



**ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
2017. Év**


Dr. Vasas István

Igazgatótanács Elnöke

Készült: Győr, 2018. április 20.

I. Bevezető rész

1. A Pénztár bemutatása

A **Kardirex Egészségpénztár 2004. június 06-án** alakult határozatlan időre, működési formáját tekintve területi alapon szerveződő országos kiegészítő Egészségpénztár.

Tagjainak a Szolgáltatási Szabályzatban meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat nyújt, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el. 2016. július 1-től a tevékenység kibővült önszegélyező szolgáltatásokkal is.

Elnevezése 2016.július 1-től: Kardirex Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Rövidített neve: **KARDIREX Egészségpénztár**

Típusa: az 1993. évi XCVI. Törvény (Öpt.) hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő önszegélyező és egészségpénztár

Székhelye: 9024 Győr, Táncsics Mihály utca 43.

Egészségpénztár működtetési engedélyszáma: PSZÁF/IV/538/2004. sz. határozat

Bírósági végzés száma: Pk .Pe.00.012/2004/3.

A Pénztár adószáma: 18981173-1-08

Felügyeleti szerv: Magyar Nemzeti Bank

Igazgatótanács létszáma: 5 fő

Igazgatótanács Elnöke: Dr. Vasas István

Ellenőrző Bizottság létszáma: 5 fő

Ellenőrző Bizottság Elnöke: Tóth Sándorné

A pénztár számlavezetője: Nyugat Takarékszövetkezet

Címe: 9023. Győr, Bartók Béla u. 2-4.

Számlaszáma: **59500203-11048479**

A befektetett vagyont 2014. október 1-től a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.(1122 Budapest, Pethényi köz 10.),2017. június1-től a Diófa Alapkezelő Zrt(1013. Budapest, Krisztina tér 2.) mint vagyonkezelő kezeli, a letétkezelői tevékenységet továbbra is a Raiffeisen Bank Zrt. (1054 Budapest, Akadémia u. 6.) végzi.

Az adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat a Densito-Rex Kft. látja el.

Személyes eljáró, bejegyzett mérlegképes könyvelő: Hollós Enikő

Regisztrációs szám: MK 121409

Igazolványszám:000595

A Pénztár az ügyviteli, számviteli, nyilvántartási munkáját a **Medio** program segítségével végzi, a program folyamatos frissítéséről a **Siro Zrt.** munkatársai gondoskodnak.

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

Név: **ITAG Könyvvizsgáló Kft.**

Székhelye: 9024 Győr, Kálvária u. 55.

Kamarai nyilvántartási szám:001618

Pénztári nyilvántartási szám: Tpt-001618/03, Cg. 08-09-008374

Személyesen eljáró, bejegyzett könyvvizsgáló: dr Szabóné dr Pente Ilona

MKVK tagsági száma: 004461

Pénztári minősítésű könyvvizsgálók névjegyzékében a nyilvántartási szám: Ept-004461/03.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem végez.

A beszámoló aláírója: Dr. Vasas István az Igazgatótanács Elnöke

A Pénztár tevékenységi köre, szolgáltatásai:

1. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások:

- a) társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése vagy pótlása,
- b) otthoni gondozás támogatása,
- c) gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés támogatása,
- d) látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás,
- e) közfürdő által nyújtott gyógykezelés,
- f) mozgáskorlátozott vagy megváltozott egészségi állapotú személyek lakókörnyezetének átalakítása,
- g) szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések,
- h) tápszer vásárlásának támogatása,
- i) gyógyvizek-és gyógyiszap vételárának támogatása,
- j) csecsemő és betegápolási cikkek árának támogatása,
- k) gyógyszer vételárának támogatása,
- l) gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek árának támogatása,
- m) gyógyászati segédeszközök vételárának támogatása,
- n) kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség esetén,
- o) hátramaradottak segélyezése a pénztártag halála esetén,
- p) OÉTI által nyilvántartásba vett gluténmentes élelmiszerek árának támogatása,
- q) betegségbiztosítások díjának fizetése

Önsegélyező szolgáltatások:

- a. gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások
- b. álláskeresési támogatás
- c. temetés igazolt költségeinek támogatása
- d. közüzemi díjak finanszírozásának támogatása
- e. nevelési év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás

- f. lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása
- g. idősgondozás támogatása

2. Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások: adóköteles

- a) természetgyógyászati szolgáltatások,
- b) sporteszköz vételárának, bérletének támogatása,
- c) gyógyteák, fog- és szájápolási termékek.

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

2017.december 31-én 7 tagnak volt két éves lekötése, összesen 5.821.000,- Ft összegben.

2. Általános adatok

A tagdíj bevételek tartalék közötti megosztása

Tagdíj mértéke Ft/év	Fedezeti tartalék %	Működési tartalék %	Likviditási tartalék %
120 000.- Ft/év-ig	91,5	8,0	0,5
120 001.- Ft/év-től	97,0	3,0	0,0

Támogatás (adomány): a Támogató (Adományozó) által meghatározott módon.

Az egységes kötelező havi tagdíj mértéke 2.000.- Ft/fő/hó, évi 24.000.-Ft/év.

Belépési díj: 2.000.-Ft/fő

Kilépési/átlépési díj 3.000.-Ft/fő.

Jogszabályi háttér

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló, többszörösen módosított 1993.évi XCVI. törvény
- az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló, többszörösen módosított 268/1997(XII.22.) Kormányrendelet
- az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, 252/2000.(XII.24.) Kormányrendelet

3. A számviteli politika főbb vonásai

3/1. A Pénztár a 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 került 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 pénzügyileg 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 tőkeváltozásokkal szemben a 252/2000.(XII.24.) Kormányrendelet előírásának megfelelően a tagdíjkövetelés értéke került kimutatásra.

Ezen tételek a pénzforgalmat nem befolyásolják, de a beszámoló (mérleg) adatait igen.

A mérleg fordulónapja: 2017.december 31.

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év március 31.

3/2. A könyvvezetés módja: A Pénztár 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 könyvviteli rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a negyedévek végével, valamint az üzleti év végével zár le.

A könyvvezetés magyar nyelven a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

3/3. Eredmény megállapítás módja: A pénztári beszámoló részét képező eredmény-kimutatás alaponkénti bontásban tartalmazza a Pénztár eredményét. A mérleg és az eredmény-kimutatás a 252/2000.(XII. 24.) Kormányrendelet szerinti tagolásban készült.

3/4. 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 esetekben. Ebben az évben sem kellett a Pénztárnak eseti beszámolót készítenie.

3/5. Minősítési ismérvek a számviteli elszámolások szempontjából: Az előző évek éves pénztári beszámolójában feltárt hibát a Pénztár akkor tekinti jelentősnek, ha a hiba, hibahatások a működési, a fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg főösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió forintot, akkor az 5 millió forintot.

3/6. Amortizációs politika: A Pénztár az értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt (aktiválást) követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak 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 kulcs szerint számolja el.

Értékcsökkenést a Pénztár 2017.évben sem számolt el, ugyanis a Medio program értéke 2013-ban 0-ra íródott, addig is a főkönyvben (leltárban) szerepel, amíg selejtezésre nem kerül. A Pénztárnak tárgyi eszközei nincsenek.

3/7. Az egyes eszközök- és forrás csoportok értékelési eljárásai: az eszközök és források értékelését a Pénztár az Eszköz - Forrás értékelési szabályzata alapján végezte.

A befektetett eszközöket a mérlegben a Pénztár a tényleges bekerülési értéken szerepelteti. A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettségeket nem mutathat ki.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem végez.

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

Mérleg szerinti soronként haladva a 2017. december 31.-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakultak.

A mérleg főösszege: 2017.december 31.-én **216.845**ezer Ft.

Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai 2016.év	Tárgyévi beszámoló záró adatai 2017.év	Összes eszközhöz viszonyított arány 2017.év %
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	248103	216845	100,00 %
Befektetett eszközök	140063	100462	46,33%
I. Immateriális javak	0	0	0
Vagyoni értékű jogok	0	0	0
Szellemi termékek	0	0	0
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0	0
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0
Beruházások, felújítások	0	0	0
Beruházásra adott előlegek	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	140063	100462	46,33%
Egyéb tartós részesedések	0	0	0
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	140063	100462	46,33%
Forgóeszközök	108040	116383	53,67%
I. Készletek	0	0	0
II. Követelések	4591	11937	5,50%
Tagdíjkövetelések	4591	11937	5,50%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0
Egyéb követelések	0	0	0
III. Értékpapírok	76032	81201	37,45%
Egyéb részesedések	0	0	0
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	76032	81201	37,45%
IV. Pénzeszközök	27404	23245	10,72%
Pénztárak	0	0	0
Pénztári elszámolási számla	27394	23166	10,68%
Elkülönített betétszámla	10	79	0,04,%
Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0
Devizaszámla	0	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0

1/1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege 100.462ezer Ft, mely az egy éven túli befektetett pénzügyi eszközök december 31-i értéke.

Éven túli befektetett pénzügyi eszköz állományunk az alábbiak szerint alakult:

2019/B Mák kötvény	10265 db	100.462eFT
Összesen	10265 db	100.462eFt

1/2. Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 116.383 e Ft, amely az összes eszközérték 53,67 % - át teszik ki.

1/2/1. Készletek: a Pénztárnak nincsenek készletei.

1/2/2. Követelések: mérleg szerinti összege 11.937ezer Ft, az összes eszközérték 5,50%-a, mely teljes egészében tagdíjkövetelés. A 2016-es évhez képest több mint két és félszeres növekedést mutat, abszolút számban 7.346e Ft-ot.

A nagy összegű tagdíj hátralék az alábbiak miatt van:

Alapszabályunk módosítása értelmében tagdíjhátralékosnak számítanak azok a tagok, akiknek az éves befizetése nem éri el 24 ezer Ft-ot, azaz a havi 2 000.- Ft-os egységes alap tagdíjat. Az évközben belépők tekintetében figyelembe vettük a belépés időpontját.

A Pénztár a tárgyév végét követő 30 napon belül ellenőrzi a tagdíjbefizetések adott évi megtörténtét, és az egységes éves (minimális) tagdíj befizetésének hiányának pótlására - a tagdíjhátralék összegének közlésével - az érintett tagokat felszólítja. Ezzel egyidejűleg a 3.000.-Ft kilépési/átlépési díj zárolásra kerül és a tagviszony tagdíjhátralékos tagra változik. Amennyiben a kilépési/átlépési díj összegére a tag fedezettel nem rendelkezik, abban az esetben a rendelkezésre álló egyenleg kerül zárolásra. A pénztári szolgáltatások az egyéni számla – kilépési/átlépi díjjal csökkentett összegének - erejéig vehetők igénybe, a tagsági jogok nem gyakorolhatóak.

A felszólítást követő 60. nap leteltét követően, ha a pénztártag

a./ nem rendezi tagdíjhátralékát, úgy tagdíjhátralékos tagságának rendezéséről a tárgyév év november 30-ig a Pénztár felé nyilatkoznia kell:

- tagsági viszonyának folytatásáról,
- kilépésről,
- átlépésről.

Amennyiben november 30-ig a tag nem nyilatkozik és hátralékát sem rendezi, úgy kizárásra kerül.

b./ rendezi hátralékát, akkor tagsági viszonya automatikusan aktiválódik és a zárolt kilépési/átlépési díj feloldásra kerül.

2017. évben 118 fő került kizárásra az előző évi tagdíjhátralék miatt.

A legtöbb kizárt tag nyugdíjba vonult, egyénileg nem tudott tagdíjat vállalni. A cafetéria rendszer bővülése miatt a tagok egy része nem választja az egészségpénztári befizetést, hanem helyette más lehetőségekkel él. Így a munkáltató által befizetés nem érkezik, egyénileg pedig nem fizet, a tag hátralékosává válik.

Ugyanígy nem tudtak egyénileg fizetni azok a munkavállalók, akiknek a munkaviszonya megszűnt.

Szintén problémát okozott, amikor gazdasági okok miatt a munkáltató nem tudta vállalni az egészségpénztári tagdíj befizetését, munkavállalók pedig egyénileg nem tudták fizetni a befizetést.

A Pénztár a tagdíjhátralékos tagokat levélben értesítette 2018.év januárjában a tagdíjhátralék összegéről. 2018. márciusáig a hátralékból mindösszesen 160 fő összesen fizetett be illetve lépett ki a több mint 560 főből

1/2/3. Értékpapírok

A Pénztár összes eszközértékének, **37,45%** -át forgatási céllal vásárolt diszkontkincstárjegyek (DKJ). valamint 2018 évben lejáró MÁK kötvények teszik ki. Ez kismértékben magasabb az előző évinél,.

A befektetés 100 %-a fedezeti alapból történt.

DKJ	970 db	9.699 eFt
2018/C MÁK kötvény	1342 db	13.693 eFt
2018/D MÁK kötvény	5828 db	57.809 eFT
Összesen	8140 db	81.201 e FT

A Pénztár vagyonkezelési feladatait és befektetéseit a **Takarék Alapkezelő Zrt.** végezte 2014.09.30-ig, 2014.október1-től a vagyonkezelőnk a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt,** mely a korábban alvállalkozóként foglalkoztatott **Diófa Vagyonkezelő Zrt-nek adta át a feladatokat 2017. június 1-től.** A letétkezelői tevékenységet továbbra is a **Raiffeisen Bank Zrt.** látta el.

A Pénztár tagjainak a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzata szerint osztotta fel negyedévente.

A Pénztár nem alkalmazza az Öpt. 14.§ (3) bekezdésében adott lehetőséget.

2006. évtől az Öpt. törvény 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 hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni és azt a működési illetve a likviditási alap javára jóváírni.

Pénztárunk ezzel a lehetőséggel a 2017-ban sem élt.

2017. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok, kamatok felosztását az alábbi táblázat mutatja be: (adatok forintban)

Kamat, hozam felosztás 2017.

Megnevezés	I.n.év	II.n.év	III.n.év	IV.n.év	Összesen
Kamatkozó értékpapír árban felhalmozott kamat jóváírásakor	177 282	581 787	124 291	43 842	927 202
Kamatkozó értékpapír árban felhalmozott kamat vételkor	-25	-158	-3 072	0	-3 255
Értékpapírok eladásának árfolyam nyeresége	7 558	1 001	0	0	8 559
Nyugat Tsz. kamat	0	0	0	382 193	382 193
Egyéb	0	0	0	0	0
Bevétel összesen	184 815	582 630	121 219	426 035	1 314 699
Árfolyam veszteség	0	0	0	40	40
Befektetések vagyonarányos költségei Takarékszöv. Bank és Diófa Zrt. -vagyonkezelés	81 988	128 228	23 652	73 368	307 236
Befektetések vagyonarányos költségei Raiffesen- letétkezelés	93 443	110 199	-18 560	81 676	266 758
Költség összesen	175 431	238 427	5 092	155 084	574 034
Nettó kamat, hozam, tagoknak felosztva	9 384	344 203	116 127	270 951	740 665

2017.évben az egyéni számlákra felosztott hozamok, kamatok összege 741 e Ft, mely tartalmazza a befektetési tevékenység eredményét, továbbá a nem befektetési tevékenységből származó folyószámla kamat teljes értékét, mely 382e Ft volt.

A felosztás a Pénztár Hozamfelosztási szabályzata szerint történt.

A nettó hozam a bázis időszakhoz viszonyítva **1.8 millió** Ft-tal csökkent, mely összefügg az alacsony inflációs szinttel valamint a jegybanki alapkamat folyamatos csökkentésével.

1/2/4. Pénzeszközök

A pénzeszközök záró értéke 23.245ezer Ft, melyből 23.166 ezer Ft banki folyószámlán, 79 e Ft a befektetési célra elkülönített számlán található, mint szabad pénzeszköz.

A Pénztárnak házipénztára nincs.

1/2/5. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

Egyéb aktív pénzügyi elszámolásként kimutatott összeg december 31-én nem volt.

A befektetett és a bankszámlák pénzeszközeinek alaponkénti megosztását a következő táblázat mutatja be:

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Függő befizetések és kifizetések egyenlege	Összesen
Portfólió összesen	194904	8766	1238		204908
Értékpapír	181663	0	0		181663
Bankszámlák és készpénz összesen	13241	8766	1238		23245
Pénzforgalmi számla	12934	8766	1238	228	23166
Befektetési célra elkülönített pénzeszközök	79	0	0		79

2. Források

A források összetételét, valamint az összes tárgyévi forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai 2016.év	Tárgyévi beszámoló záró adatai 2017.év	Összes forráshoz viszonyított arány 2017.év.%
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	248103	216845	100 %
Saját tőke	4591	11937	5.50%
Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0
Működési alap induló tőkéje	0	0	0
Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0
III. Tőkeváltozások	4591	11937	5.50%
Fedezeti alap tőkeváltozása	4201	10922	5.01%
Működési alap tőkeváltozása	367	955	0.44%
Likviditási alap tőkeváltozása	23	60	0.05%
Tartalékok	243483	204680	94.39%
I. Fedezeti alap tartaléka	230700	194677	89.78%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	216095	181663	83.78%
Egyéni számlák szabad tartaléka	14605	13014	6.00%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0
Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0
II. Működési alap tartaléka	7066	8765	4.04%
működési tartalék	0	0	0
Likvid működési tartalék	7066	8765	4.04%
III. Likviditási alap tartaléka	5717	1238	0.57%
Befektetett likviditási tartalék	0	0	0
Szabad likviditási tartalék	5717	1238	0.57%
Kötelezettségek	29	228	0.11%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	29	228	0.11%

2/1. Saját tőke

A saját tőke értéke megegyezik a tőkeváltozás összegével, tekintettel arra, hogy a Pénztár induló tőke nélkül alakult.

A tőkeváltozásokkal szemben a tagdíjhátralékos tagok tagdíjkövetelése került kimutatásra.

A tőkeváltozás mérleg szerinti összege 11.937Ft

Ebből:

Fedezeti alap tőkeváltozása:	10.922e Ft
Működési alap tőkeváltozása:	955e Ft
Likviditási alap tőkeváltozása:	60 e Ft

A fedezeti tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

Adatok: ezer Ft-ban	
Tőkeváltozások nyitó állománya	4201
Tőkeváltozások tárgyévi változása	6721
Ebből: tagdíj követelések tárgyévi változása (növekedés)	6721
Tőkeváltozások záró állománya	10922

Működési tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

Adatok: ezer Ft-ban	
Tőkeváltozások nyitó állománya	367
Tőkeváltozások tárgyévi változása (növekedés)	588
Ebből: tagdíj követelések tárgyévi változása	588
Tőkeváltozások záró állománya	955

Likviditási tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

Adatok: ezer Ft-ban	
Tőkeváltozások nyitó állománya	23
Tőkeváltozások tárgyévi változása (növekedés)	37
Ebből: tagdíj követelések tárgyévi állományváltozása	37
Tőkeváltozások záró állománya	60

Pénztári alapok alakulása 252/2000.(XII.24.) Kormányrendelet 5.sz. melléklete szerint

Fedezeti alap alakulása

Adatok: e Ft

Megnevezés	Összeg
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	4201
Tőkeváltozások tárgyévi változása	6721
Tőkeváltozások záró állománya	10922
Befektetett tartalék nyitó állománya	216095
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-34432
Befektetett tartalék záró állománya	181663
Likvid tartalék nyitó állománya	14605
Likvid tartalék tárgyévi változása	-1591
Likvid tartalék záró állománya	13014
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	234901
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	-29302
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	205599
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	234901
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	-29302
Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	205599

Működési alap alakulása

Adatok: e Ft

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	367
Tőkeváltozások tárgyévi változása	588
Tőkeváltozások záró állománya	955
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	7066
Likvid tartalék tárgyévi változása	1699
Likvid tartalék záró állománya	8765
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	7433
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	2287
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	9720

Likviditási alap alakulása

Adatok: e Ft

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	23
Tőkeváltozások tárgyévi változása	37
Tőkeváltozások záró állománya	60
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	5717
Likvid tartalék tárgyévi változása	-4479
Likvid tartalék záró állománya	1238
Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	5740
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	-4442
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	1298

Alapok állományának alakulása tőkeváltozásokkal együtt

Adatok: e Ft

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	234901	0	29302	205599
Egyéni számlák	234901	0	29302	205599
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	7433	2287	0	9720
Likviditási alap	5740	0	4442	1298
Alapok állománya összesen	248074	2287	33744	216617

2/2. Tartalékok

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **94.39%**, értékük **204.680e Ft** ez 16%-os csökkenést jelent a tavalyi évhez képest, abszolút számban kifejezve **38.803eFt** csökkenést mutat.

Tartalékok nyitó állománya:	243.483ezer Ft
Alapok tárgyévi eredménye(mínusz)	38.803ezerFt
Tartalékok záró állománya:	204.680ezer Ft

Ebből:

• fedezeti alap tartaléka	194.677ezer Ft	89,78%
• működési alap tartaléka	8.765ezer Ft	4,04 %
• likviditási alap tartaléka	1.238ezer Ft	0,57 %
<u>Összesen</u>	<u>204.680ezer Ft</u>	<u>94,39%</u>

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

Fedezeti alap

Adatok:Ft-
ban

Alapot növelő tételek

Egyéni befizetések	32 878 058
Egyéni többlet	42 908 023
Egyéni befizetések összesen	75 786 081
Munkáltatói hozzájárulás	59 083 853
Összes tagdíj befizetés	134 869 934
Támogatóktól befolyt összeg	0
Átlépő tagok által hozott fedezet (tőke)	0
Átlépő tagok által hozott (hozam)	0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság jóváírása	16 311 754
Szabad pénzeszközök kamata	1 310 395
Kamatozó értékpapír árában felhalmozott kamat vételkor	- 3 255
Kamatozó értékpapír árában felhalmozott kamat jóváírás	8 559
Értékpapírok árfolyam nyeresége	0
Egyéb befektetésekkel összefüggő bevétel	0
Összesen	152 496 387

Alapot csökkentő tételek

Egészségügyi szolgáltatásokra kifizetett összeg	182 247 084
Tagi egészségpénztári kártya díj	990 500
Egészségpénztári társkártya díj	7 000
Jogalpnélküli szolgáltatásokra kifizetett összeg (termékek)	33 170
Jogalpnélküli szolgáltatásokra kifizetett összeg (dokumentum hiányzik.)	76 244
Árfolyam veszteség	40
Befektetések vagyonarányos költségei	573 994
Elvitt fedezet (kilépők)	3 871 091
Kilépési díj	720 208
Összesen	188 519 331

Bevétel- Kiadás különbözet	-36 022 944
Nyitó 2017. január 01.	230 700 110
Záró 2017. december 31.	194 677 166

Ebből:	181 663 245
Befektetett	13 013 921
Szabad	194 677 166
Összesen	

Működési alap

Adatok:
Ft-ban

Alapot növelő tételek

Egyéni befizetések	2 647 019
Egyéni többlet befizetés	2 138 037
Egyéni befizetés összesen	4 785 056
Munkáltatói hozzájárulás	4 924 712
Összes tagdíj befizetés	9 709 768
Támogatóktól befolyt összeg	0
Forint kerekítésből adódó bevétel	576
Kilépési díj 500.-Ft alatt	8 484
Egyéb bevétel	0
Átvezetés függő kifizetésekről	0
Kilépési díj	720 208
Átcsoportosítás likvid alapból	5 000 000
Összesen	15 439 036

Alapot csökkentő tételek

Könyvvizsgálói díj	672 211
Megbízási díj (számviteli, ügyviteli)	7 459 748
Számítógépes program karbantartás	1 470 048
Iroda bérleti díja	2 772 000
Védjegy megújítás	0
Ügyvédi szolgáltatás díja	240 000
Bankköltség	71 765
Digitális aláírás költsége	19 812
Postai díjterhelés	460 146
Egészségpénztári kártya üzem. díj	413 614
MNB felügyeleti díj	156 000
Forint kerekítésből adódó kiadás	1 399
Egyéb kiad., közzétételi díj	2 807
Összesen	13 739 550

Bevétel- Kiadás különbözete	1 699 486
Nyitó 2017. január 01.	7 066 251
Záró 2017. december 31	8 765 737

Likviditási alap

Adatok: Ft-ban

Alapot növelő tételek

Egyéni befizetések	155 948
Egyéni többlet befizetés	78 220
Egyéni befizetés összesen	234 168
Munkáltatói hozzájárulás	286 797
Összesen	520 965

Alapot csökkentő tételek

Összesen	0
----------	---

Bevétel- Kiadás különbözete	520 965
Átcsoportosítás működési alapba	5 000 000
Nyitó 2017 január .01.	5 716 577
Záró 2017. december 31	1 237 542

43.Tartalékok összesen

2017.december 31.-i záró egyenlege

Adatok: Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Változás	Záró
Egyéni számlák befektetett tartaléka	216094723	-34431478	181663245
Egyéni számlák likvid tartaléka	14605387	-1591466	13013921
Egyéni számlák tartaléka összesen	230700110	-36022944	194677166
Likvid működési tartalék	7066251	1699486	8765737
Szabad likviditási tartalék	5716577	-4479035	1237542
Tartalékok összesen	243482938	-38802493	204680445

Az alapok alakulásának összesítő táblázata 2016. évhez viszonyítva

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi	Tárgyévi	Tárgyévi	Tárgyévi	Tárgyévi	Összes
	nyitó	növekedés	csökkenés	változás	záró	alapon belüli aránya %
Fedezeti alap tőkeváltozása	4201	6721		6721	10922	5,04
Fedezeti alap tartaléka	230700		36023	-36023	194677	89,87
Fedezeti alap összesen	234901	6721	36023	-29302	205599	94,91
Működési alap tőkeváltozása	367	588		588	955	0,44
Működési tartalék	7066	1700		1700	8766	4,05
Működési alap összesen	7433	2288		2288	9721	4,49
Likviditási alap tőkeváltozása	23	37		37	60	0,03
Likviditási alap tartaléka	5717		4480	4480	1237	0,57
Likviditási alap összesen	5740	37	4480	4443	1297	0,60
Összes tőkeváltozás	4591	7346		7346	11937	5,51
Összes tartalék	243483	1700	40503	-38803	204680	94,49
Összes alap (tőkeváltozásokkal együtt)	248074	9046	40503	-31457	216617	100

Fedezeti alap tartaléka

A fedezeti alap tartalék az alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát. 2017-ben a fedezeti alap tartaléka 194677 e Ft-tal zárult. (tőkeváltozások nélkül) ez a tavalyi, bázis évhez képest 15,61%-os csökkenést jelent, abszolút számban 36023e Ft-ot. A csökkenést az okozta, hogy a jelentős tagdíj bevétel kiesés miatt 35 millió Ft-ot fel kellett szabadítanunk a befektetésekből annak érdekében, hogy fizetési kötelezettségeinknek eleget tudjunk tenni.

Működési alap tartaléka

A működési alap tartalék az alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát. 2017-ben a működési alap tartaléka 8.766e Ft-tal zárult (tőkeváltozások nélkül) ez a tavalyi, bázis évhez képest 24,06%-os növekedés, abszolút számban 1700e Ft-ot. A növekedést a likviditási alaphoz történő átcsoportosítás okozta.

Likviditási alap tartaléka

A likviditási alap tartalék az alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát. 2017-ben a likviditási alap tartaléka 1238 e Ft-tal zárult (tőkeváltozások nélkül) ez a tavalyi, bázis évhez képest 78,36%-os csökkenés, abszolút számban 4.480e Ft-ot. A csökkenés a működési alapba történt 5 millió forintos átcsoportosítás következménye.

A három alap tartalékának fordulónapi értéke összesen 204.680 e Ft. Ez alacsonyabb a tavalyi év végén nyilvántartott tartaléknál 15,94% ponttal, abszolút számban 38.803e Ft-tal.

2/3. Kötelezettségek

A Pénztárnak rövid lejáratú kötelezettsége 2017.december 31-én nem volt.

III. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. A fedezeti alap eredménye

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.évi	2017.évi	2017.évi	Viszonyítás	Viszonyítás
	beszámoló záró		Terv	tény/terv	tény/bázis
	Bázis adatai	Tény adatai	adatai	%	%
Tagdíjbevételek összesen	219 380	134 870	226 000	59,68	61,48
Egyéb befizetés	3	-	-		0,00
Támogatóktól befolyt összeg	150	-	-		
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	143	-	700	0,00	0,00
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	12 869	16 312	17 000	95,95	126,75
Pénzügyi műveletek bevétele	3 333	1 315	9 100	14,45	39,45
Különféle bevételek összesen	16 498	17 627	26 800		106,84
Bevételek összesen	235 878	152 497	252 800	60,32	64,65
Egészségpénztári szolgáltatások	224 311	182 247	243 000	75,00	81,25
Egészségpénztári kártyadíj	1 340	998	-	89,33	74,48
Tagoknak visszatérített összeg	4 368	4 591	1 100	417,36	105,11
Pénzügyi műveletek ráfordításai	751	574	450	127,56	76,43
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	132	110	-		83,33
Fedezeti alap kiadásai összesen	230 902	188 520	244 550	77,09	81,65
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	4 976	36 023	8 250	-60,32	172,80

2. Működési alap eredménye

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2016. évi	2017. évi	2017. évi	Viszonyítás	Viszonyítás
	beszámoló záró		Terv	tény/terv	tény/bázis
	Bázis adatai	Tény adatai	adatai	%	%
Tagdíjbevételek összesen	16 929	9 710	14 891	65,21	57,36
Támogatóktól befolyt összeg	-	-	-		
Egyéb bevétel kilépési/átlépési díj	540	729	800	91,13	135,00
Pénzügyi műveletek bevétele	-	-	-		
Átcsoportosítás likvid alapból	-	5 000	-		
Működési alap bevételei összesen	17 469	15 439	15 691	98,39	88,38
Anyagjellegű kiadások	18 212	13 584	19 200	70,75	74,59
Egyéb kiadások	-	-	-		
Pénzügyi műveletek ráfordításai, bankköltség	-	-	-	0,00	0,00
Felügyeleti díj	160	156	180	0,00	97,50
Működési alap kiadásai összesen	18 372	13 740	19 380	70,90	74,79
Működési alap tárgyévi eredménye	903	1 699	3 689	-37,01	188,15

3. Likvid alap eredménye

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2016. évi	2017. évi	2017. évi	Viszonyítás	Viszonyítás
	beszámoló záró		Terv	tény/terv	tény/bázis
	Bázis adatal	Tény. adatal	adatal	%	%
Tagdíjbevételek összesen	937	521	700	74,43	55,60
Egyéb bevételek	24	-	-		
Likviditási alap bevételei összesen	961	521	700	74,43	54,21
Likviditási alap kiadásai, átcsoportosítás	-	5 000	-		0,00
Likviditási alap tárgyévi eredménye	961	4 479	700		

4. Az alapok eredménye a pénzügyi tervek tükrében

A Pénztár 2017. évre vonatkozó Pénzügyi tervében 257.586 e Ft-ban tervezte az alapok tartalékának év végi záró állományát. Ezzel szemben a 2017. december 31-én az alapok tartaléka összességében 204.680 e Ft-ra alakult, ez 20,54%-kal kevesebb, mint a tervezett, abszolút számban 52.906 e Ft.

A tervhez viszonyított nagymértékű csökkenést az okozta, hogy 2017.évtől magasabb adó és járulék terhelte az önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulást, miatt több cég felmondta a szerződését illetve szünetelteti a munkáltatói befizetést.

IV. Tájékoztató rész

1. Taglétszám alakulása

Adatok: fő

Megnevezés	Bázis 2016. év	Tény 2017. év	Terv 2017. év	Tény/terv %	Tény/bázis %
Taglétszám	2835	2554	2923	87,38	90,09

Taglétszám 2017.év

Adatok: fő

Megnevezés	I.n.év	II.n.év	III.n.év	IV.n.év	Összesen
Nyitó 2016.év	2 835	2 716	2 686	2 682	2 835
Új belépő	18	7	15	14	54
Átlépő más pénztárból	0	0	0	1	1
Új belépő összesen	18	7	15	15	55
Átlépő más pénztárba	2	2	0	0	4
Elhalálozott	2	0	0	0	2
Kilépett	132	35	19	25	211
Tagdíj nem fizetés miatt kizárt	0	0	0	118	118
Egyéb megszűnés technikai	1	0	0	0	1
Megszűnés összesen	137	37	19	143	336
Záró létszám 2017.év	2 716	2 686	2 682	2 554	2 554
Tagdíj fizetést szüneteltet	725	577	555	533	533
Tagdíjat nem fizetők száma	721	759	781	570	570

A Pénztár tagjainak száma 2017.december 31-én 2 554 fő volt..

. Az Alapszabályban meghatározottak alapján az előző évben tagdíjhátralékos tagok, amennyiben tartozásukat nem rendezték, úgy november 30-ával kizárásra kerülnek. A kizárt tagok száma 118 fő volt. Ezzel együtt változatlanul magas a tagdíjat nem fizetők száma, a záró létszám több mint 22,32%-át teszik ki.

Taglétszám alakulása korévenként

kor	Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	4	0	0	0	0	4
19	5	1	0	0	0	6
20	10	0	0	0	0	10
21	21	0	1	0	0	20
22	31	1	1	0	0	31
23	34	0	2	0	0	32
24	33	4	5	0	0	32
25	44	3	2	0	0	45
26	47	1	4	0	0	44
27	41	2	2	0	0	41
28	49	4	5	0	0	48
29	48	4	4	0	0	48
30	51	1	4	0	0	48
31	61	1	8	0	0	54
32	67	0	6	0	1	60
33	61	1	6	0	0	56
34	105	0	6	0	0	99
35	62	3	10	0	0	55
36	99	2	9	0	0	92
37	84	1	11	0	0	74
38	100	2	7	0	0	95
39	86	0	13	0	0	73
40	77	1	11	0	0	67
41	72	3	6	0	0	69
42	85	5	16	0	0	74
43	62	1	9	0	0	54
44	73	0	7	0	0	66
45	97	3	6	0	0	94
46	98	1	12	0	0	87
47	64	2	6	0	0	60
48	82	1	7	0	0	76
49	80	2	8	0	0	74
50	86	0	9	0	0	77
51	77	0	3	0	0	74
52	77	0	6	0	0	71
53	75	1	6	1	0	69
54	106	0	14	0	0	92
55	83	2	9	0	0	76
56	82	0	6	0	0	76
57	88	0	7	0	0	81
58	104	0	11	0	0	93
59	64	0	12	0	0	52

60	32	0	8	0	0	24
61	30	1	11	0	0	20
62	-21	1	9	1	0	-30
63	-4	0	11	0	0	-15
64	0	0	14	0	0	-14
65	11	0	2	0	0	9
66	7	0	0	0	0	7
67	5	0	1	0	0	4
68	-4	0	0	0	0	-4
69	-1	0	0	0	0	-1
70	2	0	0	0	0	2
71	3	0	0	0	0	3
72	0	0	0	0	0	0
73	-2	0	0	0	0	-2
74	1	0	0	0	0	1
75	0	0	0	0	0	0
76	1	0	0	0	0	1
77	-1	0	0	0	0	-1
78	1	0	0	0	0	1
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	2835	55	333	2	1	2554

A pénztárnak 78 év feletti tagja nincs.

1. Munkáltatói kötelezettségvállalások alakulása

2017.év végén 190 db munkáltatói szerződésünk volt, melyből 71 db az aktív. Az év során csak 4 új szerződéskötésre került sor az is csak az első félévben. Ugyanakkor az aktív szerződésekből a 2017. évi cafetéria változások hatására 7 munkáltató felmondta a szerződést, 24 pedig szüneteltet. A

bevezetésre kerülő magas adókulcs nagyon nehéz helyzetbe hozza pénztárunkat is, emellett az egészségre fordítható összeg a jövőben csökkeni fog.

Összesen a meglévő szerződéseknél a munkáltatók három negyedrésze 1-7 fő után fizet. A munkáltatói befizetés több mint 80 %-át a 6 legnagyobb cég befizetései tették ki 2017-ban.

2. Egészségügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések (ezer forintban)

Eü.szolgáltatások	ezer Ft	Megoszlás	Eset	Megoszlás	Szolg.átl.
Megnevezés	Össz.	%	Össz.	%	értéke
társ bizt ell eü szolg..	47 918	26,29%	2 708	10,38%	17,69
gyógyterápiás kezelések	0	0,00%	0	0,00%	0,00
gyógytorna, massz..	3 918	2,15%	206	0,79%	19,02
szenv bet.lesz.	0	0,00%	0	0,00%	0,00
gyógyszer	93 136	51,10%	20 439	78,32%	4,56
gyógyász. seg. eszk.	34 692	19,04%	2 591	9,93%	13,39
kieső jöv. pót.	998	0,55%	40	0,15%	24,95
hátram. segélyezése	0	0,00%	0	0,00%	0,00
gluténmentes spec.élelmiszerek	22	0,01%	9	0,03%	2,44
betegség biztosítások	0	0,00%	0	0,00%	0,00
term. gyógy.	0	0,00%	0	0,00%	0,00
sporteszközök	1 373	0,75%	36	0,14%	38,14
gyógyteák, fog-és szájpótlók	19	0,01%	58	0,22%	0,33
Lakáscélú hitel támogatása	171	0,09%	9	0,03%	
Összesen	182 247	100,00%	26 096	100,00%	6,98

A Pénztár egészségügyi szolgáltatásokra összesen 182.247 ezer Ft-ot fizetett ki tagjai és bejelentett közeli hozzátartozói részére, mely 26.096 esetet takar.

A szolgáltatási kiadások közül változatlanul a gyógyszer vételárának támogatása képviseli a legnagyobb arányt 51,10%-kal az összes szolgáltatásokon belül, ezt követi a 26,29 %-kal az egészségügyi szolgáltatásokra kifizetett összeg, valamint a gyógyászati segédeszközök 19,04 %-os aránya.

A pénztár a 2016. évi közgyűlési döntést követően lehetővé tette 2016.július 1-től az önsegélyező szolgáltatások igénybevételét is. A beszámolási időszakban 1 igény érkezett be Lakáscélú hiteltörlesztés támogatására; amely folyamatosan igénybe vett szolgáltatásként 2018. évben is igénylésre került.

A Pénztár szolgáltatásait az Alapszabály és a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezései figyelembevételével nyújtotta illetve finanszírozta.

Az egy főre jutó átlagos egészségügyi szolgáltatás értéke 6,98 e Ft volt, mely kicsit magasabb az előző évinél.

A jogalap nélküli szolgáltatások záró egyenlege 33e Ft, mely azt jelenti, hogy csupán néhány tag nem fizette vissza a jogalap nélküli szolgáltatás értékét.

A Pénztár a jogalap nélküli szolgáltatások és az életmódjavító szolgáltatások igénybevételéről az érintett tagokat rendszeresen levélben tájékoztatta.

A vissza nem térített, életmódjavító szolgáltatások és a jogalap nélküli szolgáltatások összegéről a Pénztár 2018. január 31-ig adóigazolást adott ki pénztártagjai számára, mivel a magánszemély részére adókötelezettséget jelent az SZJA törvény értelmében.

Az adóigazolások, az Egyéni számla értesítő (éves egyenlegközlők)illetve a 2017-es évben tagdíjhátralékos levelek egy időben kerültek postázásra, mellyel jelentős postaköltséget takarított meg a Pénztár.

Egyéb tájékoztatások

A Pénztárnak 2017. évben sem volt alkalmazottja.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság díjazás nélkül látta el feladatát.

A mérleg fordulónapját követően a legjelentősebb változás a már korábban is jelzett nagyobb mértékű munkáltatói szerződés felmondás, illetve a munkáltatói befizetések szüneteltetése.