



***DIMENZIÓ Egészségpénztár***  
***2015. évi beszámoló***  
***KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE***

A small, handwritten mark or signature in the bottom right corner of the page.

## Tartalomjegyzék

I.	BEVEZETŐ RÉSZ.....	4
1.	Általános adatok .....	4
1.1.	A Pénztár alapítására vonatkozó adatok .....	4
1.2.	Működési formája, típusa .....	4
1.3.	Tevékenységi köre, szolgáltatásai .....	4
1.3.1.	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások: .....	4
1.3.2.	Közösségi szolgáltatások .....	5
1.3.3.	Egyéni egészségterv.....	5
1.3.4.	Célzott szolgáltatások .....	5
1.4.	Jogszabályi háttere.....	5
1.5.	A Pénztár könyvvezetésének módja.....	5
1.6.	A beszámolási időszak: .....	5
1.7.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység.....	5
1.8.	Kiszervezett tevékenységek: .....	5
1.9.	A beszámoló könyvvizsgálatát végzi: .....	6
1.10.	A beszámoló összeállítója: .....	6
1.11.	A beszámoló aláírói:.....	6
2.	A számviteli politika fő vonásai.....	6
3.	A könyvvezetés módja .....	7
4.	A beszámoló készítés rendje.....	7
5.	Amortizációs politika.....	7
6.	Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai .....	7
	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK .....	8
1.	Eszközök .....	8
1.1.	Befektetett eszközök.....	8
1.2.	Forgóeszközök .....	9
1.2.1.	Az értékpapírok: .....	9
1.2.2.	Pénzeszközök: .....	10
1.3.	A pénztári befektetési tevékenység eredményének alakulása alaponként: .....	12
2.	Források .....	12
2.1.	Saját tőke.....	13
2.2.	Alapok (tőkeváltozások+tartalékok).....	13
2.2.1.	Az alapok alakulásának összesítő táblázatai.....	14
2.2.2.	Pénztári bevételek, kiadások és éves eredmény alakulása a hosszú távú terv adatai alapján (2015 – 2017. évekre) .....	17

2.2.3. A pénztári tartalékok tervezett alakulása alaponkénti bontásban a hosszú távú terv adatai alapján (2015 – 2017. évekre) .....	18
2.2.4. A pénztár 2015. évi éves tervében rögzített adatokhoz viszonyítva a 2015. évi tényadatok összehasonlítása .....	18
2.2.5. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása .....	20
2.3. Kötelezettségek .....	20
AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE .....	21
1. Fedezeti alap eredmény kimutatása .....	21
2. Működési alap eredmény kimutatása .....	23
1. Kiegészítő vállalkozási tevékenység .....	26
4. Likviditási alap eredmény kimutatása .....	26
TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK .....	28
1. Taglétszám .....	28
1.1. A taglétszám alakulása .....	28
1.2. A taglétszám alakulása korévenkénti bontásban .....	30
1.3. A munkáltatói szerződések alakulása .....	32
2. A Pénztár 2015-ben foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségének bemutatása: .....	33
3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések .....	34
4. Szolgáltatások igénybevétele korévenként .....	35
5. Egyéb információk .....	37

*f*

## I. BEVEZETŐ RÉSZ

### 1. Általános adatok

#### 1.1. A Pénztár alapítására vonatkozó adatok

A DIMENZIÓ Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár (a továbbiakban: Pénztár) 1998. október 14. napján alakult, határozatlan időre.

A Pénztár székhelye: 1036 Budapest, Lajos u. 78.

A Pénztár tagja lehet bárki önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 11. §-ában foglaltaknak megfelel. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat nyújt, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat látott el.

#### 1.2. Működési formája, típusa

A Pénztár munkahelyi és területi alapon szerveződő, nyílt kiegészítő egészségpénztár, működési területe országos.

#### 1.3. Tevékenységi köre, szolgáltatásai

A Pénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat, valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat nyújtott 2015 évben a pénztártagok, illetve a rendelkezésük alapján közeli hozzátartozóik részére, az alábbiak szerint:

Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások (az Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban: OEP) által nem, vagy csak részben finanszírozott szolgáltatások)

##### 1.3.1. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások:

- a.) társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (beleértve a közösségi szolgáltatásokat is);
- b.) otthoni gondozás;
- c.) gyógyterápiás kezelések;
- d.) megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítások költségeinek támogatása;
- e.) vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;
- f.) vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
- g.) szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések;
- h.) a Pénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatások:
  - gyógyszer vételárának támogatása;
  - gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása;
  - kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén;
  - pénztártag halála esetén hátramaradottak segélyezése
  - szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése
  - OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása.

*J*

**Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:**

A Pénztár az alábbi életmódjavító szolgáltatásokat számolja el:

- természetgyógyászati szolgáltatás;
- sporteszköz vásárlásának támogatása;
- gyógyteák, fog- és szájjapolók megvásárlásának támogatása.

**1.3.2. Közösségi szolgáltatások**

- DIMENZIÓ prémium szolgáltatás
- DIMENZIÓ egészségmegőrző szolgáltatás

**1.3.3. Egyéni egészségterv**

A Pénztár az erre a célra szerződött szolgáltatóknál egészségterv elkészítésének lehetőségét biztosítja.

**1.3.4. Célzott szolgáltatások**

A munkáltató támogatói szerződést köthet a Pénztárral célzott szolgáltatások nyújtására.

**1.4. Jogszabályi háttere**

A Pénztár tevékenységét az Öpt-n túl a 268/1997. (XII. 22.) számú és a 252/2000. (XII. 24.) számú Kormányrendeletek előírásai szabályozzák, így különösen az utóbbi jogszabálynak 32-33. §-ai.

**1.5. A Pénztár könyvvezetésének módja**

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

**1.6. A beszámolási időszak:**

**1.7. 2015. 01. 01. – 2015. 12. 31. Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete PF/7088/1/99. számú engedélye alapján.

A pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében az alábbi tevékenységet folytathatja:

**Foglalkozás-egészségügyi alap- és szakellátás**

**1.8. Kiszervezett tevékenységek:**

A Pénztár a dokumentumkezelési, informatikai, ügyfélszolgálati, kártyaszolgáltatás, egészségkártya előállításával és kézbesítésével kapcsolatos feladatok ellátását kiszervezte.

Portfóliókezelők:

OTP Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő:

Raiffeisen Bank Zrt.

A megbízott vállalkozók:

Neve: DIMENZIÓ-MED Kft. (dokumentumkezelés, ügyfélszolgálat, egészségkártya előállításával és kézbesítésével kapcsolatos feladatok)  
Székhelye: 1054 Budapest, Vécsey u.3.

Neve: DIMENZIÓ Biztosító és Önszegélyező Egyesület (informatika)  
Székhelye: 1119 Budapest, Fehérvári út 84/a.

MediSmart Szolgáltató Kft.(kártyaszolgáltató)  
Székhelye: 1135 Budapest, Jász u. 33-35.

TeleFocus Rendszerház Kft.  
Székhelye:1134 Budapest Róbert Károly krt. 61-65.(informatika)

**1.9. A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:**

CIRCULUM Audit Könyvelő Kft.  
pénztári minősítés bejegyz. sz.: Tpt-002121/04  
kamarai nyilvántartási szám: 006234

Karikás Judit bejegyzett könyvvizsgáló  
pénztári minősítés bejegyz. sz: Ept-006234/04  
kamarai tagsági szám: 006234

**1.10. A beszámoló összeállítója:**

Barnáné Szatló Judit– gazdasági vezető  
Mérlegképes regisztrációs szám: 133514

**1.11. A beszámoló aláírói:**

Lipp István - az Igazgatótanács elnöke

**2. A számviteli politika fő vonásai**

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a 2000. évi C 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 fegyelemre vonatkozó előírások a 2000. évi C. törvény és a Pénztár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A 2000. évi C. 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.

### **3. 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. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

### **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 egyedi esetekben. Ebben az évben eseti beszámolót a Pénztárnak nem kellett készítenie.

### **5. Amortizációs politika**

A Pénztár az üzembe helyezési jegyzőkönyv dátumától számítva napi értékcsökkenést 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 e Ft egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

### **6. Az egyes eszközök- 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 jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

## MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2015. december 31-i mérlegtételek a következőképpen alakulnak:

### 1. Eszközök

A Pénztár mérleg főösszege 2015. december 31-én **3 855 892 e Ft.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	adatok e Ft-ban			
	2014. évi TÉNY	2015. évi TÉNY	Index	összesen eszközhöz viszonyított arány (%)
<b>ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>4 028 529</b>	<b>3 855 892</b>	<b>0,96</b>	<b>100,00</b>
<b>Befektetett eszközök</b>	<b>44 746</b>	<b>40 834</b>	<b>0,91</b>	<b>1,06</b>
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	1 308	773	0,59	0,02
Szellemi termékek	1 308	773	0,59	0,02
Vagyoni értékű jogok	0	0	0,00	0,00
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	4 685	1 498	0,32	0,04
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoneértékű jogok				
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	4 685	1 498	0,32	0,04
Beruházások				
III. Befektetett pénzügyi eszközök	38 753	38 563	1,00	1,00
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0		
<b>Forgóeszközök</b>	<b>3 983 783</b>	<b>3 815 058</b>	<b>0,96</b>	<b>98,94</b>
I. Készletek				
II. Követelések	482 868	459 353	0,95	11,91
Tagdíjkövetelések	482 868	459 353	0,95	11,91
Egyéb követelések	0	0		
III. Értékpapírok	3 339 302	921 422	0,28	23,90
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 339 302	921 422	0,28	23,90
IV. Pénzeszközök	151 618	2 430 887	16,03	63,04
Pénztárak	295	157	0,53	0,00
Pénztári elszámolási számla	142 744	152 522	1,07	3,96
Elkülönített betétszámlák	8 579	14 698	1,71	0,38
Rövid lejáratú bankbetétek		2 263 510		58,70
Devizaszámla	0	0		0,00
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	9 995	3 396	0,34	0,09

#### 1.1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök nettó értéke **40 834 e Ft.**

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

adatok  
Ft-ban



Megnevezés	Vagyoni	Szellemi	Immater.	Műszaki	Egyéb	Tárgyi eszk. össz.	Üzem.re kez.re adott eszk.	Befektetett eszk.össz.
	ért.jogok	termékek	jav.össz.	berend.	berend. járművek			
1. 2014. évi Nyitó bruttó érték	52 628 534	87 155 345	139 783 879	15 884 613	24 875 039	40 759 652	15 000	180 558 531
2. 2015. évi növekedés	0	177 800	177 800	355 346	0	355 346		533 146
3. 2015. évi csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0
4. 2015. évi Záró bruttó érték	52 628 534	87 333 145	139 961 679	16 239 959	24 875 039	41 114 998	15 000	181 091 677
5. 2014. évi Nyitó érték-csökkenés	52 628 534	85 847 712	138 476 246	13 416 248	22 658 343	36 074 591	15 000	174 565 837
6. 2015. évi növekedés	0	712 923	712 923	1 593 671	1 948 762	3 542 433		4 255 356
7. 2015. évi csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Halmozott értékcsökkenés	52 628 534	86 560 635	139 189 189	15 009 919	24 607 105	39 617 024	15 000	178 821 193
9. 2015. évi Záró nettó érték	0	772 510	772 510	1 230 040	267 934	1 497 974	0	2 270 484

A befektetett eszközök nettó értékéből **773 e Ft**-ot az immateriális javak, **1 498 e Ft**-ot a tárgyi eszközök tesznek ki. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír 2015. évben nem volt.

A fenti táblázat nem tartalmazza a munkavállalók részére nyújtott kölcsönök 2015. évi záró állományát mely **3 863 e Ft**, illetve az egyéb tartós részesedések **34 700 e Ft** értékét, melyek azonban beleszámítanak a befektetett eszközök nettó értékébe (**40 834 e Ft**).

#### A Pénztár 2015. évi befektetett eszközeinél az állomány értéket befolyásoló tényezők:

##### 1. Új eszközök vásárlására fordított költség 533 e Ft:

- 2 db elavult számítógép cseréjére fordítottunk 355 e Ft-ot.
- **178 e Ft** vírusirtó licenz került telepítésre a meglévő számítógépekre.

##### 1.2. Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **3 815 058 e Ft**, mely az összes eszközérték **98,94 %**-át teszi ki. A Pénztár a befektetéseit **értékpapírban 23,9 %** - ban, illetve **58,7 %**-át **rövid lejáratú bankbetétekben** tartotta.

A forgóeszközök értékében elszámolásra került a nem fizető tagokkal szemben nyilvántartott tagdíjkövetelések értéke **459 353 e Ft** összegben, összes eszközérték **11,91 %**-a.

##### 1.2.1. Az értékpapírok:

Az értékpapírok **100 %**-át **921 422 e Ft**-ot forgatási céllal vásárolt diszkontkincstárjegyekben tartotta a Pénztár 2015. december 31-i fordulónapon.

Fedezeti tartalékából **840 025 e Ft**-ot, működési tartalékból **81 008 e Ft**-ot illetve likviditási tartalékból **389 e Ft**-ot.

Az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt vagyonból a fedezeti alapra **2 263 510 e Ft** értékben **rövid lejáratú bankbetéteket** nyitott, mely értéket a **pénzeszközök között** tarjuk nyilván.

A 2015.12.31. befektetések alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:

adatok e Ft-ban

Alapok	Érték (e Ft)	Megoszlási %
Fedezeti alap - OTP Alapkezelő Zrt	3 103 535	97,44%
Működési alap - OTP Alapkezelő Zrt	81 008	2,54%
Likviditási alap - OTP Alapkezelő Zrt	389	0,01%
<b>Összesen</b>	<b>3 184 932</b>	<b>100,00%</b>

### 1.2.2. Pénzeszközök:

A pénzeszközök értéke **2 430 887 e Ft**, mely tartalmazza **157 Ft**-tal a házipénztárt, **152 522 e Ft**-tal a pénztári elszámolási bankszámlák egyenlegét, illetve elkülönített betétszámlák **14 698 e Ft** értékű egyenlegét, valamint a befektetések alapok közötti megoszlásánál bemutatott rövid lejáratú bankbetéteket **2 263 510 e Ft** értékben.

Az elkülönített betétszámlán kimutatott **14 698 e Ft** összeg három számlából áll. Egyrészt a befektetési alszámlán található pénzeszköz **68 e Ft** értékben, (mely nem tartalmazza a vagyongazdálkodási elszámolásra kötött technikai jellegű bankszámla mínusz **1 e Ft** egyenlegét, melyet a pénzeszközök helyett a mérlegbeszámolóban a kötelezettségek között mutatjuk ki), illetve a lakásépítési alap számlát nyilvántartott pénzeszköz **14 630 e Ft** értékben

Befektetési alszámla pénzeszközei:

Alapok	Érték (e Ft)	Megoszlási %
<b>Fedezeti alap</b>	<b>24</b>	<b>35,82%</b>
OTP Alapkezelő Zrt	24	35,82%
<b>Működési alap</b>	<b>22</b>	<b>32,84%</b>
OTP Alapkezelő Zrt	23	34,33%
vagyonk.letétkez.elsz.köt.átad.pe.	-1	-1,49%
<b>Likviditási alap</b>	<b>21</b>	<b>31,34%</b>
OTP Alapkezelő Zrt	21	31,34%
<b>Összesen</b>	<b>67</b>	<b>100,00%</b>

A letétkezelő által vezetett vagyongazdálkodási elszámolásra kötött technikai jellegű bankszámla **1 e Ft** negatív egyenleggel zárt 2015. december 31-én, ezért a mérlegbeszámolóban nem a pénzeszközök között, ha nem a rövid lejáratú hitelek és kölcsönök között szerepeltetjük.

A házipénztár valamint a folyószámla pénzeszközeinek alaponkénti megoszlását a következő táblázat mutatja be.

Alapok	Érték (e Ft)	Megoszlási %
<b>Összesen bankszámlák</b>	<b>152 522</b>	<b>100,00%</b>
Fedezeti alap	138 135	96,64%
Működési alap	6 383	3,36%
Likviditási alap	8 004	0,00%
<b>Házipénztár</b>	<b>157</b>	

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke: **3 352 308 e Ft** (befektetések és pénzeszközök, házipénztár, elkülönített betétszámlák összesen), mely tartalmazza a va-

gyonkezelői által vezetett technikai jellegű befektetési alszámla mínusz 1 e Ft egyenlegét, melyet a pénzeszközök helyett a mérlegbeszámolóban a kötelezettségek között mutatjuk ki).

A Pénztári portfólió 2015.12.31.-i záró állománya

adatok e Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
<b>1.</b>	<b>Értékpapírok</b>	<b>840 025</b>	<b>81 008</b>	<b>389</b>	<b>921 422</b>
1.1	OTP Alapkezelő Zrt	840 025	81 008	389	921 422
1.1.1	Diszkontkincstárjegyek	840 025	81 008	389	921 422
1.1.2	Magyar Államkötvények	0			0
1.1.3	Kötvények	0			0
<b>2.</b>	<b>Ingtalan</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3.</b>	<b>Bankszámlák és készp.</b>	<b>138 135</b>	<b>6 383</b>	<b>8 004</b>	<b>152 522</b>
<b>4.</b>	<b>Elkülönített betétek ( bef.alszámlán lévő kp.)</b>	<b>24</b>	<b>22</b>	<b>21</b>	<b>67</b>
<b>5.</b>	<b>OTP lakásépítési folyószámla záró egyenlege</b>		<b>14 630</b>		<b>14 630</b>
<b>7.</b>	<b>Házipénztár</b>		<b>157</b>		<b>157</b>
<b>8.</b>	<b>Rövid lejáratú betétek</b>	<b>2 263 510</b>			<b>2 263 510</b>
<b>9.</b>	<b>Záró állomány</b>	<b>3 241 694</b>	<b>102 200</b>	<b>8 414</b>	<b>3 352 308</b>

2015. évben az egyéni számlákra felosztott nettó hozam összege **70 608 e Ft**, mely tartalmazza **70 596 e Ft értékben** az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamot, a rövidlejáratú bankbetétek lejáratakor jóváírt kamatot, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj). Az egyéni számlára a 800 Ft alatti elszámolásokról **12 e Ft** került felosztásra éves szinten.

A Pénztár a realizált hozamot a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában.

2006. évtől az Öpt 14. § (3) bekezdésében foglalt jogszabályi rendelkezés 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 hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. 2015. évben ez az összeg a Pénztárnál összesen **8 228 e Ft** volt, melyből **8 125 e Ft**-ot a működési alap, **103 e Ft**-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

**Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege 3 396 e Ft**, amely az alábbi tételeket tartalmazza:

- az adott előlegek összegét, ami **3 177 e Ft** (ezen belül pl.: szállítói előlegek **320 e Ft**, bérleti díjakra fizetett kaució **2 857 e Ft**),
- december havi (bankon átutalt) béren kívüli juttatásokat **156 e Ft**.
- téves utalás miatt visszautalt számla értékét **63 e Ft**.

### 1.3. A pénztári befektetési tevékenység eredményének alakulása alapján:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Össze- sen
Pénzügyi műveletek bevétele	86 624	1 724	7	88 355
Ebből: kiegészítő váll. tev. pénzügyi műv. bevétele		2		2
Pénzügyi műveletek ráfordítása	16 028	283	1	16 312
Ebből: kiegészítő váll. tev. pénzügyi műv. Ráfordítása				0
<b>Pénzügyi műveletek eredménye</b>	<b>70 596</b>	<b>1 441</b>	<b>6</b>	<b>72 043</b>

## 2. Források

A források összetételét, valamint az összes forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja.

adatok e Ft-

ban

Megnevezés	2014. évi TÉNY	2015. évi TÉNY	Index	összesen eszközhoz viszonyított arány ( %)
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>4 028 529</b>	<b>3 855 892</b>	<b>0,96</b>	<b>100,00</b>
<b>D) Saját tőke</b>	<b>488 861</b>	<b>461 623</b>	<b>0,94</b>	<b>11,97</b>
I. Induló tőke	0	0		
1. Fedezeti alap induló tőkéje				
2. Működési alap induló tőkéje				
3. Likviditási alap induló tőkéje				
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)				
III. Tőkeváltozások	488 861	461 623	0,94	11,97
1. Fedezeti alap tőkeváltozása	444 239	422 605	0,95	10,96
2. Működési alap tőkeváltozása	44 139	38 559	0,87	1,00
3. Likviditási alap tőkeváltozása	483	459	0,95	0,01
<b>Tartalékok</b>	<b>3 529 254</b>	<b>3 386 272</b>	<b>0,96</b>	<b>87,82</b>
I. Fedezeti alap tartaléka	3 377 033	3 241 694	0,96	84,07
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 246 633	3 103 535	0,96	80,49
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	130 400	138 159	1,06	3,58
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka				
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka				
5. Közösségi szolgáltatások tartaléka				
II. Működési alap tartaléka	144 780	136 164	0,94	3,53
1. Befektetett működési tartalék	126 991	115 708	0,91	3,00
2. Likvid működési tartalék	17 789	20 456	1,15	0,53
III. Likviditási alap tartaléka	7 441	8 414	1,13	0,22
1. Befektetett likviditási tartalék	378	389		0,01
2. Szabad likviditási tartalék	7 063	8 025	1,14	0,21
<b>F) Kötelezettségek</b>	<b>10 414</b>	<b>7 997</b>	<b>0,77</b>	<b>0,21</b>
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	1		0,00
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek				
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)				
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök		1		0,00
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek				0,00
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	10 414	7 996	0,77	0,21

A pénzeszközök helyett a rövid lejáratú hitelek és kölcsönök között szerepeltetjük a letétkezelő által vezetett vagyonkezelői elszámolásra kötött technikai jellegű bankszámla egyenlegét, mivel 2015. december 31-én 1 e Ft negatív egyenleggel zárt, ennek rendezése 2016. januárban megtörtént.

## 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: 461 623 e Ft**

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása: 422 605 e Ft

A működési alap tőkeváltozása: 38 559 e Ft

A likviditási alap tőkeváltozása: 459 e Ft

**Alapok tőkeváltozásainak részletezése:**

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Összesen
<b>Tőkeváltozások nyitó állománya</b>	<b>444 239</b>	<b>44 139</b>	<b>483</b>	<b>488 861</b>
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-21 634	-5 580	-24	-27 238
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	-21 634	-1 858	-24	-23 516
Beruházás		533		533
Tárgy évi értékcsökkenés		-4 255		-4 255
<b>Tőkeváltozások Záró állománya</b>	<b>422 605</b>	<b>38 559</b>	<b>459</b>	<b>461 623</b>

## 2.2. Alapok (tőkeváltozások+tartalékok)

A tartalékok aránya a források mérleg szerinti összegén belül 87,82 %, értékük 3 386 272 e Ft.

adatok e Ft-

ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Összesen
<b>Befektetett tartalék nyitó állománya</b>	<b>3 246 633</b>	<b>126 991</b>	<b>378</b>	<b>3 374 002</b>
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-143 098	-11 283	11	-154 370
Ebből: értékpapír befektetés állományvált.	-143 098	-11 283	11	-154 370
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>	<b>3 103 535</b>	<b>115 708</b>	<b>389</b>	<b>3 219 632</b>
<b>Likvid tartalék nyitó állománya</b>	<b>130 400</b>	<b>17 789</b>	<b>7 063</b>	<b>155 252</b>
Likvid tartalék tárgyévi változása	7 759	2 667	962	11 388
Ebből: tárgyévi változása	-135 338	-8 616	973	-142 981

bevételek	2 171 400	201 391	4 151	2 376 942
kiadások	2 306 738	210 007	3 178	2 519 923
Értékpapír befektetésből felszabadított érték	143 097	11 283	-11	154 369
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>138 159</b>	<b>20 456</b>	<b>8 025</b>	<b>166 640</b>
<b>TARTALÉKOK Záró állománya</b>	<b>3 241 694</b>	<b>136 164</b>	<b>8 414</b>	<b>3 386 272</b>

2.2.1. Az alapok alakulásának összesítő táblázatai

Fedezeti alap

adatok e  
Ft-ban

Megnevezés	Összeg
<b>I. Egyéni számlák</b>	
Induló tőke nyitó állománya	
Induló tőke tárgyévi változása	
<b>Induló tőke záró állománya (2+3)</b>	<b>0</b>
Tőkeváltozások nyitó állománya	444 239
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-21 634
<b>Tőkeváltozások záró állománya ( 5 + 6)</b>	<b>422 605</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	3 246 633
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-143 098
<b>Befektetett tartalék záró állománya ( 8+9 )</b>	<b>3 103 535</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	130 400
Likvid tartalék tárgyévi változása	7 759
<b>Likvid tartalék záró állománya (11 +12 )</b>	<b>138 159</b>
<b>Egyéni számlák nyitó állománya (2+5+8+11)</b>	<b>3 821 272</b>
<b>Egyéni számlák tárgyévi változása (3+6+9+12)</b>	<b>-156 973</b>
<b>Egyéni számlák záró állománya (4+7+10+13)</b>	<b>3 664 299</b>
<b>II. Szolgáltatási számlák</b>	
Induló tőke nyitó állománya	
Induló tőke tárgyévi változása	
Induló tőke záró állománya	
Tőkeváltozások nyitó állománya	
Tőkeváltozások tárgyévi változása	
Tőkeváltozások záró állománya	
Befektetett tartalék nyitó állománya	
Befektetett tartalék tárgyévi változása	
Befektetett tartalék záró állománya	
Likvid tartalék nyitó állománya	
Likvid tartalék tárgyévi változása	
Likvid tartalék záró állománya	
<b>Szolgáltatási számlák nyitó állománya (18+21+24+27)</b>	
<b>Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (19+22+25+28)</b>	
<b>Szolgáltatási számlák záró állománya (20+23+26+29)</b>	
<b>Fedezeti alap nyitó állománya (14+30)</b>	<b>3 821 272</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi változása (15+31)</b>	<b>-156 973</b>
<b>Fedezeti alap záró állománya (16+32)</b>	<b>3 664 299</b>

A **tőkeváltozás** tárgyevi állománya tartalmazza a tagdíj nem fizetőktől tagdíjkövetelésként elszámolt összeg fedezeti alapra eső (92%) **422 605 e Ft** részét.

Pénztárunk a **fedezeti alap tartalékának 95,74 %-át** tartotta értékpapír illetve rövid lejáratú betétekben 2015. december 31-én.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya **3 241 694 e Ft**, mely 3,36 %-kal azaz **105 243 e Ft-tal** lett magasabb a tervezett záró állománynál **3 136 451 e Ft-nál**.

A tervezett **240 581 e Ft** csökkenéssel szemben **135 338 e Ft –tal** lett alacsonyabb a fedezeti alap. A tervezettnél kedvezőbb eredmény több tényező együttes hatása. A tagdíj bevételekből **214 336 e Ft-tal** kevesebb befizetés realizálódott, míg különféle bevételekből **15 353 e Ft-tal** több (belépő tagok hozott fedezet, adókedvezmények), illetve a tagok által igénybe vehető egészségpénztári szolgáltatásokból, a tagoknak visszatérített összegből (kilépő, átlépő, elhunyt), tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított kiadásokból **304 226 e Ft-tal** kevesebb költséget számolt el a Pénztár.

### Működési alap

adatok e Ft-

ban

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	
Induló tőke tárgyevi változása	
<b>Induló tőke záró állománya ( 1+2)</b>	<b>0</b>
Tőkeváltozások nyitó állománya	44 139
Tőkeváltozások tárgyevi változása	-5 580
<b>Tőkeváltozások záró állománya (4+5)</b>	<b>38 559</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	126 991
Befektetett tartalék tárgyevi változása	-11 283
<b>Befektetett tartalék záró állománya (7+8)</b>	<b>115 708</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	17 789
Likvid tartalék tárgyevi változása	2 667
<b>Likvid tartalék záró állománya (10+11)</b>	<b>20 456</b>
<b>Működési alap nyitó állománya (1+4+7+10)</b>	<b>188 919</b>
<b>Működési alap tárgyevi változása (2+5+8+11)</b>	<b>-14 196</b>
<b>Működési alap záró állománya (3+6+9+12)</b>	<b>174 723</b>

A **tőkeváltozás** tárgyevi változását az alábbiak befolyásolták:

- tagdíjat nem fizetők miatti tagdíjkövetelés változása mely az előző évhez képest 4,87 %-kal lett kevesebb, a különbözet értéke 1 858 e Ft.
- az új beruházások, melyre + 533 e Ft-ot fordítottunk.
- értékcsökkenési leírás elszámolása – 4 255 e Ft értékben.

Ezek együttes hatásaként a működési alap tőkeváltozásának záró állománya **38 559 e Ft**.

A működési tartalék záró állománya 136 164 e Ft a tervezett ( 144 947 e Ft) összeghez képest 6,06 %-kal azaz 8 783 e Ft-tal lett alacsonyabb. Az elmaradásra az alábbiak hatottak:

- **Bevételek:** Az elmaradást nagyban befolyásolta **20 153 e Ft** értékben a pénztári befizetések elmaradása. Az egyéni befizetéseknel **ugyan 2 633 e Ft** többletet könyvelhettünk le, míg a munkáltatói tagdíjaknál jelentős lett az elmaradás **22 842 e Ft**. A tagdíj befizetéseknel megfigyelhető volt az év folyamán hogy a leépítésre került dolgozók egy része egyéni taggá vált, másik része pedig nem fizető vagy kilépő taggá. Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei mindössze **516 e Ft-tal** alakult alacsonyabbra.
- **Kiadások:** A működési alap kiadásainál **11 886 e Ft** megtakarítás látható. Pénztár az anyagjellegű kiadásoknál elszámolt szállítói kifizetéseit a tervezettnél megfelelően használta fel a többlet kifizetés mindössze **1 615 e Ft (pld: előre nem tervezett peres ügyek ügyvédi díja)**. Nagymérvű megtakarítás látható létszámgazdálkodás hatásaként a személyi jellegű kiadásoknál **15 591 e Ft** értékben. Egyéb feladatokra a tervezettnél **2 090 e Ft-tal** került több kifizetésre pld: birság, kötbér, káresemény területén. Pénztárunk a működési tartalékának **84,98 %-át** tartotta értékpapír befektetésekben 2015. december 31-én.

### Likviditási alap

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	
Induló tőke tárgyévi változása	
<b>Induló tőke záró állománya (1+2)</b>	<b>0</b>
Tőkeváltozások nyitó állománya	483
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-24
<b>Tőkeváltozások záró állománya (4+5)</b>	<b>459</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	378
Befektetett tartalék tárgyévi változása	11
<b>Befektetett tartalék záró állománya (7+8)</b>	<b>389</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	7 063
Likvid tartalék tárgyévi változása	962
<b>Likvid tartalék záró állománya (10+11)</b>	<b>8 025</b>
<b>Likviditási alap nyitó állománya (1+4+7+10)</b>	<b>7 924</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi változása (2+5+8+11)</b>	<b>949</b>
<b>Likviditási alap záró állománya (3+6+9+12)</b>	<b>8 873</b>

A **tőkeváltozás** tárgyévi változása tartalmazza a tagdíj nem fizetőktől tagdíjkövetelésként elszámolt összeg likviditási alapra elszámolt (0,1%) összegének változását (-24 e Ft).

A **likviditási tartalék** záró állománya **8 414 e Ft**, mely **1 724 e Ft-tal** magasabb a tervezettnél ( 6 690 e Ft). A többletet mindössze az okozza, hogy az IT.12.26-i értekezleten engedélyezte azon régi függő tagdíjak likviditási alapra történő átvételét, mely tagdíjakat a Pénztár megkísérelte az utaló bankszámlára visszautalni, de utalást követően visszaérkezett a Pénztár bankszámlájára, ezen érték **2 153 e Ft**. A tartalékot terhelte **177 e Ft** értékben, hogy az



MNB 2015. év folyamán tartott vizsgálata kapcsán feladatául adta ki a Pénztárnak a negatív egyenlegű tagok rendezését.

Az alapok záró állománya a fent részletezett tőkeváltozás és a tartalékok állományának összevonása után az alábbi:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	3 821 272		-156 973	3 664 299
Működési alap	188 919		-14 196	174 723
Likviditási alap	7 924	949		8 873
<b>Összesen</b>	<b>4 018 115</b>	<b>949</b>	<b>-171 169</b>	<b>3 847 895</b>

A fedezeti alap 3 664 299 e Ft, amely az összes alap 95,23 %-a.  
 A működési alap 174 723 e Ft, amely az összes alap 4,54 %-a.  
 A likviditási alap 8 873 e Ft, amely az összes alap 0,23 %-a.

Mindhárom alap befektetései a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és viszonylag alacsony kockázattal értékesíthető diszkont kincstárjegyekben, készpénzben testesülnek meg.

### 2.2.2. Pénztári bevételek, kiadások és éves eredmény alakulása a hosszú távú terv adatai alapján (2015 – 2017. évekre)

BEVÉTELEK (eFt)	FEDEZETI ALAP			MŰKÖDÉSI ALAP			LIKVIDITÁSI ALAP			ÖSSZESEN		
	2 015	2 016	2 017	2 015	2 016	2 017	2 015	2 016	2 017	2 015	2 016	2 017
BEVÉTELEK ÖSSZESEN	2 370 383	2 361 421	2 372 863	222 060	214 039	214 839	2 259	2 232	2 280	2 594 702	2 577 692	2 589 982
KIADÁSOK ÖSSZESEN	2 610 964	2 577 318	2 588 318	221 715	213 578	213 578	3 010	10	10	2 835 689	2 790 906	2 801 906
BERUHÁZÁS	0	0	0	178	178	600	0	0	0	178	178	600
EREDMÉNY ÖSSZESEN	-240 581	-215 897	-215 455	167	283	661	-751	2 222	2 270	-241 165	-213 392	-212 524

2.2.3. A pénztári tartalékok tervezett alakulása alaponkénti bontásban a hosszú távú terv adatai alapján (2015 – 2017. évekre)

adatok e Ft-ban

Alaponkénti Időszak	2015. ÉVI TERV	2016. ÉVI TERV	2017. ÉVI TERV
<b>Fedezeti alap alakulása</b>			
Nyitó	3 377 033	3 136 452	2 920 555
Tárgyévi változás	-240 581	-215 897	-215 455
Záró	3 136 452	2 920 555	2 705 100
<b>Működési alap alakulása</b>			
Nyitó	144 780	144 947	145 230
Tárgyévi változás	167	283	661
Záró	144 947	145 230	145 891
<b>Likviditási alap alakulása</b>			
Nyitó	7 441	6 690	8 912
Tárgyévi változás	-751	2 222	2 270
Záró	6 690	8 912	11 182

2.2.4. A pénztár 2015. évi éves tervében rögzített adatokhoz viszonyítva a 2015. évi tényadatok összehasonlítása

adatok e Ft-ban

Alaponkénti BEVÉTEL	2015. terv	2015. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>2 594 702</b>	<b>2 376 942</b>	<b>-217 760</b>	<b>91,61%</b>
Fedezeti alap	2 370 383	2 171 400	-198 983	91,61%
Működési alap	222 060	201 391	-20 669	90,69%
Likvid alap	2 259	4 151	1 892	183,75%

adatok e Ft-ban

Alaponkénti KIADÁS	2015. terv	2015. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>2 835 867</b>	<b>2 519 923</b>	<b>-315 944</b>	<b>88,86%</b>
Fedezeti alap	2 610 964	2 306 738	-304 226	88,35%
Működési alap	221 893	210 007	-11 886	94,64%
Likvid alap	3 010	3 178	168	105,58%

adatok e  
Ft-ban

Alaponkénti EREDMÉNY	2015. terv	2015. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>-241 165</b>	<b>-142 981</b>	<b>98 184</b>	<b>59,29%</b>
Fedezeti alap	-240 581	-135 338	105 243	56,25%
Működési alap	167	-8 616	-8 783	-5159,28%
Likvid alap	-751	973	1 724	-129,56%

A fenti táblázatból megállapítható, hogy a pénztár pénzügyi tervét a **pénztári tartalékok** 2015. évi bevételeit 8,39 %-kal, a kiadásait 11,14 % -kal tervezte magasabbra.

**Fedezeti alaponál** az eredmény 105 243 e Ft-tal lett magasabb, amelyre a tervezettnél kevesebb tagdíj mellett a tagok által igénybevett szolgáltatás is alacsonyabb volt. A tervünk a 2014. bázis időszak alakulását vette döntően alapul, de a tárgy év további csökkenést hozott, mint bevételben, mint kiadásban.

A **működési alap eredményénél** 8 783 e Ft csökkenés látható a 20 669 e Ft-tal kevesebb bevétel, illetve a 11 886 e Ft költség megtakarításának hatásaként. A béren kívüli juttatásokból utalt munkáltatói tagdíjak a várt mértéknél kedvezőtlenebbül alakultak, melyet a Pénztár a saját kiadásaiból, mint személyi jellegű kifizetések igyekezett mérsékelni.

A **likviditási alap eredményénél a 1 724 e Ft** többlet mutatható ki. A többletet mindössze az okozza, hogy az IT.12.26-i értekezleten engedélyezte azon régi függő tagdíjak likviditási alapra történő átvezetését, mely tagdíjakat a Pénztár megkísérelt az utaló bankszámlára visszautalni, de utalást követően visszaérkezett a Pénztár bankszámlájára, ezen érték **2 153 e Ft**. A tartalékot terhelte **177 e Ft** értékben, hogy az MNB 2015. év folyamán tartott vizsgálata kapcsán feladatául adat ki a Pénztárnak a negatív egyenlegű tagok rendezését.

### 2.2.5. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása

A Pénztár a pénzügyi tervében az alapok közötti megosztást 2009-2015. évekre azonos százalékkal határozta meg.

Éves befizetések megoszlása	Fedezeti alap (egyéni egészség számla)	Működési alap	Likviditási alap
évi 360.000 Ft-ig	92%	7,9%	0,1%
évi 360.001 Ft feletti részből	100%	0%	0%

A pénztári bevételek tartalma: egyéni tagdíj, munkáltatói tagdíj hozzájárulás, tagok egyéb befizetései támogatás (adomány).

A támogatás (adomány) a támogató (adományozó) rendelkezése alapján kerül felosztásra az alapok között. Ez okozza, hogy a fedezeti és működési alapok megoszlási aránya csekély mértékben eltér a meghatározott százalékarányoktól.

### 2.3. Kötelezettségek

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2015. december 31-én **7 997 e Ft**, mely SZJA, késedelmi pótlék **85 e Ft** illetve **7 911 e Ft** függő tagdíjbefizetések és kilépett tagdíj visszajött elszámolásából áll, valamint a letétkezelő által vezetett vagyongazdálkodási elszámolásra kötött technikai jellegű bankszámla negatív **1 e Ft-os** egyenlegét tartalmazza, melyet a pénzeszközök helyett a rövid lejáratú hitelek és kölcsönök között szerepeltetjük.

## AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

### 1. Fedezeti alap eredmény kimutatása

A fedezeti alap bevétele 2 171 400 e Ft, kiadása 2 306 738 e Ft, eredménye -135 338 e Ft.

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2014. évi BÁZIS	2015. évi TÉNY	2015. évi Terv	Eltérés (tény/terv) %	Változás (2015/2014) %
Tagok által fizetett tagdíj	703 504	758 653	705 161	107,59%	107,84%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 431 215	1 146 418	1 416 352	80,94%	80,10%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>2 134 719</b>	<b>1 905 071</b>	<b>2 121 513</b>	<b>89,80%</b>	<b>89,24%</b>
Támogatóktól befolyó összeg	3 052	5 334	3 220	165,65%	174,77%
Tagok egyéb befizetései	26	12	20	60,00%	46,15%
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>2 137 797</b>	<b>1 910 417</b>	<b>2 124 753</b>	<b>89,91%</b>	<b>89,36%</b>
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	3 519	3 189	2 599	122,70%	90,62%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	152 293	171 170	150 031	114,09%	112,40%
Pénzügyi műveletek bevétele (felosztott hozam)	93 734	86 624	93 000	93,14%	92,41%
<b>Különbféle bevételek</b>	<b>249 546</b>	<b>260 983</b>	<b>245 630</b>	<b>106,25%</b>	<b>104,58%</b>
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>2 387 343</b>	<b>2 171 400</b>	<b>2 370 383</b>	<b>91,61%</b>	<b>90,95%</b>
Szolgáltatások kiadásai	2 493 233	2 243 677	2 543 168	88,22%	89,99%
Tagoknak visszatérítet összeg	41 094	38 272	40 633	94,19%	93,13%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	17 798	16 028	17 000	94,28%	90,06%
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	1 600	533	1 440	37,01%	33,31%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	8 149	8 125	8 620	94,26%	99,71%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	103	103	103	100,00%	100,00%
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>2 561 977</b>	<b>2 306 738</b>	<b>2 610 964</b>	<b>88,35%</b>	<b>90,04%</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi eredménye</b>	<b>-174 634</b>	<b>-135 338</b>	<b>-240 581</b>	<b>56,25%</b>	<b>77,50%</b>

## 2015. évi fedezeti alap alakulása a tervhez képest.

A Pénztár fedezeti alapot illető bevételei 2015-ben **8,39** %-al maradt el a tervezettől, mely elmaradását két terület kedvezőtlen hatása befolyásolta:

1. **A tagdíj bevételeknél** nagymértékű elmaradás látható **10,2 % 216 442 e Ft – tény 1 905 071 e Ft, terv 2 121 513 e Ft**. A munkáltatói tagdíj elmaradás oka nagy valószínűséggel az adójogszabályok változása is, mivel a maximált 200 e Ft-os keretösszeg kedvezőtlen hatásokat eredményezett. A tagdíj befizetésekre nagymértékben negatívan hatott továbbá a munkahelyi létszám leépítések, mivel a leépítésre került tagok nagyobb hányada inkább a pénztárból való kilépést választotta és nem vált egyéni befizetővé. Ez látható a nagymunkáltatók fokozatosan csökkenő tagdíjutasalásából is. Az új egyéni tagok belépése, új munkáltatók megszerzése nem tudja kompenzálni a fentiekben leírtak hatását.
2. **Támogatóktól befolyt** összeg a tervezettnél **2 114 e Ft-tal** alakult magasabbra, mivel 2-3 munkáltató a dolgozóknak a tavalyi évhez képest magasabb támogatási összeget utaltak. A terv 2014. évi bázis szinten történt.
3. **A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összegből 21 139 e Ft-tal** több került elszámolásra. A NAV-tól visszaigényelhető összeg nagysága évről évre növekszik az egyéni tagdíj befizetések növekedésével szinkronban.
4. **A hozam bevételek 86 624 e Ft**, az összes bevétel **3,99** %-át képezik, mely a tervezetthez képest **(93 000 e Ft) 6,86** %-os csökkenést mutat (elmaradás értéke **6 376 e Ft**). Ezen csökkenés egyrészt az alacsonyabb befektetési alapoknak tudható be másrészt a befektetési kamatok is kedvezőtlenebbek az elmúlt időszakhoz képest.

A fedezeti alap kiadásainak döntő része a **pénztári szolgáltatások kiadásai**, mely **11,78** %-os **299 491 e Ft** csökkenést mutat a tervezetthez képest. Az alacsonyabb szolgáltatás igénybevételt befolyásolja a tervezettnél alacsonyabb tagdíj bevétel, de megfigyelhető hogy a tagok a tagdíj befizetéseik könyvelését követően már fel is használják tagdíjukat.

## 2015. évi fedezeti alap alakulása a bázis időszakhoz képest.

Fedezeti alap bevételei 2015. évben **215 943 e Ft-tal** maradt alul, az alábbiak szerint:

1. A **2015. évi pénztári befizetések** összege a **2014. évi** befizetésektől igen jelentős mértékben **10,64** %-al, **227 380 e Ft-tal** maradt el a fent említett munkáltatók által adott alacsonyabb béren kívüli juttatások illetve a munkahelyi létszám leépítések hatására. Ezen belül támogatóktól befolyó összegből **2 282 e Ft-tal** több tagdíj érkezett mivel 2-3 munkáltató a dolgozóik részére a tavalyi évhez képest magasabb támogatási összeget utalt.
2. **A tag nyilatkozata alapján az NAV által utalt összeg** 2015. évben **18 877 e Ft** többletet mutat a bázis évhez képest mivel 2014. évben magasabb egyéni tagdíjat könyvelhetett el a Pénztár, mint 2013. évben. Az adókedvezmény az előző évben befizetett egyéni tagdíjak után vehető igénybe.
3. **A pénzügyi műveletek bevétele 7 110 e Ft** csökkenést mutat a bázis évhez viszonyítva. Ezen csökkenés egyrészt az alacsonyabb befektetési alapoknak tudható be, másrészt a befektetési kamatok is kedvezőtlenebbek az elmúlt időszakhoz képest.

Fedezeti alap tárgy évi kiadásaira ható tényezők:

2015. évi szolgáltatások kiadásai 249 556 e Ft-tal maradt el a bázis évhez képest az alacsonyabb tagdíj bevétel hatásaként, illetve tagjaink, bár kis mértékben, de a megtakarításaikat használják fel.
- Tagoknak visszatérített összeg 2 822 e Ft-tal maradt el, melyet két tényező befolyásolt. Egyrészt a tagok által igényelt egészségkártya tárgy évben 1 394 e Ft –tal lett kevesebb, másrészt a kilépett tagok részére 1 428 e Ft-tal került kevesebb utalásra. A kilépő tagok darabszáma nincsen arányban a létszámváltozással, mivel a tagok a fedezetükből levont kilépési díj után változó nagyságban rendelkeznek fedezettel, illetve sok esetben nem is rendelkeznek utalandó összeggel. 2015. július 1-vel 3 314 fő pénztártag került kiléptetésre, mivel huzamosabb ideig nem vettek igénybe szolgáltatásokat, tartósan nem fizettek tagdíjat, nem rendelkeztek vagyonnal, és egyben nem tettek eleget a pénztári törvényben előírt azonosítási kötelezettségüknek.
- A pénzügyi műveletek bevétele 1 770 e Ft csökkenést mutat a bázis évhez viszonyítva. Ezen csökkenés egyrészt az alacsonyabb befektetési alapoknak tudható be másrészt a befektetési kamatok is kedvezőtlenebbek az elmúlt időszakhoz képest.
- A kiadásokat tekintve a 2015. évi jogosulatlan kifizetés csökkenést mutat, mivel a cikktörzs bevezetése óta a kártyás vásárlások kontroll alatt vannak, az állomány összege 533 e Ft. A tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított összeg bázis szinten alakult 2015. évben 8 125 e Ft volt, míg bázis évben 8 149 e Ft. Az átcsoportosításra az Öpt. 14. § (3) bekezdése felhatalmazása és az Alapszabály 5. 10. 3 pontja rendelkezései alapján került sor. Ennek alapján a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számláján elszámolt hozamból az elszámolás negyedévére fizetendő egységes tagdíjból (negyedéves szinten 9 000 Ft) a működési és likviditási alaphoz elszámolható összeg (összesen az egységes tagdíj 8 %-a, vagyis 720 Ft/tag/negyedév), de maximum a jóváírt hozam összege került levonásra, az elmaradt tagdíjjal arányosan.

## 2. Működési alap eredmény kimutatása

A működési alap bevétele 201 391 e Ft, kiadása 210 007 e Ft, eredménye – 8 616 e Ft.

A működési alap bevételeinek és kiadásainak bázis és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	adatok e Ft-ban				
	2014. évi BÁZIS	2015. évi TÉNY	2015. évi Terv	Eltérés (tény/terv) %	Változás (2015/2014) %
Tagok által fizetett tagdíj	50 471	54 541	51 908	105,07%	108,06%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	120 741	97 340	120 182	80,99%	80,62%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>171 212</b>	<b>151 881</b>	<b>172 090</b>	<b>88,26%</b>	<b>88,71%</b>
Támogatóktól befolyó összeg	94	165	109	151,38%	175,53%
Tagok egyéb befizetései					
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>171 306</b>	<b>152 046</b>	<b>172 199</b>	<b>88,30%</b>	<b>88,76%</b>
Egyéb bevétel	19 185	12 096	15 164	79,77%	63,05%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele					
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	20 985	24 223	20 858	116,13%	115,43%
Pénzügyi műveletek bevétele	2 295	1 724	2 239	77,00%	75,12%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	4	2	54	3,70%	50,00%
Átcsoportosítás likviditási alaphoz	3 000	3 177	3 000	105,90%	105,90%
Átcsoportosítás fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	8 149	8 125	8 600	94,48%	99,71%
<b>Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei</b>	<b>53 614</b>	<b>49 345</b>	<b>49 861</b>	<b>98,97%</b>	<b>92,04%</b>

<b>Működési alap bevételei összesen</b>	<b>224 920</b>	<b>201 391</b>	<b>222 060</b>	<b>90,69%</b>	<b>89,54%</b>
<b>ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele</b>	<b>20 989</b>	<b>24 225</b>	<b>20 912</b>	<b>115,84%</b>	<b>115,42%</b>
Anyagjellegű kiadások	140 301	140 172	138 557	101,17%	99,91%
Személyi jellegű kiadások	84 806	66 148	81 739	80,93%	78,00%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	160	686	55	1247,27%	428,75%
Egyéb kiadások	2 039	1 246	133	936,84%	61,11%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	751	283	224	126,34%	37,68%
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	988	939	1 007	93,25%	95,04%
Beruházások, felújítások	2 141	533	178	299,44%	24,89%
Átcsoportosítás likviditási alapba					
Átcsoportosítás fedezeti alapba					
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>231 186</b>	<b>210 007</b>	<b>221 893</b>	<b>94,64%</b>	<b>90,84%</b>
<b>ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai</b>	<b>21 053</b>	<b>25 097</b>	<b>15 537</b>	<b>161,53%</b>	<b>119,21%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-6 266</b>	<b>-8 616</b>	<b>167</b>	<b>-5159,28%</b>	<b>137,50%</b>
Adófizetési kötelezettség (-)					
<b>Működési alap tárgyévi adózott eredménye</b>	<b>-6 266</b>	<b>-8 616</b>	<b>167</b>	<b>-5159,28%</b>	<b>137,50%</b>

### 2015. évi működési alap alakulása a tervhez képest.

**Működési alap 2015. évi bevételei 201 391 e Ft, mely a tervezett 222 060 e Ft-tól 20 669 e Ft-tal maradt el az alábbiak hatásaként:**

1. A **2015. évi pénzügyi tervezéskor a tagdíjbefizetéseket** az előző évek tényszámaihoz mérten terveztük. 2015. év végéig a tagdíjbefizetések **(151 881 e Ft)** 11,74 %-al **20 209 e Ft-tal** csökkentek a tervhez viszonyítva **(172 090 e Ft)**. A csökkenés indoka a fedezeti alapoknál leírtakkal azonos.
2. Egyéb bevételekre **15 164 e Ft-ot** terveztünk, mely bevétel **12 096 e Ft** összegben teljesült, az elmaradás **3 068 e Ft**. A **bevétel elmaradást** a tervezettnél **708 e Ft-tal** kevesebb egészségkártya igénylés, az **1 576 e Ft** kevesebb belépési díj illetve a **822 e Ft-tal** kevesebb kilépési díj okozta.
3. Pénzügyi művelet bevétele a tervezettől **mindössze 515 e Ft-tal** maradt el, az értékpapírokban realizált alacsonyabb kamatok miatt.
4. Kiegészítő vállalkozási tevékenység többletbevétele **3 365 e Ft**, a többlet kiadások alakulásával megegyezően.

**Működési alap 2015. évi kiadásai 210 007 e Ft, a tervhez képest 11 886 e Ft-tal alakult alacsonyabbra az alábbi nagyobb területeken:**

1. **Anyagjellegű kiadásoknál** elszámolt szállítói kifizetéseket a Pénztár a tervezettnél megfelelően használta fel a többlet kifizetés mindössze **1 615 e Ft (pld: előre nem tervezett peres ügyek ügyvédi díja)**.
2. **Személyi jellegű kifizetésekből 15 591 e Ft-tal** kevesebb került kifizetésre, a létszámgazdálkodás hatásaként. Az ügyvezetői feladat ellátását az IT által felhatalmazott IT elnök látja el, illetve a 2014. évben eltávozott 3 dolgozóból egy új munkatárs lett felvéve.
3. **Egyéb kiadások, pénzügyi műveletek, felügyelettel kapcsolatos befizetések**re tervezett **1 419 e Ft-tal** szemben **3 154 e Ft** realizálódott. A többlet költség **1 735 e Ft**, melyből **750 e Ft** értékben az MNB H-JÉ-IV-B-34/2015. számú határozatában kötelezte a Pénztárat felügyeleti bírság megfizetésére. További többlet költséget jelentett a számítástechnikai eszközök és a kisértékű tárgyi eszközök (mentőkazetta, merevlemez) beszerzése **668 e Ft** értékben.
4. **Beruházásokra 355 e Ft-tal** többlet fordítottunk, mivel egy darab számítógép cserével szemben 2 darab cserére került sor, a többlet költség **177 e Ft**. Továbbá **178 e Ft** értékben vírusirtó licenz került telepítésre, a számítógépekre.



**2015. évi működési alap alakulása a bázishoz képest.**

**Működési alap 2015. évi bevételei 201 391 e Ft, a bázis évhez képest (224 920 e Ft) 23 529 e Ft-tal alakultak alacsonyabbra az alábbiak szerint:**

1. **Pénztári befizetésekből** az előző évhez képest **19 260 e Ft-tal kevesebb** működési bevétel került elszámolásra. Mint a fedezeti alapnál már az okok elemzésre kerültek, a munkáltatói befizetés csökkenése **19,38 %, 23 401 e Ft**. Az egyéni tagdíjaknál **4 070 e Ft többletbevételt** könyveltünk a munkáltatók által leépített tagok egyéni taggá válásának hatásaként. Támogatóktól befolyt összeg bázis szintnek megfelelően alakult.
2. **Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevétele** a bázis évhez képest **4 269 e Ft-tal** lett alacsonyabb.
  - **Egyéb bevételen** az elmaradás **7 089 e Ft**.  
A bevétel elmaradást – **10 241 Ft -ot** az alábbiak okozták:  
Bázis évben **2 727 e Ft** értékben tárgyi eszközöket értékesítettünk, a tőkeváltozások állománya rendezésre került, melynek során a működési tartalékra **4 122 e Ft** került átvezetésre, illetve a korábbi évek (2008-2010) leltár rendezése eredményeként **1 498 e Ft** bevétel került elszámolásra. Egészségkártya igénylésből **1 394 e Ft** –tal kevesebb igény volt, továbbá belépési díjből **500 e Ft-tal** került kevesebb elszámolásra.  
**2015. évre bevétel többletet – 3 152 e Ft - hozott**, hogy a pénztár rövid távú pénzügyi tervében elfogadásra került, hogy azon tagok, akik huzamosabb ideig nem viszik igénybe a szolgáltatásokat, tartósan nem fizetnek tagdíjat, nem rendelkeznek vagyonnal és egyben nem azonosították magukat, így a pénztár 2015. július 1. dátummal 3 314 fő tagot léptetett ki **3 971 e Ft** értékben. Többi kilépők kilépési díjából **819 e Ft-tal** került kevesebb könyvelésre.
  - **A kiegészítő vállalkozás tevékenységéből** tárgy évben a bázis évhez képest **3 238 e Ft** –tal számoltunk el több bevételt, a kiadásnak megfelelően alakult a tevékenység (**24 223 e Ft** bevétel mellett a ráfordítás **25 097 e Ft**).
  - A bázishoz képest alacsonyabb árbevételt jelentett a **pénzügyi műveleteknél** elszámolt befektetési kamat **571 e Ft értékben**.
  - 2015. évben **3 177 e Ft** értékben, míg 2014. évben **3 000 e Ft** értékben történt likviditási alapból átcsoportosítás, a többlet **177 e Ft-t**. A többletet okozta, hogy az MNB vizsgálat kapcsán negatív egyenleggel rendelkező tagok rendezését kifogásolta melyeket a Pénztár káresemények, veszteségek, címen rendezett.
  - Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról bevétel bázis szinten alakult.

**Működési alap 2015. évi kiadásai 210 007 e Ft, a bázis évhez képest 21 179 e Ft megtakarítást mutat az alábbi területeken:**

1. **Anyagjellegű kiadásoknál** elszámolt szállítói kifizetés bázisszinten alakult, mindössze **129 e Ft** a megtakarítás. A Pénztár a 2013-2014. évfolyamán újra tárgyalta szerződéseit alapján gazdálkodott bázis illetve tárgy évben is.
2. **Személyi jellegű kifizetésekből 18 658 e Ft-tal** kevesebbet került kifizetésre, a létszám megtakarítás hatásaként. Az ügyvezetői feladat ellátását az IT által felhatalmazott IT elnök látja el, illetve a 2014. évben eltávozott 3 dolgozóból egy új munkaerő lett felvéve és a feladatok elvégzésére munkafolyamat átszervezést hajtott végre.
3. **Egyéb kiadások, pénzügyi műveletek, felügyelettel kapcsolatos kifizetéseknél** a bázis **3 938 e Ft-tal** szemben, **3 154 e Ft** realizálódott, a megtakarítás **251 e Ft**.

4. **Beruházásokra 1 608 e Ft-tal** fordítottunk kevesebbet, bázis évhez képest kevesebb számítógépcserre történt, illetve a tavalyi évben nagyobb értékű vásárlás történt **1 371 eFt** összegű server.

### 1. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A Dimenzió Egészségpénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységként Foglalkozás-egészségügyi alapellátó, járóbeteg szakellátó és egészségmegőrző szűrővizsgálatok végez. 2015-ben Foglalkozás-egészségügyi ellátásra **22** nagy munkáltatóval, valamint 22 szolgáltatóval áll szerződésben.

Budapesti ellátóhely: DIMENZIÓ Egészségközpont, 1054 Budapest, Vécsey u. 3.

Vidéki ellátóhelyek 22 nagyvárosban.

A Dimenzió Egészségpénztár tagjai nagy számban, folyamatosan igénybe veszik a szolgáltatásokat, ezért a pénztár a tevékenységét fenntartja.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2014. évi BÁZIS	2015. évi TÉNY	Változás (2015/2014) %
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	20 989	24 225	1,15
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	21 053	25 097	1,19
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye</b>	<b>-64</b>	<b>-872</b>	<b>13,63</b>

A kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele **24 225 e Ft**, mely a Pénztár éves összbevételeinek a 1,02%-a. A kiegészítő vállalkozási tevékenység közvetlen és közvetett kiadásainak összege **25 097 e Ft**, melyek együttes hatásaként a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye **-872 e Ft**.

### 4. Likviditási alap eredmény kimutatása

A likviditási alap bevétele **4 151 e Ft**, kiadása **3 178 e Ft**, eredménye **973 e Ft**.

A likviditási alap bevételeinek és kiadásainak bázis és terv adatokkal való összehasonlításait az alábbi táblázat mutatja:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2014. évi BÁZIS	2015. évi TÉNY	2015. évi Terv	Eltérés (tény/terv) %	Változás (2015/2014) %
Tagok által fizetett tagdíj	633	685	643	106,53%	108,21%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 496	1 203	1 471	81,78%	80,41%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>2 129</b>	<b>1 888</b>	<b>2 114</b>	<b>89,31%</b>	<b>88,68%</b>
Támogatóktól befolyó összeg					
Közösségi szolgáltatások					
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>2 129</b>	<b>1 888</b>	<b>2 114</b>	<b>89,31%</b>	<b>88,68%</b>
Egyéb bevételek	0	0			
Pénzügyi műveletek bevétele	10	7	22	31,82%	70,00%
Átcsoportosítás - függő befizetések és passzív elszámolásokról	4 911	2 153	0		43,84%
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	103	103	123	83,74%	100,00%
<b>Külföntébevételek</b>	<b>5 024</b>	<b>2 263</b>	<b>145</b>	<b>1560,69%</b>	<b>45,04%</b>
<b>Likviditási alap bevételei összesen</b>	<b>7 153</b>	<b>4 151</b>	<b>2 259</b>	<b>183,75%</b>	<b>58,03%</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3	1	10	10,00%	33,33%
Átcsoportosítás fedezeti alapba					
Átcsoportosítás működési alapba	3 000	3 177	3 000	105,90%	105,90%
<b>Likviditási alap kiadásai</b>	<b>3 003</b>	<b>3 178</b>	<b>3 010</b>	<b>105,58%</b>	<b>105,83%</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi eredménye</b>	<b>4 150</b>	<b>973</b>	<b>-751</b>	<b>-129,56%</b>	<b>23,45%</b>

**A likviditási alap eredménye a tervezettnél 1 724 e Ft-tal magasabb, a bázisnál pedig 3 177 e Ft-tal alacsonyabb.** A tervhez, illetve a bázis évhez képest az eltérést az alapok között átcsoportosítások határozták meg:

2015. évben az IT.12.26-i értekezleten engedélyezte azon korábbi függő tagdíjak likviditási alapra történő átvezetését, mely tagdíjakat a Pénztár megkísérelt az utaló bankszámlára visszautalni, de utalást követően visszaérkezett a Pénztár bankszámlájára, ezen érték **2 153 e Ft.**

A tartalékot terhelte **177 e Ft** értékben, hogy az MNB 2015. év folyamán tartott vizsgálata kapcsán feladatául adat ki a Pénztárnak a negatív egyenlegű tagok rendezését.

2014. évben a Küldöttközgyűlés 13/2014.(05.279 sz. határozat alapján átcsoportosításra adott engedélyt 2014. június 1-ei dátummal függő befizetések és passzív elszámolásokról **4 911 e Ft** értékben. Ezen összeg olyan kilépett tagok visszajött elszámolását tartalmazza melyet, mint függő tételeket tart nyilván a Pénztár és 2008. december 31-ig többszöri próbálkozás után sem sikerült kifizetni. Időközben, ha a beazonosítás sikerrel jár, akkor a jogosultak részére a kifizetés megtörténik.

## TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

### 1. Taglétszám

#### 1.1. A taglétszám alakulása

Taglétszám várható alakulása hosszú távú terv szerint

adatok

Megnevezés	fő-ben		
	2015. évi TERV	2016. évi TERV	2017. évi TERV
<b>Nyitó létszám</b>	<b>34 803</b>	<b>31 535</b>	<b>30 180</b>
Új belépő	1 190	1 190	1 190
Átlépő más pénztártól	5	5	5
Átlépő más pénztárba	190	190	190
Elhunyt	80	80	80
Kilépő	780	780	780
Tagdíjat nem fizetők kizárása	3 413	1 500	1 500
<b>Záró taglétszám</b>	<b>31 535</b>	<b>30 180</b>	<b>28 825</b>
Szüneteltetők	157	157	157

2015. évi taglétszám alakulása:

adatok

fő-ben

Megnevezés	2014. évi tény	2015. évi tény	Tény/ Bázis %	2015. évi TERV	Tény/Terv %
<b>Nyitó létszám</b>	<b>34 514</b>	<b>34 803</b>	<b>100,84%</b>	<b>34 803</b>	<b>100,00%</b>
Új belépő	972	786	<b>80,86%</b>	1 190	<b>66,05%</b>
Átlépő más pénztártól	5	14	<b>280,00%</b>	5	<b>280,00%</b>
Átlépő más pénztárba	194	98	<b>50,52%</b>	190	<b>51,58%</b>
Elhunyt	78	69	<b>88,46%</b>	80	<b>86,25%</b>
Kilépő	416	424	<b>101,92%</b>	780	<b>54,36%</b>
Tagdíjat nem fizetők kizárása		3 314		3 413	<b>97,10%</b>
<b>Záró taglétszám</b>	<b>34 803</b>	<b>31 698</b>	<b>91,08%</b>	<b>31 535</b>	<b>100,52%</b>
Szüneteltetők	157	114	<b>72,61%</b>	157	<b>72,61%</b>

A pénztár 2015. évi záró taglétszáma **31 698 fő** a 2015. évi tervezetthez képest 163 fővel lett magasabb, mely mindössze 0,52 % -os többletet mutat. A záró létszám alakulását negatívan befolyásolta, hogy a tervezettnél 404 fővel kevesebben léptek be a pénztárba, de kompenzálta, hogy kevesebb kilépő tag volt.

A szüneteltető tagok esetében a tervhez képest 45,86 %-kal mutat kedvezőbb képet a tényadat.

2015.12.31-én a 31 698 fő pénztártagból **8 551 fő** nem azonosította magát, a nem fizető

tagok száma **12 096** fő volt

A Pénztár taglétszáma 2015. december 31-én **31 698 fő**, mely az előző évi taglétszámhoz viszonyítva 3.105 fővel 8,92 %-al alacsonyabb. Ez a csökkenés a tagdíjat nem fizetők 2015. július 1-i kiléptetés hatása.

A záró taglétszámból **114 fő** szüneteltető, amely a teljes taglétszámnak mindössze **0,33 %-a**.

1.2. A taglétszám alakulása korévenkénti bontásban

adatok fő-ben

Sorszám	Kor	Tagsági viszony évközi alakulása				
		Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Év végén
1	16	0	0	0	0	0
2	17	0	0	0	0	0
3	18	0	1	0	0	1
4	19	1	0	0	0	1
5	20	2	5	0	0	7
6	21	7	6	0	0	13
7	22	23	15	3	0	35
8	23	25	18	0	0	43
9	24	133	35	2	0	166
10	25	255	22	5	0	272
11	26	509	25	19	0	515
12	27	715	26	26	0	715
13	28	1 018	21	34	0	1 005
14	29	1 272	22	50	0	1 244
15	30	1 248	25	73	0	1 200
16	31	1 358	25	95	1	1 287
17	32	1 299	23	123	0	1 199
18	33	1 207	18	116	0	1 109
19	34	1 396	22	126	0	1 292
20	35	1 311	15	120	0	1 206
21	36	1 462	16	136	0	1 342
22	37	1 422	21	140	0	1 303
23	38	1 513	20	152	0	1 381
24	39	1 241	24	130	1	1 134
25	40	1 175	24	128	0	1 071
26	41	1 022	19	144	1	896
27	42	1 060	14	115	0	959
28	43	985	12	111	1	885
29	44	972	14	86	0	900
30	45	916	12	101	1	826
31	46	861	15	97	1	778
32	47	756	21	120	0	657
33	48	663	15	97	1	580
34	49	693	9	87	0	615
35	50	541	10	100	0	451
36	51	649	4	97	1	555
37	52	695	18	50	0	663
38	53	725	9	60	1	673
39	54	618	11	51	2	576
40	55	652	12	78	0	586
41	56	747	11	88	3	667
42	57	738	17	78	2	675

43	58	710	8	84	1	633
44	59	720	16	93	7	636
45	60	537	7	99	1	444
46	61	411	11	101	2	319
47	62	128	5	100	5	28
48	63	110	9	75	1	43
49	64	29	11	32	2	6
50	65	66	6	62	6	4
51	66	51	6	55	1	1
52	67	87	11	43	1	54
53	68	8	5	9	1	3
54	69	3	5	2	3	3
55	70	3	2	3	1	1
56	71	7	3	7	2	1
57	72	3	2	2	0	3
58	73	1	3	3	0	1
59	74	6	7	6	3	4
60	75	10	4	6	1	7
61	76	7	4	4	0	7
62	77	0	2	0	1	1
63	78	0	1	0	0	1
64	79	12	4	4	4	8
65	80	2	1	1	1	1
66	81	0	0	0	0	0
67	82	1	0	0	0	1
68	83	0	0	0	0	0
69	84	0	4	0	0	4
70	85	1	5	4	2	0
71	86	0	2	1	1	0
72	87	0	1	0	1	0
73	88	0	0	0	0	0
74	89	1	1	0	2	0
75	90	3	1	2	2	0
76	91	0	0	0	0	0
77	92	0	1	0	1	0
78	93	0	0	0	0	0
79	94	0	0	0	0	0
80	95	0	0	0	0	0
81	96	0	0	0	0	0
82	97	0	0	0	0	0
83	98	1	0	0	0	1
84	99	0	0	0	0	0
85	100	0	0	0	0	0
<b>összesen</b>		<b>34 803</b>	<b>800</b>	<b>3 836</b>	<b>69</b>	<b>31 698</b>

A pénztárnál a tagok életkori megoszlása rendkívül széles, 21 és 67 év között szóródik. A tagság meghatározó többsége döntően a fiatalabb korosztályba tartozó.

### 1.3. A munkáltatói szerződések alakulása

A Pénztárnak 2015. december 31.-én **2 548 db** munkáltatóval volt élő szerződése.

A 2015. év végéig tagdíjbevételeiből, támogatóktól befolyt összegből, illetve az átlépő tagok által hozott fedezetből az egy pénztártagra jutó átlagos befizetés összege **65 221 Ft/fő/év**. Ha a nem fizető tagokkal csökkentjük a létszámot, akkor az egy főre jutó átlag tagdíj befizetés összege **105 457 Ft/fő/év**. A nem fizető tagok száma 2015.12.31.-én **12 096 fő**. Tagdíjkövetelés 2015. évre vonatkozóan **459 353 e Ft**-ban lett előírva, melyből 27,25 % egyéni tagdíj, 72,75 % munkáltatói tagdíjkövetelés előírása.

A munkáltatói hozzájárulások megfizetésére alapvetően a Pénztárral fennálló szerződések szerint került sor.

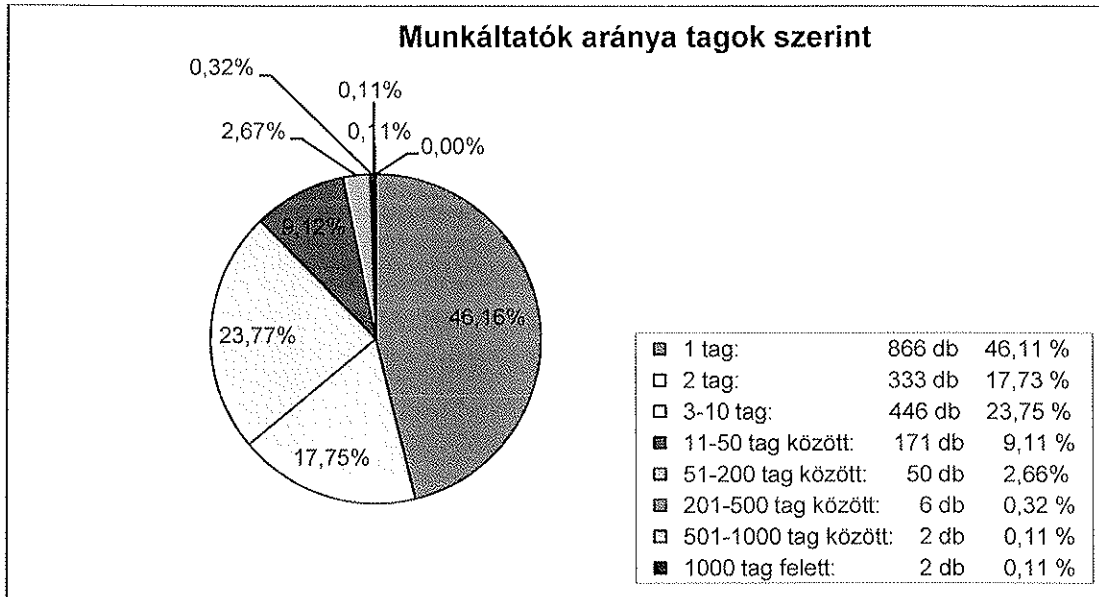
A pénztártagok száma munkáltató csoportonkénti bontásban 2015. december 31.-én a következő volt:

#### Munkáltatók aránya tagok szerint:

Munkáltatókhoz rendelt tagok /fő	Munkáltatók /Db
1 tag	866
2 tag	333
3-10 tag	446
11-50 tag között	171
51-200 tag között	50
201-500 tag között	6
501-1000 tag között	2
1000 tag felett	2
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>1876</b>
<b>0 tag</b> (a szerződés hatályos, de nincs tag a munkáltatóhoz rendelve és nem történt utalás)	<b>670</b>
<b>2015-ben tagdíjat nem utaló munkáltatók száma</b>	<b>1851</b>



A munkáltatói szerződésekből 1335 olyan munkáltatóval van érvényben munkáltatói hozzájárulásra vonatkozó szerződése a pénztárnak, akik javára nem teljesítettek befizetést az év során.

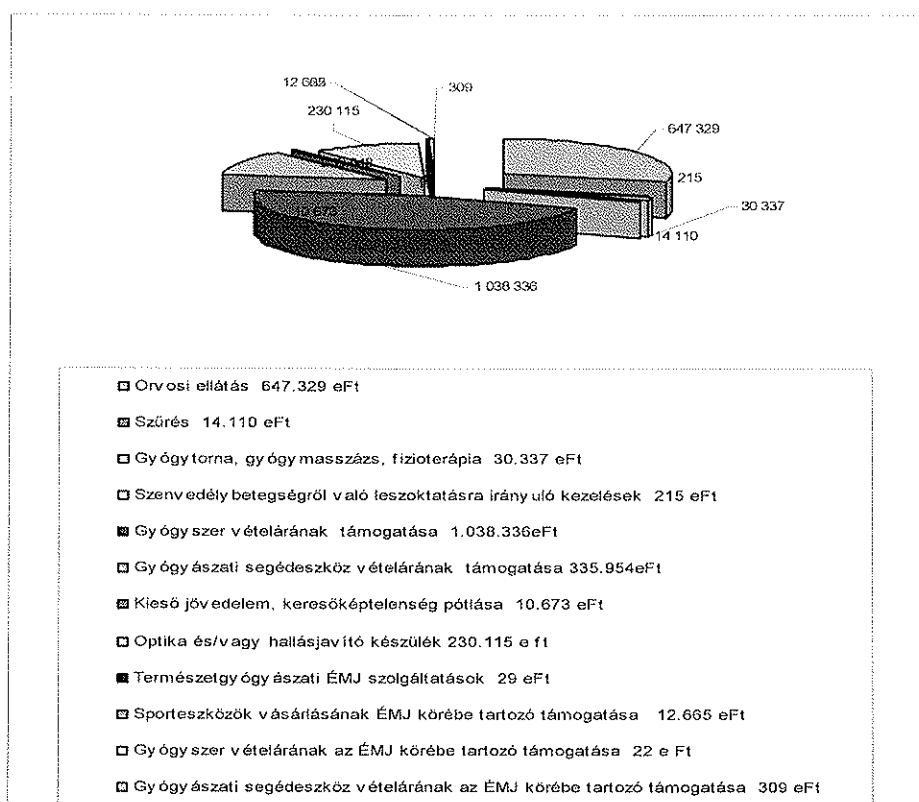


**2. A Pénztár 2015-ben foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségének bemutatása:**

Megnevezés	Átlagléttség ( fő )	Éves bérköltség ( Ft)
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	9,92	33 798 641
Személyi jellegű egyéb kifizetések	9,92	5 683 345
Megbízási viszonyban foglalkoztatottak	1,00	975 000
Választott tisztségviselők	8	12 424 193
Járuilékok		13 267 049
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>66 148 228</b>

### 3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések

Szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Megoszlás %
Orvosi ellátás	647 329	28,85%
Szűrés	14 110	0,63%
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia	30 337	1,35%
Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések	215	0,01%
Gyógyszer vételárának támogatása	1 038 336	46,28%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	259 548	11,57%
Kieső jövedelem, keresőképzetlenség pótlása	10 673	0,48%
Optika és/vagy hallásjavító készülék	230 115	10,26%
Természetgyógyászati ÉMJ szolgáltatások	18	0,00%
Sporteszközök vásárlásának ÉMJ körébe tartozó támogatása	12 665	0,56%
Gyógyszer vételárának az ÉMJ körébe tartozó támogatása	22	0,00%
Gyógyászati segédeszköz vételárának az ÉMJ körébe tartozó támogatása	309	0,01%
	<b>2 243 677</b>	<b>100,00%</b>



A pénztártagok 2015-ben **2 243 677 e Ft** összegben vettek igénybe szolgáltatást. Az igénybevételek megoszlása:

**Egészségügyi szolgáltatásokat** (orvosi ellátás, szűrések, fogászat, stb.) **30,84 %**-ban vettek igénybe tagjaink 2015-ben. Ez a szám közel 2014. évi szinten alakult, amely azt mutatja, hogy a tagjaink továbbra is előtérbe helyezik a preventív egészségügyi ellátást.

Az előző évekhez hasonlóan egészségpénztár **egészségügyi célú önsegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatásokat** vették igénybe legnagyobb számban, ez az ösz-

szes pénztári szolgáltatás **68,59 %**-át teszi ki. Ezen belül kiemelkedően magas értéket képvisel a **gyógyszervásárlás**, több mint **46,28 %**-a az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének. Ezt követi a **gyógyászati segédeszköz**, az **optikai és hallásjavító készülékek vásárlására** együttesen fordított szolgáltatási díj **21,83 %**-kal, és mindössze **0,48 %** volt a **kieső jövedelem pótlására** igénybe vett összeg.

Az **életmódjavító szolgáltatások** igénybevétele **0,57 %**, amelyből a sporteszközvásárlás **0,56 %** szinte az igénybevétel e tevékenységből áll.

A **jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások** összege **533 e Ft**, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a **0,02 %**-át teszi ki. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Sza tv. értelmében. Erre levélben, illetve email-ben hívtuk fel tagjaink figyelmét, akik közül sokan még a tárgyévben visszafizették a jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások ellenértékét. A vissza nem térített, jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a Pénztár 2015. január 31.-ig adóigazolást adott ki tagjai részére.

#### 4. Szolgáltatások igénybevétele korévenként

adatok db/Ft-ban

Korév	Végösszeg	Végösszeg
1	0	0
2	0	0
3	0	0
4	0	0
5	0	0
6	0	0
7	0	0
8	0	0
9	0	0
10	0	0
11	0	0
12	0	0
13	0	0
14	0	0
15	0	0
16	0	0
17	0	0
18	0	0
19	0	0
20	0	0
21	20	77 299
22	24	106 063
23	195	828 645
24	335	1 395 242
25	701	3 798 075
26	1 008	4 762 020
27	1 314	6 728 760
28	2 418	13 552 555
29	3 100	17 145 361
30	4 180	24 272 041
31	6 040	35 442 728

32	7 217	42 691 174
33	7 627	47 337 610
34	7 967	49 970 588
35	9 598	61 320 014
36	10 393	75 442 491
37	11 152	80 731 316
38	13 076	81 242 619
39	13 924	96 959 065
40	15 569	105 639 361
41	15 000	110 751 326
42	14 805	100 548 861
43	11 287	75 026 034
44	11 174	75 734 002
45	10 782	70 683 913
46	10 692	75 516 506
47	10 259	74 111 538
48	10 423	71 499 104
49	9 179	65 702 830
50	8 548	60 426 728
51	7 437	55 449 648
52	6 646	48 154 171
53	7 808	51 733 664
54	6 570	47 977 313
55	7 010	45 248 546
56	6 725	46 987 934
57	7 268	47 546 832
58	7 216	45 755 312
59	6 328	40 261 092
60	6 346	45 703 246
61	6 003	38 533 290
62	6 521	45 108 606
63	4 485	32 396 641
64	2 099	17 506 552
65	2 126	14 191 378
66	2 105	16 678 164
67	1 384	9 738 673
68	1 630	9 647 660
69	1 293	9 859 899
70	1 100	7 388 848
71	468	4 351 576
72	619	6 222 252
73	505	4 613 631
74	601	4 526 657
75	314	1 931 281
76	319	2 033 829
77	267	1 277 760
78	251	1 492 457
79	150	932 485
80	247	1 505 392
81	167	1 109 550
82	132	803 404
83	118	698 579
84	134	976 619
85	65	332 058
86	120	916 702
87	65	588 402

f

88	105	555 436
89	102	633 198
90	72	847 385
91	20	358 140
92	17	61 453
93	18	83 631
94	0	0
95	22	92 117
96	0	0
97	10	1 422 000
98	0	0
99	0	0
100	0	0
<b>Összesen</b>	<b>331 015</b>	<b>2 243 677 332</b>

## 5. Egyéb információk

A Magyar Nemzeti Bank, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény – a Pénztárnál lefolytatott vizsgálat megindításának időpontjában hatályos - 62.§, 64.§ (1) bekezdés a) pontjában, 64.§ (3) bekezdés d) pontjában és a 64.§ (5) bekezdésben foglaltak alapján átfogó, de korlátozott terjedelmű és mélységű, nem teljes körű vizsgálatot folytatott a dimenzió Egészségpénztárnál. 2015. február 18-án megküldte a felügyeleti ellenőrzésének előzetes adatbekérését. A Pénztár valamennyi adatbekérést határidőben, megfelelő tartalommal előállított és dokumentáltan átadott. A vizsgálat helyszíni szakasza 2015. március 18. és március 31. közötti időszakban került lebonyolításra.

A Magyar Nemzeti Bank a H-JÉ-B-34/2015. számú határozat alapján a Pénztárat 750 e Ft felügyeleti bírság megfizetésére kötelezte. A pénztár beszámolási és nyilvántartási kötelezettségében megállapítható hibát nem talált, az éves beszámoló megbízható és valós képet ad.

2016.01.29-én az MNB határozat és vizsgálati jelentése alapján megtett intézkedéseket, a MNB részére a Mátrixban foglalt megállapításokra adandó jelentését megküldte.


A Kiegészítő melléklet vonatkozó pontjaiban bemutattuk a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, az eszközök összetételét, a saját tőke alakulását.

A Kiegészítő melléklet tartalmazza a Pénztár szabad pénzeszközeinek befektetéseit alaponkénti bontásban.

A mérlegben a Pénztár kötelezettségeként mutattuk ki a költségvetési befizetési kötelezettségeket.

Határidőn túli kötelezettsége a Pénztárnak nem volt.

Budapest, 2016. május 24.

  
Lipp István  
Igazgató tanács elnöke

