



TRADÍCIÓ
EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

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

ÜZLETI JELENTÉS

2016. ÉV

T A R T A L O M J E G Y Z É K

1. ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉS.....	3
2. A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA.....	3
3. AZ ALAPOK ALAKULÁSA	3
4. A TRADÍCIÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA.....	3
4.1 TAGDÍBEVÉTELEK	4
4.2 ADOMÁNYOK	4
5. A TRADÍCIÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA	4
5.1 AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI	4
5.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK	4
6. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK	4
7. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS	5
8. ADOMÁNYOK.....	5
9. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS, GAZDASÁGI KÖRNYEZET.....	5

TRADÍCIÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

1. ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉS

A Tradíció Egészségpénztár 2005. szeptember 3-án alakult, tevékenységi engedélyt ebben az évben még nem kapott, induló vagyonnal nem rendelkezett.

A Pénztár gazdálkodása 2016. év folyamán stabil volt.

A non-profit alapon, nem vállalati tulajdonban lévő Pénztár 2016-ban 5 munkáltatóval működött, 45 pénztártagot és családtagjaikat szolgált ki. A munkáltatók kötelezettségvállalásait a pénztár felé teljesítették, hozzájárulásukat rendre biztosították a tagok részére.

2. A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A beszámolási időszakban a Tradíció Egészségpénztár taglétszáma 45 fő volt, 2016-ban 0 fő belépőt regisztráltunk, 1 fő egyéb megszűnés történt az év folyamán. A csökkenés 2,22% az előző évi 46 fős taglétszámhoz képest.

3. AZ ALAPOK ALAKULÁSA

Az alapok képzése az Alapszabályban rögzített módon, az alábbiak szerint történt:

A bevételek az alapok szerinti bontásnak megfelelően lettek felvezetve a nyilvántartásokba, valamint a tartalékok között külön feltüntetésre kerültek a befektetett eszközök.

A 2016. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

Fedezeti alap	642 e Ft
Működési alap	82 e Ft
Likviditási alap	2 e Ft
<u>Alapok összesen</u>	<u>726 e Ft</u>

4. A TRADÍCIÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA

A Tradíció Egészségpénztárnak – mint általában az önkéntes egészségpénztáraknak – főbb bevételi tételei az alábbiak lehetnek:

- Tagdíjbevételek, beleértve a tagok által fizetett tagdíjat és a munkáltatói hozzájárulást,
- A befektetett pénztári vagyon hozama,
- Munkáltatói adományok a különböző alapok javára,
- Egyéb bevételek.

A fentieknek megfelelően a pénztári bevételek az alábbiak szerint alakultak.

TRADÍCIÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

4.1 TAGDÍJBEVÉTELEK

(adatok e Ft-ban)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
Tagok által fizetett tagdíj	22	2	0
Munkáltatói hozzájárulás	124	14	0
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0

4.2 ADOMÁNYOK

A 2016. évben a Tradíció Egészségpénztár 200 ezer forint működési támogatásban részesült.

5. A TRADÍCIÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA

Az egészségpénztári kiadásokat két jelentős tétel összege adhatja:

- a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és
- a pénztári szervezet működtetésére fordított pénzeszközök.

5.1 AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI

A Tradíció Pénztár tagjai a 2016. év folyamán 148 ezer forintot költöttek szolgáltatásokra.

Szolgáltatások részletesen:

Orvosi ellátás:	1 e Ft
Gyógyszer vételára:	94 e Ft
Gyógyászati segédeszk.:	56 e Ft
Összesen:	148 e Ft

5.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások összege az alábbiakból tevődhet össze:

Anyag jellegű kifizetések, benne a nyilvántartási és adminisztrációs díjak	13 e Ft
Személy jellegű kifizetések	0 e Ft
Felügyeleti díj	25 e Ft
Tárgyi eszköz beszerzés	0 e Ft
Egyéb kiadások	102 e Ft
Összesen	140 e Ft

6. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

A Tradíció Egészségpénztár 2016. évi mérlegében nem került kötelezettség kimutatásra.

Követelések valamint a kötelezettségek is a 2016. évi mérlegben 0 Ft-ban kerültek kimutatásra.

TRADÍCIÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

7. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A beszámolási időszakban a Tradíció Egészségpénztár befektetési tevékenységet nem folytatott. A beszámolási időszakban 0 ezer forint került átcsoportosításra a likvid alapról a működési alapra.

8. ADOMÁNYOK

A beszámolási időszakban a Pénztár adományban 0 ezer forintban részesült.

9. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS, GAZDASÁGI KÖRNYEZET

A Pénztár létszámának növekedési üteme 2015. évről 4,55%-os növekedés után, 2016. évre - 2,22%-ra csökkent a kilépett tag által.

A fedezeti alap vagyonának növekedésének szintje, 2016-ról 2017-re 0,00%-os volt.

A mérleg fordulónapjáig bekövetkezett lényeges esemény a pénztár működésében nem történt.

Budapest, 2017. május 26.



Malikné Kucsera Rózsa s.k.
Az Igazgató Tanács Elnöke
Tradíció Egészségpénztár