



ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
2018. Év

Dr. Vasas István
Dr. Vasas István

Igazgatótanács Elnöke



Készült: Győr, 2019. április 16.

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**

A Pénztár a 2018.december 18-i Küldöttközgyűlésén az alábbi határozatot hozta a megváltozott cafetéria jogszabályok miatt:

***7/2018. (12.18.) KKGY számú határozat:** A Küldöttközgyűlés egyhangúan kinyilvánítja szándékát a KARDIREX Önkéntes Kölcsönös Egészség és Önszegélyező Pénztárnak az MKB-Pannónia Egészség-és Önszegélyező Pénztárba 2019. július 1. napjával történő beolvadása útján történő egyesülésére.*

Ezen döntéssel a Kardirex Egészségpénztár 15 éves önálló tevékenységét kénytelen megszüntetni.

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

Székhelye: 9024 Győr, Tácsics 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. június 1-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 szájpolási termékek.

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

2018.december 31-én 6 tagnak volt két éves lekötése, összesen.6.396.000,- Ft összegben.

II. 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

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 Önségélyező Pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló, többszörösen módosított 268/1997 (XII.22.) Kormányrendelet
- az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önségélyező Pénztárak beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló, 252/2000.(XII.24.) Kormányrendelet

1. A számviteli politika főbb vonásai

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 időszakos 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 tökeváltozásokkal 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: 2018.december 31.

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év március 31.

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

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.

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 2018.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.

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.

III. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

Mérleg szerinti soronként haladva a 2018. december 31.-i mérlegtételek az alábbiak szerint alakultak.

A mérleg főösszege: 2018.december 31.-én **214.275**ezer Ft.

Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai 2017.év	Tárgyévi beszámoló záró adatai 2018.év	Összes eszközhöz viszonyított arány 2018.év %
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	216845	214275	100,00 %
Befektetett eszközök	100462	15400	7.19%
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	100462	15400	7.19%
Egyéb tartós részesedések	0	0	0
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	100462	15400	7.19%
Forgóeszközök	116383	198875	92.81%
I. Készletek	0	0	0
II. Követelések	11937	19675	9.18%
Tagdíjkövetelések	11937	19675	9.18%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0
Egyéb követelések	0	0	0
III. Értékpapírok	81201	160539	74.92%
Egyéb részesedések	0	0	0
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	81201	160539	74.92%
IV. Pénzeszközök	23245	18661	8.71%
Pénztárak	0	0	0
Pénztári elszámolási számla	23166	15107	7.05%
Elkülönített betétszámla	79	3554	1.66,%
Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0
Devizaszámla	0	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0

1. Mérleg sorok részletes magyarázata

1/1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege 15.400ezer Ft, mely az egy éven túli befektetett pénzügyi eszközök december 31-i értéke.

Éven túli befektetett pénzügyi eszköz állományunk kizárólag Magyar Posta ingatlan befektetési jegyet tartalmaz, mely 13.810.643 db.

1/2. Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 198.875 e Ft, amely az összes eszközérték 92.81 % - át teszik ki.

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

1/2/2. Követelések: mérleg szerinti összege 19.675ezer Ft, az összes eszközérték 9,18%-a, mely teljes egészében tagdíjkövetelés. A 2017-es évhez képest 64.8% növekedést mutat, abszolút számban 7.738 e Ft-ot.

A cafetéria rendszer folyamatos szigorítása, valamint 2019 évtől megszüntetése miatt a munkáltatók nagy része úgy döntött, hogy a továbbiakban nem fizet dolgozóinak egészségpénztári hozzájárulást. Sajnos a tagok a munkáltatói befizetés elmaradását csak kis részben pótolták egyéni befizetéssel, holott a 20 %-os adójóváírás lehetősége megmaradt.

Annak érdekében, hogy a pénztári tagság lehetőleg megmaradjon az Alapszabályunkat 2018 októberétől módosítottuk, mely alapján lehetősége van a tagoknak az elmaradás pótlására.

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.

A Pénztár a tagdíjhátralékos tagokat levélben értesítette 2019.év januárjában a tagdíjhátralék összegéről.

1/2/3. Értékpapírok

A Pénztár összes eszközértékének, **74.92%-**át forgatási céllal vásárolt diszkontkincstárjegyek (DKJ). teszik ki.

A befektetés 100 %-a fedezeti alpból történt.

DKJ	16.100db	160.539eFt
-----	----------	------------

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 életében először fordult elő, hogy az első és második negyedéves hozam negatív lett a rendkívül alacsony hozamok miatt. Mivel a Hozamfelosztási szabályzatunk alapján negatív hozamot nem osztunk fel, ezért a két negyedév költsége a működési alapot terhelte.

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 egészségszámlájának 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 2018-ban sem élt.

Megnevezés	I.n.év	II.név	III.n.év	IV.n.év	Összesen
Kamatkozó értékpapír árban felhalmozott kamat jóváíráskor	6 507	351 593	2 191 456	506 561	3 056 117
Kamatkozó értékpapír árban felhalmozott kamat vételkor	-	-	-	-	-
Értékpapírok eladásának árfolyam nyeresége	-	-	-	-	-
Nyugat Takarékszövetkezet	-	-	-	312 986	312 986
Egyéb	-	-	-	-	-
Bevétel összesen	6 507	351 593	2 191 456	819 547	3 369 103
Árfolyam veszteség	-	273 204	-	-	273 204
Befektetések vagyonarányos költségei Diófa Alapkezelő	72 255	68 263	68 947	69 739	279 204
Befektetések vagyonarányos költségei Raiffesen	82 042	79 373	79 467	86 435	327 317
Költség összesen	154 297	420 840	148 414	156 174	879 725
Befektetések realizált nettó hozama	- 147 790	- 69 247	2 043 042	663 373	2 489 378
Működési alapra átvezetett negatív hozam	147 790	69 247	-	-	217 037
Tagoknak felosztott hozam	-	-	2 043 042	663 373	2 706 415

2018.évben az egyéni számlákra felosztott hozamok, kamatok összege 2.706 e Ft, mely tartalmazza a befektetési tevékenység pozitív eredményét, továbbá a nem befektetési tevékenységből származó folyószámla kamat teljes értékét, mely 313e Ft volt.

A felosztás a Pénztár Hozamfelosztási szabályzata szerint történt.

1/2/4. Pénzeszközök

A pénzeszközök záró értéke 18.661ezer Ft, melyből 15.107ezer Ft banki folyószámlán, 3.554 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	186634	6103	1863		194600
Értékpapír	175939	0	0		175939
Bankszámlák és készpénz összesen	10695	6103	1863		18661
Pénzforgalmi számla	7142	6103	1863		15107
Befektetési célra elkülönített pénzeszközök	3554	0	0		3554

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 2017.év	Tárgyévi beszámoló záró adatai 2018.év	Összes forráshoz viszonyított arány 2018.év %
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
ÖSSZESEN	216845	214275	100 %
Saját tőke	11937	19675	9.18%
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	11937	19675	9.18%
Fedezeti alap tőkeváltozása	10922	18003	8.40%
Működési alap tőkeváltozása	955	1574	0.73%
Likviditási alap tőkeváltozása	60	98	0.05%
Tartalékok	204680	194600	90.82%
I. Fedezeti alap tartaléka	194677	186634	87.10%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	181663	175939	82.11%
Egyéni számlák szabad tartaléka	13014	10695	4.99%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0
Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0
II. Működési alap tartaléka	8765	6103	2.85%
működési tartalék	0	0	0
Likvid működési tartalék	8765	6103	2.85%
III. Likviditási alap tartaléka	1238	1863	0.87%
Befektetett likviditási tartalék	0	0	0
Szabad likviditási tartalék	1238	1863	0,87%
Kötelezettségek	228	0	0
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	228	0	0

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 19.675 ezer Ft.

Ebből:

Fedezeti alap tőkeváltozása:	18.003 eFt
Működési alap tőkeváltozása:	1.574 eFt
Likviditási alap tőkeváltozása:	98 eFt

A fedezeti tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

Adatok: ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	10922
Tőkeváltozások tárgyévi változása	7081
Ebből: tagdíj követelések tárgyévi változása (növekedés)	7081
Tőkeváltozások záró állománya	18003

Működési tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

Adatok: ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	955
Tőkeváltozások tárgyévi változása (növekedés)	619
Ebből: tagdíj követelések tárgyévi változása	619
Tőkeváltozások záró állománya	1574

Likviditási tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

Adatok: ezer Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	60
Tőkeváltozások tárgyévi változása (növekedés)	38
Ebből: tagdíj követelések tárgyévi állományváltozása	38
Tőkeváltozások záró állománya	98

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	10922
Tőkeváltozások tárgyévi változása	7081
Tőkeváltozások záró állománya	18003
Befektetett tartalék nyitó állománya	181663
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-5724
Befektetett tartalék záró állománya	175939
Likvid tartalék nyitó állománya	13014
Likvid tartalék tárgyévi változása	-2319
Likvid tartalék záró állománya	10695
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	205599
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	-962
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	204637
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)	205599
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	-962
Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	204637

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	955
Tőkeváltozások tárgyévi változása	619
Tőkeváltozások záró állománya	1574
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	8765
Likvid tartalék tárgyévi változása	-2662
Likvid tartalék záró állománya	6103
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	9720
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	-2043
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	7677

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	60
Tőkeváltozások tárgyévi változása	38
Tőkeváltozások záró állománya	98
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	1238
Likvid tartalék tárgyévi változása	625
Likvid tartalék záró állománya	1863
Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	1298
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	663
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	1961

Alapok állományának alakulása tőkeváltozásokkal együtt

Adatok: e Ft

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	205599	0	962	204637
Egyéni számlák	205599	0	962	204637
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	9720	0	2043	7677
Likviditási alap	1298	663	0	1961
Alapok állománya összesen	216617	663	3005	214275

2/2. Tartalékok

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **90.82%**, értékük **194.600e Ft** ez 5%-os csökkenést jelent a tavalyi évhez képest, abszolút számban kifejezve **10.080eFt** csökkenést mutat.

Tartalékok nyitó állománya:	204.680ezer Ft
Alapok tárgyévi eredménye (mínusz)	10.080ezerFt
Tartalékok záró állománya:	194.600ezer Ft

Ebből:

• fedezeti alap tartaléka	186.634ezer Ft	87,10%
• működési alap tartaléka	6.103ezer Ft	2,85 %
• likviditási alap tartaléka	1 863ezer Ft	0,87 %
Összesen	194.600ezer Ft	90,82%

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

Fedezeti alap

Alapot növelő tételek

Adatok:Ft-ban

Egyéni befizetések	33 811 705
Egyéni többlet	39 086 912
Egyéni befizetések összesen	72 898 617
Munkáltatói hozzájárulás	59 578 489
Összes tagdíj befizetés	132 477 106
Támogatóktól befolyt összeg	0
Átlépő tagok által hozott fedezet (tőke)	437 586
Átlépő tagok által hozott (hozam)	135 502
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság jóváírása	16 770 462
Szabad pénzeszközök kamata	312 986
Kamatozó értékpapír árában felhalmozott kamat jóváírás	2 698 017
Értékpapírok árfolyam nyeresége	0
Egyéb befektetésekkel összefüggő bevétel	0
Összesen	152 831 659

Alapot csökkentő tételek

Egészségügyi szolgáltatásokra kifizetett összeg	154 662 900
Tagi egészségpénztári kártya díj	1 207 500
Egészségpénztári társkártya díj	35 000
Jogalapránélküli szolgáltatásokra kifizetett összeg (termékek)	174 839
Jogalapránélküli szolgáltatásokra kifizetett összeg (dokumentum hiányzik.)	0
Vagyonkezelői díj	138 686
Letétkezelői díj	165 902
Elvitt fedezet (kilépők)	3 599 322
Kilépési díj	799 303
Likvidre átcsoportosított nem azonosított	91 049
Összesen	160 874 501

Bevétel- Kiadás különbözet	-8 042 842
Nyitó 2018. január 01.	194 677 166
Záró 2018.december 31.	186 634 324

Ebből:

Befektetett	175 939 044
Szabad	10 695 280
Összesen	186 634 324

Működési alap

Alapot növelő tételek

Egyéni befizetések	2 717 384
Egyéni többlet befizetés	2 017 156
Egyéni befizetés összesen	4 734 540
Munkáltatói hozzájárulás	4 921 017
Összes tagdíj befizetés	9 655 557
Támogatóktól befolyt összeg	0
Forint kerekítésből adódó bevétel	2 119
Kilépési díj 500.-Ft alatt	18 466
Egyéb bevétel	0
Kapott kamat, kamatjell. bevétel	358 100
Kilépési díj	799 303
Összesen	10 833 545

Alapot csökkentő tételek

Könyvvizsgálói díj	679 672
Megbízási díj (számviteli, ügyviteli)	6 548 997
Számítógépes program karbantartás	1 470 048
Iroda bérleti díja	2 772 000
Védjegy megújítás	0
Ügyvédi szolgáltatás díja	240 000
Bankköltség	92 431
Digitális aláírás költsége	39 624
Postai díjterhelés	320 893
Egészségpénztári kártya üzem. díj	359 207
MNB felügyeleti díj	149 000
Forint kerekítésből adódó kiadás	3 577
Vagyonarányos költség	301 933
Értékp. árfolyam veszteség	273 204
Pü műveletek egyéb ráfordításai	39 722
Egyéb kiad., adatkérés költsége	6 570
Bírság	200 000
Összesen	13 496 878

Bevétel- Kiadás különbözete	-2 663 333
Nyitó 2018. január 01.	8 765 737
Záró 2018. december 31	6 102 404

Likviditási alap

Alapot növelő tételek

Adatok: Ft-ban

Egyéni befizetések	160 184
Egyéni többlet befizetés	77 150
Egyéni befizetés összesen	237 334
Munkáltatói hozzájárulás	285 846
Fedezeti alapról Függő bevételek számlán keresztül történt átvezetések	102 662
Összesen	625 842

Alapot csökkentő tételek

Összesen	0
-----------------	----------

Bevétel- Kiadás különbözete	625 842
Nyitó 2018. január. 01.	1 237 542
Záró 2018. december 31	1 863 384

Likviditási alapra átvezetett korábbi években Függő bevételre került tagok egyenleg kimutatása:

Sorszám	Dátum	Tagkód	Összeg
1	2016.10.07	6134	3 249
2	2016.10.10	6300	8 364
Összesen			11.613

43.Tartalékok összesen 2018.december 31.-i záró egyenlege

Adatok: Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Változás	Záró
Egyéni számlák befektetett tartaléka	181 663 245	-5 724 201	175 939 044
Egyéni számlák likvid tartaléka	13 013 921	-2 318 641	10 695 280
Egyéni számlák tartaléka összesen	194 677 166	-8 042 842	186 634 324
Likvid működési tartalék	8 765 737	-2 663 333	6 102 404
Szabad likviditási tartalék	1 237 542	625 842	1 863 384
Tartalékok összesen	204 680 445	-10 080 333	194 600 112

Az alapok alakulásának összesítő táblázata 2017 .évhez viszonyítva

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi	Tárgyévi	Tárgyévi	Tárgyévi	Tárgyévi	Összes
	nyitó	növekedés	csökkenés	változás	záró	alapon belüli
						aránya %
Fedezeti alap tőkeváltozása	10 922	7 081		7 081	18 003	8,40
Fedezeti alap tartaléka	194 677		8 043	-8 043	186 634	87,10
Fedezeti alap összesen	205 599			-962	204 637	95,50
Működési alap tőkeváltozása	955	619		619	1 574	0,73
Működési tartalék	8 765		2 662	-2 662	6 103	2,85
Működési alap összesen	9 720	619	2 662	-2 043	7 677	3,58
Likviditási alap tőkeváltozása	60	38		38	98	0,05
Likviditási alap tartaléka	1 238	625		625	1 863	0,87
Likviditási alap összesen	1 298	663		663	1 961	0,92
Összes tőkeváltozás	11 937	7 738		7 738	19 675	9,18
Összes tartalék	204 680	625	10 705	-10 080	194 600	90,82
Összes alap (tőkeváltozásokkal együtt)	216 617	8 363	10 705	-2 342	214 275	100

Fedezeti alap tartaléka

A fedezeti alap tartalék az alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát. 2018-ban a fedezeti alap tartaléka **186.634 e Ft-tal** zárult. (tőkeváltozások nélkül) ez a tavalyi, bázis évhez képest 4,13%-os csökkenést jelent, abszolút számban 8,043e Ft-ot. A csökkenést az okozta, hogy tagdíj bevétel kiesés mellett 5 millió Ft tőke kivonást kellett végrehajtanunk annak érdekében, hogy fizetési kötelezettségeinknek folyamatosan 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. 2018-ban a működési alap tartaléka **6.103e Ft-tal** zárult (tőkeváltozások nélkül) ez a tavalyi, bázis évhez képest 30%-os csökkenés, abszolút számban 2.662e Ft-ot. A csökkenést a bevételek elmaradása okozta.

Likviditási alap tartaléka

A likviditási alap tartalék az alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát. 2018-ban a likviditási alap tartaléka **1.863 e Ft-tal** zárult (tőkeváltozások nélkül) ez a tavalyi, bázis évhez képest 50,6%-os növekedés, abszolút számban 625e Ft-ot.

A három alap tartalékának fordulónapi értéke összesen 194.600e Ft. Ez alacsonyabb a tavalyi év végén nyilvántartott tartaléknál 4,93% ponttal, abszolút számban 10.080Ft-tal.

2/3. Kötelezettségek

A Pénztárnak rövid lejáratú kötelezettsége 2018.december 31-én nem volt.

IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. A fedezeti alap eredménye

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.évi	2018.évi	2018.évi	Viszonyítás	Viszonyítás
	beszámoló záró		Terv	tény/terv	tény/bázis
	Bázis adatai	Tény adatai	adatai	%	%
Tagdíjbevételek összesen	134 870	132 477	123 470	107,29	98,22
Egyéb befizetés	-	-	-		0,00
Támogatóktól befolyt összeg	-	-	-		
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	-	573	-	0,00	0,00
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	16 312	16770	12 930	129,70	102,81
Pénzügyi műveletek bevétele	1 315	3 011	3 520	85,54	228,97
Különféle bevételek összesen	17 627	20 354	16 450		
Bevételek összesen	152 497	152 831	139 920	108,91	100,22
Egészségpénztári szolgáltatások	182 247	154 663	180 000	85,93	84,86
Egészségpénztári kártyadíj	998	1 242	900	138,00	124,45
Tagoknak visszatérített összeg	4 591	4 398	1 850	237,73	95,80
Pénzügyi műveletek ráfordításai	574	305	620	49,19	53,13
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	110	175	-		159,09
Azonosítatlan átvez. likvidre	0	91	-		0,00
Fedezeti alap kiadásai összesen	188 520	160 874	183 370	85,34	85,34
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-36 023	-8 043	-43 450		

2. Működési alap eredménye

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.	2018. évi	2018. évi	Viszonyítás	Viszonyítás
	évi				
	beszámoló záró	Terv	Terv	tény/terv	tény/bázis
	Bázis	Tény		%	%
	adatai	adatai	adatai		
Tagdíjbevételek összesen	9 710	9 655	9 470	101,96	99,44
Támogatóktól befolyt összeg	-	-	-		
Egyéb bevétel kilépési/átlépési díj	729	820	720	1113,88	112,48
Pénzügyi műveletek bevétele	-	358	-		
Átcsoportosítás likvid alaphól	5 000	-	-		
Működési alap bevételei összesen	15 439	10 833	10 190	106,32	70,17
Anyagijellegű kiadások	13 584	12 529	12 250	102,28	92,23
Egyéb kiadások	-	203	-		
Pénzügyi műveletek ráfordításai, bankköltség	-	614	-		
Felügyeleti díj	156	149	140	106,43	95,51
Működési alap kiadásai összesen	13 740	13 495	12 390	108,93	98,23
Működési alap tárgyévi eredménye	1 699	-2 662	- 2 200		

3. Likvid alap eredménye

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2017.	2018. évi	2018. évi	Viszonyítás	Viszonyítás
	évi				
	beszámoló záró	Terv	Terv	tény/terv	tény/bázis
	Bázis	Tény		%	%
	adatai	adatai	adatai		
Tagdíjbevételek összesen	521	523	560	93,39	100,38
Egyéb bevételek	-	102	-		
Likviditási alap bevételei összesen	521	625	560	111,61	119,96
Likviditási alap kiadásai, átcsoportosítás	5 000	-	-		
Likviditási alap tárgyévi eredménye	-4 479	625	560		

4. Az alapok eredménye a pénzügyi tervek tükrében

A Pénztár 2018. évre vonatkozó Pénzügyi tervében 146 370e Ft-ban tervezte az alapok tartálékának év végi záró állományát. Ezzel szemben a 2018. december 31-én az alapok tartaléka összességében 194 600e Ft-ra alakult, ez 32,95%-kal magasabb, mint a tervezett, abszolút számban 48 230e Ft.

A tervhez viszonyított növekedést az okozta, hogy 2018.évtől már kevesebb munkáltató szüntette meg a szerződés felmondását. Ez a folyamat 2019 évre „csúszott át”.

V. Tájékoztató rész

1. Taglétszám alakulása

Adatok: fő

Megnevezés	Bázis 2017. év	Tény 2018. év	Terv 2018. év	Tény/terv %	Tény/bázis %
Taglétszám	2 554	2 278	2189	104,07	89,19

Taglétszám 2018.év

Adatok: fő

Megnevezés	I.n.év	II.n.év	III.n.év	IV.n.év	Összesen
Nyitó 2018.év	2 554	2 447	2 324	2 289	2 554
Új belépő	11	25	9	9	54
Átlépő más pénztárból	0	0	2	0	2
Új belépő összesen	11	25	11	9	56
Átlépő más pénztárba	1	0	1	1	3
Elhalálozott	1	2	2	1	6
Kilépett	116	146	29	18	309
Tagdíj nem fizetés miatt kizárt	0	0	14	0	14
Egyéb megszűnés technikai	0	0	0	0	0
Megszűnés összesen	118	148	46	20	332
Záró létszám 2018.év	2 447	2 324	2 289	2 278	2 278
Tagdíjat nem fizetők száma	879	973	909	875	875

A Pénztár tagjainak száma 2018.december 31-én 2 278fő volt. A közel 300 fős csökkenés annak a következménye, hogy a munkáltatói befizetések egy részének elmaradása után a tagok nem vállalnak egyéni befizetést, inkább a kilépést választják. Ezzel együtt változatlanul magas a tagdíjhátralékosok száma. A jövő évtől hatályba lévő, a cafetériára vonatkozó jogszabályok nem fognak javítani a helyzeten.

Taglétszám alakulása korévenként

Kor	2018	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	4	0	0	0	0	0	0	0	4
19	6	0	0	0	0	0	0	0	6
20	10	1	0	0	0	0	0	0	11
21	20	0	0	0	0	0	0	0	20
22	31	0	0	0	1	0	0	0	30
23	32	2	0	0	0	0	0	0	34
24	32	0	0	0	2	0	0	0	30
25	45	1	0	0	0	0	0	0	46
26	44	1	0	0	2	0	0	0	43
27	41	1	0	0	5	0	0	0	37
28	48	0	0	0	6	0	0	0	42
29	48	1	0	0	1	0	0	0	48
30	48	2	0	0	6	0	0	0	44
31	54	2	0	0	6	0	0	0	50
32	60	3	0	0	9	0	0	0	54
33	56	1	0	0	5	0	0	0	52
34	99	0	0	0	7	0	0	0	92
35	55	1	0	0	3	0	0	0	53
36	92	2	0	0	7	0	0	0	87
37	74	1	0	0	5	1	0	0	69
38	96	1	0	2	6	0	0	0	89
39	73	1	0	0	12	0	0	0	62
40	67	4	0	0	5	0	0	0	66
41	69	2	0	0	8	0	0	0	63
42	74	0	0	0	10	0	0	0	64
43	54	2	0	0	10	0	0	0	46
44	66	0	0	0	10	0	0	0	56
45	94	2	0	0	5	0	0	0	91
46	87	1	0	0	4	0	0	0	84
47	60	5	0	1	9	0	0	0	55
48	76	5	0	1	6	0	0	0	74
49	74	1	0	0	6	0	0	0	69
50	77	3	0	0	12	0	0	0	68
51	74	1	0	0	5	0	0	0	70
52	71	0	0	0	12	0	0	0	59
53	69	1	0	0	8	0	0	0	62

54	92	1	0	0	8	1	0	0	84
55	76	2	0	0	7	1	0	0	70
56	76	2	0	0	8	1	0	0	69
57	81	1	0	0	13	0	0	0	69
58	93	0	0	0	11	0	0	0	82
59	52	0	0	0	13	0	0	0	39
60	24	1	0	0	14	1	0	0	10
61	20	0	0	0	9	0	0	0	11
62	-30	0	0	0	7	0	0	0	-37
63	-15	0	0	0	17	0	0	0	-32
64	-14	0	0	0	9	0	0	0	-23
65	9	0	0	0	9	0	0	0	0
66	7	0	0	0	0	0	0	0	7
67	4	0	0	0	1	0	0	0	3
68	-4	0	0	0	2	0	0	0	-6
69	-1	0	0	0	1	0	0	0	-2
70	2	1	0	0	0	0	0	0	3
71	3	0	0	0	0	0	0	0	3
72	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	-2	0	0	0	0	0	0	0	-2
74	1	0	0	0	0	0	0	0	1
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	1	0	0	0	0	0	0	0	1
77	-1	0	0	0	0	0	0	0	-1
78	1	0	0	0	0	0	0	0	1
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	-1	0	0	0	0	0	0	0	-1
81	0	0	0	0	0	1	0	0	-1
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0

100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	2554	56	0	4	322	6	0	0	2278

A pénztárnak 79 év feletti tagja nincs.

1. Munkáltatói kötelezettségvállalások alakulása

2018.év végén 190 db munkáltatói szerződésünk volt, melyből 58 db az aktív. Az év során csak 2 új szerződéskötésre került sor az is csak az első félévben 1-1 fővel. Ugyanakkor az aktív szerződésekből a 2018. évi Cafeteria változások hatására 5 munkáltató felmondta a szerződést, illetve nem fizet. Összesen a meglevő szerződéseknél a munkáltatók három negyedrésze 1-7 fő után fizet. A munkabérekkel azonos adózás 2019-től történő bevezetése miatt a munkáltatói befizetések jelentősen tovább fognak csökkenni, így a pénztárak egyre nehezebb helyzetbe kerülnek.

2. Egészségügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések (ezer forintban)

2018.év

Eü.szolgáltatások	ezer Ft	Megoszlás	Eset	Megoszlás	Szolg.átl.
Megnevezés	Össz.	%	Össz.	%	értéke
társ bizt ell eü szolg..	48 082	31,09%	3 103	15,90%	15,50
gyógyterápiás kezelések	0	0,00%	0	0,00%	0,00
gyógytorna, massz..	3 264	2,11%	232	1,19%	14,07
szenv bet.lesz.	0	0,00%	0	0,00%	0,00
gyógyszer	72 294	46,74%	14 202	72,76%	5,09
gyógyász. seg. eszk.	29 493	19,07%	1 903	9,75%	15,50
kieső jöv. pót.	92	0,06%	6	0,03%	15,33
hátram. segélyrzése	0	0,00%	0	0,00%	0,00
gluténmentes spec.élelmiszerek	52	0,03%	20	0,10%	2,60
betegség biztosítások	0	0,00%	0	0,00%	0,00
term. gyógy.	0	0,00%	0	0,00%	0,00
sporteszközök	1 037	0,67%	17	0,09%	61,15
gyógyteák,fog-és szájápolók	4	0,01%	24	0,12%	0,17
Lakáscélú hitel támogatása	207	0,13%	10	0,05%	20,70
Nevelési iskolakezdési támogatás	138	0,09%	2	0,01%	69,00
Összesen	154 663	100,00%	19 519	100,00%	7,92

A szolgáltatásokra kifizetett összeg 154.663 ezer Ft volt, mely 19 519 esetet takar.

A szolgáltatási kiadások közül változatlanul a gyógyszer vételárának támogatása képviseli a legnagyobb arányt 46,74%-kal az összes szolgáltatásokon belül, ezt követi 31,09%-kal az egészségügyi szolgáltatásokra kifizetett összeg, valamint a gyógyászati segédeszközök 19,07 %-os aránya.

A pénztár a 2016. évi közgyűlési döntést követően lehetővé tette 2016.július 1-től az önszegélyező szolgáltatások igénybevételét is. A beszámolási időszakban 10 igény érkezett be lakáscélú hiteltörlesztés támogatására; amely folyamatosan igénybe vett szolgáltatásként 2019. évben is igénylésre került, valamint nevelési iskolakezdési támogatás 2 esetben.

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

Az egy főre jutó átlagos egészségügyi szolgáltatás értéke 7.92e Ft volt, mely több mint 10 %-kal magasabb az előző évinél.

A jogalap nélküli szolgáltatások záró egyenlege 175e Ft, mely az előző évhez képest növekedett, ezen belül is a be nem jelentett hozzátartozóknál jelentkezik a növekedés.

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 2019. január 31-ig adóigazolást adott ki pénztártagjai számára, mivel a magánszemély részére adókötelezettséget jelent az SZJA törvény értelmében.

Az adóigazolások, az Egyéni számlaértesítő (éves egyenlegközlők) illetve a 2017 és 2018-es évben tagdíjhátralékos levelek egy időben kerültek postázásra, mellyel jelentős postaköltséget takarított meg a Pénztár. Ugyanekkor került kiküldésre a tagoknak tájékoztató levél a beolvadásról is.

Egyéb tájékoztatások

A Pénztárnak 2018. 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 és emiatt nagymértékű tagsági viszony kilépéssel való megszüntetése.