	0	0	0	0	0
60	Patika	0	0	0	0	0	0
61	Patika	0	0	0	0	0	0
62	Patika	0	0	0	0	0	0

63	Patika	0	0	0	0	0	0
64	Patika	0	0	0	0	0	0
65	Patika	0	0	0	0	0	0
66	Patika	0	0	0	0	0	0
67	Patika	0	0	0	0	0	0
68	Patika	0	0	0	0	0	0
69	Patika	0	0	0	0	0	0
70	Patika	0	0	0	0	0	0
71	Patika	0	0	0	0	0	0
72	Patika	0	0	0	0	0	0
73	Patika	0	0	0	0	0	0
74	Patika	0	0	0	0	0	0
75	Patika	0	0	0	0	0	0
76	Patika	0	0	0	0	0	0
77	Patika	0	0	0	0	0	0
78	Patika	0	0	0	0	0	0
79	Patika	0	0	0	0	0	0
80	Patika	0	0	0	0	0	0
81	Patika	0	0	0	0	0	0
82	Patika	0	0	0	0	0	0
83	Patika	0	0	0	0	0	0
84	Patika	0	0	0	0	0	0
85	Patika	0	0	0	0	0	0
86	Patika	0	0	0	0	0	0
87	Patika	0	0	0	0	0	0
88	Patika	0	0	0	0	0	0
89	Patika	0	0	0	0	0	0
90	Patika	0	0	0	0	0	0
91	Patika	0	0	0	0	0	0
92	Patika	0	0	0	0	0	0
93	Patika	0	0	0	0	0	0
94	Patika	0	0	0	0	0	0
95	Patika	0	0	0	0	0	0
96	Patika	0	0	0	0	0	0
97	Patika	0	0	0	0	0	0
98	Patika	0	0	0	0	0	0
99	Patika	0	0	0	0	0	0
100	Patika	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>Gyógyászati Seg.</b>	0	7	0	0	0	7
16	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
17	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
18	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
19	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
20	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
21	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
22	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
23	Gyógyászati Seg.	0	1	0	0	0	1
24	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
25	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
26	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
27	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
28	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
29	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
30	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
31	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0

32	Gyógyászati Seg.	0	1	0	0	0	1
33	Gyógyászati Seg.	0	1	0	0	0	1
34	Gyógyászati Seg.	0	1	0	0	0	1
35	Gyógyászati Seg.	0	1	0	0	0	1
36	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
37	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
38	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
39	Gyógyászati Seg.	0	1	0	0	0	1
40	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
41	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
42	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
43	Gyógyászati Seg.	0	1	0	0	0	1
44	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
45	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
46	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
47	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
48	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
49	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
50	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
51	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
52	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
53	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
54	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
55	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
56	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
57	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
58	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
59	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
60	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
61	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
62	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
63	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
64	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
65	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
66	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
67	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
68	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
69	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
70	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
71	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
72	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
73	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
74	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
75	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
76	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
77	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
78	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
79	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
80	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
81	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
82	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
83	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
84	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
85	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
86	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0

87	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
88	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
89	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
90	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
91	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
92	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
93	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
94	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
95	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
96	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
97	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
98	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
99	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
100	Gyógyászati Seg.	0	0	0	0	0	0
	<b>Orvosi ellátás</b>						
Összesen		0	1	0	0	0	1
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	1	0	0	0	1
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0

54		0	0	0	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0
58		0	0	0	0	0	0
59		0	0	0	0	0	0
60		0	0	0	0	0	0
61		0	0	0	0	0	0
62		0	0	0	0	0	0
63		0	0	0	0	0	0
64		0	0	0	0	0	0
65		0	0	0	0	0	0
66		0	0	0	0	0	0
67		0	0	0	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	0	0	0	0	0
70		0	0	0	0	0	0
71		0	0	0	0	0	0
72		0	0	0	0	0	0
73		0	0	0	0	0	0
74		0	0	0	0	0	0
75		0	0	0	0	0	0
76		0	0	0	0	0	0
77		0	0	0	0	0	0
78		0	0	0	0	0	0
79		0	0	0	0	0	0
80		0	0	0	0	0	0
81		0	0	0	0	0	0
82		0	0	0	0	0	0
83		0	0	0	0	0	0
84		0	0	0	0	0	0
85		0	0	0	0	0	0
86		0	0	0	0	0	0
87		0	0	0	0	0	0
88		0	0	0	0	0	0
89		0	0	0	0	0	0
90		0	0	0	0	0	0
91		0	0	0	0	0	0
92		0	0	0	0	0	0
93		0	0	0	0	0	0
94		0	0	0	0	0	0
95		0	0	0	0	0	0
96		0	0	0	0	0	0
97		0	0	0	0	0	0
98		0	0	0	0	0	0
99		0	0	0	0	0	0
100		0	0	0	0	0	0

17. A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke

71EDAA

*Pénztári portfólió állománya a tárgyidőszak záró napján (nyilvántartási értéken)*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	71EDAA1	Portfólió összesen	642	82	2	726	
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen	642	82	2	726	
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0	
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla	642	82	2	726	
005	71EDAA113	Befektetési számla	0	0	0	0	
006	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	0	0	
007	71EDAA12	Értékpapírok összesen	0	0	0	0	

18. Tájékoztató kiegészítések

- A pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben nem ismert kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.
- A munkáltatói tagok az általuk vállalt munkáltatói hozzájárulást folyamatosan teljesítették az év folyamán, így 2016. december 31-én követelés ebből nem keletkezett.
- A pénztárnak nincsenek főfoglalkozású munkaviszonyban álló alkalmazottai, a pénztár tisztségviselői díjazásban nem részesültek.
- Hozamfelosztást negyedévente számolunk az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.
- A szolgáltatások utalása havonta egy alkalommal készül, illetve a szolgáltatási szabályzat szerinti határidőkhöz szigorúan igazítva, betartva a számlás szolgáltatások kifizetési határidejét. A pénztár kártyás rendszert nem működtet.
- A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.
- A munkáltatói kötelezettségvállalások a beszámolási időszakban a megállapodásnak megfelelően rendre teljesültek a pénztár részére, ezért kötelezettséget nem támasztunk munkáltatók felé.
- A fedezeti alaphoz történő tagdíj-, és hozamjávárás nem volt kevesebb, mint a kifizetett egészségügyi szolgáltatások mértéke. Ezért a hosszú távú működés és a vagyonnövekedés biztosított. A működési és a likviditási alap esetében a befizetések működési alaphoz jutó része alacsonyabb, mint a kifizetett működési kiadások mértéke, ennek ellenére a pénztár működését nem veszélyezteti a működési tartalék csökkenése.
- Az alapok egymás közti helyes aránya biztosítja a stabil pénztári működést.
- A pénztár számviteli politikáját a 2016-os üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatással nem volt.
- A pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel az alábbi körülmények befolyásolták:
  - a társadalombiztosítási rendszer reformjának elmaradásából adódóan az egyéni felelősségvállalás erősödése az egészség területén is,
  - a tőkepiacok jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kivédése céljából a veszteség nélküli likviditást megvalósító befektetési politika,
  - a függetlenség a pénztár számára lehetővé tette, hogy igénybevett szolgáltatásait a legjobb áron és minőségben vásárolja tagjai számára,
  - a pénztár nonprofit működése, mely keretében a pénztár működési költség-többlete a tagokat illeti meg.
- A fedezeti alap javára a likviditási alaphoz nem történt átcsoportosítás.
- A pénztár a beszámolási időszakban nem folytatott kiegészítő vállalkozási tevékenységet, ezért nem kellett biztosítani azok és a szolgáltatási feladatok összhangját.



- A beszámolási időszakban nem voltak olyan rendkívüli események és tényezők, amelyek a pénztár pénzügyi helyzetére, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére hatással lettek volna.
- Meghatározó jelleggel nem befolyásolta semmilyen körülmény a pénztár gazdálkodását.
- Az alapok alakulását az alapok egymás közötti arányának tükrében a 2015. évhez képest (99% fedezeti-, 1% működési-alap) a működési alap arányát jelentősen megnöveltük 2016-ra már több mint 11%. A pénztár hosszú távú terveiben is mind a működési mind a fedezeti alap növekedését várja.
- A szolgáltatások igénybevételéért teljesített kifizetések (148 ezer forint, 57 db) a 2016-os évben a pénztártól megszokott módon a kifizetéseket számlák ellenében rendre teljesítette, a pénztártagok részéről a szolgáltatások volumenéről, színvonaláról panasz, negatív visszajelzés nem érkezett.

Budapest, 2017. május 26.



Malikné Kucsera Rózsa  
Igazgató Tanács Elnöke  
Tradíció Egészségpénztár