



DIMENZIÓ Egészségpénztár
2017. évi beszámoló
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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.	Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	5
1.3.3.	Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	5
1.3.4.	Közösségi szolgáltatások	5
1.3.5.	Egyéni egészségterv	
1.3.6.	Célzott szolgáltatások	
1.4.	Jogszabályi háttere	5
1.5.	A Pénztár könyvvezetésének módja	5
1.6.	A beszámolási időszak:	6
1.7.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység	6
1.8.	Kiszervezett tevékenységek:	6
1.9.	A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:	7
1.10.	A beszámoló összeállítója:	7
1.11.	A beszámoló aláírói:	7
2.	A számviteli politika fő vonásai	7
3.	A könyvvezetés módja	8
4.	A beszámoló készítés rendje	8
5.	Amortizációs politika	8
6.	Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai	8
	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	9
1.	Eszközök	9
1.1.	Befektetett eszközök	9
1.2.	Forgóeszközök	11
1.2.1.	Az értékpapírok:	11
1.2.2.	Pénzeszközök:	11
1.3.	A pénztári befektetési tevékenység eredményének alakulása alaponként:	13
2.	Források	14
2.1.	Saját tőke.....	14

2.2. Alapok (tőkeváltozások+tartalékok).....	15
2.2.1. Az alapok alakulásának összesítő táblázatai	15
2.2.2. Hosszú távú 2017-2019. tervben elfogadott 2017. évi tényadatok összehasonlítása	15
2.2.3. A pénztári befizetések alapok közötti megoszlása	20
2.3. Kötelezettségek	21
AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	22
1. Fedezeti alap eredmény kimutatása	22
2. Működési alap eredmény kimutatása	25
1. Kiegészítő vállalkozási tevékenység	28
4. Likviditási alap eredmény kimutatása	29
TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	30
1. Taglétszám	30
1.1. A taglétszám alakulása	30
1.2. A taglétszám alakulása korévenkénti bontásban	31
1.3. A munkáltatói szerződések alakulása	32
2. A Pénztár 2017-ben foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségének bemutatása:	34
3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések	34
4. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként. Hiba! A könyvjelző nem létezik.	
5. Egyéb információk	37

I.

BEVEZETŐ RÉSZ

1. Általános adatok

1.1. A Pénztár alapítására vonatkozó adatok

A DIMENZIÓ Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár (a továbbiakban: Pénztár) 1998. október 14. napján alakult, határozatlan időre.

A Pénztár székhelye: Budapest 1119 Fehérvári út 84/a.

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 lát 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, életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat valamint kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokat nyújtott 2017. 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 keresőképtelenség esetén;
 - pénztártag halála esetén hátramaradottak segélyezése;
 - szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése;

- OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása.

1.3.2 Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

A Pénztár az alábbi életmódjavító szolgáltatásokat számolja el:

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

1.3.3 Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások:

- a) Közüzemi díjak támogatása védendő fogyasztónak minősülő tag részére;
- b) Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
- c) Szülési segély;
- d) Gyermekgondozás támogatása;
- e) Gyermeknevelési támogatás;
- f) Nevelési év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás;
- g) Felsőoktatási költségtérítés;
- h) Munkanélküliségi ellátások;
- i) Intézményi idősgondozás támogatása;
- j) Rokkantsági járadék, ápolási díj kiegészítése;
- k) Temetés költségeinek támogatása.

1.3.4 Közösségi szolgáltatások

- DIMENZIÓ prémium szolgáltatás
- DIMENZIÓ egészségmegőrző szolgáltatás

1.3.5 Egyéni egészségterv

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

1.3.6 Célzott szolgáltatások

A munkáltató támogatói szerződést köthet a Pénztárral célzott szolgáltatások nyújtására.

1.4. Jogszabályi hátttere

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 ez utóbbi jogszabálynak 32-33. §-ai.

1.5. A Pénztár könyvvezetésének módja

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

1.6. A beszámolási időszak: 2017. 01. 01. – 2017. 12. 31.

1.7. 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 jogszabályban előírt feladatai közül az alábbi feladatokat végzi kiszervezett tevékenység keretében:

- a) személyes ügyfélszolgálat,*
- b) informatikai rendszer üzemeltetése,*
- c) befektetés, vagyonkezelés,*
- d) szolgáltatásszervezés,*
- e) kártyaszolgáltatás.*

A Pénztár részben az informatikai, részben a személyes ügyfélszolgálati, kártyaszolgáltatási tevékenységét, illetve az egészségkártya előállításával és kézbesítésével kapcsolatos feladatok ellátását kiszervezte.

Portfóliókezelők:

2017. január 01-november 27-ig
MKB Bank Zrt.

2017. november 28-december 31-ig
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt

Letétkezelő:

2017. január 01- december 31-ig
Raiffeisen Bank Zrt.

A megbízott vállalkozók:

2017. január 01-december 31-ig
Neve: DIMENZIÓ-MED Kft.
(részben személyes ügyfélszolgálat, szolgáltatásszervezés, egészségkártya előállításával és kézbesítésével kapcsolatos feladatok)
Székhelye: 1054 Budapest, Vécsey u.3.

2017. január 01-május 31-ig
Neve: MediSmart Szolgáltató Kft (kártyaszolgáltató)
Székhelye: 1135 Budapest Jász u. 33-35.

2017.június 01-december 31-ig
Neve: Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár
(kártyaszolgáltató)
Székhelye: 1066 Budapest, Teréz krt.42-44

2017. január 01- december 31-ig
Neve: TeleFocus Rendszerház Kft.
(informatikai rendszer üzemeltetés)
Székhelye:1134 Budapest Róbert Károly krt. 61-65.

1.9. A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

CIRCULUM Audit Könyvelő és Tanácsadó 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:

Hajnal Anna– gazdasági vezető
Mérlegképes regisztrációs szám: 123366

1.11. A beszámoló aláírója:

dr. Takács Ilona
Beolvadt Pénztár IT Elnöke

Szatmáry Kristóf
Jogutód Pénztár IT 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 időszakai és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a 2000. évi C. törvény és a 252/2000. számú kormányrendelet – az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítése és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól –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 könyvvizetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételket, és a teljesített kiadásokat tartalmazza.

A gazdálkodónak könyvelnie kell mindazon gazdasági eseményeket, amelyeknek az eszközökre és a forrásokra, illetve a tárgyévi eredményre gyakorolt hatását a beszámolóban ki kell mutatnia. A teljesség elvének figyelembe kell venni, hogy a Pénztár könyvvizetési kötelezettsége pénzforgalmi szemléletű.

3. A könyvvizetés módja

A Pénztár könyvvizetési 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 könyvvizetés 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, a negyedéves jelentés, és a havi 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 2017. december 31-i mérleg tételek a következőképpen alakulnak:

1. Eszközök

A Pénztár mérleg főösszege **2017. december 31-én 3 180 983 e Ft.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	2016. évi BÁZIS	2017. évi TÉNY	Index	adatok e Ft-ban
				összesen eszközhöz viszonyított arány (%)
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	3 609 363	3 180 983	0,88	100,00
Befektetett eszközök	41 653	26 179	0,63	0,82
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	197	0	0,00	0,00
Szellemi termékek	197	0	0,00	0,00
Vagyoni értékű jogok			0,00	0,00
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	4 291	4 847	1,13	0,15
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyonértékű jogok				
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	4 291	4 847	1,13	0,15
Beruházások				
III. Befektetett pénzügyi eszközök	37 165	21 332	0,57	0,67
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0		
Forgóeszközök	3 567 710	3 154 804	0,88	99,18
I. Készletek				
II. Követelések	414 645	330 375	0,80	10,39
Tagdíjkövetelések	414 645	330 375	0,80	10,39
Egyéb követelések	0	0		
III. Értékpapírok	2 585 747	2 647 679	1,02	83,23
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok	2 585 747	2 647 679	1,02	83,23
IV. Pénzeszközök	564 367	176 247	0,31	5,54
Pénztárak	80	0	0,00	0,00
Pénztári elszámolási számla	272 680	176 098	0,65	5,54
Elkülönített betétszámlák	1 371	149	0,11	0,00
Rövid lejáratú bankbetétek	290 236	0	0,00	0,00
Devizaszámla	0	0		0,00
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	2 951	503	0,17	0,02

1.1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök nettó értéke **26 179 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 ért.jogok	Szellemi termékek	Immater. jav.össz.	Műszaki berend.	Egyéb berend. járművek	Tárgyi eszk. össz.	Üzem.re kezelésre adott eszk.	Befektetett eszk.össz.
1. 2016. évi Záró bruttó érték	52 628 534	86 488 875	139 117 409	15 412 627	24 080 884	39 493 511		178 610 920
2. 2017. évi növekedés (beszerzés)	0	0	0	2 875 280	0	2 875 280		2 875 280
3. 2017. évi csökkenés (selejtezés,értékesítés)	52 628 534	62 476 847	115 105 381	2 173 116	1 869 990	4 043 106		119 148 487
4. 2017. évi Záró bruttó érték	0	24 012 028	24 012 028	16 114 791	22 210 894	38 325 685	0	62 337 713
5. 2016. évi Nyitó értékcsökkenés	52 628 534	86 291 627	138 920 161	11 185 773	24 017 150	35 202 923		174 123 084
6. 2017. évi növekedés (terv szerinti écs)	0	197 248	197 248	2 099 379	21 716	2 121 095		2 318 343
7. 2017. évi növekedés (terven felüli écs)			0	198 147		198 147		198 147
8. 2017. évi csökkenés (selejtezés,értékesítés)	52 628 534	62 476 847	115 105 381	2 173 116	1 869 990	4 043 106		119 148 487
8. Hámozott értékcsökkenés	0	24 012 028	24 012 028	11 310 183	22 168 876	33 479 059	0	57 491 087
9. 2017. évi Záró nettó érték	0	0	0	4 804 608	42 018	4 846 626	0	4 846 626

A befektetett eszközökből immateriális javak nettó értéke nulla, a tárgyi eszközök nettó értéke **4 847 e Ft**. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír 2017. évben nem volt.

A fenti táblázat nem tartalmazza a munkavállalók részére nyújtott kölcsönök 2017. évi záró állományát mely **1 332 e Ft**, illetve az egyéb tartós részesedések **20 000 e Ft** értékét.

A részesedések állománya az üzletrészekből: 34 .700 e Ft-ból, illetve a részesedések értékvesztéséből: 14 700 e Ft-ból tevődik össze, mely értékvesztést a Fővárosi Cégbíróóság, a 2018. 01. 22. 01-09-706563/119.számú határozatával jegyzett be. Az értékvesztés a tőkeváltozással szemben került elszámolásra 2017. december 31-vel.

A Dimenzió Egészségpénztár Igazgatótanácsa, a DIMENZIÓ-MED Egészségügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (1054 Budapest, Vécsey utca 3. 1. emelet 1., Cg. 01-09-706563) alapítója jogkörében eljárva, 2017. október 30-i hatállyal az alábbi határozatot hozta:

- A társaság elfogadott 2016. évi pénzügyi beszámolója, illetve a 2017. július 30-i évközi mérleg szerinti főbb adatok, a könyvvizsgálói jelentés, és azok értékelése alapján a DIMENZIÓ-MED Kft veszteségének rendezése céljából a törzstőke 20 millió Ft-ra való leszállításáról dönt. A tőke leszállítás az eredménytartalék javára történik, így a tőke leszállítás csak a saját tőke összetételét változtatja meg. Az alapítói, teljes egészében készpénz betétből álló 34.700.000.- Ft-os törzsbetét a törzstőke leszállítását követően 20.000.000.- Ft-ra csökken.

A Pénztár 2017. évi befektetett eszközeinél az állomány értéket befolyásoló tényezők az alábbiak:

Tárgy évi beszerzés:

- Személyi számítógép többlet feladatok elvégzéséhez 886 e Ft
- Megrongálódott telefonkészülék lecserélése 222 e Ft
- Szerver bővítés , DELL Pover Edge R 230 szerver(Egyesületről leválás miatt) 984 e Ft
- Dokumentum szkenerer Fujitsu 7160 (avulás miatti csere) 455 e Ft
- Vonalkód nyomtatók (avulás miatti csere) 328 e Ft

A 2018. 01. 01-i beadvány miatt a már teljesen értékvesztett eszközök közül a továbbiakban már nem használható eszközök jegyzőkönyv alapján kivezetésre kerültek.

1.2. Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **3 154 804 e Ft**, mely az összes eszközérték **99,18 %**-át teszi ki. A Pénztár a befektetéseinek **83,23 %**-át **értékpapírban** tartotta.

A forgóeszközök értékében elszámolásra került a nem fizető tagokkal szemben nyilvántartott tagdíjkövetelések értéke **330 375 e Ft** összegben, összes eszközérték **10,39 %-a**.

1.2.1. Az értékpapírok:

Az értékpapírok **100 %**-át **2 647 679 e Ft**-ot forgatási céllal vásárolt diszkont kincstárjegyekben illetve kötvényekben tartotta a Pénztár 2017. december 31-i fordulónapon.

Fedezeti tartalékából **1 549 500 e Ft**-ot diszkont kincstárjegyben, **1 098 179 e Ft**-ot pedig MÁK kötvényekben került lekötésre. Működési illetve likviditási alapokon az MKB-Pannónia Egészség és Önszegélyező Pénztárba való beolvadás miatt a befektetett értékpapírok évvégével feloldásra kerültek és a folyószámlára került az átvezetésük.

A 2017.12.31. befektetések alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:
adatok e Ft-ban

Alapok	Érték (Ft)	Megoszlási %
Fedezeti alap - MKB Bank Zrt / MKB Pannónia Alapkezelő Zrt	2 647 679	100,00%
Működési alap - MKB Bank Zrt / MKB Pannónia Alapkezelő Zrt	0	0,00%
Likviditási alap - MKB Bank Zrt / MKB Pannónia Alapkezelő Zrt	0	0,00%
Összesen	2 647 679	100,00%

1.2.2. Pénzeszközök:

A **pénzeszközök értéke 176 247 e Ft**, mely a pénztári elszámolási számlán **176 098 e Ft**, az elkülönített betétszámlákon pedig **149 e Ft**. A pénztári elszámolási számlánál szintén figyelembe vételre került a szervezeti változás.

2018. január 01-vel a Dimenzió Egészségpénztár beolvadásra kerül az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztárba (továbbiakban: jogutód Pénztár). A beolvadással a meglévő működési alap pénztári elszámolási számla, a vállalati Ft kártya számla egyenlegeit a fedezeti alap pénztári elszámolási számlára vezette át a Pénztár, a másik két alszámla megszüntetésre került. A házi pénztár 2017. december 31-i egyenlege is feladásra került a fennmaradt bankszámlára, így a házipénztár főkönyvi számla egyenlege „0” Ft 2017. december 31-én. A kiegészítő vállalkozási tevékenység pénztári elszámolási bankszámlája a tevékenység átadásával jogutód Pénztár részére tovább él. A fennmaradt bankszámlák 2018. június 30-án kerülnek véglegesen megszüntetésre.

Befektetési alszámla pénzeszközei:

Alapok	Érték (Ft)	Megoszlási %
Fedezeti alap	132	88,59%
MKB Bank Zrt / MKB Pannónia Alapkezelő Zrt	132	88,59%
Működési alap	17	11,41%
MKB Bank Zrt / MKB Pannónia Alapkezelő Zrt	0	0,00%
vagyonszerzési elsz. köt. átad. pe.	17	11,41%
Likviditási alap	0	0,00%
MKB Bank Zrt / MKB Pannónia Alapkezelő Zrt	0	0,00%
Összesen	149	100,00%

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

Alapok	Érték (Ft)	Megoszlási %
Összesen bankszámlák	176 098	100,00%
Fedezeti alap	153 333	87,07%
Működési alap	10 907	6,19%
Likviditási alap	11 858	6,73%
Házipénztár	0	-

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke: **2 823 926 e Ft** (befektetések és pénzeszközök, elkülönített betétszámlák összesen).

A Pénztári portfólió 2017.12.31.-i záró állománya

adatok e Ft-ban

Sor szám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1.	Értékpapírok	2 647 679	0	0	2 647 679
1.1	MKB Bank Zrt / MKB Pannónia Alapkezelő Zrt	2 647 679	0	0	2 647 679
1.1.1	Diszkont kincstárjegyek	1 549 500	0	0	1 549 500
1.1.2	Magyar Államkötvények	0	0	0	0
1.1.3	Kötvények	1 098 179	0	0	1 098 179
2.	Ingtalan	0	0	0	0
3.	Bankszámlák és készp.	153 333	10 907	11 858	176 098
4.	Elkülönített betétek (bef.alszámlán lévő kp.)	132	17		149
5.	OTP lakásépítési folyószámla záró egyenlege	0	0	0	0
7.	Házipénztár	0	0	0	0
8.	Rövid lejáratú betétek	0	0	0	0
9.	Záró állomány	2 801 144	10 924	11 858	2 823 926

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege **503 e Ft**, mely az irodai bérleti díj 1 havi óvadék díját 440 e Ft -ot illetve téves kiutalás miatt rendezetlen 63 e Ft tartalmazza.

1.3. A pénztári befektetési tevékenység eredményének alakulása alaponként:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Össze- sen
Pénzügyi műveletek bevétele	8 771	556	1	9 328
Ebből: kiegészítő váll. tev. pénzügyi műv. bevétele	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek ráfordítása	5 761	113	1	5 875
Ebből: kiegészítő váll. tev. pénzügyi műv. Ráfordítása				0
Pénzügyi műveletek eredménye	3 010	443	0	3 453

2017. évben az egyéni számlákra felosztott nettó hozam összege **3 010 e Ft**, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamot, a rövidlejáratú bankbetétek lejáratkor jóváírt kamatot, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot, mínusz a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj). Az egyéni számlára a 800 Ft alatti elszámolásból **14 e Ft** került felosztásra, a hozamfelosztás keretében, 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. január 01-től hatályos az Öpt 14. § (3) bekezdésében foglalt jogszabályi rendelkezés, mely szerint, amennyiben a pénztártag nem fizeti meg az általa vállalt minimális tagdíjat, a Pénztár jogosult a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni egészség számlájának 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. 2017. évben ez az összeg a Pénztárnál összesen **3 112 e Ft** volt, melyből **3 073 e Ft**-ot a működési alap, **39 e Ft**-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

2. Források

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2016. évi BÁZIS	2017. évi TÉNY	Index	összesen eszközhoz viszonyított arány (%)
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 609 363	3 180 983	0,88	100,00
D) Saját tőke	419 133	320 521	0,76	10,08
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	419 133	320 521	0,76	10,08
1. Fedezeti alap tőkeváltozása	381 473	303 945	0,80	9,56
2. Működési alap tőkeváltozása	37 245	16 246	0,44	0,51
3. Likviditási alap tőkeváltozása	415	330	0,80	0,01
Tartalékok	3 179 119	2 857 619	0,90	89,83
I. Fedezeti alap tartaléka	3 037 506	2 801 144	0,92	88,06
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 819 599	2 647 679	0,94	83,23
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	217 907	153 465	0,70	4,82
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka				
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka				
5. Községi szolgáltatások tartaléka				
II. Működési alap tartaléka	131 334	44 617	0,34	1,40
1. Befektetett működési tartalék	91 084	34 700	0,38	1,09
2. Likvid működési tartalék	40 250	9 917	0,25	0,31
III. Likviditási alap tartaléka	10 279	11 858	1,15	0,37
1. Befektetett likviditási tartalék	0	0		0,00
2. Szabad likviditási tartalék	10 279	11 858	1,15	0,37
F) Kötelezettségek	11 111	2 843	0,26	0,09
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0		0,00
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek				
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)				
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök				0,00
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek				0,00
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	11 111	2 843	0,26	0,09

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: 320 521 e Ft

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása: 303 945 e Ft

A működési alap tőkeváltozása: 16 246 e Ft

A likviditási alap tőkeváltozása: 330 e Ft

Alapok tőkeváltozásainak részletezése:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Összesen
Tőkeváltozások nyitó állománya	381 473	37 245	415	419 133
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-77 528	-20 999	-85	-98 612
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	-77 528	-6 658	-85	-84 271
Beruházás	0	2 875	0	2 875
Tárgy évi értékcsökkenés	0	-2 516		-2 516
Üzletrészek értékvesztése	0	-14 700		-14 700
Tőkeváltozások Záró állománya	303 945	16 246	330	320 521

Az üzlet rész értékvesztésének elszámolása:

A Pénztár Igazgatótanácsa, a DIMENZIÓ-MED Egészségügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (1054 Budapest, Vécsey utca 3. 1. emelet 1., Cg. 01-09-706563) alapítója jogkörében eljárva, 2017. október 30-i hatállyal döntést hozott a Pénztár Dimenzió-Med Kft-ben lévő törzsbetétjének leszállítására vonatkozóan.

A törzstőke leszállításának I. közzététele 2017.12.14-én, II. közzététele 2018.01.18-án megtörtént.

2.2. Alapok (tőkeváltozások+tartalékok)

A **tartalékok** aránya a források mérleg szerinti összegén belül **89,83 %**, értékük **2 857 619 e Ft**.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Összesen
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 819 599	91 084	0	2 910 683
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-171 920	-56 384	0	-228 304
Ebből: értékpapír befektetés állomány vált.	-171 920	-56 384	0	-228 304
Befektetett tartalék záró állománya	2 647 679	34 700	0	2 682 379
Likvid tartalék nyitó állománya	217 907	40 250	10 279	268 436
Likvid tartalék tárgyévi változása	-64 442	-30 333	1 579	-93 196
Ebből: tárgyévi változása	-236 362	-86 717	1 579	-321 500
bevételek	1 756 872	175 278	4 580	1 936 730
kiadások	1 993 234	261 995	3 001	2 258 230
Értékpapír befektetésből felszabadított érték	171 920	56 384	0	228 304
Likvid tartalék záró állománya	153 465	9 917	11 858	175 240
TARTALÉKOK Záró állománya	2 801 144	44 617	11 858	2 857 619

2.2.1. Az alapok alakulásának összesítő táblázatai:

A 2017. évre figyelembe vett éves pénzügyi terv a 8/2016.(12.09.) sz. Küldöttközgyűlési határozattal elfogadott 2017-2019. évi hosszú távú pénzügyi terv része.

Fedezeti alap

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg
I. Egyéni számlák	
Induló tőke nyitó állománya	
Induló tőke tárgyévi változása	
Induló tőke záró állománya (2+3)	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	381 473
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-77 528
Tőkeváltozások záró állománya (5 + 6)	303 945
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 819 599
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-171 920
Befektetett tartalék záró állománya (8+9)	2 647 679
Likvid tartalék nyitó állománya	217 907
Likvid tartalék tárgyévi változása	-64 442
Likvid tartalék záró állománya (11 +12)	153 465
Egyéni számlák nyitó állománya (2+5+8+11)	3 418 979
Egyéni számlák tárgyévi változása (3+6+9+12)	-313 890
Egyéni számlák záró állománya (4+7+10+13)	3 105 089
II. Szolgáltatási számlák	
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	
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (18+21+24+27)	
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (19+22+25+28)	
Szolgáltatási számlák záró állománya (20+23+26+29)	
Fedezeti alap nyitó állománya (14+30)	3 418 979
Fedezeti alap tárgyévi változása (15+31)	-313 890
Fedezeti alap záró állománya (16+32)	3 105 089

A **tőkeváltozás** tárgyévi állománya tartalmazza a tagdíj nem fizetőktől tagdíjkövetelésként elszámolt összeg fedezeti alapra eső (92%) **303 945 e Ft** részét.

Pénztárunk a **fedezeti alap tartalékának 94,52 %-át** tartotta értékpapírban 2017. december 31-én.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya **2 801 144 e Ft**, mely 0,58 %-kal azaz **16 468 e Ft-tal** lett alacsonyabb a tervezett záró állománynál **2 817 612 e Ft-nál**.

A tervezett **168 951 e Ft** csökkenéssel szemben **236 362 e Ft –tal** lett alacsonyabb a fedezeti alap. A tervezettnél kedvezőtlenebb eredmény több tényező együttes hatása. Bevételeknél a Pénztári

befizetésekből **129 550 e Ft-tal** több realizálódott, (új cafeteria bevezetése miatt nagyobb tagdíj visszaeséssel számoltunk) viszont a különféle bevételekből **64 542 e Ft** –tal kevesebb került befizetésre a tervezettnél, mivel a tervezett egészségügyi szolgáltatás cafeteria elem nem került bevezetésre, a kiesés **97 000 e Ft**. **A kiadásoknál 132 419 e Ft-tal több került kifizetésre** a tagok által igénybe vehető egészségpénztári szolgáltatásoknál, valamint a többlet kiadások a tagoknak visszatérítet összegekből, (**3 333 fő** tagdíjat nem fizetők kizárása nem történt meg) pénzügyi műveletek ráfordításaiból, illetve tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított összegek együttes hatásából tevődik össze.

Működési alap

Megnevezés	adatok e Ft-ban Összeg
Induló tőke nyitó állománya	
Induló tőke tárgyévi változása	
Induló tőke záró állománya (1+2)	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	37 245
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-20 999
Tőkeváltozások záró állománya (4+5)	16 246
Befektetett tartalék nyitó állománya	91 084
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-56 384
Befektetett tartalék záró állománya (7+8)	34 700
Likvid tartalék nyitó állománya	40 250
Likvid tartalék tárgyévi változása	-30 333
Likvid tartalék záró állománya (10+11)	9 917
Működési alap nyitó állománya (1+4+7+10)	168 579
Működési alap tárgyévi változása (2+5+8+11)	-107 716
Működési alap záró állománya (3+6+9+12)	60 863

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

- tagdíjat nem fizetők miatti tagdíjkövetelés változása, mely az előző évhez képest **6 658 e Ft-tal** lett kevesebb,
- Az Egészségpénztár a DIMENZIÓ–MED Egészségügyi Szolgáltató Kft. **34 700 e Ft** összegű törzstőkéjének **20 000 e Ft-ra** történő leszállításáról 2017. október 30-án meghozott igazgatótanácsi határozatával, veszteségrendezés céljából **14 700 e Ft** értékvesztés könyvelésre került,
- az új beruházások, melyre **2 875 e Ft**-ot fordítottunk,
- értékcsökkenési leírás elszámolása **2 516 e Ft** értékben.

Ezek együttes hatásaként a működési alap tőkeváltozásának záró állománya **16 246 e Ft**.

A **működési tartalék záró állománya 44 617 e Ft** a tervezett (**87 065 e Ft**) összeghez képest, mely **48,75 %-kal**, azaz **42 448 e Ft-tal** lett alacsonyabb. Az elmaradásra az alábbiak hatottak:

- **A bevételek összességében 14 153 e Ft-tal lett magasabb a tervezettnél,**
A bevételek tervezetthez képest kedvezőbb alakulását a **pénztári befizetések 10 346 e Ft-os**, illetve a **működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység különféle bevételek 3 807 e Ft-os** többlete határozta meg. A **tagdíjak tervezésénél** figyelembe vételre került

az Sza szabályok változása, mely szerint 2017-től az egészség-, és önszegélyező pénztári juttatás adózása kedvezőtlenül érinti az egészségpénztári tagdíj befizetéseket. Ennek hatására a munkáltatói befizetéseket 65 % -kal csökkentettük a tervezésnél, illetve azzal számoltunk, hogy így az egyéni befizetés 30%-kal növekedni fognak. Az egyéni befizetések összege azonban az előirányozottnál **8 759 e Ft**-tal lett kevesebb, míg a munkáltatói tagdíj **19 098 e Ft**-tal magasabb. A működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételeinél a tervünkben számoltunk olyan tagok leépítésével, **3 333** fő-vel, akik tartósan tagdíjat nem fizetők, vagyonnal nem rendelkezők, és egyben nem is azonosították magukat, ez azonban tárgy évben nem realizálódott, továbbá 2017. évre egy új cafeteria elemmel is számoltunk egészségügyi szolgáltatás címen, mely szintén nem valósult meg.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele a tervezettnél magasabb lett, melynek többlete látszólagos, mivel a költségeknél is többletként jelenik meg.

- **Kiadások:** A működési alap kiadásainál **64 155 e Ft** többlet felhasználás látható. A Pénztárnak az anyagjellegű kiadásoknál elszámolt szállítói kifizetésekből **42 955 e Ft** értékben többlet kiadása volt az alábbi többlet feladatok miatt: a 2016. decemberi költséssel magasabb a bérleti díj, új weboldal kivitelezése és CRM fejlesztés, új call center üzemeltetés, DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület egészség-és önszegélyező állományának átruházására kiírt pályázaton való részvétel, a 2017. júniusi kártya szolgáltató váltás kapcsán szolgáltatói szerződések újra kötése, az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztárba való beolvadással egészségpénztári tagok, szolgáltatók tájékoztatása, a bevételeknél megemlített kiegészítő vállalkozási tevékenység többlet kifizetése.

Személyi jellegű kifizetéseknél többlet bérköltséget eredményezett **14 068 e Ft** értékben a szervezetváltozás – beolvadás jogutód Pénztárba - mivel a december havi munkabér kifizetésére tárgy évben került sor, illetve szervezet változás többlet munkáira a Pénztár a dolgozókat jutalom kifizetésében részesítette.

Egyéb kiadásoknál többlet költség jelentkezett tárgy évben egy több éve húzódó per elvesztése. A Család Gyermekek Ifjúsági Közhasznú Egyesület részére **20 273 e Ft** értékben került kifizetésre bérleti díjtartozás, illetve annak esedékes késedelmi kamatösszege. Pénzügyi műveletek ráfordításai soron terveztük a DIMENZIÓ-Med Kft és ezzel együtt az Egészségközpont esetleges értékesítéséből származó veszteséget 14 700 e Ft értékben. A tényekben ezen veszteség a működési alap tőkeváltozásánál került elszámolásra

Likviditási alap

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	
Induló tőke tárgyévi változása	
Induló tőke záró állománya (1+2)	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	415
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-85
Tőkeváltozások záró állománya (4+5)	330
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya (7+8)	0
Likvid tartalék nyitó állománya	10 279
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 579
Likvid tartalék záró állománya (10+11)	11 858
Likviditási alap nyitó állománya (1+4+7+10)	10 694
Likviditási alap tárgyévi változása (2+5+8+11)	1 494
Likviditási alap záró állománya (3+6+9+12)	12 188

A **tőkeváltozás** tárgyévi változása tartalmazza a tagdíj nem fizetőktől tagdíjkövetelésként elszámolt összeg likviditási alapra elszámolt (0,1%) összegének változását (-85 e Ft).

A **likviditási tartalék** záró állománya **12 188 e Ft**, mely **3 167 e Ft-tal** magasabb a tervezettnél (**8 691 e Ft**).

Tárgy évben a 3/2017.(05.18) sz. Küldöttközgyűlési határozattal engedélyezésre került azon korábbi függő tagdíjak likviditási alapra történő átvezetése, mely kifizetéseket a Pénztár megkísérelt újból visszautalni, de utalást követően visszaérkezett a Pénztár bankszámlájára, ezen érték **3 092 e Ft**, tervünk nem tartalmazta.

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	3 418 979	1 756 872	2 070 762	3 105 089
Működési alap	168 579	175 278	282 994	60 863
Likviditási alap	10 694	4 580	3 086	12 188
Összesen	3 598 252	1 936 730	2 356 842	3 178 140

A fedezeti alap 3 105 089 e Ft, amely az összes alap 97,70 %-a.

A működési alap 60 863 e Ft, amely az összes alap 1,92 %-a.

A likviditási alap 12 188 e Ft, amely az összes alap 0,38 %-a.

Mindhárom alap befektetési a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és viszonylag alacsony kockázattal értékesíthető diszkont kincstárjegyekben, illetve a Pénztár Befektetési politikájában elfogadott mértékű MÁK állampapírba, valamint készpénzben testesülnek meg.

2.2.2. A 2017. évi tényadatok összehasonlítása a 8/2016.(12.09.) sz. Küldöttközgyűlési határozattal elfogadott 2017-2019. évi hosszú távú pénzügyi tervben elfogadott 2017. évi tervvel.

adatok e Ft-ban

Alaponkénti Időszak	2016. ÉVI TÉNY	2017. ÉVI TERV	2017. ÉVI TÉNY	Eltérés
Fedezeti alap alakulása				
Nyitó	3 241 694	2 986 563	3 037 506	50 943
Tárgyévi változás	-204 188	-168 951	-236 362	-67 411
Záró	3 037 506	2 817 612	2 801 144	-16 468
Működési alap alakulása				
Nyitó	136 164	123 780	131 334	7 554
Tárgyévi változás	-4 830	-36 715	-86 717	-50 002
Záró	131 334	87 065	44 617	-42 448
Likviditási alap alakulása				
Nyitó	8 414	10 334	10 279	-55
Tárgyévi változás	1 865	-1 643	1 579	3 222
Záró	10 279	8 691	11 858	3 167

adatok e Ft-ban

Alaponkénti BEVÉTEL	2017. terv	2017. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
ÖSSZESEN	1 854 346	1 936 730	82 384	104,44%
Fedezeti alap	1 691 864	1 756 872	65 008	103,84%
Működési alap	161 125	175 278	14 153	108,78%
Likvid alap	1 357	4 580	3 223	337,51%

adatok e Ft-ban

Alaponkénti KIADÁS	2017. terv	2017. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
ÖSSZESEN	2 061 655	2 258 230	196 575	109,53%
Fedezeti alap	1 860 815	1 993 234	132 419	107,12%
Működési alap	197 840	261 995	64 155	132,43%
Likvid alap	3 000	3 001	1	100,03%

adatok e Ft-ban

Alaponkénti EREDMÉNY	2017. terv	2017. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
ÖSSZESEN	-207 309	-321 500	-114 191	155,08%
Fedezeti alap	-168 951	-236 362	-67 411	139,90%
Működési alap	-36 715	-86 717	-50 002	236,19%
Likvid alap	-1 643	1 579	3 222	-96,10%

A fenti táblázatból megállapítható, hogy a 2017. évre tervezett pénztári tartalékok pénzügyi tervében a bevételek **4,44 %-kal**, a kiadások **9,53 %-kal** lett magasabb.

Fedezeti alpnál az eredmény **67 411 e Ft**-tal lett alacsonyabb, mivel a tagok által igénybevett szolgáltatás magasabb összegben teljesült a többlet tagdíjnál.

A **működési alap eredményénél 50 002 e Ft** csökkenés látható a **14 153 e Ft**-tal magasabb bevétel, illetve a **64 155 e Ft** magasabb költség hatásaként. A többlet költség az előre nem látott többlet feladatok eredménye (szervezetváltozás, új kártyaszolgáltató váltás, per elvesztése).

A **likviditási alap eredményénél** a többlet **3 222 e Ft**. Tárgy évben a 3/2017.(05.18) sz. Küldöttközgyűlési határozattal engedélyezésre került azon korábbi függő tagdíjak likviditási alpra történő átvezetése, mely kifizetéseket a Pénztár megkísérelt újból visszautalni, de utalást követően visszaérkezett a Pénztár bankszámlájára, ezen érték **3 092 e Ft**, melyet tervünk nem tartalmazott.

2.2.3. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása

A Pénztár a pénzügyi tervében az alapok közötti megosztást 2009-2017. 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, támogatások (adomány).

A támogatás összege (adomány) a támogató (adományozó) rendelkezése alapján, ennek hiányában a hatályos Alapszabály szerinti mértékben, kerül felosztásra az alapok között. Az egyedi rendelkezések hatása, hogy a fedezeti és működési alapok megoszlási aránya csekély mértékben, de eltér a meghatározott százalékarányoktól.

2.3. Kötelezettségek

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2017. december 31-én **2 843 e Ft** az alábbi területeken:

- függő tagdíjbefizetések állománya 1 016 e Ft
- kilépett tagok visszajött elszámolása 1 827 e Ft

AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

1. Fedezeti alap eredmény kimutatása

A fedezeti alap bevétele **1 756 872 e Ft**, kiadása **1 993 234 e Ft**, eredménye **-236 362 e Ft**.

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

Megnevezés	2016. évi BÁZIS	2017. évi TÉNY	2017. évi Terv	adatok e Ft-ban	
				Eltérés (tény/terv) %	Változás (2017/2016) %
Tagok által fizetett tagdíj	811 088	920 368	1 024 949	89,80%	113,47%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 040 391	601 638	367 710	163,62%	57,83%
Tagdíjbevételek összesen	1 851 479	1 522 006	1 392 659	109,29%	82,20%
Támogatóktól befolyó összeg	3 167	3 779	3 582	105,50%	119,32%
Tagok egyéb befizetései	51	14	8	175,00%	27,45%
Pénztári befizetések összesen	1 854 697	1 525 799	1 396 249	109,28%	82,27%
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	2 292	980	546	179,49%	42,76%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	180 404	221 322	180 183	122,83%	122,68%
Pénzügyi műveletek bevétele (felosztott hozam)	26 137	8 771	17 886	49,04%	33,56%
Egyéb bevételek-Egészségügyi szolgáltatás	0	0	97 000	0,00%	
Különbféle bevételek	208 833	231 073	295 615	78,17%	110,65%
Fedezeti alap bevételei összesen	2 063 530	1 756 872	1 691 864	103,84%	85,14%
Szolgáltatások kiadásai	2 130 385	1 938 583	1 779 405	108,95%	91,00%
Tagoknak visszatérítet összeg	126 867	45 400	74 896	60,62%	35,79%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	6 096	5 761	3 760	153,22%	94,50%
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	566	378	244	154,92%	66,78%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	3 756	3 073	2 500	122,92%	81,82%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	48	39	10	390,00%	81,25%
Fedezeti alap kiadásai	2 267 718	1 993 234	1 860 815	107,12%	87,90%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-204 188	-236 362	-168 951	139,90%	115,76%

2017. évi fedezeti alap alakulása a tervhez képest

A Pénztár fedezeti alapot illető bevételei 2017-ben mindössze **3,84 %-al** magasabb a tervezettől, mely többletet két terület kedvező alakulása befolyásolta:

1. **A tagdíj bevételeknél** összességében 9, 29 %-os többlet látható **129 347 e Ft értékben (tény 1 522 006 e Ft, terv 1 392 659 e Ft)**. A munkáltatói tagdíjnal egy látszólagos többlet, 233 928 e Ft látható, mivel a 2017. évi cafeteria szabályok módosulásának hatásaként a tervünkben 65 %-os csökkenést irányoztunk elő, míg a tények kissé mérsékeltebb 42,17%-os csökkenést mutatnak a bázis 2016. évhez képest, de ez a mérsékeltebb csökkenés is kedvezőtlen hatással bírt a Pénztár működésére. Az egyéni befizetéseknel azonban a bázishoz képest 30 %-os növekedést irányoztunk elő, mellyel szemben egy szerényebb, 13,47 % -os növekedést értünk el. A tervünkben számoltunk azzal, hogy a tagjaink a kieső munkáltatói befizetéseiket egyéni befizetéseikkel pótolják, de mivel a tervezetthez képest alacsonyabb növekedés realizálódott így a kiesés 104 581 e Ft-ot eredményezett.

2. **Támogatóktól befolyt** összeg a tervezettnél **mindössze 197 e Ft-tal** lett magasabb.
3. **Belépő tagok áthozott egyéni fedezete** a tervezettnél **434 e Ft-tal** lett magasabb a tervezett átlépő tagok darabszámától függetlenül. A tervünk 8 fővel számolt, a tény 7 fő. A áthozott fedezett nagysága a tag fedezetének nagyságától függ.
4. **A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összegből 41 139 e Ft-tal** több folyt be. A NAV-tól visszaigényelhető összeg nagysága évről évre növekszik az egyéni tagdíj befizetések növekedésével szinkronban.
5. **A hozam bevételek mindössze 8 771 e Ft**, mely a tervezetthez képest (**17 886 e Ft**) **50,96 %** -os, igen nagyarányú csökkenést mutat (elmaradás értéke **9 115 e Ft**). Ezen csökkenés az alacsonyabb befektetési alapoknak az értékpapírokban lévő kamatok és árfolyamnyereségek évről évre való csökkenésének, illetve a pénzforgalmi szemléletű sajátos elszámolásból, és a kedvezőtlen befektetési környezet együttes hatásából adódik. Év végén vásárolt állampapírban kifizetett kamat negatív hozamot eredményezett a Pénztár sajátos pénzforgalmi elszámolásából adódóan, melyet a vagyonkezelő azért vásárolt meg mert a magyarországi hozamkörnyezetben a rövidlejáratú diszkont kincstárjegyeken jelenleg nulla százalék közelében van az eladási árban felhalmozott kamat, de előfordul, hogy negatív hozammal is számolhatunk a jövőben, így a befektetések az egészségpénztárak számára nagyon nehezen teszik lehetővé összességében a beszűkült mozgástér következtében a pozitív hozamok realizálását.
6. 2017. évre egy új cafeteria elemmel számoltunk **egészségügyi szolgáltatás** címen 97 000 e Ft értékben, mely elem nem valósult meg.

Kiadásoknál többlet kiadás látható a tervezetthez képest **132 419 e Ft**, mely többlet költség az eredményre negatívan hatott.

1. A tervezettnél 159 178 e Ft-tal magasabb szolgáltatás igénybevételt eredményezett a tervezettnél magasabb tagdíj bevétel, illetve megfigyelhető, hogy a tagok a tagdíj befizetéseik könyvelését követően már fel is használják tagdíjukat, de a megtakarításaikat is már igénybe veszik.
2. A tagoknak visszafizetett összeg a tervezettnél **29 496 e Ft-tal** alakult alacsonyabbra, mivel tervünkben számoltunk olyan tagok leépítésével, akik tartósan tagdíjat nem fizetők, csekély vagyonnal rendelkezők, és egyben nem is azonosították magukat. Ez a tervben 3 333 fővel lett beállítva, míg a tényben ilyen tömeges kiléptetésre nem került sor.
3. A pénzügyi műveletek ráfordításainál többlet költség látható **2 001 e Ft** értékben, mivel a tervünkben nagyobb vagyon csökkenéssel számoltunk, illetve a IV. negyedévi vagyonkezelői díjból az október és a november havi díjak kifizetése tárgy évben megtörtént vagyonkezelő váltás miatt.
4. A tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról történő átcsoportosítás **602 e Ft-tal** lett magasabb a tagdíjat nem fizetők elmaradt kiléptetésének vonzataként.

2017. évi fedezeti alap alakulása a bázis időszakhoz képest

Fedezeti alap bevételei 2017. évben 306 658 e Ft-tal lett kevesebb a bázis időszakhoz képest, az alábbiak szerint:

1. A **2017. évi pénztári befizetések** összege a **2016. évi** befizetésektől **17,73 %-al, 328 898 e Ft-tal** maradt el a fent említett munkáltatók által adott alacsonyabb béren kívüli juttatások illetve a többlet egyéni tagdíj befizetések együttes hatásaként. Ezen belül támogatóktól befolyó összegből mindössze **612 e Ft-tal** több tagdíj érkezett.
2. **Belépő tagok áthozott egyéni fedezete** a bázisnál **1 312 e Ft-tal** lett kevesebb, míg bázis évben 18 fő lépett át másik pénztárba, addig a 2017. évben 7 fő. Az áthozott fedezett nagysága a tag egyéni számlájának a nagyságától függ.

3. A tag nyilatkozata alapján az NAV részéről átutalt összeg 2017. évben **40 918 e Ft** többletet mutat a bázis évhez képest. A NAV-tól visszaigényelhető összeg nagysága évről évre növekszik az egyéni tagdíj befizetések növekedésével.
4. A **pénzügyi műveletek** bevétele **17 366 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:

1. 2017. évi **szolgáltatások kiadásai 191 802 e Ft**-tal maradt el a bázis évhez képest az alacsonyabb tagdíj bevétel hatásaként. A csökkenés a szolgáltatás igénybevétel esetszámának csökkenésében is látható. (2017. évben 249 233 db volt míg bázis évben 300 525 db)
2. **Tagoknak visszatérített összeg 81 467 e Ft**-tal lett alacsonyabb a bázisnál, melyet két tényező befolyásolt: egyrészt a tagok által igényelt egészségkártya tárgy évben **14 338 e Ft** –tal lett alacsonyabb, mivel 2016. június hónapban 8 900 db lejárt többlet kártya cserére került sor, másrészt a kilépett tagok részére **67 129 e Ft**-tal került kevesebb utalásra. 2016. évben 7 653 fő pénztártag került kiléptetésre, mert tartósan nem fizettek tagdíjat, és egyben nem tettek eleget a pénzmossási törvényben előírt azonosítási kötelezettségüknek.
3. A **pénzügyi műveletek ráfordításainál az elmaradás** a bázis időszakhoz képest **335 e Ft** értékű mivel az értékpapírokban lévő kamatok és árfolyamnyereségek a jelenlegi kamatoknak megfelelően nagyon alacsonyak.
4. A **tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított** összeg 2017. évben **3 073 e Ft** volt, míg bázis évben **3 756 e Ft**, a csökkenés mindösszesen 683 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 alapon 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 **175 278 e Ft**, kiadása **261 995 e Ft**, eredménye – **86 717 e Ft**.

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

Megnevezés	adatok e Ft-ban				
	2016. évi BÁZIS	2017. évi TÉNY	2017. évi TERV	Eltérés (tény/terv) %	Változás (2017/2016) %
Tagok által fizetett tagdíj	57 734	65 326	74 085	88,18%	113,15%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	88 130	50 650	31 552	160,53%	57,47%
Tagdíjbevételek összesen	145 864	115 976	105 637	109,79%	79,51%
Támogatóktól befolyó összeg	98	117	110	106,36%	119,39%
Tagok egyéb befizetései					
Pénztári befizetések összesen	145 962	116 093	105 747	109,78%	79,54%
Egyéb bevétel	35 959	8 365	17 059	49,04%	23,26%
Egyéb bevételei-Egészségügyi szolgáltatás	0	0	3 000	0,00%	
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	26 605	44 191	29 416	150,23%	166,10%
Pénzügyi műveletek bevétele	443	556	403	137,97%	125,51%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	6	0	8	0,00%	0,00%
Átcsoportosítás likviditási alaphól	0	3 000	3 000	100,00%	
Átcsoportosítás fedezeti alaphól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	3 756	3 073	2 500	122,92%	81,82%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	66 763	59 185	55 378	106,87%	88,65%
Működési alap bevételei összesen	212 725	175 278	161 125	108,78%	82,40%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	26 611	44 191	29 424	150,19%	166,06%
Anyagjellegű kiadások	137 704	151 304	108 349	139,65%	109,88%
Személyi jellegű kiadások	74 470	85 268	71 200	119,76%	114,50%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	215	625	0	0,00%	290,70%
Egyéb kiadások	82	20 974	43	48776,74%	25578,05%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	227	113	14 933	0,76%	49,78%
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	915	836	815	102,58%	91,37%
Beruházások, felújítások	3 942	2 875	2 500	115,00%	72,93%
Átcsoportosítás likviditási alapba					
Átcsoportosítás fedezeti alapba					
Működési alap kiadásai	217 555	261 995	197 840	132,43%	120,43%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	30 382	43 507	28 946	150,30%	143,20%
Adózás előtti eredmény	-4 830	-86 717	-36 715	236,19%	1795,38%
Adófizetési kötelezettség (-)					
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-4 830	-86 717	-36 715	236,19%	1795,38%

2017. évi működési alap alakulása a tervhez képest

Működési alap 2017. évi bevételei 175 278 e Ft, mely a tervezett **161 125 e Ft-nál 14 153 e Ft-tal** magasabb az alábbiak hatásaként:

1. A többletet túlnyomóan a pénztári befizetések adják ki **10 346 e Ft értékben**. Az egyéni befizetéseknél ugyan **8 759 e Ft** elmaradtak a tervezethez képest, de a munkáltatói tagdíjaknál jelentős növekedés volt **19 098 e Ft értékben**. A többlet indoka a fedezeti alapoknál leírtakkal azonos.

2. **Egyéb bevételekre 17 059 e Ft**-ot terveztünk, mely bevétel **8 365 e Ft-ra** teljesült, az elmaradás **8 694 e Ft**. A bevétel eredményre negatívan hatott **9 601 e Ft** értékben, mert a tervünkben számoltunk olyan tagok leépítésével, akik tartósan tagdíjat nem fizetők, vagyonnal nem rendelkezők, és egyben nem is azonosították magukat. Ez a tervben **3 333** fővel lett beállítva, míg a tényben ilyen tömeges kiléptetésre nem került sor. Azonban többletbevétel az egyszeri belépési díjnál jelentkezett, mivel a tervezett **200** fő új taggal szemben **519** fő lépett be a Pénztárba.
3. 2017. évre egy új cafeteria elemmel számoltunk **egészségügyi szolgáltatás** címen **3 000 e Ft** értékben, mely elem nem valósult meg.
4. **Kiegészítő vállalkozási tevékenység többlet bevétele 14 775 e Ft** látszólagos, mivel a költségek között a továbbszámolás megtörtént.
5. **Pénzügyi műveleteknél** a kamat elszámolásoknál mindössze **153 e Ft** a többlet, az értékpapírokon realizált hozamok miatt.
6. Átcsoportosítás likviditási alapból az elfogadott tervnek megfelelően megtörtént.
7. **Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról** történő átcsoportosítás **573 e Ft**-tal lett magasabb a tagdíjat nem fizetők elmaradt kiléptetésének vonzataként.

Működési alap 2017. évi kiadásai 261 995 e Ft, mely a tervhez képest 64 155 e Ft-tal lett magasabb az alábbi nagyobb területeken:

1. **Anyagjellegű kiadásoknál** elszámolt szállítói kifizetésekre a Pénztár összességében a tervezettnél **42 955 e Ft**-tal magasabb értékben fizetett ki számlákat.
 - **Anyagköltségeknél 3 293 e Ft**-tal magasabb érték került elszámolásra, mivel szervezeti változásról a DIMENZIÓ Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár az MKB- Pannónia Önkéntes Kölcsönös Egészség és Önszegélyező Pénztárba való beolvadásról a tagok részére tájékoztató dokumentumokat készített (hírlevél, tagi tájékoztató, öntapadós matrica).
 - **Bérleti díjaknál 4 548 e Ft** többlet költség felhasználás látható. A Pénztár 2016. decemberben kénytelen volt költözni, mivel a rögzített irodabérleti díja 2016. december 31-én lejárt, és a bérbeadó már a korábbi árat a 2016. december hónapban érvényes piaci bérleti díjhoz akarta igazítani, melyet a Pénztár nem tudott elfogadni. A költözéssel az informatikai eszközökben is változás történt, ennek hatásaképpen többlet szoftver bérleti díj fizetésére került sor.
 - **Szakértői díjaknál** a tervezetthez képest **8 463 e Ft** értékben történt többlet feladatokra kifizetés. Informatikai területen új weboldal kivitelezésére és a CRM fejlesztésre **1 886 e Ft**-ot fizettünk ki. Egyéb szakértői díjnál, szaktanácsadásnál a tervezetthez képest a többlet kifizetés **6 303 e Ft** volt, mivel a költözés kapcsán az MNB informatikai utóellenőrzést tartott 2017 januárjában, és az informatikai felkészüléshez jelentős informatikai szakemberi támogatást vettünk igénybe többlet feladat elvégzésére. Kártyaszolgáltató váltással kapcsolatban jogi megvalósulási tanulmányt készítettünk, önszegélyező tevékenység állomány-átruházás jogi szakértői feladatok, illetve a Pénztár év végi megszűnésével kapcsolatos többlet jogi feladatok ellátása kapcsán is előre nem látható többlet költségek kerültek kifizetésre.
 - **A kiegészítő vállalkozás tevékenységéből 14 561 e Ft** –tal számoltunk el több kiadást a bevételi többlettel azonosan.
 - **Telefon, internet** többlet költség **1 559 e Ft** az új call center üzemeltetése miatt.
 - **Egyéb szolgáltatásnál** a többlet költség **1 750 e Ft**, mely a költözés miatt felmerült iroda takarítása, illetve a DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület egészség-és önszegélyező állományának átruházására kiírt pályázaton való részvétel kapcsán egyszeri díjként kifizetésre került az adatszobához való hozzáférési díj.

- **Bankköltségeknél** a többlet **3 357 e Ft**, mivel a tervünkben nagyobb mértékű tagdíj befizetés elmaradással számoltunk.
 - **Különféle egyéb költségekre** a tervünk nem tartalmazott kifizetést a tény **4 667 e Ft** lett. A Pénztár 2017. június 1-től új kártyaszolgáltatót váltott melynek kapcsán a szolgáltatókkal a szerződések újra kötésre kerültek, és ez a többlet feladat itt került kimutatásra ezen a soron.
 - **Postai szolgáltatások** költsége **1 239 e Ft**-tal lett magasabb, a pénztári tagok, illetve a szervezetváltásról a szolgáltatók kiértékelése miatt.
2. **Személyi jellegű kifizetés 14 068 e Ft-tal** lett magasabb a tervezettnél. Többlet bérköltséget eredményezett a szervezeti változás a beolvadás miatt, mivel a december havi munkabér kifizetésére tárgy évben került sor illetve szervezet változás többlet munkái miatt a Pénztár a dolgozókat jutalom kifizetésében részesítette.
 3. **Egyéb kiadások, kísértékű tárgyi eszközök beszerzése, pénzügyi műveletek, Felügyelettel** kapcsolatos befizetésekre tervezett **15 791 e Ft**-tal szemben **22 548 e Ft** realizálódott a többlet költség **6 757 e Ft**. A kísértékű tárgyi eszközök beszerzésére **625 e Ft**-ot fordítottunk, mely tervezve nem volt, de a Pénztár jelentősen előregedett gépparkja miatt elkerülhetetlen volt. Egyéb kiadásoknál a többlet költség **20 931 e Ft**, mely költség egy több éve húzódó per elvesztésének a következménye. A Család Gyermek Ifjúsági Közhasznú Egyesület részére **20 273 e Ft** értékben került kifizetésre bérleti díjartozás, valamint annak az évek óta esedékes késedelemi kamata, melyet szintén megítélt a Bíróság. Pénzügyi műveletek ráfordításai költségeknél **14 820 e Ft** elmaradás látható, mivel itt terveztük be a DIMENZIÓ Med Kft és ezzel együtt az Egészségközpont javasolt értékesítéséből származó veszteséget. A 2017. évben ne az üzlet rész értékesítésére, hanem veszteség fedezete céljából tőkeleszállítás történt, **14 700 e Ft értékben**, melyet a működési alap tőkeváltozásánál szerepeltetünk, a működési célú üzlet rész értékesítéseként.
 4. **Beruházásokra** mindössze **375 e Ft**-tal többlet fordított a Pénztár.

2017. évi működési alap alakulása a bázishoz képest.

Működési alap 2017. évi bevételei 175 278 e Ft, a bázis évhez képest **(212 725 e Ft) 37 447 e Ft-tal lett** alacsonyabb az alábbiak szerint:

1. **Pénztári befizetésekből** az előző évhez képest **29 869 e Ft-tal kevesebb** működési bevétel került elszámolásra a fent említett munkáltatók által adott alacsonyabb béren kívüli juttatások illetve a többlet egyéni tagdíj befizetések együttes hatásaként. A munkáltatói befizetés csökkenése **42,53 %**, **37 480 e Ft**, míg az egyéni tagdíjknál **7 592 e Ft** a többletbevétel. Támogatóktól befolyt összeg bázis szintnek megfelelően alakult.
2. **Egyéb bevételeknél** a bázis évhez képest az elmaradás **27 594 e Ft**. Bevétel kiesést mutat **14 940 e Ft**-tal a nagyarányú kártyakészítés elmaradása miatt, mivel a bázis évben nagymennyiségű, lejárt kártya cserére került sor; illetve a 2016. évben a tartósan tagdíjat nem fizetők, vagyonnal nem rendelkezők és egyben nem is azonosított pénztári tagok kiléptetésre kerültek **7 653 fővel** mely a kilépési díj tárgy évi **12 986 e Ft**-os csökkenésében megmutatkozik. További kisebb elmaradás látható az új belépők egyszeri belépési díjánál **600 e Ft** értékben. Fenti elmaradással szemben egyéb alapot érintő bevételnél **874 e Ft**-tal magasabb a bevétel.
3. **A kiegészítő vállalkozás tevékenységéből** tárgy évben a bázis évhez képest **17 586 e Ft** – tal számoltunk el több bevételt a többlet költség elszámolással azonosan.
4. A bázishoz képest a **pénzügyi műveleteknél** elszámolt befektetési kamat mindössze **113 e Ft** értékben lett magasabb.
5. **Átcsoportosítás likviditási alaphoz** tárgy évben **3 000 e Ft** a tervben elfogadottaknak megfelelően, míg bázis évben nem volt.

6. **Átcsoportosítás fedezeti alpból a tagdíjat** nem fizető tag egyéni számlájáról bevétel 683 e Ft-tal lett alacsonyabb a bázisévhez képest, a befektetési hozamok kedvezőtlenebb alakulása miatt.

Működési alap 2017. évi kiadásai 261 995 e Ft, a bázis évhez képest 44 440 e Ft-tal magasabb a tárgyévben elvégzett többlet feladatok együttes hatásaként:

- 1. Anyagjellegű kiadásoknál** elszámolt szállítói kifizetésekből összességében **13 600 e Ft-tal** fizettünk ki többlet. A két évet összehasonlítva megállapítható, hogy mind a két évet többlet feladatokkal járó többlet költségek befolyásolták. A tárgyévi többlet költséget a tervnél leírt többlet feladatok alkotják: az MKB-Pannónia Egészségpénztárba való beolvadással a pénztári tagok és a szolgáltatók kiértékelése, a szolgáltatókkal új szerződés kötése, az új kártyaszolgáltató váltása, a költözéssel járó többlet irodai és informatikai bérleti díjak, foglalkozás egészségügyi szolgáltatás többletköltsége.
- 2. Személyi jellegű kifizetésekből 10 798 e Ft-tal** több munkabér került kifizetésre. Többlet bérköltséget eredményezett a szervezeti változás. A beolvadással a december havi munkabér kifizetésére tárgy évben került sor, illetve szervezeti változás többlet munkáira a Pénztár a dolgozókat jutalomban részesítette.
- 3. Egyéb kiadások, kísértékű tárgyi eszközök beszerzése, pénzügyi műveletek, felügyelettel kapcsolatos** kifizetéseknél a bázis **1 439 e Ft-tal** szemben, **22 548 e Ft** realizálódott, a többlet költség **21 109 e Ft**. Egyéb kiadásoknál a többlet költség **20 892 e Ft**, mely egy több éve húzódó per elvesztésének a következménye. A Család Gyermekek Ifjúsági Közhasznú Egyesület részére **20 273 e Ft** értékben került kifizetésre bérleti díj, valamint annak késedelmi kamata tartozása. A többi tevékenység összességében bázis szinten alakult.
- 4. Beruházásokra 1 067 e Ft-tal** kevesebbet fordított a Pénztár.

1. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A Dimenzió Egészségpénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységként Foglalkozás-egészségügyi alapellátó, járóbeteg szakellátást, és egészségmegőrző szűrővizsgálatok végez. 2017-ben Foglalkozás-egészségügyi ellátásra **17** nagy munkáltatóval, valamint **23** szolgáltatóval áll szerződésben.

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

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

Megnevezés	adatok e Ft-ban		
	2016. évi BÁZIS	2017. évi TÉNY	Változás (2017/2016) %
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	26 611	44 191	1,66
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	30 382	43 507	1,43
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	-3 771	684	-0,18

A kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele **44 191 e Ft**, mely a Pénztár éves összbevételének a 2,28 %- a. A kiegészítő vállalkozási tevékenység közvetlen és közvetett kiadásainak összege **43 507 e Ft**, melyek együttes hatásaként a kiegészítő vállalkozási tevékenység **684 e Ft** egyenleget mutat.

4. Likviditási alap eredmény kimutatása

A likviditási alap bevétele **4 580 e Ft**, kiadása **3 001 e Ft**, eredménye **1 579 e Ft**.

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

Megnevezés	adatok e Ft-ban				
	2016. évi BÁZIS	2017. évi TÉNY	2017. évi TERV	Eltérés (tény/terv) %	Változás (2017/2016) %
Tagok által fizetett tagdíj	726	822	949	86,62%	113,22%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 089	626	398	157,29%	57,48%
Tagdíjbevételek összesen	1 815	1 448	1 347	107,50%	79,78%
Támogatóktól befolyó összeg					
Közösségi szolgáltatások					
Pénztári befizetések összesen	1 815	1 448	1 347	107,50%	79,78%
Egyéb bevételek					
Pénzügyi műveletek bevétele	3	1	0		33,33%
Átcsoportosítás - függő befizetések és passzív elszámolásokról		3 092			
Átcsoportosítás a fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	48	39	10	390,00%	81,25%
Különbféle bevételek	51	3 132	10	31320,00%	6141,18%
Likviditási alap bevételei összesen	1 866	4 580	1 357	337,51%	245,44%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1	1			100,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba					
Átcsoportosítás működési alapba		3 000	3 000	100,00%	
Likviditási alap kiadásai	1	3 001	3 000	100,03%	
Likviditási alap tárgyévi eredménye	1 865	1 579	-1 643	-96,10%	84,66%

A likviditási alap eredménye a tervezettnél 3 222 e Ft-tal magasabb, a bázisnál pedig 286 e Ft-tal alacsonyabb. A tagdíj bevételeknél a tervezetthez illetve bázishoz képesti alakulás indoklása a fedezeti illetve a működési alapoknál leírtak szerint.

A tervezetthez illetve a bázis évhez képest az eltérést az alapok közötti átcsoportosítások határozták meg:

- 2017. évben a 9/2016.(12.08) sz. Küldöttközgyűlési határozat alapján 2017. január 31-vel likviditási alapról a működési alapra **3 000 e Ft** került átcsoportosításra.
- Tárgy évben a 3/2017.(05.18) sz. Küldöttközgyűlési határozattal engedélyezésre került azon korábbi függő tagdíjak likviditási alapra történő átvezetése, mely kifizetéseket a Pénztár megkísérelt újból visszautalni, de utalást követően visszaérkezett a Pénztár bankszámlájára, ezen érték **3 092 e Ft**.

Alapok közötti átcsoportosítások:

- 2017. évben a 9/2016.(12.08) sz. Küldöttközgyűlési határozat alapján 2017. január 31-vel likviditási alapról a működési alapra **3 000 e Ft** került átcsoportosításra.
- Tárgy évben a 3/2017.(05.18) sz. Küldöttközgyűlési határozattal engedélyezésre került azon korábbi függő tagdíjak likviditási alapra történő átvezetése, mely kifizetéseket a Pénztár megkísérelt újból visszautalni, de utalást követően visszaérkezett a Pénztár bankszámlájára, ezen érték **3 092 e Ft**.
- A 14/2017. (12.02.) számú Küldöttközgyűlési határozat:
2017. december 02-i dátummal a Küldöttközgyűlés mindösszesen 571.517.- Ft, azaz ötszázhetvenegyezer-ötszázötvenhét forint összeget átcsoportosít a Likvid Alapra, azaz a Függő befizetésekről 190.234.- Ft-ot a Likviditási Alapra, és 381.283.- Ft-ot a Fedezeti Alapról szintén a Likviditási Alapra kerül átcsoportosításra.

Ezen határozatból a 190.234.- Ft függő befizetések összege a Működési Alap bevételei között került rendezésre, 381.283.- Ft a migráció adatállományának átadásáig nem került rendezésre, ezt követően a beolvadó Pénztár lezárt Fedezeti analitikája már nem tette lehetővé a rendezést.

TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Taglétszám

1.1. A taglétszám alakulása

Taglétszám várható alakulása hosszú távú terv szerint :

A 2017. évre figyelembe vett éves pénzügyi terv a 8/2016.(12.09.) sz. Küldöttközgyűlési határozattal elfogadott 2017-2019. évi hosszú távú pénzügyi terv része.

2017. évi taglétszám alakulása:

Megnevezés	2016. évi BÁZIS	2017. évi Tény	Tény/ Bázis %	adatok fő-ben	
				2017. évi TERV	Tény/ Terv %
Nyitó létszám	31 698	24 091	76,00%	23 988	100,43%
Új belépő	612	519	84,80%	200	259,50%
Átlépő más pénztártól	18	7	38,89%	8	87,50%
Átlépő más pénztárba	95	77	81,05%	105	73,33%
Elhunyt	61	33	54,10%	52	63,46%
Kilépő	428	525	122,66%	360	145,83%
Tagdíjat nem fizetők kizárása	7 653		0,00%	3 333	0,00%
Záró taglétszám	24 091	23 982	99,55%	20 346	117,87%

A pénztár 2017. évi záró taglétszáma **23 982 fő**, a 2017. évi tervezetthez képest **3 636** fővel lett kevesebb, mint a 2017. évi tény, mely 17,87 % -os többletet mutat. A záró létszám alakulását pozitívan befolyásolta, hogy a tervezett nem fizetők kizárása **3 333** fő nem valósult meg illetve a tervezettnél többen léptek be a Pénztárba.

2017.12.31- én a **23 982 fő** pénztártagból **4 059** fő nem azonosította magát, a nem fizető tagok

száma 10 835 fő volt

A Pénztár 2017. évi tény taglétszáma a 2016. évi tény taglétszámhoz viszonyítva mindössze 109 fővel 0,45 %-al lett alacsonyabb.

1.2. A taglétszám alakulása korévenkénti bontásban

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	adatok fő-ben						
			Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Év végén
					Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**		
					1	2	3	4	
a	b	c	d	e	f				
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	
002	74A02	17	0	2	0	0	0	2	
003	74A03	18	0	4	0	0	0	4	
004	74A04	19	0	1	0	0	0	1	
005	74A05	20	2	3	0	0	0	5	
006	74A06	21	5	2	0	0	0	7	
007	74A07	22	18	3	0	0	0	21	
008	74A08	23	17	2	0	0	0	19	
009	74A09	24	33	5	0	0	0	38	
010	74A10	25	41	8	0	0	0	49	
011	74A11	26	82	10	1	0	0	91	
012	74A12	27	109	12	6	0	0	115	
013	74A13	28	121	8	4	0	0	125	
014	74A14	29	183	11	3	0	0	191	
015	74A15	30	264	8	13	0	0	259	
016	74A16	31	333	13	15	0	0	331	
017	74A17	32	425	13	14	0	0	424	
018	74A18	33	485	18	17	0	0	486	
019	74A19	34	549	10	24	0	0	535	
020	74A20	35	586	4	14	0	0	576	
021	74A21	36	674	7	23	0	0	658	
022	74A22	37	752	15	28	0	0	739	
023	74A23	38	756	16	23	0	0	749	
024	74A24	39	905	15	23	0	0	897	
025	74A25	40	916	17	23	0	0	910	
026	74A26	41	1 045	15	16	0	0	1 044	
027	74A27	42	1 061	20	12	1	0	1 068	
028	74A28	43	1 034	17	19	1	0	1 031	
029	74A29	44	764	10	29	1	0	744	
030	74A30	45	791	12	10	0	0	793	
031	74A31	46	768	7	13	0	0	762	
032	74A32	47	756	14	10	0	0	760	
033	74A33	48	720	5	13	0	0	712	
034	74A34	49	699	11	20	1	0	689	
035	74A35	50	657	15	21	1	0	650	
036	74A36	51	583	14	12	0	0	585	
037	74A37	52	543	7	11	1	0	538	
038	74A38	53	482	10	11	0	0	481	
039	74A39	54	512	6	10	0	0	508	
040	74A40	55	427	9	9	1	0	426	
041	74A41	56	458	8	6	1	0	459	
042	74A42	57	465	3	8	1	0	459	
043	74A43	58	463	11	13	1	0	460	
044	74A44	59	455	12	14	1	0	452	
045	74A45	60	374	13	14	1	0	372	
046	74A46	61	431	4	15	1	0	419	
047	74A47	62	422	10	10	1	0	421	
048	74A48	63	456	6	18	1	0	443	
049	74A49	64	324	7	20	1	0	310	
050	74A50	65	220	3	10	0	0	213	
051	74A51	66	236	5	7	0	0	234	
052	74A52	67	218	3	5	0	0	216	
053	74A53	68	174	7	2	1	0	178	

054	74A54	69	172	8	1	1	0	178
055	74A55	70	137	7	1	2	0	141
056	74A56	71	111	5	3	0	0	113
057	74A57	72	84	1	0	1	0	84
058	74A58	73	90	4	1	1	0	92
059	74A59	74	71	2	0	0	0	73
060	74A60	75	66	5	0	1	0	70
061	74A61	76	54	1	0	1	0	54
062	74A62	77	54	3	0	0	0	57
063	74A63	78	35	3	1	0	0	37
064	74A64	79	37	2	1	1	0	37
065	74A65	80	37	2	0	0	0	39
066	74A66	81	39	0	1	1	0	37
067	74A67	82	45	4	3	0	0	46
068	74A68	83	36	1	1	2	0	34
069	74A69	84	29	0	0	0	0	29
070	74A70	85	26	2	0	0	0	28
071	74A71	86	25	0	0	1	0	24
072	74A72	87	33	1	0	1	0	33
073	74A73	88	21	1	0	0	0	22
074	74A74	89	19	0	0	0	0	19
075	74A75	90	11	1	0	1	0	11
076	74A76	91	14	1	0	1	0	14
077	74A77	92	12	0	0	0	0	12
078	74A78	93	11	0	0	1	0	10
079	74A79	94	13	0	0	0	0	13
080	74A80	95	6	0	0	0	0	6
081	74A81	96	4	0	0	0	0	4
082	74A82	97	3	0	0	0	0	3
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	1	0	0	0	0	1
085	74A85	100	1	1	0	0	0	2
086	74A86	Összesen	24 091	526	602	33	0	23 982

A tagság meghatározó többsége döntően a fiatalabb korosztályba tartozó.

1.3. A munkáltatói szerződések alakulása

A Pénztárnak 2017. december 31.-én **2 501 db** munkáltatóval volt élő szerződése.

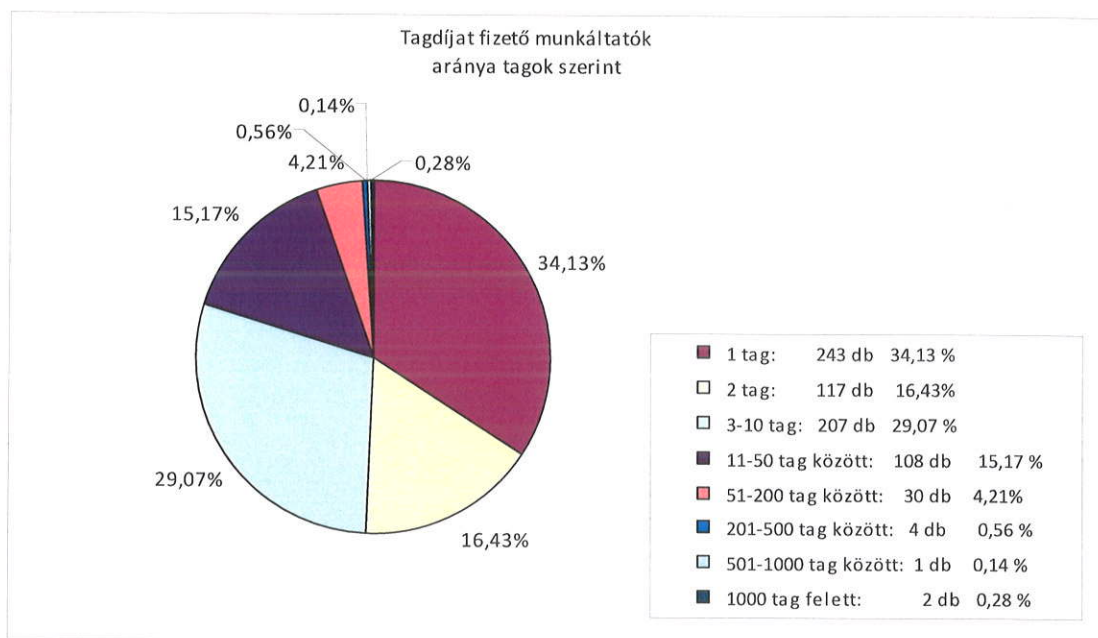
A 2017. év végéig tagdíjbevételeiből, támogatóktól befolyt összegből, illetve az átlépő tagok által hozott fedezetből az egy pénztártagra jutó átlagos befizetés összege **68 647 Ft/fő/év**. Amennyiben a nem fizető tagokkal csökkentjük a létszámot, akkor az egy főre jutó átlag tagdíj befizetés összege **100 771 Ft/fő/év**. A nem fizető tagok száma 2017.12.31-én **10.835 fő**. Tagdíjkövetelés 2017. évre vonatkozóan **330 374 e Ft**-ban lett előírva, melyből 25,89 % egyéni tagdíj, 74,11 % munkáltatói tagdíjkövetelés előírása.

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

A pénztártagok száma munkáltató csoportonkénti bontásban 2017. december 31-én a következő volt:

Fizető munkáltatók aránya tagok szerint:

Munkáltatókhoz rendelt tagok /fő	Munkáltatók /Db
1 tag	243
2 tag	117
3-10 tag	207
11-50 tag között	108
51-200 tag között	30
201-500 tag között	4
501-1000 tag között	1
1000 tag felett	2
ÖSSZESEN	712
0 tag (a szerződés hatályos, de nincs tag a munkáltatóhoz rendelve és nem történt utalás)	822
2017-ben tagdíjat nem utaló de aktív munkáltatók száma	1789



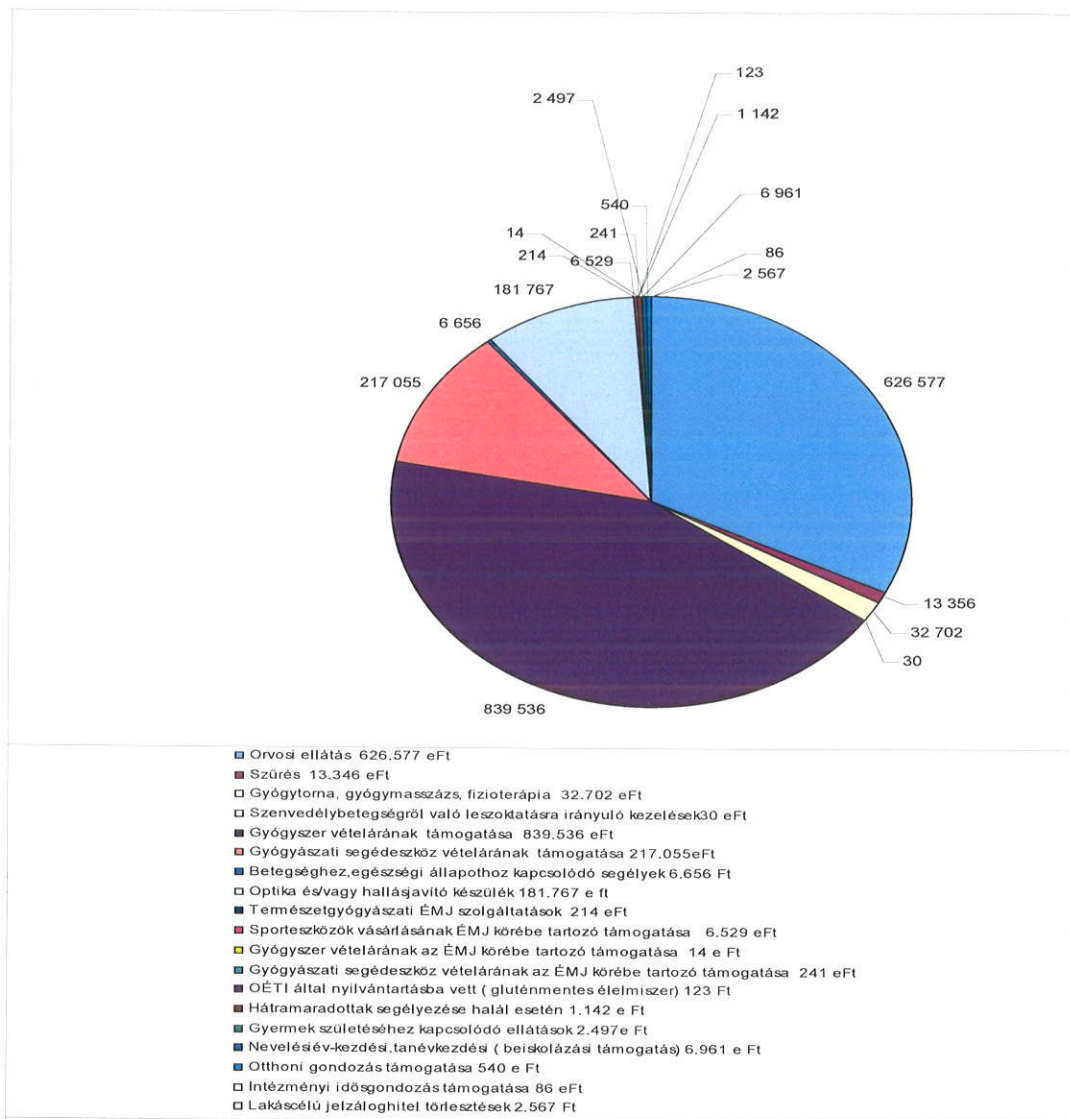
A munkáltatói szerződésekből 1789 olyan munkáltatóval van érvényes munkáltatói hozzájárulásra vonatkozó szerződése a pénztárnak, akik nem teljesítettek befizetést az év során.

2. A Pénztár 2017. évben foglalkoztatott munkavállalói létszáma és bérköltségének bemutatása:

Megnevezés	Átlagléttség (fő)	Éves bérköltség (Ft)
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	14,00	43 771 172
Személyi jellegű egyéb kifizetések	14,00	9 173 116
Választott tisztségviselők	8	17 420 000
Járulékok		14 903 661
ÖSSZESEN		85 267 949

3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések

Szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Megosztás %
Orvosi ellátás	626 577	32,32%
Szűrés	13 346	0,69%
Otthoni gondozás támogatása	540	0,03%
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia	32 702	1,69%
Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések	30	0,00%
Gyógyszer vételárának támogatása	839 536	43,31%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	217 055	11,20%
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	6 656	0,34%
Optika és/vagy hallásjavító készülék	181 767	9,38%
Természetgyógyászati ÉMJ szolgáltatások	214	0,01%
Sporteszközök vásárlásának ÉMJ körébe tartozó támogatása	6 529	0,34%
Gyógyszer vételárának az ÉMJ körébe tartozó támogatása	14	0,00%
Gyógyászati segédeszköz vételárának az ÉMJ körébe tartozó támogatása	241	0,01%
OÉTI által nyilvántartásba vett (gluténmentes élelmiszer)	123	0,01%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	1 142	0,06%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	2 497	0,13%
Nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	6 961	0,36%
Intézményi idősgondozás támogatása	86	0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztések	2 567	0,13%
	1 938 583	100,00%



A pénztártagok 2016-ban **1 938 583 e Ft** összegben vettek igénybe szolgáltatást. Az igénybevétel megoszlása:

Egészségügyi szolgáltatásokat (orvosi ellátás, szűrések, fogászat, stb.) **34,7 %-ban** vettek igénybe tagjaink 2017-ben. Ez a szám közel a 2016. évi szinten alakult.

Az előző évekhez hasonlóan egészségpénztár **egészségügyi célú önsegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatásokat** vették igénybe legnagyobb számban, ez az összes pénztári szolgáltatás **64,23 %-át** teszi ki. Ezen belül kiemelkedően magas értéket képvisel a **gyógyszervásárlás**, több mint **43,31 %-a** az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének. Ezt követi a **gyógyászati segédeszköz**, az **optikai és hallásjavító készülékek vásárlására** együttesen fordított szolgáltatási díj **20,58 %-kal**, és mindössze **0,34 %** volt a **kieső jövedelem pótlására** igénybe vett összeg.

Az **életmódjavító szolgáltatások** igénybevétele **0,36 %**, amelyből a sporteszközvásárlás **0,34 %**.

A **jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások** összege **378 e Ft**, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a **0,02 %-át** teszi ki. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles magánszemélyeknél, a vonatkozó jogszabályok értelmében, adófizetési kötelezettség keletkezett. 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, jogosulat-

lanul igénybe vett szolgáltatások összegéről a jogutód Pénztár 2018. január 31-ig adóigazolást adott ki a tagok részére.

Önsegélyező szolgáltatást a pénztár tagok 2016. július 1-től vehetik igénybe, mely szolgáltatás fajta tárgy időszakban az összes tevékenység 0,68 %-át tette ki 13 253 e Ft értékben. A tevékenység megismerésével fokozatosan nő az igénybevétel, mivel 2016-ban csak 0,13 % volt az igénybevétel.

4. Tagok egyéni számlakövetése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként.

adatok db/Ft-ban

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetéseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíj-befizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
16	0	0	0	0	0	0	0	0
17	2	4	4	23	0	13	0	0
18	4	108	0	134	0	0	0	0
19	1	5	0	9	0	0	1	0
20	5	85	0	283	0	178	1	1
21	7	619	400	145	22	110	0	2
22	21	290	36	450	12	532	1	11
23	19	397	5	860	0	729	4	5
24	38	1 001	132	1 332	27	1 379	4	15
25	49	1 029	820	1 524	159	2 424	10	11
26	91	2 389	1 277	2 880	266	4 166	19	32
27	115	4 882	3 896	3 935	333	6 998	22	32
28	125	5 933	2 946	4 508	580	8 674	24	39
29	191	9 254	4 165	5 737	808	11 763	30	62
30	259	9 645	6 309	7 186	983	15 141	32	95
31	331	17 240	11 254	9 841	1 557	20 904	38	134
32	424	21 675	12 763	12 387	2 676	30 551	62	155
33	486	29 016	18 149	14 725	3 618	39 108	58	189
34	535	35 696	16 882	17 258	3 729	39 403	65	207
35	576	42 620	22 501	16 145	4 224	43 822	67	231
36	658	44 759	21 954	17 485	4 798	47 051	94	262
37	739	65 064	40 740	20 288	8 289	68 506	97	251
38	749	61 179	30 835	19 269	7 602	59 856	92	294
39	897	78 754	36 972	23 320	7 852	67 612	114	327
40	910	92 611	48 174	24 839	10 428	85 533	110	320
41	1 044	111 732	44 396	31 182	10 822	87 284	138	336
42	1 068	111 553	44 629	33 138	11 474	91 750	149	360
43	1 031	118 801	42 011	33 721	9 981	91 492	133	341
44	744	99 405	33 077	24 753	9 008	65 735	85	235
45	793	85 834	35 759	21 201	8 514	70 078	101	246
46	762	93 928	26 662	24 733	8 197	62 275	114	244
47	760	114 371	29 343	25 468	8 585	67 578	100	246
48	712	101 684	28 995	20 634	6 782	56 411	112	215
49	689	112 202	34 879	22 463	7 013	66 746	90	190
50	650	104 439	29 352	23 308	7 357	63 184	71	180
51	585	78 345	23 482	17 082	6 179	47 063	90	171
52	538	88 988	20 648	17 082	6 250	49 135	74	152
53	481	71 811	19 019	13 509	6 086	36 263	56	154
54	508	72 737	20 210	16 780	5 128	45 125	67	125
55	426	55 528	23 205	14 525	5 559	45 367	37	109
56	459	69 777	17 138	15 083	3 793	40 991	51	136
57	459	59 906	16 976	13 941	4 768	36 924	47	139
58	460	65 776	21 007	14 651	5 139	40 950	55	119
59	452	52 530	19 434	13 209	5 124	37 719	74	113
60	372	78 197	21 808	9 023	5 114	32 471	37	108
61	419	67 348	14 108	12 153	3 169	35 788	54	137
62	421	58 317	18 542	8 185	3 567	31 774	38	128
63	443	71 807	18 833	7 926	4 810	36 157	36	156
64	310	54 883	12 759	2 323	2 536	21 816	38	121

65	213	36 156	9 340	1 336	383	13 321	22	66
66	234	42 141	8 812	1 414	789	13 684	29	77
67	216	38 554	9 924	1 275	996	13 856	25	69
68	178	23 098	9 277	1 239	614	9 817	13	59
69	178	23 563	7 534	410	412	9 669	16	50
70	141	16 487	5 496	1 260	742	6 397	11	42
71	113	12 745	4 646	1 375	351	5 817	5	34
72	84	7 907	2 786	245	346	2 778	8	23
73	92	9 130	4 536	222	299	5 804	9	24
74	73	8 966	3 189	279	404	2 732	8	19
75	70	11 510	4 334	497	321	4 891	9	17
76	54	4 749	2 527	104	252	2 266	6	12
77	57	6 418	1 967	189	272	2 372	6	20
78	37	2 892	1 039	215	132	1 887	4	11
79	37	3 448	1 122	0	48	824	4	11
80	39	2 918	1 076	39	55	848	2	19
81	37	2 547	1 243	0	49	1 124	5	10
82	46	3 172	1 415	0	39	1 351	2	17
83	34	2 930	1 359	0	43	884	3	13
84	29	1 542	772	0	7	615	3	13
85	28	3 477	710	0	28	1 124	3	10
86	24	1 169	729	0	37	640	1	10
87	33	2 561	816	0	8	813	1	12
88	22	1 118	402	0	7	205	3	11
89	19	1 301	583	0	0	993	3	3
90	11	618	177	0	7	164	1	6
91	14	1 400	286	0	13	213	2	7
92	12	949	240	0	0	149	0	6
93	10	336	72	0	0	33	0	8
94	13	889	150	0	7	138	1	9
95	6	570	0	0	0	0	0	6
96	4	1 199	36	0	0	34	0	3
97	3	197	0	0	0	0	0	3
98	0	117	0	0	0	0	0	0
99	1	136	0	0	0	0	0	1
100	2	80	37	0	0	0	0	1
Összesen	23 982	2 801 144	983 118	650 735	219 579	1 919 972	2 997	7 838

5. Egyéb információk

A Kiegészítő mellékletben bemutatjuk 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.

Határidőn túli kötelezettsége a Pénztárnak nem volt.

2017. évben a Pénztárnál informatikai utóellenőrzésre került sor január hónapban az MNB H-JÉ-IV-B-34/2015. számú határozatának 5 a-b) pontjainak teljesítésének ellenőrzésére. Az Utóvizsgálat az MNB H-JÉ-IV-13/2017. számú határozatával intézkedés alkalmazása nélküli határozattal zárta le.

2018. január 1-vel a Dimenzió Önkéntes Kölcsönös Egészség és Önségélyező Pénztár beolvad az MKB-Pannónia Önkéntes Kölcsönös Egészség és Önségélyező Pénztárba.

A beolvadáshoz vezető okok:

- a Dimenzió Biztosító Egyesületnél történt hatósági beavatkozás és intézkedések közvetett hatása a Pénztárt is negatívan érintette:

- A Dimenzió brand értéke érezhetően csökkent, emiatt új munkáltatói tagok szervezése nehézkesé vált, a tagszervezésben az alkuszokkal való együttműködés gyakorlatilag ellehetetlenült;
 - A napi működésben is érezhetővé vált a szolgáltatói bizalmatlanság negatív hatása, pl. egyes patikák és más szolgáltatók nem fogadták el a Dimenzió Egészségkártyát fizetésképtelenségre hivatkozással;
 - A sajtóhíreknek és a versenytársak aktív kampánytevékenységének köszönhetően a tagi elvándorlás jelentősen növekedett, látható ez egyrészt a tényleges kilépések/átlépések számának növekedéséből (, másrészt a tagi passzivitásból (nemfizetés, számla lenullázása);
 - A Dimenzió Egyesületről való leválás miatt a Pénztárnak jelentős többletköltségei keletkeztek azzal, hogy az Egyesülettől vásárolt „közös” szolgáltatásokat önállóan kell megszervezni. Ez összességében többletterhelést okozott és különösen a teljes informatikai leválással összefüggésben jelentett kiadásokat, melyek nagyobb része a 2017. évben realizálódott.
- A Pénztár vonatkozásában egy peres ügy zárult jogerős végzéssel 2017. évben. A per tárgya egy 2012-ben meg nem fizetett bérleti díj követelés volt, melynek nagyságrendje kamatokkal és költségekkel együtt 20.273 e Ft volt.
 - A Pénztár a MediSmart Kártyaszolgáltató Kft működésképtelenné válása miatt 2017. június 01-től kártyaszolgáltatót váltásra és ezáltal a szolgáltatói szerződések átkötésére is kényszerült.

Ezen tényezők együttes hatása vezetett oda, hogy a vezetőség 2017. június 30-ával egy készített kimutatás alapján a fúzió előkészítése mellett döntött 2017 júliusában, 2017 augusztusában kiírásra, majd szeptemberében elbírására is került a meghívásos pályázat, melynek nyertese az MKB-Pannónia Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár lett.

A Dimenzió Egészségpénztár 2017. október 16-i Küldöttközgyűlése 4-6/2017.(10.16.) és a 4/2017.(12.02.) számú határozatával fogadta el a beadvadást, a beadvadás 2018. január 01-vel megtörtént.

Jelen kiegészítő melléklet a beadvadás miatti tevékenységet lezáró beszámoló kiegészítő melléklete, a mérlegbeszámolóhoz üzleti jelentés nem készült.

Budapest, 2018. március 29.



Dr. Takács Ilona



Szatmáry Kristóf

DIMENZIÓ Önkéntes Kölcsönös Egészség és
Önsegélyező Pénztár
2018.01.01-én beolvadt Pénztár
leköszönt IT Elnök

MKB-Pannónia Önkéntes Kölcsönös
Egészség és Önsegélyező Pénztár
2018. 01. 001-én befogadó Pénztár
IT Elnök