



TRADÍCIÓ  
EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

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

**ÜZLETI JELENTÉS**

2017. ÉV

**T A R T A L O M J E G Y Z É K**

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

# 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 2017. év folyamán stabil volt.

A non-profit alapon, nem vállalati tulajdonban lévő Pénztár 2017-ben 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, 2017-ben 0 fő belépőt regisztráltunk, a taglétszám az előző évhez képest nem változott.

## 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 2017. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

Fedezeti alap	<b>588 e Ft</b>
Működési alap	<b>51 e Ft</b>
Likviditási alap	<b>0 e Ft</b>
<u>Alapok összesen:</u>	<u><b>639 e Ft</b></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	11	1	0
Munkáltatói hozzájárulás	23	3	0
Támogatóktól befolyt összeg:	0	100	0

### 4.2 ADOMÁNYOK

A 2017. évben a Tradíció Egészségpénztár 100 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 Egészségpénztár tagjai a 2017. év folyamán 88 ezer forintot költöttek szolgáltatásokra.

Szolgáltatások részletesen:

Gyógyszer vételára:	68 e Ft
Gyógyászati segédeszk.:	17 e Ft
Gluténmentes élelmiszerek:	3 e Ft
<b>Összesen:</b>	<b>88 e Ft</b>

### 5.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

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

Anyag jellegű kifizetések, benne a nyilvántartási és adminisztrációs díjak	0 e Ft
Személy jellegű kifizetések	0 e Ft
Felügyeleti díj	26 e Ft
Tárgyi eszköz beszerzés	0 e Ft
Egyéb kiadások	112 e Ft
<b>Összesen:</b>	<b>138 e Ft</b>

Az egyéb kiadások összege 112eFt, a bankköltségből tevődik össze.

## 6. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

A Tradíció Egészségpénztár 2017. évi mérlegében nem került kötelezettség kimutatásra.

## TRADÍCIÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

---

2017. évben követelésként, ezen belül tagdíj követelésként 243eFt, valamint kötelezettségént 0 eFt került kimutatásra.

### 7. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A beszámolási időszakban a Tradíció Egészségpénztár befektetési tevékenységet nem folytatott. A beszámolási időszakban 2 eFt került átcsoportosításra a likvid alapról a működési alagra.

### 8. ADO MÁNYOK

A beszámolási időszakban a Pénztár adományban nem részesült.

### 9. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS, GAZDASÁGI KÖRNYEZET

A Pénztár záró taglétszáma 2017. évben megegyezett az előző időszak záró taglétszámával. A fedezeti alap vagyona 8,4%-al csökkent az előző évhez képest, záró állománya 588eFt, ennek oka a tagdíjbevételek csökkenése, mely a mérleg fordulónapjáig bekövetkezett lényeges esemény a pénztár működésében.

Budapest, 2018. május 29.



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