

**EGÉSZSÉGÉRT
ORSZÁGOS ÖNKÉNTES
EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**2017. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2018.05.14.

Dr. Reneczéder Éva
Igazgatótanács elnöke

I: Általános kiegészítések

A pénztár adatai:

A pénztár működési formája:	Önkéntes egészségpénztár 2017. december 31. napjáig. 2018. január 1. napjától egészség- és önszegélyező pénztár
Alapítás időpontja:	2005. május 10.
Fő tevékenysége:	Nyitott, országos egészségpénztár, 2017. december 31. napjáig. 2018. január 1. napjától nyitott, országos egészség- és önszegélyező pénztár
Az igazgatótanács elnöke:	Fröhlich László 2018. május 14. napjáig. 2018. május 14. napjától Dr. Renneczéder Éva
Székhelye:	1037 Budapest, Kunigunda útja 60.

A számviteli politika fő vonásai:

A számviteli politika célja: A pénztár valós pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetének bemutatása.

Alkalmazott értékelési eljárások:

- Tárgyi eszközöknél a tényleges beszerzési értéken kerülnek kimutatásra az egyes eszközök

- készletek: A tényleges beszerzési értéken szerepelnek a mérlegben

- értékcsökkenés elszámolási módja: negyedévente, a negyedév utolsó napján állományban lévő, üzembe helyezett immateriális javak és tárgyi eszközök, továbbá az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök után történik az amortizáció elszámolása. Az alkalmazott leírási kulcsok a számviteli kormányrendelet által megengedett mértékek. A pénztár a 100.000 Ft egyedi beszerzési értékű eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenésként elszámolja.

Az értékcsökkenést a bruttó érték után kell számítani a következő leírási kulcsok szerint:

- Vagyon értékű jogok	16 %
- Szellemi termék	33%
- Épületek	2%
- Építmények	3%
- Gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
- Számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
- Járművek	20%

Készletként az év végén meglévő vásárolt és saját termelésű készleteket mutatja ki.

Könyvvezetés módja: Pénzforgalmi kettős könyvvitel

Eredménymegállapítás módja: alaponkénti bontásban

A pénztár 2017. évben számviteli politikájától nem tért el.

Mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év február 15.

Mérlegkészítés fordulónapja: tárgyévet záró december 31.

Az Egészségért Egészségpénztár 2005. november 28-án kapta meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől a tevékenységének folytatásához szükséges engedélyt, melynek száma E-IV/351/2005.

II. ÖSSZEFOGLALÓ ÉRTÉKELEÉS

A Pénztár 2017-ben továbbra is arra törekedett, hogy felkészüljön egy jövőbeli taglétszám növekedésre, és megteremtse az ehhez szükséges tárgyi és személyi feltételeket.

1. A pénztár 2017-ban folytatta piackutatási és piac szondázási tevékenységét, melynek célja az volt, hogy megismerjük, hogyan vélekednek a magyarországi cégek az egészségpénztári hozzájárulásról, ismerik-e ennek bérköltség megtakarítási lehetőségeit.
2. A piackutatási tevékenység újabb területe továbbá az idősgondozással kapcsolatos igények, valamint a tényleges lehetőségek felmérése is volt.

3. 2017-ben alapok közötti átcsoportosítás is történt.

A pénztár folytatta weboldalának újratervezését, és hogy 2018-ban az új, önsegélyező szolgáltatásokkal is kiegészülten, új arculattal fog megjelenni.

Az Alapszabályt 2017 decemberében módosította a Pénztár. A közgyűlési dokumentumok mind a Törvényszékre, mind a Magyar Nemzeti Bankhoz benyújtásra kerültek.

Az egységes tagdíj összege: 2000 Ft/hó az alapszabályban leírtak szerint. Ezen a mértéken a Pénztár hosszabb távon nem kíván változtatni, mivel a potenciális pénztártagok szívesebben csatlakoznak az egészség- és önsegélyező pénztárhoz, ha az egységes tagdíj viszonylag alacsony szinten marad.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2017. évben nem folytatott.

2017. évben a Pénztárnak alkalmazottai nem voltak, a vezető tisztségviselők javadalmazásban nem részesültek.

A BESZÁMOLÓ ADATAINAK RÉSZLETES ISMERTETÉSE

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Megnevezés	Összeg
		1
		a
001	I. Egyéni számlák	0
002	Induló tőke nyitó állománya	0
003	Induló tőke tárgyévi változása	0
004	Induló tőke záró állománya	0
005	Tőkeváltozások nyitó állománya	387
006	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
007	Tőkeváltozások záró állománya	387
008	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
009	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
010	Befektetett tartalék záró állománya	0
011	Likvid tartalék nyitó állománya	16
012	Likvid tartalék tárgyévi változása	0
013	Likvid tartalék záró állománya	16

014	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	403
015	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	0
016	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	403
017	II. Szolgáltatási számlák	0
018	Induló tőke nyitó állománya	0
019	Induló tőke tárgyévi változása	0
020	Induló tőke záró állománya	0
021	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
022	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
023	Tőkeváltozások záró állománya	0
024	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
025	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
026	Befektetett tartalék záró állománya	0
027	Likvid tartalék nyitó állománya	0
028	Likvid tartalék tárgyévi változása	0
029	Likvid tartalék záró állománya	0
030	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0
031	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0
032	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	0
033	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	403
034	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	0
035	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	403

Működési alap*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Megnevezés	Összeg
		1
		c
001	Induló tőke nyitó állománya	0
002	Induló tőke tárgyévi változása	0
003	Induló tőke záró állománya	0
004	Tőkeváltozások nyitó állománya	41
005	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
006	Tőkeváltozások záró állománya	41
007	Befektetett tartalék nyitó állománya	0

008	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
009	Befektetett tartalék záró állománya	0
010	Likvid tartalék nyitó állománya	-58
011	Likvid tartalék tárgyévi változása	383
012	Likvid tartalék záró állománya	325
013	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	-17
014	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	383
015	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	366

Likviditási alap*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Megnevezés	Összeg
		1
		c
001	Induló tőke nyitó állománya	0
002	Induló tőke tárgyévi változása	0
003	Induló tőke záró állománya	0
004	Tőkeváltozások nyitó állománya	4
005	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
006	Tőkeváltozások záró állománya	4
007	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
008	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
009	Befektetett tartalék záró állománya	0
010	Likvid tartalék nyitó állománya	64
011	Likvid tartalék tárgyévi változása	-43
012	Likvid tartalék záró állománya	21
013	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	68
014	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	-43
015	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	25

Alapok állományának alakulása*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
		1	2	3	4
		a	b	c	d
001	Fedezeti alap	403	0	0	403
002	Egyéni számlák	403	0	0	403
003	Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
004	Működési alap	-17	752	369	366
005	Likviditási alap	68	709	752	25
006	Alapok állománya összesen	454	1461	1121	794

Eredménykimutatás - Fedezeti alap*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
		1	4
		c	f
001	Tagok által fizetett tagdíj	0	0
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0
003	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	0	0
004	Tagok egyéb befizetései	0	0
005	Támogatóktól befolyó összeg	0	0
006	Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	0	0
007	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	0	0
008	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	0
009	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0
010	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0
011	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0
012	Átcsoportosítás működési alapból	0	0
013	Különféle bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+73EA12)	0	0
014	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13)	0	0
015	Szolgáltatások kiadásai	0	0
016	Tagoknak visszatérítet összeg	0	0
017	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
018	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0

019	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0
020	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0
021	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20)	0	0
022	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14-73EA21)	0	0

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
		1	4
		a	d
001	Tagok által fizetett tagdíj	0	0
002	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0
003	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	0	0
004	Tagok egyéb befizetései	0	0
005	Támogatóktól befolyó összeg	160	0
006	Pénztári befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05)	160	0
007	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0
008	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
009	Egyéb bevétel	0	0
010	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
011	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0
012	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0
013	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0
014	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	752
015	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0
016	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+ 73EB12)	0	0
017	Működési alap bevételei összesen (73EB06+73EB13)	160	752
018	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73EB071+73EB81+73EB09+73EB101)	0	0

019	Anyagjellegű kiadások	56	313
020	Személyi jellegű kiadások	0	0
021	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0
022	Egyéb kiadások	0	0
023	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	56
024	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	100	0
025	Beruházások, felújítások	0	0
026	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0
027	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0
028	Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	156	369
029	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0
030	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	4	383
031	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0
032	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29-73EB30)	4	383

Eredménykimutatás - Likviditási alap*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Megnevezés	Előző évi	Tárgyévi
		beszámoló	beszámoló
		záró adatai	záró adatai
		1	4
		c	f
001	Tagok által fizetett tagdíj	0	0
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0
003	Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)	0	0
004	Tagok egyéb befizetései	0	0
005	Támogatóktól befolyó összeg	0	0
006	Pénztári befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)	0	0
007	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0
008	Egyéb bevételek	0	709
009	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0
010	Átcsoportosítás működési alapból	0	0
011	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0
012	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0
013	Különféle bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12)	0	709
014	Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)	0	709
015	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
016	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0
017	Átcsoportosítás működési alapba	0	752
018	Likviditási alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17)	0	752
019	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14-73ED18)	0	-43

Egészségpénztár szolgáltatási adatok:*Az egészségpénztár szolgáltatási adatai**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)		Szolgáltatás esetszáma (db)	
		1	2	2	
		a		b	
001	Egészségpénztári szolgáltatások összesen	0		0	
002	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	0		0	
003	ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	0		0	
004	otthoni gondozás támogatása	0		0	
005	gyógytorna, gyógmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	0		0	
006	látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0		0	
007	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0		0	
008	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0		0	
009	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük	0		0	
010	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0		0	
011	egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	0		0	
012	ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0		0	
013	gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0		0	
014	kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	0		0	
015	hátramaradottak segélyezése halál esetén	0		0	
016	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0		0	
017	szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0		0	
018	Egyéb	0		0	
019	Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	0		0	

020	ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
021	sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0
022	gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	0	0
023	Egyéb	0	0

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
		Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
		1	2	3	4	5	6
		a	b	c	d	e	f
001	16	0	0	0	0	0	0
002	17	0	0	0	0	0	0
003	18	0	0	0	0	0	0
004	19	0	0	0	0	0	0
005	20	0	0	0	0	0	0
006	21	0	0	0	0	0	0
007	22	0	0	0	0	0	0
008	23	0	0	0	0	0	0
009	24	0	0	0	0	0	0
010	25	0	0	0	0	0	0
011	26	0	0	0	0	0	0
012	27	0	0	0	0	0	0
013	28	0	0	0	0	0	0
014	29	0	0	0	0	0	0
015	30	1	0	0	0	0	1
016	31	1	0	0	0	0	1
017	32	0	0	0	0	0	0
018	33	0	0	0	0	0	0
019	34	0	0	0	0	0	0
020	35	0	0	0	0	0	0
021	36	0	0	0	0	0	0
022	37	0	0	0	0	0	0
023	38	0	0	0	0	0	0
024	39	1	0	0	0	0	1
025	40	1	0	0	0	0	1
026	41	0	0	0	0	0	0
027	42	0	0	0	0	0	0
028	43	1	0	0	0	0	1
029	44	1	0	0	0	0	1
030	45	0	0	0	0	0	0
031	46	1	0	0	0	0	1
032	47	1	0	0	0	0	1
033	48	1	0	0	0	0	1
034	49	0	0	0	0	0	0

035	50	1	0	0	0	0	1
036	51	1	0	0	0	0	1
037	52	2	0	0	0	0	2
038	53	1	0	0	0	0	1
039	54	1	0	0	0	0	1
040	55	2	0	0	0	0	2
041	56	0	0	0	0	0	0
042	57	0	0	0	0	0	0
043	58	0	0	0	0	0	0
044	59	0	0	0	0	0	0
045	60	0	0	0	0	0	0
046	61	0	0	0	0	0	0
047	62	0	0	0	0	0	0
048	63	0	0	0	0	0	0
049	64	0	0	0	0	0	0
050	65	0	0	0	0	0	0
051	66	0	0	0	0	0	0
052	67	0	0	0	0	0	0
053	68	0	0	0	0	0	0
054	69	0	0	0	0	0	0
055	70	0	0	0	0	0	0
056	71	0	0	0	0	0	0
057	72	0	0	0	0	0	0
058	73	0	0	0	0	0	0
059	74	0	0	0	0	0	0
060	75	0	0	0	0	0	0
061	76	0	0	0	0	0	0
062	77	0	0	0	0	0	0
063	78	0	0	0	0	0	0
064	79	0	0	0	0	0	0
065	80	0	0	0	0	0	0
066	81	0	0	0	0	0	0
067	82	1	0	0	0	0	1
068	83	0	0	0	0	0	0
069	84	0	0	0	0	0	0
070	85	0	0	0	0	0	0
071	86	0	0	0	0	0	0
072	87	0	0	0	0	0	0
073	88	0	0	0	0	0	0
074	89	0	0	0	0	0	0
075	90	0	0	0	0	0	0
076	91	0	0	0	0	0	0
077	92	0	0	0	0	0	0
078	93	0	0	0	0	0	0
079	94	0	0	0	0	0	0
080	95	0	0	0	0	0	0
081	96	0	0	0	0	0	0
082	97	0	0	0	0	0	0
083	98	0	0	0	0	0	0
084	99	0	0	0	0	0	0
085	100	0	0	0	0	0	0
086	Összesen	18	0	0	0	0	18

Tájékoztató kiegészítések

A mérleg fordulónapja a mérleg készítésének időpontja között a pénztár gazdálkodását semmilyen jelentős esemény nem befolyásolta.

A pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben nem ismert kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

Összefoglaló értékelés

A pénztár a taglétszám jelentős mértékű növelését azért nem valósította meg a 2017. évben sem, mert az a célja, hogy előbb a Pénztár pénzügyi-könyvelési állapotát olyan szinten alapozza meg, melyre biztosan lehet egy jól működő Pénztárt építeni. A Pénztár és a Levianus Kft. közötti per továbbra is folyamatban. 2017. novemberében és decemberében az eljárás másodfokon folytatódott. A mérlegkészítés fordulónapja és a jelen kiegészítő melléklet elkészítése között időszakban sem zárult még le jogerősen a felek közötti jogvita.

A peres eljárás azt célozza, hogy valamennyi korábbi könyvelési és adminisztrációval, nyilvántartással kapcsolatos iratát a Pénztár visszakapja. A visszakapni kívánt iratok alapján ellenőrizhetővé válik a pénztár korábbi gazdálkodása, mely által megteremthető lesz a biztos alapokon nyugvó működés.

A Magyar Nemzeti Bank által 2013-ban lefolytatott átfogó vizsgálat során a Pénztár minden követelménynek eleget tett, valamennyi kért módosítást elvégzett, valamint mindet kérés szerint igazolt, kivéve azokat, melyek a korábbi gazdálkodás-nyilvántartási alvállalkozónál maradt iratok ismerete nélkül nem lehetséges. A Magyar Nemzeti Bank elvárása, hogy a peres eljárás jogerős lezárását követően, a remélhetőleg visszaszerzett könyvelési dokumentumok alapján a Pénztár hiány- és hibamentes könyvelést és pénztári nyilvántartást készítsen el és igazoljon a Felügyelet részére.

A Pénztárnál 2017-ben újabb, öt évre visszamenőleges, átfogó vizsgálat indult.

Ennek írásbeli és helyszíni szakasza 2017. november és december hónapokban volt. A Magyar Nemzeti Bank megállapításai 2018-ban érkeztek meg a Pénztárhoz,

melyre a Pénztár észrevételeket, valamint a feltárt hiányosságok kijavítása érdekében több intézkedést is tett, melyekről folyamatosan tájékoztatja a Felügyeletet.

Budapest, 2018. május 14.



*Dr. Renneczéder Éva
az Igazgatótanács elnöke*

**Egészségért Országos Önkéntes
Egészség- és Önszegélyező Pénztár**