

TEMPO
AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**TEMPO
EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**2017. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Budapest, 2018.05.25.

Weiser Csaba Zsolt
Igazgatótanács elnöke

I. BEVEZETŐ RÉSZ**1.) A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA VONATKOZÓ ADATOK**

A TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár) működési formáját tekintve területi elven működő, nyitott kiegészítő Egészségpénztár.

Tagja lehet bárki önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 16. §-ban foglaltaknak megfelel. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat, ezen belül egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el, valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat.

Elnevezése:

TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár
Rövidített neve: TEMPO Egészségpénztár

Az alapítás időpontja: **1996**

A bírósági nyilvántartásba vétele:

A Pénztárat a székhelye szerint illetékes Fővárosi Bíróság vette nyilvántartásba, az 1997. január 23-án kelt, 11.Pk. 61.413/1996/3. számú végzésével, 159-es sorszám alatt.

Típusa:

Az Öpt. hatálya alá tartozó nyílt kiegészítő egészségpénztár.

Székhelye:

1025 Budapest, Nagybányai út 92.

A Pénztár nyilvántartási száma: 18229343

A Pénztár adószáma: 18229343-2-41

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

Budapest Bank Zrt. 10103379-84456100-01004009

Tevékenységi köre, szolgáltatásai, a beszámolási időszakban:**1.) Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások**

- a) a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
- b) otthoni gondozás: amelyet a Pénztártag, vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat;
- c) Pénztártag gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása;
- d) látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás, mely a Braille írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása, valamint vak Pénztártag, vagy Pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása lehet;
- e) életvitelt elősegítő szolgáltatás, amely mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) lehet;
- f) szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve az Öpt. 51/C. § a) pontjában foglalt szolgáltatásként;
- g) gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;
- h) pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, amely a Pénztártag kieső jövedelemének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség esetén, valamint a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók;
- i) hátramaradottak segélyezése a Pénztártag halála esetén;
- j) az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása;
- k) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

2.) Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

- a) természetgyógyászati szolgáltatás, amely a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott - az Öpt. 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó - szolgáltatások igénybevételeinek támogatása;
- b) sporteszköz vásárlásának támogatása, melynek keretében az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejevédő) vásárlása, illetve bérlete támogatható;
- c) gyógyteák, fog- és szájápoló termékek vásárlásának támogatása.

3.) Kiegészítő önszegélyező egyéni szolgáltatásként igényelhető szolgáltatások:

- a) gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások,
- b) munkanélküliségi ellátások,
- c) betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek,
- d) hátramaradottak segélyezése halál esetén,
- e) nevelési év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás,
- f) közüzemi díjak finanszírozásának támogatása,
- g) lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása
- h) idősgondozás támogatása

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

2.) ÁLTALÁNOS ADATOK**A Pénztár könyvvezetésének módja:**

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

A beszámolási időszak:

2017.01.01 - 2017.12.31.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység:

A Pénztár 2001. december 6.-án kapta meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének PSZÁF/IV/199/2001. számú határozatát, melyben engedélyezi a kiegészítő vállalkozói tevékenység végzését. Ennek keretében a Pénztár az alábbi szolgáltatásokat nyújthatta. A kiegészítő vállalkozási tevékenység végzését a Pénztár 2010.07.01. megszüntette, erről a Pénztár Igazgatótanácsa a küldötteket 2010.06.08-án tartott küldöttközgyűlésen tájékoztatta.

TEÁOR: 74.40 Hirdetés; a Pénztár tagjai részére a pénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatókat, azok szolgáltatásait, valamint egészségügyi tárgyú kiadványokat hirdethet.

TEÁOR: 74.87 Máshova nem sorolt, egyéb gazdasági szolgáltatás, melynek keretében a Pénztár egészségpénztárakkal kapcsolatos rendezvényeket, konferenciákat szervezhet.

TEÁOR: 74.14 Üzletviteli tanácsadás, amelynek keretében a Pénztár internetes honlapjának üzemeltetését, szociális és egészségügyi juttatásokkal kapcsolatos humánpolitikai, gazdasági és informatikai tanácsadást láthat el.

A Pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem végez.

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2017.03.31-ig:

Befizetések megoszlása:	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Egyéni és munkáltatói tagdíjbefizetés esetén évi 240.000 Ft-ig:			
a minimális tagdíjból, ill. a feletti részből	90,00%	9,90%	0,10%
Évi 240.000 Ft tagdíjbefizetés (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás) felett			
az összes tagdíj 240.000 Ft feletti részből	100,00%	0,00%	0,00%
Támogatás (adomány)	Támogató által meghatározott, de a működési rész minimum 3%		

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2017.04.01-től:

Befizetések megoszlása:	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Egyéni és munkáltatói tagdíjbefizetés esetén évi 240.000 Ft-ig:			
a minimális tagdíjból, ill. a feletti részből	90,00%	9,90%	0,10%
Évi 240.000 Ft tagdíjbefizetés (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás) felett			
az összes tagdíj 240.000 Ft feletti részből	98,00%	1,90%	0,10%
Támogatás (adomány)	Támogató által meghatározott, de a működési rész minimum 3%		

A Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási feladatainak ellátása:

A Pénztár az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátását kihelyezte.

Az erről szóló vállalkozói szerződés kelte: **2017. november 16.**

A vállalkozó:

Név: **TEMPO Egészségyszolgáltató Kft.**
 Cégjegyzékszám: 01-09-281057
 Székhely: 1025 Budapest, Nagybányai út 92.
 Képviselőre jogosult: Fikó Margit

Vagyonkezelő:

Név: **Budapest Alapkezelő Zrt.**
 Székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.

Letétkezelő:

Név: **Raiffaisen Bank Hungary Zrt.**
Székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

Név: **PKI Könyvvizsgáló Iroda Kft.**
Székhely: 2120 Dunakeszi, Kosztolányi u. 6.
Kamarai nyilvántartási szám: 000622.
Személyesen eljáró könyvvizsgáló: Dr. Baracz Gabriella

A beszámoló összeállítója:

TEMPO Egészségyszolgáltató Kft.
Wégnér Andrea - mérlegképes könyvelő
Seméredy Andrea - kamarai tag könyvvizsgáló MKVK: EPT007103

A beszámoló aláírója:

Weiser Csaba Zsolt - Igazgatótanács Elnöke

Jogsabályi háttér:

A pénztár tevékenységét és gazdálkodását a beszámolási időszakra nézve az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a 252/2000. (XII. 24.) sz. Kormányrendelet, valamint a 268/1997. (XII. 22.) sz. Kormányrendelet szabályozza.

3.) A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik. A számviteli politika célja, hogy a Pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszaki és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valóságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyverre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza. A teljesség elvénél figyelembe kell venni, hogy a pénzforgalmi szemlélet miatt nem alkalmazható a számviteli törvény azon előírása, mely szerint a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, a beszámolót befolyásoló események hatásai a mérlegben szerepeljenek.

A könyvvezetés módja

A 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 könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a negyedévek végével, valamint az üzleti év végével zár le. Az eredmény megállapítás módja alapponkénti bontásban történik. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló készítés rendje

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet határozza meg. A Pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki. Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, és a negyedéves jelentés. Eseti beszámoló készítési kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben. Ebben az évben eseti beszámolót a Pénztárnak nem kellett készítenie.

Amortizációs politika

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után. A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el. A kis értékű – 100 Eft egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

Az egyes eszköz- és forráscsoportok értékelési eljárásai

Az eszközök és források értékelését a Számviteli politika keretében készített Eszköz-forrás értékelési szabályzat alapján végzi a Pénztár. A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek. A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogsabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

A pénztár gazdálkodását lényegesen befolyásoló körülmények

252/2000. Kormányrendelet 32.§. (5)

Az egészségpénztári bevételekre és működésre jelentős hatást gyakorló adó- és társadalombiztosítási jogi környezet 2017-ben – a korábbi évekhez hasonlóan - is változott. A 2017. évben bekövetkezett minimálbér emelkedésének köszönhetően magasabb volt a kedvezményes adózással adható egészségpénztári kafetéria elem, ellenben az adómentesen adható, illetve a kedvezményes adózással adható kafetéria elemek a Pénztár szempontjából kedvezőtlenül befolyásolták a munkáltatói hozzájárulások összegét.

II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2017.12.31-i mérlegkételemek az alábbiak szerint alakulnak:

1.) ESZKÖZÖK

A Pénztár mérlegfőösszege 2017.12.31-én: **2 652 782 e Ft**

Az eszközök összefoglalását az előző évi adatokhoz viszonyítva az alábbi táblázat mutatja:

adatok eFt-ban

Megnevezés:	Bázis év záró (eFt)	Tárgyévi záró (eFt)	Változás (eFt)	Összes eszközhöz visz. arány:
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	2 916 254	2 652 782	-263 472	100,00%
Befektetett eszközök	457 575	435 268	-22 307	16,41%
I. Immateriális javak	31 288	26 344	-4 944	0,99%
Szellemi termékek	31 288	26 344	-4 944	0,99%
II. Tárgyi eszközök	187 587	193 324	5 737	7,29%
Ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű	164 937	164 868	-69	6,21%
Gépek berendezések, járművek	2 587	8 324	5 737	0,31%
Beruházások, felújítások	20 063	20 132	69	0,76%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	238 700	215 600	-23 100	8,13%
Tartós hitelviszonyt megtestesítő ép.	238 700	215 600	-23 100	8,13%
IV. Üzemeltetésre átadott eszk.	0	0	0	0,00%
Forgóeszközök	2 458 679	2 217 514	-241 165	83,59%
I. Készletek	0	0	0	0,00%
II. Követelések	330 497	302 896	-27 601	11,42%
Tagdíjkövetelések	329 285	302 230	-27 055	11,39%
Követelések áruszáll. és szolg.-ból	0	0	0	0,00%
Egyéb követelések	1 212	666	-546	0,03%
III. Értékpapírok	1 843 152	1 541 255	-301 897	58,10%
Egyéb részesedések	50 260	50 260	0	1,89%
Forgatási célú, hitelviszonyt meg.	1 792 892	1 490 995	-301 897	56,20%
IV. Pénzeszközök	285 030	373 363	88 333	14,07%
Pénztárak	280	922	642	0,03%
Pénztári elszámolási számla	284 750	372 441	87 691	14,04%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00%

1.1.) BEFEKTETETT ESZKÖZÖKA befektetett eszközök mérleg szerinti összege: **435 268 e Ft**Az immateriális javak és tárgyi eszközök értéke: **219 668 e Ft**

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

Bruttó érték adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	253 867	13 448	0	267 315
Immateriális javak	253 867	13 448	0	267 315
Ingtatlanok	284 327	0	0	284 327
Gépek, berendezések	38 797	8 572	0	47 369
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	78 425	0	0	78 425
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	401 549	8 572	0	410 121
Immateriális és tárgyi eszközök	655 416	22 020	0	677 436

A bruttó érték növekedése a következőkből tevődik össze:

- számítástechnikai eszköz vásárlás

Értékcsökkenés adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	235 635	7 666	2 330	240 971
Immateriális javak	235 635	7 666	2 330	240 971
Ingtatlanok	119 390	342 295	342 226	119 459
Gépek, berendezések	36 209	2 836	0	39 045
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	58 362	233 277	233 346	58 293
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	213 961	578 408	575 572	216 797
Immateriális és tárgyi eszközök	449 596	586 074	577 902	457 768

Nettó érték adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	18 232	15 778	7 666	26 344
Immateriális javak	18 232	15 778	7 666	26 344
Ingtatlanok	164 937	342 226	342 295	164 868
Gépek, berendezések	2 588	8 572	2 836	8 324
Járművek	0	0	0	0
Beruházások	20 063	233 346	233 277	20 132
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	187 588	584 144	578 408	193 324
Immateriális és tárgyi eszközök	205 820	599 922	586 074	219 668

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke 219 668 eFt, amely az összes eszközállományon belül mintegy 8,28%-ot képvisel.

Az Ingatlanok értékcsökkenéssel csökkentett értéke 164 868 eFt, amely az összes eszközállományon belül 6,21%-ot képvisel.

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között a Pénztár 280 000 db HU0000348289 ISIN kódú OPTISOFT II./2021 vállalati kötvény tart nyilván, melynek alapcímléte 1 000 Ft. A kötvény kibocsátásának dátuma 2011. október 6., lejáratja 2021. október 6., a kötvény kamatlába: 6 hónapos BUBOR+2% évente (névértékre vetítve).

A befektetett eszközök állománya az év során kis mértékű növekedést mutatott, ennek egyik oka, hogy a Pénztár eszközbeszerzést hajtott végre.

1.2.) Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 2 217 514 eFt, amely az összes eszközérték 83,59%-át teszi ki. Ennek jelentős hányadát, 1 490 995 eFt-ot a forgatási célú értékpapírok alkotják.

Az értékpapírok: A Pénztár már a 2010. év végére jelentősen átalakította befektetési portfólióját. Ennek keretében likvid eszközeinek egy részét diszkont kincstárjegyekbe, másrészt kötvénybe fekteti, a magasabb kamat érdekében. 2011. évben a 350 000 eFt beszerzési értékű OPTISOFT Nyrt részvényeket a Vagyonkezelő közreműködésével a Pénztár OPTISOFT II. 2021 vállalati kötvényekre cserélte, amellyel hosszú távon biztosabb, tervezhetőbb hozamot tud elérni. Ezzel a tranzakcióval jelentősen csökkent a befektetési kockázat. Az alábbi táblázatok mutatják a fedezeti és a működési alap befektetéseinek év végi állományát:

adatok eFt-ban

**Fedezeti alap befektetési
2017.12.31****Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

Instrumentum	Darab	Beszerzési ár	Nettó érték
OPTISOFT II. 2021 kötvény	280 000	280 000	215 600

**18. Tartós hitelviszonyt
megtestesítő értékpapírok****280 000****215 600****Kötvény**

Instrumentum	Darab	Beszerzési ár	Nettó érték
2019/B HU0000402649	10 300	102 004	102 005
2020/A HU0000402235	150	1 815	1 830
2020/B HU0000402953	10 787	116 144	118 110
2020/C HU0000403258	10 000	100 436	100 707
2021/A HU0000402995	62 300	614 669	614 673
2023/A HU0000402383	6 547	81 493	81 892
2024/B HU0000403068	4 000	42 836	43 454
2025/B HU0000402748	13 308	163 348	167 158
2026/D HU0000403340	10 000	100 530	100 598
2028/A HU0000402532	8 752	120 913	122 046
2031/A HU0000403001	3 626	36 933	37 159
Kötvények Összesen:		1 337 755	1 345 580

Üzletrész

Instrumentum	Darab	Beszerzési ár	Nettó érték
TEMPO Egészségyszolgáltató Kft.	50 260	50 260	50 260
Összesen:		50 260	50 260

32. Értékpapírok**1 388 015****1 395 840****33. Pénztár****922****922****34. Bankszámlák**

Bankszámla		112 250	112 250
Összesen:		112 250	112 250

1. Ingatlanok

Megnevezés	Bekerülési ár	Könyv szerinti érték
Hajmáskér (beruházás)	78 425	20 445
Hajmáskéri telek	32 646	6 043
Kerítés	3 338	2 512
Nagybányai út	248 344	156 000
Összesen:	362 753	185 000

A befektetett portfólió összesített táblázata

adatok eFt-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Osszesen:	2 249 098	63 595	2 525	2 315 218
Pénzeszközök	317 117	53 721	2 525	373 363
Pénztár	922	0	0	922
Bankszámla	112 249	45 483	2 525	160 257
Befektetési számla	203 946	8 238	0	212 184
Lekötött betét	0	0	0	0
Értékpapírok	1 746 981	9 874	0	1 756 855
Kötvények	215 600	0	0	215 600
Magyar állampapír	1 481 121	9 874	0	1 490 995
Allami kezességű ép.	0	0	0	0
Banki értékpapír	0	0	0	0
Befektetési jegy	0	0	0	0
Üzletrész	50 260	0	0	50 260
Ingatlan	185 000	0	0	185 000

A részvény értékelésekor a tőzsdei értékpapíroknál az alapul szolgáló érték a letétkezelő által megjelölt érték. A tőzsdén nem jegyzett értékpapíroknál a társaságok részesedéssel arányos saját tőke/jegyzett tőke alapján történt az értékelés.

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között nyilvántartott OPTISOFT II./2021 kötvény	
Részesedés beszerzési értéke:	280 000 eFt
Részesedés nem realizált értékvesztése	64 400 eFt
Részesedés könyv szerinti értéke:	215 600 eFt

Rendkívüli események hatása a befektetési tevékenységre (252/2000. Korm.rendelet 32.§. (5))

Az értékvesztés nem realizált és az Optisoft Zrt. által kibocsátott kötvényhez kapcsolódik.

A fedezeti alap tartalékának értékpapírba befektetett része 1 746 981 eFt. A működési alap befektetésre került a költségek csökkentése érdekében, a likviditási alap kizárólag likvid eszközzel fedezett.

A Pénztár befektetéseit a 2017. év során a Budapest Alapkezelő Zrt. kezelte, a Vagyonkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint. A Pénztár letétkezelését 2017. évben a Raiffaisen Bank Hungary Zrt. végezte.

A Pénztár pénzeszközeinek jelentős arányát fix kamatozású kötvényekbe fekteti. Ezek a befektetési formák alacsony kockázat mellett nagyon stabil hozamot biztosítanak.

A 2017. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege: 23 088 eFt, mely összeg tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj) és az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyonarányos költségeket és a beruházás értékét. A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában.

A Pénztárnál 2017. évben a tagdíj nem fizetőktől 5 675 eFt összegben történt levonás, melyet a Pénztár a működési, illetve a likviditási alap javára írt jóvá, figyelembe véve az Öpt. 14. § (3) bekezdésének előírásait.

A követelések mérleg szerinti összege 2017.12.31-én 305 246 eFt, amelyből 302 229 eFt a tagdíjkövetelés és 3 017 eFt az egyéb követelés.

A pénzeszközök értéke 373 363 eFt, melyből 922 eFt a házipénztárban található, illetve 372 441 eFt a bankszámlán található, mint szabad pénzeszköz.

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege 0 eFt.

2017. évben felosztott hozam alapok közötti megoszlása	
Alapok	Hozam (eFt)
Fedezeti alap	17 413
Működési alap	5 638
Likviditási alap	37
Összesen:	23 088

2.) FORRÁSOK

A források előző évi záró értékeihez viszonyított arányát, valamint az összes forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja.

adatok eFt-ban

Megnevezés:	Bázis év záró (eFt)	megáll. Eltérések (+/-)	Felülvizsgált Bázis év záró (eFt)	Tárgyévi záró (eFt)	Változás (eFt)	Arány
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 916 254	-	2 916 254	2 652 782	- 263 472	100,00%
Saját tőke	65 170	-	65 170	42 112	- 23 058	1,59%
I. Induló tőke	0	-	0	0	-	0,00%
Fedezeti alap induló tőkéje	0	-	0	0	-	0,00%
Működési alap induló tőkéje	0	-	0	0	-	0,00%
Likviditási alap induló tőkéje	0	-	0	0	-	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	-	0	0	-	0,00%
III. Tőkeváltozások	65 170	-	65 170	42 112	- 23 058	1,59%
Fedezeti alap tőkeváltozása	46 611	-	46 611	24 814	- 21 797	0,94%
Működési alap tőkeváltozása	18 230	-	18 230	17 000	- 1 230	0,64%
Likviditási alap tőkeváltozása	329	-	329	298	- 31	0,01%
Tartalékok	2 826 487	-	2 826 487	2 586 089	- 240 398	97,49%
I. Fedezeti alap tartaléka	2 732 716	-	2 732 716	2 491 251	- 241 465	93,91%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 494 410	-	2 494 410	2 420 099	- 74 311	91,23%
Egyéni számlák szabad tartaléka	238 306	-	238 306	71 152	- 167 154	2,68%
Szolgáltatási számlák befektetett	0	-	0	0	-	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	-	0	0	-	0,00%
Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	-	0	0	-	0,00%
II. Működési alap tartaléka	82 966	-	82 966	92 313	9 347	3,48%
Befektetett működési tartalék	21 495	-	21 495	9 874	- 11 621	0,37%
Likvid működési tartalék	61 471	-	61 471	82 439	20 968	3,11%
III. Likviditási alap tartaléka	10 805	-	10 805	2 525	- 8 280	0,10%
Befektetett likviditási tartalék	0	-	0	0	-	0,00%
Szabad likviditási tartalék	10 805	-	10 805	2 525	- 8 280	0,10%
Kötelezettségek	24 597	-	24 597	24 581	- 16	0,93%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	18 576	-	18 576	19 391	815	0,73%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	-	0	0	-	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és	18 016	-	18 016	17 789	- 227	0,67%
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	-	0	0	-	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	560	-	560	1 602	1 042	0,06%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	6 021	-	6 021	5 190	- 831	0,20%

2.1.) Saját tőke

A saját tőke értéke megegyezik a tőkeváltozás összegével, tekintettel arra, hogy a Pénztár alapításkor induló tőkével nem rendelkezett.

A tőkeváltozás mérleg szerinti összege: 42 112 eFt

Ebből:

Alap	Összeg (eFt)
Fedezeti alap tőkeváltozása	24 814
Működési alap tőkeváltozása	17 000
Likviditási alap tőkeváltozása	298
Összesen:	42 112

A fedezeti tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

	Összeg (eFt)
Tőkeváltozás nyitó állománya:	46 611
Tőkeváltozás tárgyévi változása:	-21 797
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	-27 880
Szállítói számlák tárgyévi állományváltozása	-817
Értékcsökkenések	-3 219
Tárgydíjazási, fedezeti alapon nyilvántartott leírások	10 119
Tőkeváltozás záró állománya:	24 814

A működési tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

	Összeg (eFt)
Tőkeváltozás nyitó állománya:	18 230
Tőkeváltozás tárgyévi változása:	-1 230
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	-3 066
tárgyi eszközök, immateriális javak vásárlása	11 196
Szállítói számlák tárgyévi állományváltozása	1 044
Értékcsökkenések	-10 404
Tőkeváltozás záró állománya:	17 000

A likviditási tartalék tőkeváltozásainak részletezése:

	Összeg (eFt)
Tőkeváltozás nyitó állománya:	329
Tőkeváltozás tárgyévi változása:	-31
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	0
Tőkeváltozás záró állománya:	298

2.2.) Tartalékok

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül 97,49%, értékük 2 586 089 eFt. A fedezeti alap tartaléka 2 491 251 eFt, ami a tartalékok 93,91%-a. A működési alap tartaléka 92 313 eFt, amely a tartalékok 3,48%-a, a likviditási tartalék értéke 2 525 eFt, amely a tartalékok 0,10%-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

Fedezeti alap tartaléka:

	Összeg (eFt)
Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya:	2 732 716
növelő tételek:	1 947 324
tagok által fizetett tagdíj	628 022
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	924 810
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	153 521
áthozott fedezet	4 787
adóhatóság által átutalt összeg	183 853
pénzügyi bevételek	52 331
egyéb	0
átcsoportosítás működési alapból	0
csökkentő tételek	2 188 789
szolgáltatások kiadásai	2 103 535
tagoknak visszatérítés	49 758
pénzügyi ráfordítások	29 243
jogosulatlan kifizetések	578
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	5 675
Fedezeti alap tartalékának záróegyenlege	2 491 251

Működési alap tartaléka:

	Összeg (eFt)
Működési alap tartalékának nyitó állománya:	82 966
növelő tételek:	240 343
tagok által fizetett tagdíj	46 085
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	100 510
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	5 570
eszközök értékesítésének bevétele	0
átcsoportosítás likviditási alapból	10 000
kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0
egyéb bevétel	71 915
pénzügyi bevétel	625
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	5 638
csökkentő tételek	230 996
működési kiadások	217 541
beruházások, felújítások, hitel visszafizetés	11 196
pénzügyi ráfordítások	586
kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0
felügyeleti díj	1 673
átcsoportosítás fedezeti alapba	0
Működési alap tartalékának záróegyenlege	92 313

Likviditási alap tartaléka:

	Összeg (eFt)
Likviditási alap tartalékának nyitó állománya:	10 805
növelő tételek:	1 720
tagok által fizetett tagdíj	653
munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 020
tagok egyéb befizetései	0
támogatások	10
pénzügyi bevétel	0
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírása	37
csökkentő tételek	10 000
Átcsoportosítás működési alapba	10 000
Likviditási alap tartalékának záróállománya:	2 525

Alapok alakulásának összefoglaló táblázata (adatok eFt)

Megnevezés	Nyitó	T.évi növ.	T.évi csökk	T. évi vált.	T. évi záró	Arány
FED tőkeváltozás	46 611	0	-21 797	-21 797	24 814	0,9%
FED tartalék	2 732 716	1 947 324	2 188 789	-241 465	2 491 251	94,8%
Fedezeti alap	2 779 327	1 947 324	2 166 992	-263 262	2 516 065	95,7%
MŰK tőkeváltozás	18 230	0	-1 230	-1 230	17 000	0,6%
MŰK tartalék	82 966	240 343	230 996	9 347	92 313	3,5%
Működési alap	101 196	240 343	229 766	8 117	109 313	4,2%
LIK tőkeváltozás	329	0	-31	-31	298	0,0%
LIK tartalék	10 805	1 720	10 000	-8 280	2 525	0,1%
LIK alap	11 134	1 720	9 969	-8 311	2 823	0,1%
Összes tőkevált.	65 170	0	-23 058	-23 058	42 112	1,6%
Össz. tartalék	2 826 487	2 189 387	2 429 785	-240 398	2 586 089	98,4%
Összes alap	2 891 657	2 189 387	2 406 727	-263 456	2 628 201	100,0%

A Pénztár a fedezeti alap záró állományának 77,6%-át (2.491.251eFt) tartotta befektetéseiben (1.931.981eFt) 2017. üzleti év végén. A fedezeti tartalék záró állománya (2.491.251eFt) 13,25%-al lett alacsonyabb a 2017. évre tervezett záró állománynál. Ennek oka, hogy a Pénztár éves szinten 21,5%-al kevesebb összegben nyújtott egészségpénztári szolgáltatást, mint az éves tervezett összeg, valamint 2017. évben a fedezeti alapban elszámolt tagdíjbevételek 35,9%-al alacsonyabb összegben teljesültek a tervadatokhoz képest. A Pénztár 2017. évben 23.088eFt hozamot realizált, mely 67,03%-al alacsonyabb a tervadathoz képest.

A Pénztár a működési alap záró állományának 10,7%-át (92.313eFt) tartotta befektetéseiben (9.874eFt) 2017. üzleti év végén. A működési tartalék záró állománya (92.313eFt) 0,21 %-al lett magasabb a 2017. évre tervezett záró állománynál.

A Pénztár a likviditási alap záró állományát 2017. üzleti évben nem fektette be.

Az alapok alakulását befolyásoló tényezők bemutatása (252/2000. Korm. rendelet 32.§. (6))

A pénztári alapok alakulását a 252/2000.(XII.24.) Kormányrendelet mellékletét képező táblázatok is tartalmazzák.

Az alapok záró állománya (adatok eFt):

Fedezeti alap:	2 491 251	ebből befektetett:	1 931 981
Működési alap:	92 313	ebből befektetett:	9 874
Likviditási alap:	2 823	ebből befektetett:	0
Összesen:	2 586 387	ebből befektetett:	1 941 855

A befektetések a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és alacsony kockázattal értékesíthető állampapírokban, kötvényekben, ingatlanban testesülnek meg.

2.3.) Kötelezettségek

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2017.12.31-én 24 581 eFt, melyből a decemberi teljesítésű, a mérleg fordulónapon pénzügyileg még nem teljesített szállítói tartozás 17 789 eFt (működési költségek, fedezet igazolással, kártызárolással lekötött szolgáltatások).

A tagokkal szembeni kötelezettség 0 eFt.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettség értéke 1 602 eFt, amely a decemberi szája-t, valamint kapott előleget foglalja magában.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolás értéke 5 190 eFt, mely teljes egészében függő tagdíjjellegű és tisztázatlan befizetés.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1.) Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja (adatok eFt):

Megnevezés	Előző évi beszámoló záróadata	Tárgyévi beszámoló záróadata	Tervadatok	Eltérés (tárgy/terv) %	Eltérés (tárgy/bázis) %
Tagok által fizetett tagdíj	582 164	628 022	608 479	103,21%	107,88%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 474 688	924 810	1 814 003	50,98%	62,71%
Tagdíjbevételek összesen	2 056 852	1 552 832	2 422 482	64,10%	75,50%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00%	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg	192 654	153 521	231 545	66,30%	79,69%
Pénztári befizetések összesen	2 249 506	1 706 353	2 654 027	64,29%	75,85%
Belépő tagok áthozott fedezet	3 013	4 787	3 514	136,23%	158,88%
Adóhatóság által átutalt összeg	159 405	183 853	140 403	130,95%	115,34%
Eszközök-értékesítés bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	76 775	52 331	99 479	52,61%	68,16%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás működési alapból	69	0	0	0,00%	0,00%
Különféle bevételek	239 262	240 971	243 396	99,00%	100,71%
Fedezeti alap bevételei összesen	2 488 768	1 947 324	2 897 423	67,21%	78,24%
Szolgáltatások kiadásai	2 468 088	2 103 535	2 681 808	78,44%	85,23%
Tagoknak visszatérítet összeg	39 309	49 758	24 013	207,21%	126,58%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	28 088	29 243	29 541	98,99%	104,11%
Jogosulatlan kifizetések	949	578	3 657	15,81%	60,91%
Tagdíjnemfizetők hozamvisszaírás	9 059	5 675	12 111	46,86%	62,64%
Fedezeti alap kiadásai	2 545 493	2 188 789	2 751 130	79,56%	85,99%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-56 725	-241 465	146 293	-165,06%	425,68%

Az előző évhez képest a tagok által befizetett egyéni tagdíjak 7,88%-kal növekedtek, eközben a munkáltató hozzájárulások az előző időszakhoz viszonyítva 37,29%-kal csökkentek. A támogatóktól befolyó befizetések előző évhez képest 20,31%-kal csökkentek. Ennek következtében a pénztári befizetések az előző időszakhoz viszonyítva 24,15 %-kal csökkentek.

2.) Működési alap eredménye

A működési alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja (adatok eFt):

Megnevezés	Előző évi beszámoló záróadata	Tárgyévi beszámoló záróadata	Tervadatok	Eltérés (tárgy/terv) %	Eltérés (tárgy/bázis) %
Tagok által fizetett tagdíj	36 288	46 085	69 345	66,46%	127,00%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	161 227	100 510	203 160	49,47%	62,34%
Tagdíjbevételek összesen	197 515	146 595	272 505	53,80%	74,22%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00%	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg	7 376	5 570	9 022	61,74%	75,52%
Pénztári befizetések összesen	204 891	152 165	281 527	54,05%	74,27%
Eszközökértékes bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb bevétel	67 242	71 915	44 257	162,49%	106,95%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Kiegészítő vállalkozási tev	0	0	0	0,00%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	2 096	625	1 936	32,28%	29,82%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás likviditási alapból	10 000	10 000	10 000	100,00%	100,00%
Átcsoportosítás tagdíjnemfizetőktől	9 000	5 638	12 111	46,55%	62,64%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	88 338	88 178	68 304	129,10%	99,82%
Működési alap bevételei összesen	293 229	240 343	349 831	68,70%	81,96%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Anyagjellegű kiadások	230 330	119 444	75 186	158,86%	51,86%
Személyi jellegű kiadások	37 162	74 510	35 255	211,35%	200,50%
Kisértékű tárgyi eszközök	1 558	1 751	116	0,00%	112,39%
Egyéb kiadások	25 103	21 836	24 000	90,98%	86,99%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	511	586	64	915,63%	114,68%
Felügyeleti díj	736	1 673	772	216,71%	227,31%
Beruházások, felújítások	15 752	11 196	0	0,00%	71,08%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	69	0	0	0,00%	0,00%
Működési alap kiadásai	311 221	230 996	135 393	170,61%	74,22%
ebből: kiegészítő vállalkozás	0	0	0	0,00%	0,00%
Adózás előtti eredmény	-17 992	9 347	214 438	4,36%	-51,95%
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0,00%	0,00%
Működési alap tárgyévi eredménye	-17 992	9 347	214 438	4,36%	-51,95%

A működési alapon a tagok által fizetett tagdíjak 27,00%-kal emelkedtek az előző évhez képest, azonban a munkáltatók által fizetett tagdíj befizetések bevételei 37,66%-kal csökkentek az előző évhez képest.

A Pénztár a tárgyidőszakban 10 000 eFt átcsoportosítást hajtott végre a likviditási alapból a működési alapra, figyelembe véve az Öpt. 36.§ (5) bekezdésében előírtakat.

A Pénztárnál az egyik legjelentősebb tételt az anyagjellegű kiadások jelentik, itt jelentős mértékű 48,14 %-os csökkenés volt az előző évhez képest, ennek oka az adminisztrációs díj csökkenés, amely a működési tagdíjbevételek megadott százalékában került meghatározásra. Ebbe a sorba tartozik többek között a Pénztári nyilvántartásra kifizetett díjak. A Pénztár személyi jellegű kiadásai 100,50%-kal növekedtek, melynek oka, hogy a Pénztár az adminisztrációs és nyilvántartási feladatainak ellátását saját maga végzi 2016. szeptember 1-től 2017. november 15-ig.

3.) Likviditási alap eredménye

A likviditási alap bevételeinek és kiadásainak nyitó és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja (adatok eFt):

Megnevezés	Előző évi beszámoló záróadata	Tárgyévi beszámoló záróadata	Tervadatok	Eltérés (tárgy/terv) %	Eltérés (tárgy/bázis) %
Tagok által fizetett tagdíj	364	653	676	96,60%	179,40%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 573	1 020	2 015	50,62%	64,84%
Tagdíjbevételek összesen	1 937	1 673	2 691	62,17%	86,37%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00%	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg	13	10	24	41,67%	76,92%
Pénztári befizetések összesen	1 950	1 683	2 715	61,99%	86,31%
Eszközök értékesítés bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb bevételek	0	0	0	0,00%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás tagdíjnemfizetőktől	59	37	80	46,25%	62,71%
Különféle bevételek	59	37	80	46,25%	62,71%
Likviditási alap bevételei összesen	2 009	1 720	2 795	61,54%	85,61%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás működési alapba	10 000	10 000	10 000	100,00%	100,00%
Likviditási alap kiadásai	10 000	10 000	10 000	100,00%	100,00%
Likviditási alap eredménye	-7 991	-8 280	-7 205	114,92%	103,62%

A likviditási alap tagok által fizetett tagdíj bevétele nagy mértékben növekedett, míg a munkáltatók által fizetett tagdíj bevétel jelentősen csökkent az előző évhez képest.

Alapok közötti átcsoportosítás a tárgyévben az alábbi jogcímenek keletkezett, figyelembe véve az Öpt. 14. § (3) bekezdésének, valamint 36. § (5) bekezdésének előírásait:

Alap	Tagdíjnemfizetők miatt (adatok eFt)	Egyéb átcsoportosítás (adatok eFt)	Összesen (adatok eFt)
Fedezeti alap	-5 675	0	-5 675
Működési alap	5 638	10 000	15 638
Likviditási alap	37	-10 000	-9 963
Összesen:	0	0	0

Alapok tárgyidőszaki változása**Fedezeti alap**

I. Egyéni számlák	(adatok eFt)
01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	46 611
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	-21 797
06. Tőkeváltozások záró állománya	24 814
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	2 494 410
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	-74 311
09. Befektetett tartalék záró állománya	2 420 099
10. Likvid tartalék nyitó állománya	238 306
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-167 154
12. Likvid tartalék záró állománya	71 152
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	2 779 327
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-263 262
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	2 516 065
II. Szolgáltatási számlák	(adatok eFt)
16. Induló tőke nyitó állománya	0
17. Induló tőke tárgyévi változása	0
18. Induló tőke záró állománya	0
19. Tőkeváltozások nyitó állománya	0
20. Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
21. Tőkeváltozások záró állománya	0
22. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
24. Befektetett tartalék záró állománya	0
25. Likvid tartalék nyitó állománya	0
26. Likvid tartalék tárgyévi változása	0
27. Likvid tartalék záró állománya	0
28. Egyéni számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0
29. Egyéni számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0
30. Egyéni számlák záró állománya (18+21+24+27)	0
Fedezeti alap nyitóállománya (13+28)	2 779 327
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-263 262
Fedezeti alap záróállománya (15+30)	2 516 065

Működési alap		(adatok eFt)
01.	Induló tőke nyitó állománya	0
02.	Induló tőke tárgyévi változása	0
03.	Induló tőke záró állománya	0
04.	Tőkeváltozások nyitó állománya	18 230
05.	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-1 230
06.	Tőkeváltozások záró állománya	17 000
07.	Befektetett tartalék nyitó állománya	21 495
08.	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-11 621
09.	Befektetett tartalék záró állománya	9 874
10.	Likvid tartalék nyitó állománya	61 471
11.	Likvid tartalék tárgyévi változása	20 968
12.	Likvid tartalék záró állománya	82 439
13.	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	101 196
14.	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	8 117
15.	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	109 313
Likviditási alap		(adatok eFt)
01.	Induló tőke nyitó állománya	0
02.	Induló tőke tárgyévi változása	0
03.	Induló tőke záró állománya	0
04.	Tőkeváltozások nyitó állománya	329
05.	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-31
06.	Tőkeváltozások záró állománya	298
07.	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08.	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09.	Befektetett tartalék záró állománya	0
10.	Likvid tartalék nyitó állománya	10 805
11.	Likvid tartalék tárgyévi változása	-8 280
12.	Likvid tartalék záró állománya	2 525
13.	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	11 134
14.	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-8 311
15.	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	2 823

PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESEN

Pénztári alapok	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (e Ft)
Fedezeti alap	2 779 327	2 516 065
Működési alap	101 196	109 313
Likviditási alap	11 134	2 823
Összesen:	2 891 657	2 628 201
Induló tőke nyitóegyenlege	0	
+ Tőkeváltozások nyitóegyenlege	65 170	
+ Tartalékok nyitóegyenlege	2 826 487	
Pénztári alapok	2 891 657	

A számviteli politikában nem volt olyan lényeges változás, melynek jelentős, számszerűsíthető hatása lett volna a pénztári alapokra. (252/2000. Korm. rendelet, 32. § (12) bekezdése)

A likviditási alapról nem történt átcsoportosítás a fedezeti alapba. (252/2000. Korm. rendelet, 32. § (7) bekezdése)

IV. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

(252/2000. Kormányrendelet, 32. §. (10) bekezdése)

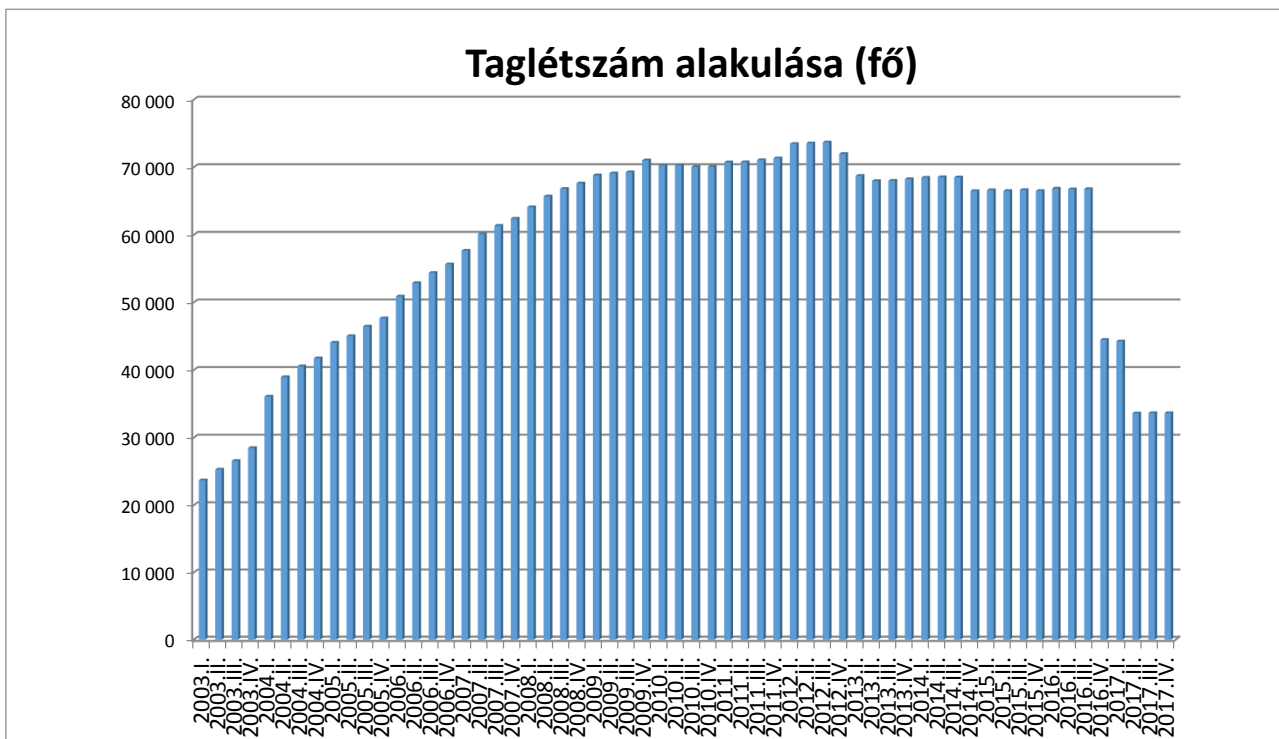
A Pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.

V. Tájékoztató rész

1.) A taglétszám alakulása

A Pénztár tagjainak száma 2017.12.31-én 33 631 fő volt, amely az előző évihez képest jelentős csökkenést mutat, ez a 10 381 tagdíj nemfizetés miatt kizárt taggal magyarázható.

2010. évben a tagdíj szüneteltetésre vonatkozó rendelkezése megszűnt, így a 2017. évben nincs tagdíj fizetést szüneteltető tag.



**A pénztári taglétszám alakulása az alapszabály szerinti feladatokkal összefüggésben
252/2000. Kormányrendelet 32. § (9) bekezdése**

A Pénztár taglétszáma 2017. december 31-én 33 631 fő volt, ez 10 838 fővel kevesebb, mint az előző év végi taglétszám. Az új belépők száma 578 fő. Más pénztárba átlépett 99 fő, a Tempo Egészség- és Önszegélyező Pénztárba átlépett 31 fő, elhalálozott 39 fő, kilépő pénztártagok száma 928 fő. Tagdíj nemfizetés miatt kizárt tagok száma 10 381 fő. A Pénztár tagszervezését közvetlenül több szolgáltató látja el.

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése (32. § (9) bekezdése)

A tárgyidőszak során a Pénztár munkáltatói állományában nem volt olyan jelentős mozgás, amely veszélyeztette volna a tervezett célkitűzéseink megvalósulását.

Taglétszám korévenkénti alakulása

Sorsz.	Kor	Év elején	Belépő	Át (Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	Év végén
01.	16	0	0	0	0	0	0
02.	17	0	0	0	0	0	0
03.	18	0	1	0	0	0	1
04.	19	3	8	0	0	0	11
05.	20	12	13	0	0	0	25
06.	21	39	17	1	0	0	55
07.	22	75	17	0	0	3	89
08.	23	135	22	2	0	14	141
09.	24	188	33	2	0	19	200
10.	25	250	26	5	0	37	234
11.	26	352	34	10	0	78	298
12.	27	473	25	11	0	97	390
13.	28	518	18	10	0	128	398
14.	29	638	27	10	0	184	471
15.	30	733	14	17	0	181	549
16.	31	860	27	15	0	228	644
17.	32	982	23	13	0	278	714
18.	33	1019	10	26	0	308	695
19.	34	1116	10	27	0	310	789
20.	35	1196	11	25	0	315	867
21.	36	1426	15	25	0	372	1 044
22.	37	1402	22	39	0	379	1 006
23.	38	1526	12	31	1	386	1 120
24.	39	1635	11	28	0	417	1 201
25.	40	1634	17	19	0	422	1 210
26.	41	1749	15	29	0	411	1 324
27.	42	1739	24	34	0	402	1 327
28.	43	1663	11	34	0	399	1 241
29.	44	1326	18	23	0	333	988
30.	45	1269	13	23	0	257	1 002
31.	46	1277	17	20	2	282	990
32.	47	1262	7	35	0	257	977
33.	48	1272	12	34	0	268	982
34.	49	1209	4	28	3	219	963
35.	50	1140	12	26	0	231	895
36.	51	992	14	17	1	220	768
37.	52	949	13	18	0	168	776
38.	53	990	3	25	1	219	748
39.	54	934	6	23	0	182	735
40.	55	875	4	21	1	161	696
41.	56	951	6	22	0	181	754
42.	57	989	2	23	2	192	774
43.	58	928	2	31	0	166	733
44.	59	890	3	41	1	165	686
45.	60	896	2	33	4	162	699
46.	61	1013	3	27	4	226	759

TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

2017. év

47.	62	978	3	37	3	235	706
48.	63	840	1	43	3	191	604
49.	64	592	0	23	5	176	388
50.	65	393	0	12	2	162	217
51.	66	291	1	3	0	110	179
52.	67	205	0	5	2	65	133
53.	68	152	0	8	0	42	102
54.	69	133	0	5	0	37	91
55.	70	114	0	5	2	32	75
56.	71	74	0	0	0	19	55
57.	72	47	0	0	0	20	27
58.	73	52	0	1	0	17	34
59.	74	21	0	1	1	9	10
60.	75	16	0	1	1	2	12
61.	76	10	0	0	0	3	7
62.	77	11	0	0	0	2	9
63.	78	3	0	0	0	0	3
64.	79	2	0	0	0	0	2
65.	80	3	0	0	0	0	3
66.	81	1	0	0	0	0	1
67.	82	1	0	0	0	0	1
68.	83	0	0	0	0	0	0
69.	84	2	0	0	0	1	1
70.	85	2	0	0	0	1	1
71.	86	0	0	0	0	0	0
72.	87	0	0	0	0	0	0
73.	88	0	0	0	0	0	0
74.	89	0	0	0	0	0	0
75.	90	1	0	0	0	0	1
76.	91	0	0	0	0	0	0
77.	92	0	0	0	0	0	0
78.	93	0	0	0	0	0	0
79.	94	0	0	0	0	0	0
80.	95	0	0	0	0	0	0
81.	96	0	0	0	0	0	0
82.	97	0	0	0	0	0	0
83.	98	0	0	0	0	0	0
84.	99	0	0	0	0	0	0
85.	100	0	0	0	0	0	0
Összesen:		44 469	609	1 027	39	10 381	33 631

2.) A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA, VÁLTOZÁSOK HATÁSAI

252/2000. Korm. rendelet 32. § (11) bekezdése

Megnevezés	Átlag létszám (Fő)	Éves bérköltség eFt
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	14	46 996
Alkalmi munkavállalók	3	50
Megbízásos jogviszonyban	1	660
Összesen:	18	47 706

A Pénztár bérszámfejtését 2016. szeptember 1-től a pénztár végzi. A pénztárnak 2017. év végén 11 fő teljes munkaidős és 1 fő megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. Az Igazgatótanács létszáma 5 fő, az Ellenőrző Bizottság tagjainak száma 3 fő. A tisztségviselők tiszteletdíjban részesültek, az alábbiak szerint:

Megnevezés	Átlag létszám (Fő)	Éves bérköltség eFt
Igazgatótanács	5	3 335
Ellenőrző bizottság	3	4 620
Összesen:	8	7 955

A személyi jellegű ráfordítások között szerepelnek még a személyi jellegű egyéb kifizetések, az alábbiak

Megnevezés	Adatok eFt
Utazási költségtérítés	1 361
Kiküldetési kiadások	364
Reprezentáció	498
VBK juttatás	2 947
Összesen:	5 170
Bérfjárulékok	13 679
Összes személyi jellegű kifizetés:	74 510 eFt

3.) A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

(252/2000. Korm.rendelet, 32. § (8) bekezdése)

Szolgáltatások kiadásai, 2017.01.01 - 2017.12.31

	Megnevezés	Összeg (adatok eFt)	Darab
	Egészségpénztári szolgáltatások összesen	2 074 421	264 131
	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	2 020 890	262 729
ebből:	társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	544 833	18 868
	otthoni gondozás támogatása	192	9
	gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	22 807	1 603
	látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0
	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek	0	0
	ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét	0	0
	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
	egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező	1 451 195	241 914
	ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező	1 063 662	222 461
	gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	375 988	19 184
	kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	9 645	249
	hátramaradottak segélyezése halál esetén	1 900	20
	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség	863	135
		1 000	200
	Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	13 721	525
ebből:	természetgyógyászati szolgáltatások	43	6
	sporteszközök vásárlásának támogatása	13 574	517
	gyógyteák, fog- és szájapolók vételárának támogatása	4	2
	Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	34532	588
ebből:	gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	27396	111
	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás	7136	477
	munkanélküliségi ellátások	100	2
	lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	4941	277
	idősgondozás támogatása	237	10

A szolgáltatási kiadások az előző évhez képest 14,43%-kal csökkentek, az esetszámokban az előző időszakhoz képest is 22,46%-os csökkenés mutatható ki. A kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások esetében a kifizetett összeg 15,46%-kal csökkent, a csökkenés az esetszámokban 22,56%-os. Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásoknál csökkenés mutatható ki 42,71%, az esetszámokban 45,48%-os csökkenés mutatható ki. A szolgáltatási szegmensek tételes vizsgálatakor megállapítható, hogy szinte minden igénybevehető szolgáltatásnál csökkenés mutatkozik. Az önszegélyező szolgáltatások közül a nevelésiév-kezdési, tanévkezdési szolgáltatást vették legtöbbször igénybe a pénztártagok, de a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatását és a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátásokat is egyre több pénztártag veszi igénybe. A tagi számlák kifizetése naponta, az EDI rendszerhez kapcsolódó szolgáltatás kifizetések hetente egy alkalommal, egyéb szolgáltatások kifizetése három hetente történik.

Szolgáltatási igénybe vevők korévenkénti alakulása						
Kor	Év elején	Új igénybe- vétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
18	0	1	0	0	0	1
19	1	2	0	0	0	3
20	13	8	0	0	0	21
21	18	10	1	0	0	27
22	56	17	0	0	0	73
23	101	13	2	0	0	112
24	129	21	1	0	0	149
25	175	21	5	0	0	191
26	239	27	8	0	1	257
27	354	23	8	0	0	369
28	351	13	8	0	2	354
29	432	21	9	0	1	443
30	531	7	12	0	1	525
31	635	25	7	0	2	651
32	717	26	9	0	1	733
33	693	9	21	0	3	678
34	830	7	19	0	2	816
35	960	7	19	0	2	946
36	1091	16	20	0	3	1 084
37	1101	20	34	0	5	1 082
38	1275	8	35	0	5	1 243
39	1300	5	28	0	6	1 271
40	1306	18	15	0	4	1 305
41	1564	11	20	0	8	1 547
42	1601	20	39	0	4	1 578
43	1427	8	33	0	7	1 395
44	1145	13	25	0	10	1 123
45	1180	11	17	0	6	1 168
46	1179	16	14	1	8	1 172
47	1168	4	26	0	1	1 145
48	1196	5	27	0	6	1 168
49	1126	2	25	4	5	1 094
50	1184	12	33	0	3	1 160
51	928	11	18	0	5	916
52	947	11	14	0	5	939
53	841	2	18	0	6	819
54	873	4	21	0	0	856
55	793	6	14	0	2	783
56	846	9	19	0	2	834
57	894	1	16	3	8	868
58	848	1	29	0	4	816
59	784	3	33	0	2	752
60	733	1	33	1	5	695
61	774	2	10	1	9	756
62	723	1	33	1	10	680
63	668	1	47	3	7	612
64	316	0	23	2	3	288
65	154	0	9	0	10	135
66	131	0	2	0	6	123
67	99	0	5	2	5	87
68	85	0	4	0	0	81
69	61	0	2	0	5	54
70	54	0	6	1	2	45
71	42	0	0	0	6	36
72	11	0	0	0	0	11
73	28	0	0	0	1	27

74	10	0	1	0	1	8
75	7	0	1	0	0	6
76	3	0	0	0	0	3
77	4	0	0	0	0	4
78	1	0	0	0	0	1
79	1	0	0	0	0	1
80	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0
82	1	0	0	0	0	1
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:	36 738	480	878	19	200	36 121

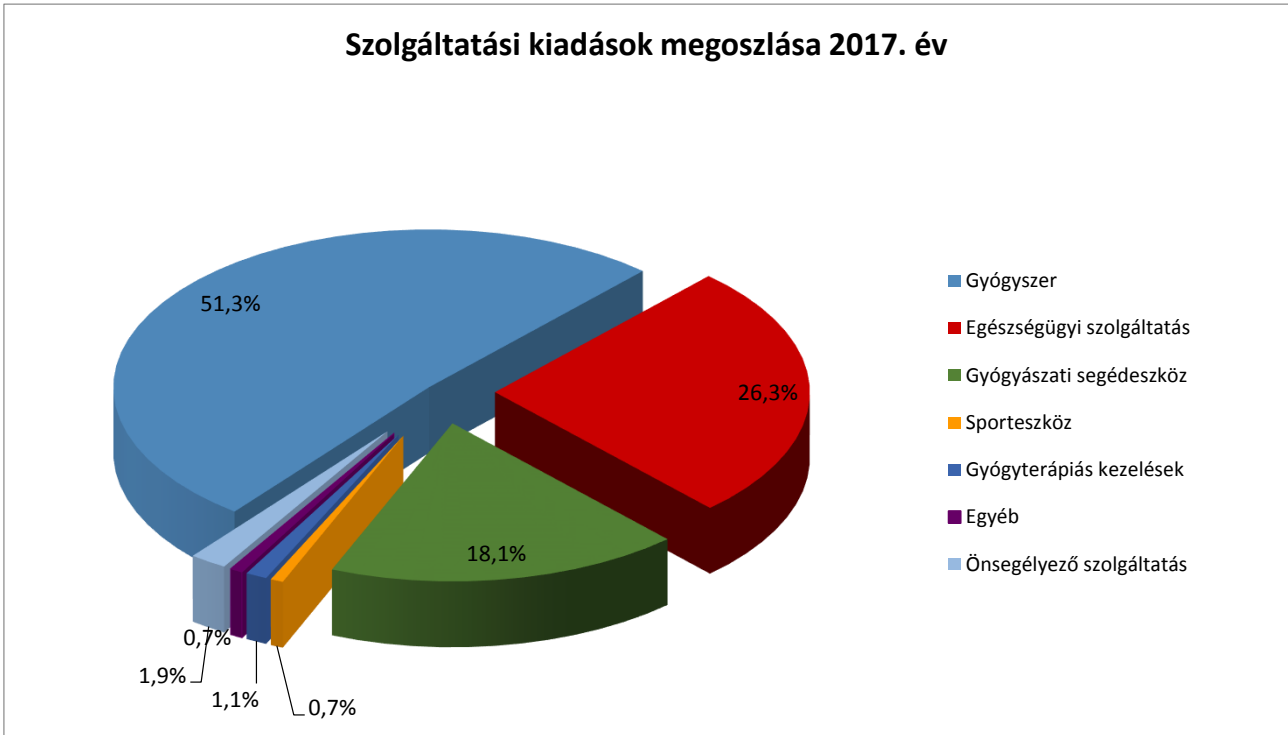
A szolgáltatási kifizetések volumenének, színvonalának elemzése

(252/2000. Kormányrendelet, 32.§. (8) bekezdése)

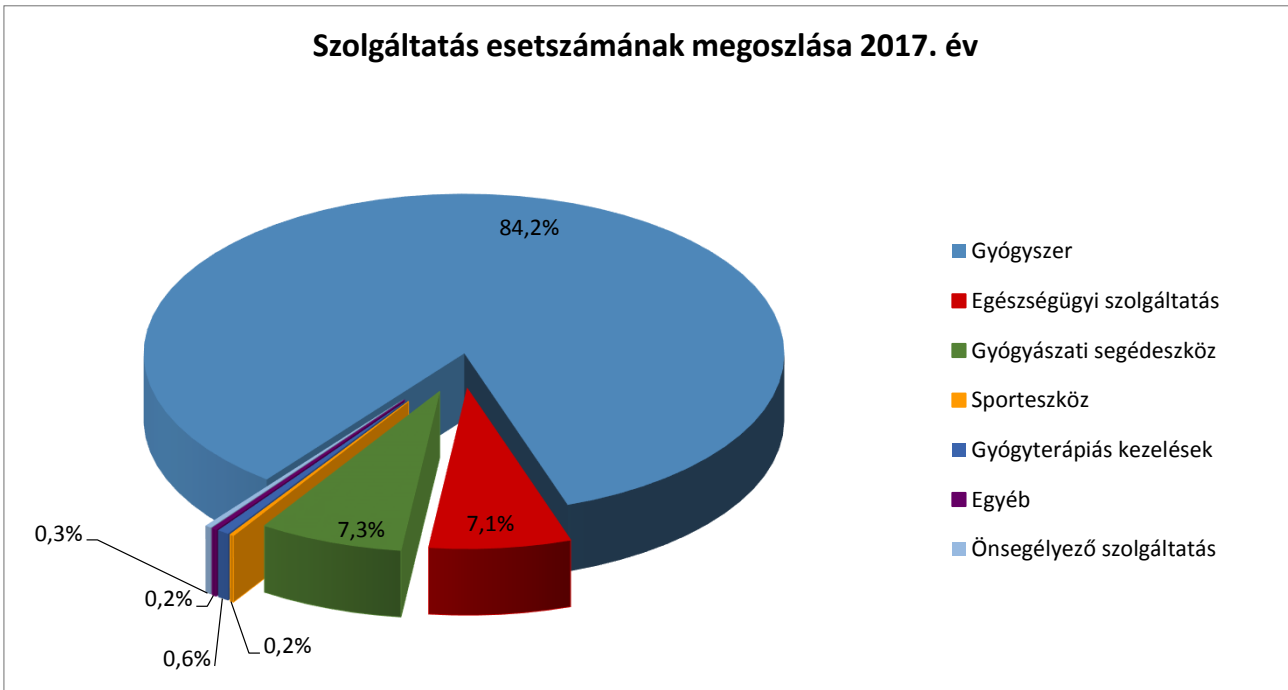
A szolgáltatások közül a legmagasabb értékben a gyógyszerár-támogatást vették igénybe a pénztártagok, 1 063 662 eFt összegben, a második legmagasabb értékben az egészségügyi szolgáltatásokat (nőgyógyászat, fogászat, szemészet) vették igénybe, 544 833 eFt értékben Ezen túlmenően a gyógyászati segédeszközök ártámogatását vették igénybe 375 988 eFt összegben. A többi szolgáltatás 4,3 %-ot képvisel.

A szolgáltatók által nyújtott szolgáltatások színvonalára a tárgyévben nem érkezett panasz a pénztárhoz.

Az alábbi diagram mutatja a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások belső értékarányai a 2017. évben:



Az alábbi diagramról leolvasható, hogy milyen esetszámban fordultak elő a 2017. év folyamán az egyes szolgáltatások



Az összes szolgáltatásnak a 0,03%-át teszik ki a jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások, melyek olyan szolgáltatásokat foglalnak magukban, amelyeket a jogszabályi előírások, illetve a Pénztár Szolgáltatási szabályzata értelmében egészségpénztári finanszírozáson keresztül nem lehet igénybe venni. A pénztártagok azonban egészségkártyájukkal igénybe vettek ilyen szolgáltatásokat, ezért annak ellenértékét a Pénztárnak ki kellett fizetnie a szolgáltatók részére.

A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az SZJA tv. értelmében. Erre levélben hívtuk fel tagjaink figyelmét, akik közül sokan visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett számlák ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2018. január 31-ig adóigazolást adott ki pénztártagjai részére. Elkülönítve mutattuk ki a tagok által kiváltott egészségpénztári kártya előállítási költségét, melyekkel a tagok egyéni számláit megterheljük.

A Pénztárhoz 2017. április 1-től visszaszervezésre került a Kártyaközpont. A Kártyaközponttal kapcsolatos bevételek a Pénztár működési tartalékát növelik, így a Pénztár a működési alapját hosszabb távon stabilizálni tudja. A Pénztár 2017. december végén megszüntette a Raiffeisennel Letétkezelő Zrt.-vel megkötött letétkezelői szerződését, a továbbiakban a Pénztár letétkezelésével kapcsolatos feladatait a K&H Bank Zrt. látja el. A Pénztár 2017. november 16-tól a számviteli tevékenység részeit, a szerződésben meghatározottak szerint a 100 %-os tulajdonában lévő társaságába (TEMPO Egészségyszolgáltató Kft.) szervezte ki.

A TEMPO Egészségyszolgáltató Kft. az ingatlan hasznosítása érdekében mindent megtesz. Az ÁNTSZ engedélyeknek megfelelően kialakított orvosi rendelőt ingatlan értékesítő irodák által, valamint az Orvosok Lapjában is hirdeti.

A Pénztárnak a mérlegben, illetve a jelen kiegészítő mellékletben nem ismert kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincsen.

Budapest, 2018.05.25.

Weiser Csaba Zsolt
Igazgatótanács elnöke