



**DIMENZIÓ Egészségpénztár**  
**2016. évi beszámoló**  
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Küldöttközgyűlés elé terjesztve:	8/2017.(04.26.) sz. Igazgatótanácsi határozattal
Elfogadva:	9/2017.(05.18.) sz. Küldöttközgyűlési határozattal

## 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:.....	5
1.7. Kiegészítő vállalkozási tevékenység .....	5
1.8. Kiszervezett tevékenységek: .....	6
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.....	7
3. A könyvvezetés módja .....	7
4. A beszámoló készítés rendje .....	7
5. Amortizációs politika .....	7
6. Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai.....	8
MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK .....	8
1. Eszközök .....	8
1.1. Befektetett eszközök.....	9
1.2. Forgóeszközök .....	10
1.2.1. Az értékpapírok: .....	10
1.2.2. Pénzeszközök: .....	10
1.3. A pénztári befektetési tevékenység eredményének alakulása alaponként: .....	12
2. Források.....	13
2.1. Saját tőke .....	13

2.2. Alapok (tőkeváltozások+tartalékok) .....	14
2.2.1. Az alapok alakulásának összesítő táblázatai .....	15
2.2.2. Hosszú távú terv 2015-2017. ....	15
2.2.3. A pénztár 2016. évi éves tervében rögzített adatokhoz viszonyítva a 2016. évi tényadatok összehasonlítása.....	18
2.2.4. 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.....	24
1. Kiegészítő vállalkozási tevékenység.....	26
4. Likviditási alap eredmény kimutatása .....	27
TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK .....	29
1. Taglétszám.....	29
1.1. A taglétszám alakulása .....	29
1.2. A taglétszám alakulása korévenkénti bontásban .....	30
1.3. A munkáltatói szerződések alakulása .....	31
2. A Pénztár 2016-ben foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségének bemutatása:.....	33
3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések.....	33
4. Szolgáltatások igénybevétele korévenként.....	36
5. Egyéb információk.....	37

## 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, életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat valamint kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokat nyújtott 2016 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;

### **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
  - gyógyteák, fog- és szájjápolók megvásárlásának 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 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 ez utóbbi jogszabálynak 32-33. §-ai.

## **1.5. A Pénztár könyvvezetésének módja**

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

## **1.6. A beszámolási időszak: 2016. 01. 01. – 2016. 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 dokumentumkezelési, informatikai, ügyfélszolgálati, kártyaszolgáltatás, egészségkártya előállításával és kézbesítésével kapcsolatos feladatok ellátását kiszervezte.

Portfoliókezelők:

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:**

Hajnal Anna– gazdasági vezető  
Mérlegképes regisztrációs szám: 123366

#### **1.11. A beszámoló aláírói:**

Dr. Takács Ilona- 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 2016. december 31-i mérlegtételek a következőképpen alakulnak:

### 1. Eszközök

A Pénztár mérleg főösszege **2016. december 31-én 3 609 363 e Ft.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	adatok e Ft-ban			
	2015. évi TÉNY	2016. évi TÉNY	Index	összesen eszközhöz viszonyított arány (%)
<b>ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>3 855 892</b>	<b>3 609 363</b>	<b>0,94</b>	<b>100,00</b>
<b>Befektetett eszközök</b>	<b>40 834</b>	<b>41 653</b>	<b>1,02</b>	<b>1,15</b>
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	773	197	0,25	0,01
Szellemi termékek	773	197	0,25	0,01
Vagyon értékű jogok	0		0,00	0,00
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	1 498	4 291	2,86	0,12
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyonértékű jogok				
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	1 498	4 291	2,86	0,12
Beruházások				
III. Befektetett pénzügyi eszközök	38 563	37 165	0,96	1,03
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0		
<b>Forgóeszközök</b>	<b>3 815 058</b>	<b>3 567 710</b>	<b>0,94</b>	<b>98,85</b>
I. Készletek				
II. Követelések	459 353	414 645	0,90	11,49
Tagdíjkövetelések	459 353	414 645	0,90	11,49
Egyéb követelések	0	0		
III. Értékpapírok	921 422	2 585 747	2,81	71,64
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	921 422	2 585 747	2,81	71,64
IV. Pénzeszközök	2 430 887	564 367	0,23	15,64
Pénztárak	157	80	0,51	0,00
Pénztári elszámolási számla	152 522	272 680	1,79	7,55
Elkülönített betétszámlák	14 698	1 371	0,09	0,04
Rövid lejáratú bankbetétek	2 263 510	290 236	0,13	8,04
Devizaszámla	0	0		0,00
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	3 396	2 951	0,87	0,08



## 1.1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök nettó értéke **41 653 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 eszköz.	Befektetett eszk.össz.
1. 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
2. 2016. évi növekedés ( beszerzés)	0		0	3 941 953	0	3 941 953		3 941 953
3. 2016. évi csökkenés ( selejtezés,értékesítés)	0	844 270	844 270	4 769 285	794 155	5 563 440	15 000	6 422 710
4. 2016. évi Záró bruttó érték	52 628 534	86 488 875	139 117 409	15 412 627	24 080 884	39 493 511	0	178 610 920
5. 2015. évi Nyitó értékcsökkenés	52 628 534	86 560 635	139 189 169	15 009 919	24 607 105	39 617 024	15 000	178 821 193
6. 2016. évi növekedés ( terv szerinti écs)	0	512 559	512 559	840 307	171 740	1 012 047		1 524 606
7. 2016. évi növekedés ( terven felüli écs)		62 703	62 703	104 832	32 460	137 292		199 995
8. 2016. évi csökkenés ( selejtezés,értékesítés)		844 270	844 270	4 769 285	794 155	5 563 440	15 000	6 422 710
8. Halmozott értékcsökkenés	52 628 534	86 291 627	138 920 161	11 185 773	24 017 150	35 202 923	0	174 123 084
9. 2016. évi Záró nettó érték	0	197 248	197 248	4 226 854	63 734	4 290 588	0	4 487 836

A befektetett eszközök nettó értékéből **197 e Ft**-ot az immateriális javak, **4 291 e Ft**-ot a tárgyi eszközök tesznek ki. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír 2016. évben nem volt.

A fenti táblázat **nem tartalmazza** a munkavállalók részére nyújtott kölcsönök 2016. évi záró állományát mely **2 465 e Ft**, illetve az egyéb tartós részesedések **34 700 e Ft** értékét, melyek azonban beleszámítanak a befektetett eszközök nettó értékébe (**41 653 e Ft**).

**A Pénztár 2016. évi befektetett eszközeinél az állomány értéket befolyásoló tényezők az alábbiak:**

1. A Pénztárt 2016. december végén költözés kényszere érte illetve a DIMENZIÓ Biztosítóval kapcsolatos hatósági intézkedések kapcsán a DIMENZIÓ Csoport szolgáltatásairól való teljes leválással informatikai eszközök beszerzésére került sor **3 456 e Ft** értékben. A feladat teljes befejezése 2017. évre is áthúzódik. Tárgy évi beszerzés:

- DELL Power Edge rack szerver 1 994 e Ft
- Cisco ASA tűzfal 963 e Ft
- IPThermo 203G adatgyűjtő 172 e Ft
- Fali rack szekrény, hőmérő szenzor 69 e Ft
- Számítógép beszerzés kiegészítővel 228 e Ft

2. A Pénztár tevékenységéhez kapcsolódó elavult, megrongálódott eszközök cseréje:

- Dokumentációs tevékenységhez új szkennert beszerzése: 455 e Ft
- HP LaserJet nyomtató vásárlása 61 Ft

## 1.2. Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **3 567 710 e Ft**, mely az összes eszközérték **98,85 %**-át teszi ki. A Pénztár a befektetéseit **értékpapírban 71,64 % - ban**, illetve **8,04 % -át rövid lejáratú bankbetétekben** tartotta.

A forgóeszközök értékében elszámolásra került a nem fizető tagokkal szemben nyilvántartott tagdíjkövetelések értéke **414 645 e Ft** összegben, összes eszközérték **11,49 % -a**.

### 1.2.1. Az értékpapírok:

Az értékpapírok **100 % -át 2 585 747 e Ft -ot** forgatási céllal vásárolt diszkontkincstárjegyekben tartotta a Pénztár 2016. december 31-i fordulónapon.

Fedezeti tartalékából **2 529 363 e Ft -ot**, működési tartalékból **56 384 e Ft -ot**.

Az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt vagyonból a fedezeti alapra **290 236 e Ft értékben rövid lejáratú bankbetéteket** nyitott, mely értéket a **pénzeszközök között** tarjuk nyilván.

**A 2016.12.31. befektetések alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:**  
 adatok e Ft-ban

Alapok	Érték (Ft)	Megoszlási %
Fedezeti alap - OTP Alapkezelő Zrt	2 819 599	98,04%
Működési alap - OTP Alapkezelő Zrt	56 384	1,96%
Likviditási alap - OTP Alapkezelő Zrt	0	0,00%
<b>Összesen</b>	<b>2 875 983</b>	<b>100,00%</b>

### 1.2.2. Pénzeszközök:

A **pénzeszközök értéke 564 367 e Ft**, mely tartalmazza **80 e Ft -tal** a házipénztárt, **272 680 e Ft -tal** a pénztári elszámolási bankszámlák egyenlegét, illetve elkülönített betétszámlák **1 371 e Ft** értékű egyenlegét, valamint a befektetések alapok közötti megoszlásánál bemutatott rövid lejáratú bankbetéteket **290 236 e Ft értékben**.

Az elkülönített betétszámlán kimutatott **1 371 e Ft** összeg három számlából áll. Egyrészt a befektetési alszámlán található pénzeszköz **508 e Ft** értékben illetve a lakásépítési alap számlát nyilvántartott pénzeszköz **863 e Ft** értékben

Befektetési alszámla pénzeszközei:

Alapok	Érték (Ft)	Megoszlási %
<b>Fedezeti alap</b>	<b>28</b>	<b>5,51%</b>
OTP Alakezelő Zrt	28	5,51%
<b>Működési alap</b>	<b>66</b>	<b>12,99%</b>
OTP Alakezelő Zrt	25	4,92%
vagyonk.letétkesz.elsz.köt.átad.pe.	41	8,07%
<b>Likviditási alap</b>	<b>414</b>	<b>81,50%</b>
OTP Alakezelő Zrt	414	81,50%
<b>Összesen</b>	<b>508</b>	<b>100,00%</b>

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

Alapok	Érték (Ft)	Megoszlási %
Összesen bankszámlák	272 680	100,00%
Fedezeti alap	217 879	79,90%
Működési alap	44 936	16,48%
Likviditási alap	9 865	3,62%
Házipénztár	80	

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke: **3 150 114 e Ft** (befektetések és pénzeszközök, házipénztár, elkülönített betétszámlák összesen).

A Pénztári portfólió 2016.12.31.-i záró állománya

adatok e Ft-ban

Sor szám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1.	Értékpapírok	2 529 363	56 384	0	2 585 747
1.1	OTP Alapkezelő Zrt	2 529 363	56 384	0	2 585 747
1.1.1	Diszkont kincstárjegyek	2 529 363	56 384		2 585 747
1.1.2	Magyar Államkötvények	0	0	0	0
1.1.3	Kötvények	0	0	0	0
2.	Ingatlan	0	0	0	0
3.	Bankszámlák és készp.	217 879	44 936	9 865	272 680
4.	Elkülönített betétek ( bef.alszámlán lévő kp.)	28	66	414	508
5.	OTP lakásépítési folyószámla záró egyenlege		863		863
7.	Házipénztár		80		80
8.	Rövid lejáratú betétek	290 236	0	0	290 236
9.	Záró állomány	3 037 506	102 329	10 279	3 150 114

2016. évben az egyéni számlákra felosztott nettó hozam összege **20 041 e Ft**, mely tartalmazza **20 041 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 elszámolásokból **51 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 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. 2016. évben ez az összeg a Pénztárnál összesen **3 804 e Ft** volt, melyből **3 756 e Ft**-ot a működési alap, **48 e Ft**-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege **2 951 e Ft**, amely az alábbi tételeket tartalmazza:

- az adott előlegek összegét, ami **2 533 e Ft** (ezen belül pl.: szállítói előlegek **381 e Ft**, bérleti díjra fizetett kaució **2 152 e Ft**).
- december havi (bankon átutalt) béren kívüli juttatásokat **196 e Ft**.
- téves utalás miatt visszautalt számla értékét **63 e Ft**.
- SZJA befizetési kötelezettség **109 e Ft**
- Évvégi téves utalás **50 e Ft** rendezése 2017. januárban megtörtént.

### 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	26 137	443	3	26 583
Ebből: kiegészítő váll. tev. pénzügyi műv. bevétele		6		6
Pénzügyi műveletek ráfordítása	6 096	227	1	6 324
Ebből: kiegészítő váll. tev. pénzügyi műv. Ráfordítása				0
<b>Pénzügyi műveletek eredménye</b>	<b>20 041</b>	<b>216</b>	<b>2</b>	<b>20 259</b>

## 2. Források

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2015. évi TÉNY	2016. évi TÉNY	Index	összesen eszközhoz viszonyított arány ( %)
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>3 855 892</b>	<b>3 609 363</b>	<b>0,94</b>	<b>100,00</b>
<b>D) Saját tőke</b>	<b>461 623</b>	<b>419 133</b>	<b>0,91</b>	<b>11,61</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	461 623	419 133	0,91	11,61
1. Fedezeti alap tőkeváltozása	422 605	381 473	0,90	10,57
2. Működési alap tőkeváltozása	38 559	37 245	0,97	1,03
3. Likviditási alap tőkeváltozása	459	415	0,90	0,01
<b>Tartalékok</b>	<b>3 386 272</b>	<b>3 179 119</b>	<b>0,94</b>	<b>88,08</b>
I. Fedezeti alap tartaléka	3 241 694	3 037 506	0,94	84,16
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 103 535	2 819 599	0,91	78,12
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	138 159	217 907	1,58	6,04
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka				
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka				
5. Közösségi szolgáltatások tartaléka				
II. Működési alap tartaléka	136 164	131 334	0,96	3,64
1. Befektetett működési tartalék	115 708	91 084	0,79	2,52
2. Likvid működési tartalék	20 456	40 250	1,97	1,12
III. Likviditási alap tartaléka	8 414	10 279	1,22	0,28
1. Befektetett likviditási tartalék	389	0		0,00
2. Szabad likviditási tartalék	8 025	10 279	1,28	0,28
<b>F) Kötelezettségek</b>	<b>7 997</b>	<b>11 111</b>	<b>1,39</b>	<b>0,31</b>
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	1	0		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	7 996	11 111	1,39	0,31

### 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: 419 133 e Ft**

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:	381 473 e Ft
A működési alap tőkeváltozása:	37 245 e Ft
A likviditási alap tőkeváltozása:	415 e Ft

**Alapok tőkeváltozásainak részletezése:**

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Összesen
Tőkeváltozások nyitó állománya	422 605	38 559	459	461 623
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-41 132	-1 314	-44	-42 490
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	-41 132	-3 532	-44	-44 708
Beruházás		3 942		3 942
Tárgy évi értékcsökkenés		-1 724		-1 724
Tőkeváltozások Záró állománya	381 473	37 245	415	419 133

## 2.2. Alapok (tőkeváltozások+tartalékok)

A tartalékok aránya a források mérleg szerinti összegén belül **88,08 %**, értékük **3 179 119 e Ft**.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Összesen
Befektetett tartalék nyitó állománya	3 103 535	115 708	389	3 219 632
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-283 936	-24 624	-389	-308 949
Ebből: értékpapír befektetés állomány vált.	-283 936	-24 624	-389	-308 949
Befektetett tartalék záró állománya	2 819 599	91 084	0	2 910 683
Likvid tartalék nyitó állománya	138 159	20 456	8 025	166 640
Likvid tartalék tárgyévi változása	79 748	19 794	2 254	101 796
Ebből: tárgyévi változása	-204 188	-4 830	1 865	-207 153
bevételek	2 063 530	212 725	1 866	2 278 121
kiadások	2 267 718	217 555	1	2 485 274
Értékpapír befektetésből felszabadított érték	283 936	24 624	389	308 949
Likvid tartalék záró állománya	217 907	40 250	10 279	268 436
<b>TARTALÉKOK Záró állománya</b>	<b>3 037 506</b>	<b>131 334</b>	<b>10 279</b>	<b>3 179 119</b>

## 2.2.1. Az alapok alakulásának összesítő táblázatai:

A 2016. évre figyelembe vett éves pénzügyi terv a 10/2015.(05.28.) sz. Küldöttközgyűlési határozattal elfogadott 2015-2017. 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	
<b>Induló tőke záró állománya (2+3)</b>	<b>0</b>
Tőkeváltozások nyitó állománya	422 605
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-41 132
<b>Tőkeváltozások záró állománya ( 5 + 6)</b>	<b>381 473</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	3 103 535
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-283 936
<b>Befektetett tartalék záró állománya ( 8+9 )</b>	<b>2 819 599</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	138 159
Likvid tartalék tárgyévi változása	79 748
<b>Likvid tartalék záró állománya (11 +12 )</b>	<b>217 907</b>
<b>Egyéni számlák nyitó állománya (2+5+8+11)</b>	<b>3 664 299</b>
<b>Egyéni számlák tárgyévi változása (3+6+9+12)</b>	<b>-245 320</b>
<b>Egyéni számlák záró állománya (4+7+10+13)</b>	<b>3 418 979</b>
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	
<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>3 664 299</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi változása (15+31)</b>	<b>-245 320</b>
<b>Fedezeti alap záró állománya (16+32)</b>	<b>3 418 979</b>

A **tőkeváltozás** tárgyévi állománya tartalmazza a tagdíj nem fizetőktől tagdíjkövetelésként elszámolt összeg fedezeti alapra eső (92%) **381 473 e Ft** részét.

Pénztárunk a **fedezeti alap tartalékának 92,83 %-át** tartotta értékpapír illetve rövid lejáratú betétekben 2016. december 31-én.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya **3 037 506 e Ft**, mely 4 %-kal azaz **116 951 e Ft-tal** lett magasabb a tervezett záró állománynál **2 920 555 e Ft-nál**.

A tervezett **215 897 e Ft** csökkenéssel szemben **204 188 e Ft –tal** lett alacsonyabb a fedezeti alap. A tervezettnél kedvezőbb eredmény több tényező együttes hatása. A Pénztári befizetések közül **252 865 e Ft-tal** a különféle bevételekből **45 026 e Ft –tal** kevesebb bevétel került realizálásra (belépő tagok hozott fedezet, pénzügyi műveletek kamatok,). A tagok által igénybevehető egészségpénztári szolgáltatásokból, pénzügyi műveletek ráfordításaiból illetve tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított kiadásokból **309 600 e Ft-tal** kevesebb költséget számolt el a Pénztár.

### Működési 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	38 559
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-1 314
<b>Tőkeváltozások záró állománya (4+5)</b>	<b>37 245</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	115 708
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-24 624
<b>Befektetett tartalék záró állománya (7+8)</b>	<b>91 084</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	20 456
Likvid tartalék tárgyévi változása	19 794
<b>Likvid tartalék záró állománya (10+11)</b>	<b>40 250</b>
<b>Működési alap nyitó állománya (1+4+7+10)</b>	<b>174 723</b>
<b>Működési alap tárgyévi változása (2+5+8+11)</b>	<b>-6 144</b>
<b>Működési alap záró állománya (3+6+9+12)</b>	<b>168 579</b>

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

- tagdíjat nem fizetők miatti tagdíjkövetelés változása mely az előző évhez képest 9,73 %-kal lett kevesebb, a különbözet értéke 3 531 e Ft.
- az új beruházások, melyre + 3 942 e Ft-ot fordítottunk.
- értékcsökkenési leírás elszámolása – 1 725 e Ft értékben.

Ezek együttes hatásaként a működési alap tőkeváltozásának záró állománya **37 245 e Ft**.



A működési tartalék záró állománya **131 334 e Ft** a tervezett ( **145 230 e Ft**) összeghez képest **9,57 %-kal** azaz **13 896 e Ft-tal** lett alacsonyabb. Az elmaradásra az alábbiak hatottak:

- **Bevételek tervszinten alakultak az elmaradás mindössze 1 314 e Ft**
- A bevételek tervszinten való alakulását a **pénztári befizetések 22 255 e Ft-os** elmaradása ( egyéni befizetések többlete 3 586 e Ft, munkáltatói tagdíj elmaradás 25 826 e Ft ) illetve a **működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység különféle bevételek** igen jelentős **20 941 e Ft-os** többlet bevétele határozta meg. A tagdíj befizetésekre igen nagy hatással van hogy a leépítésre került dolgozók egy része egyéni taggá válik, másik része pedig nem fizető vagy kilépő taggá. Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételeinél jelentkező többletbevételt a június hónapban lejárt 8 900 db kártya cseréje illetve a tervezettnél nagyobb számban kiléptetett nem fizető tagok kilépési díja eredményezi.
- **Kiadások:** A működési alap kiadásainál **3 799 e Ft** többlet felhasználás látható. Pénztár az anyagjellegű kiadásoknál elszámolt szállítói kifizetéseit a tervezettnél megfelelően használta fel a többlet kifizetés mindössze **1 242 e Ft (pld: előre nem tervezett peres ügyek ügyvédi díja)**. Kismérvű megtakarítás látható létszámgazdálkodás hatásaként a személyi jellegű kiadásoknál **1 324 e Ft** értékben. Egyéb feladatokra a tervezettnél **117 e Ft-tal** került több kifizetésre pld: birság, kötbér, káresemény területén. Beruházásokra a tervezett **178 e Ft-tal** szemben **3 942 e Ft-ot** fordított a Pénztár (költözés, DIMENZIÓ Egyesület tevékenység levallás). Pénztárunk a működési tartalékának **42,9 %-át** tartotta értékpapír befektetésekből 2016. 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	459
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-44
<b>Tőkeváltozások záró állománya (4+5)</b>	<b>415</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	389
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-389
<b>Befektetett tartalék záró állománya (7+8)</b>	<b>0</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	8 025
Likvid tartalék tárgyévi változása	2 254
Likvid tartalék záró állománya (10+11)	10 279
<b>Likviditási alap nyitó állománya (1+4+7+10)</b>	<b>8 873</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi változása (2+5+8+11)</b>	<b>1 821</b>
<b>Likviditási alap záró állománya (3+6+9+12)</b>	<b>10 694</b>

A **tőkeváltozás** tárgyévi változása tartalmazza a tagdíj nem fizetőktől tagdíjkövetelésként elszámolt összeg likviditási alapra elszámolt (0,1%) összegének változását (-44 e Ft).

A **likviditási tartalék** záró állománya **10 279 e Ft**, mely mindössze **1 367 e Ft-tal** magasabb a tervezettnél ( **8 912 e Ft**).

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	3 664 299	2 063 530	2 308 850	3 418 979
Működési alap	174 723	212 725	218 869	168 579
Likviditási alap	8 873	1 866	45	10 694
<b>Összesen</b>	<b>3 847 895</b>	<b>2 278 121</b>	<b>2 527 764</b>	<b>3 598 252</b>

A fedezeti alap 3 418 979 e Ft, amely az összes alap 95,02 %-a.  
 A működési alap 168 579 e Ft, amely az összes alap 4,68 %-a.  
 A likviditási alap 10 694 e Ft, amely az összes alap 0,30 %-a.

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

**2.2.2. A 10/2015.(05.28.) sz. Küldöttközgyűlési határozattal elfogadott 2015-2017. évi hosszú távú pénzügyi terv 2016. évi terv adata megegyezik a Pénztár 2016. évi tervével.**

**2.2.3. A 2016. évi tényadatok összehasonlítása a 10/2015.(05.28.) sz. Küldöttközgyűlési határozattal elfogadott 2015-2017. évi hosszú távú pénzügyi tervben elfogadott 2016. évi tervvel.**

adatok e Ft-ban

Alaponkénti Időszak	2016. ÉVI TERV	2016. ÉVI TÉNY	Eltérés
<b>Fedezeti alap alakulása</b>			
Nyitó	3 136 452	3 241 694	105 242
Tárgyévi változás	-215 897	-204 188	11 709
<b>Záró</b>	<b>2 920 555</b>	<b>3 037 506</b>	<b>116 951</b>
<b>Működési alap alakulása</b>			
Nyitó	144 947	136 164	-8 783
Tárgyévi változás	283	-4 830	-5 113
<b>Záró</b>	<b>145 230</b>	<b>131 334</b>	<b>-13 896</b>
<b>Likviditási alap alakulása</b>			
Nyitó	6 690	8 414	1 724
Tárgyévi változás	2 222	1 865	-357
<b>Záró</b>	<b>8 912</b>	<b>10 279</b>	<b>1 367</b>

adatok e Ft-ban

Alapenkénti BEVÉTEL	2016. terv	2016. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>2 577 692</b>	<b>2 278 121</b>	<b>-299 571</b>	<b>88,38%</b>
Fedezeti alap	2 361 421	2 063 530	-297 891	87,39%
Működési alap	214 039	212 725	-1 314	99,39%
Likvid alap	2 232	1 866	-366	83,60%

adatok e Ft-ban

Alapenkénti KIADÁS	2016. terv	2016. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>2 791 084</b>	<b>2 485 274</b>	<b>-305 810</b>	<b>89,04%</b>
Fedezeti alap	2 577 318	2 267 718	-309 600	87,99%
Működési alap	213 756	217 555	3 799	101,78%
Likvid alap	10	1	-9	10,00%

adatok e Ft-ban

Alapenkénti EREDMÉNY	2016. terv	2016. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>-213 392</b>	<b>-207 153</b>	<b>6 239</b>	<b>97,08%</b>
Fedezeti alap	-215 897	-204 188	11 709	94,58%
Működési alap	283	-4 830	-5 113	-1706,71%
Likvid alap	2 222	1 865	-357	83,93%

A fenti táblázatból megállapítható, hogy a 2016. évre tervezett pénztári tartalékok pénzügyi ter-  
vében a bevételeket **11,62 %-kal**, a kiadásokat **10,96 %-kal** tervezte magasabbra Pénztár.

**Fedezeti alapnál** az eredmény **11 709 e Ft-tal** lett magasabb, amelyre a tervezettnél kevesebb  
tagdíj mellett a tagok által igénybevett szolgáltatás is alacsonyabb volt.

A **működési alap eredményénél** 5 113 e Ft csökkenés látható az 1 314 e Ft-tal kevesebb bevétel,  
illetve a 3 799 e Ft több költség hatásaként. A többlet költség mindössze a tárgyi eszköz terven  
felüli hatás.

A **likviditási alap eredményénél** mindössze **357 e Ft** elmaradás mutatható ki az alacsonyabb tagdíj  
bevétel hatásaként.

#### 2.2.4. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása

A Pénztár a pénzügyi tervében az alapok közötti megosztást 2009-2016. 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 2016. december 31-én **11 111 e Ft** az alábbi területeken:

- késedelmi pótlék 2 e Ft
- függő tagdíjbefizetések állománya 1 556 e Ft
- kilépett tagok visszajött elszámolása 8 839 e Ft
- egyéb függő bevételek 714 e Ft.

## AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

### 1. Fedezeti alap eredmény kimutatása

A fedezeti alap bevétele **2 063 530 e Ft**, kiadása **2 267 718 e Ft**, eredménye **-204 188 e Ft**.

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

adatok e Ft-

ban

Megnevezés	2015. évi BÁZIS	2016. évi TÉNY	2016. évi Terv	Eltérés ( tény/terv) %	Változás ( 2016/2015) %
Tagok által fizetett tagdíj	758 653	811 088	753 366	107,66%	106,91%
Munkáztatói tagdíj-hozzájárulás	1 146 418	1 040 391	1 350 599	77,03%	90,75%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>1 905 071</b>	<b>1 851 479</b>	<b>2 103 965</b>	<b>88,00%</b>	<b>97,19%</b>
Támogatóktól befolyó összeg	5 334	3 167	3 557	89,04%	59,37%
Tagok egyéb befizetései	12	51	40	127,50%	425,00%
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>1 910 417</b>	<b>1 854 697</b>	<b>2 107 562</b>	<b>88,00%</b>	<b>97,08%</b>
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	3 189	2 292	3 384	67,73%	71,87%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	171 170	180 404	156 627	115,18%	105,39%
Pénzügyi műveletek bevétele ( felosztott hozam)	86 624	26 137	93 848	27,85%	30,17%
<b>Különféle bevételek</b>	<b>260 983</b>	<b>208 833</b>	<b>253 859</b>	<b>82,26%</b>	<b>80,02%</b>
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>2 171 400</b>	<b>2 063 530</b>	<b>2 361 421</b>	<b>87,39%</b>	<b>95,03%</b>
Szolgáltatások kiadásai	2 243 677	2 130 385	2 507 806	84,95%	94,95%
Tagoknak visszatérítet összeg	38 272	126 867	40 856	310,52%	331,49%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	16 028	6 096	17 800	34,25%	38,03%
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	533	566	1 440	39,31%	106,19%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	8 125	3 756	9 286	40,45%	46,23%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	103	48	130	36,92%	46,60%
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>2 306 738</b>	<b>2 267 718</b>	<b>2 577 318</b>	<b>87,99%</b>	<b>98,31%</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi eredménye</b>	<b>-135 338</b>	<b>-204 188</b>	<b>-215 897</b>	<b>94,58%</b>	<b>150,87%</b>

**2016. évi fedezeti alap alakulása a tervhez képest.**

A Pénztár fedezeti alapot illető bevételei 2016-ban **12,61** %-al maradt el a tervezettől, mely elmaradást két terület kedvezőtlen alakulása befolyásolta:

1. **A tagdíj bevételeknél** nagymértékű elmaradás látható **12 % 252 486 e Ft – tény 1 851 479 e Ft, terv 2 103 965 e Ft-**. A munkáltatói tagdíj **310 208 e Ft**-os elmaradásának egy része az adójogszabályok változása, mivel a kedvezményes adózás maximált 200 e Ft-os keretszeget határozott meg így korlátozta a munkáltató által utalható összegkeretet, továbbá a tagdíj befizetésekre nagymértékben negatívan hatott a munkahelyi létszám leépítések, mivel a leépítésre került tagok nagyobb hányada inkább a pénztárból való kilépést választotta és nem vált egyéni befizetővé. A tervünk készítésekkor még nem volt tapasztalati adat a kedvezőtlen szabályozás hogyan hat a bérenkívüli juttatásokra, a tervünk nem számolt negatív hatással. Az új egyéni tagok belépése, új munkáltatók megszerzése nem tudta kompenzálni a fentiekben leírtak hatását. Egyéni befizetés többlet bevétele **57 722 e Ft**.
2. **Támogatóktól befolyt** összeg a tervezettnél **mindössze 390 e Ft-tal** alakult alacsonyabbra.
3. **Belépő tagok áthozott egyéni fedezete** a tervezettnél **1 092 e Ft-tal** lett kevesebb. Míg tervünk 5 fővel számolt a tény 18 főre alakult. A áthozott fedezett nagysága a tag fedezetének nagyságától függ.
4. **A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összegből 23 777 e Ft-tal** több került elszámolásra. A NAV-tól visszaigényelhető összeg nagysága évről évre növekszik az egyéni tagdíj befizetések növekedésével szinkronban.
5. **A hozam bevételek 26 137 e Ft**, az összes bevétel **1,27 %**-át képezik, mely a tervezetthez képest **(93 848 e Ft) 72,15 %** -os igen nagy arányú csökkenést mutat (elmaradás értéke **67 711 e Ft**). Ezen csökkenés egyrészt az alacsonyabb befektetési alapoknak tudható be másrészt az értékpapírokban lévő kamatok és árfolyamnyereségek évről évre csökkennek.

**Kiadásoknál** szintén elmaradás látható a tervezetthez képest **309 600 e Ft** értékben de ez az eredményre kedvezően hatott.

1. Az alacsonyabb szolgáltatás igénybevételt befolyásolja a tervezettnél alacsonyabb tagdíj bevétel az elmaradás **378 295 e Ft** (jogosulatlan igénybevétellel együtt). Megfigyelhető hogy a tagok a tagdíj befizetéseik könyvelését követően már fel is használják tagdíjukat nem a megtakarítás a céljuk.
2. A tagoknak visszafizetett összeg a tervezettnél **86 011 e Ft-tal** alakult magasabbra a tartósan tagdíjat nem fizetők, vagyonnal nem rendelkezők és egyben nem is azonosították magukat pénztári tagok többlet kiléptetésével. Ezen feladat a Pénzügyi tervünkben elfogadásra került de a betervezettnél is magasabbra alakult a nem fizetők száma.
3. A pénzügyi műveletek ráfordításainál is nagymérvű elmaradás látható **11 704 e Ft** értékben mivel az értékpapírokban lévő kamatok és árfolyamnyereségek a jelenlegi kamatoknak megfelelően nagyon alacsonyak.
4. A tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról történő átcsoportosítás a pénzügyi műveletek hatásaként szintén a tervezettnél alacsonyabbra alakult **5 612 e Ft** értékben

**2016. évi fedezeti alap alakulása a bázis időszakhoz képest.**

**Fedezeti alap bevételei 2016. évben 107 870 e Ft-tal** maradt alul, az alábbiak szerint:

1. A **2016. évi pénztári befizetések** összege a **2015. évi** befizetésektől **2,92 %-al, 55 720 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 **2 167 e Ft-tal** kevesebb tagdíj érkezett mivel 2-3 munkáltató a dolgozóik részére a bázis évben magasabb támogatási összeget utalt.
2. **Belépő tagok áthozott egyéni fedezete** a bázisnál **897 e Ft-tal** lett kevesebb. Míg bázis évben 14 fő lépett át addig a 2016. évben 18 fő. Az áthozott fedezett nagysága a tag egyéni számlájának a nagyságától függ.
3. A **tag nyilatkozata alapján az NAV által** utalt összeg 2016. évben **9 234 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 **60 487 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. 2016. évi **szolgáltatások kiadásai 113 292 e Ft-tal** maradt el a bázis évhez képest az alacsonyabb tagdíj bevétel hatásaként, illetve tagjaink, bár kis mértékben, de a megtakarításaikat használják fel.
2. **Tagoknak visszatérített összeg 88 595 e Ft-tal** lett magasabb a bázisnál, melyet két tényező befolyásolt. Egyrészt a tagok által igényelt egészségkártya tárgy évben **15 099 e Ft** –tal lett magasabb mivel június hónapban 8 900 db lejárt kártya cserére került sor másrészt a kilépett tagok részére **73 495 e Ft-tal** került több utalásra. 2016. évben 7 653 fő pénztártag került kiléptetésre, mivel huzamosabb ideig nem vettek igénybe szolgáltatásokat, tartósan nem fizettek tagdíjat, nem rendelkeztek vagyonnal, és egyben nem tettek eleget a pénzügyi törvényben előírt azonosítási kötelezettségüknek. Ez a szám 2015. évben 3 314 fő volt.
3. A **pénzügyi műveletek ráfordításai** a bázis időszakhoz képest több mint a felére realizálódott az elmaradás **9 932 e Ft** értékben mivel az értékpapírokban lévő kamatok és árfolyamnyereségek a jelenlegi kamatoknak megfelelően nagyon alacsonyak.
4. A **tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított** összeg 2016. évben mindössze **3 804 e Ft** volt, míg bázis évben **8 228 e Ft**. A csökkenés nagyrányú mely az értékpapírokban lévő kamatok és árfolyamnyereségek csökkenésével magyarázható. 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 **212 725 e Ft**, kiadása **217 555 e Ft**, eredménye – **4 830 e Ft**.

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2015. évi BÁZIS	2016. évi TÉNY	2016. évi TERV	Eltérés ( tény/terv) %	Változás (2016/2015) %
Tagok által fizetett tagdíj	54 541	57 734	54 148	106,62%	105,85%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	97 340	88 130	113 956	77,34%	90,54%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>151 881</b>	<b>145 864</b>	<b>168 104</b>	<b>86,77%</b>	<b>96,04%</b>
Támogatóktól befolyó összeg	165	98	113	86,73%	59,39%
Tagok egyéb befizetései					
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>152 046</b>	<b>145 962</b>	<b>168 217</b>	<b>86,77%</b>	<b>96,00%</b>
Egyéb bevétel	12 096	35 959	13 440	267,55%	297,28%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele					
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	24 223	26 605	20 858	127,55%	109,83%
Pénzügyi műveletek bevétele	1 724	443	2 238	19,79%	25,70%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	2	6	37	16,22%	300,00%
Átcsoportosítás likviditási alapból	3 177	0	0		0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	8 125	3 756	9 286	40,45%	46,23%
<b>Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei</b>	<b>49 345</b>	<b>66 763</b>	<b>45 822</b>	<b>145,70%</b>	<b>135,30%</b>
<b>Működési alap bevételei összesen</b>	<b>201 391</b>	<b>212 725</b>	<b>214 039</b>	<b>99,39%</b>	<b>105,63%</b>
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	24 225	26 611	20 895	127,36%	109,85%
Anyagjellegű kiadások	140 172	137 704	136 462	100,91%	98,24%
Személyi jellegű kiadások	66 148	74 470	75 794	98,25%	112,58%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	686	215	20	1075,00%	31,34%
Egyéb kiadások	1 246	82	18	455,56%	6,58%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	283	227	302	75,17%	80,21%
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	939	915	982	93,18%	97,44%
Beruházások, felújítások	533	3 942	178	2214,61%	739,59%
Átcsoportosítás likviditási alapba					
Átcsoportosítás fedezeti alapba					
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>210 007</b>	<b>217 555</b>	<b>213 756</b>	<b>101,78%</b>	<b>103,59%</b>
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	25 097	30 382	20 058	151,47%	121,06%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-8 616</b>	<b>-4 830</b>	<b>283</b>	<b>-1706,71%</b>	<b>56,06%</b>
Adófizetési kötelezettség (-)					
<b>Működési alap tárgyévi adózott eredménye</b>	<b>-8 616</b>	<b>-4 830</b>	<b>283</b>	<b>-1706,71%</b>	<b>56,06%</b>

2016. évi működési alap alakulása a tervhez képest.

**Működési alap 2016. évi bevételei 212 725 e Ft**, mely a tervezett **214 039 e Ft**-tól mindössze **1 314 e Ft**-tal maradt el az alábbiak hatásaként:

1. Az elmaradást nagyban befolyásolta **22 255 e Ft** értékben a **pénztári befizetések elmaradása**. Az egyéni befizetéseknél ugyan **3 586 e Ft** többletet könyvelhettünk le, míg a munkáltatói tagdíjknál jelentős lett az elmaradás **25 826 e Ft**. A csökkenés indoka a fedezeti alapoknál leírtakkal azonos.
2. **Egyéb bevételekre 13 440 e Ft**-ot terveztünk, mely bevétel **35 959 e Ft** összegben teljesült, a többlet **22 519 e Ft**. A bevétel eredményre negatívan hatott **2 184 e Ft** értékben



hogy a Pénztár nagyobb mértékű új belépőkkel tervezett míg pozitív eredményt hozott a kártyakészítés tevékenysége **13 938 e Ft** értékben mivel június hónapban 8900 db lejárt kártya cserére került sor. További többletbevétel eredményezett **10 765 e Ft** értékben hogy az év során tartósan tagdíjat nem fizetők, vagyonnal nem rendelkezők és egyben nem is azonosították magukat pénztári tagok kiléptetésére kerültek. Ezen feladat a pénzügyi tervünkben elfogadásra került de a tervezettnél is magasabbra alakult a nem fizetők száma.

3. **Kiegészítő vállalkozási tevékenység többlet bevétele 5 747 e Ft** látszólagos mivel a költségek között a tovább számlázás megtörtént.
4. **Pénzügyi műveleteknél** a kamat elszámolások miatt a bevétel kiesés **1 795 e Ft**, az érték-papírokból realizált alacsonyabb kamatok miatt.
5. **Átcsoportosítás fedezeti alapról a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról** működési bevétel a tervezettnél **5 530 e Ft**-tal alacsonyabbra alakult a fedezeti alapoknál leírtak miatt.

**Működési alap 2016. évi kiadásai 217 555 e Ft, a tervhez képest 3 799 e Ft-tal alakult magasabbra az alábbi nagyobb területeken:**

1. **Anyagjellegű kiadásoknál** elszámolt szállítói kifizetéseket összességében a Pénztár a tervezettnél megfelelően használta fel a többlet kifizetés mindössze **1 242 e Ft**. Többlet költséget eredményezett a tervezettnél felüli kártyacsere **10 014 e Ft**, foglalkozás egészségügyi szolgáltatás költsége **8 228 e Ft**, informatikai változások **1 728 e Ft** (az IBSZ felülvizsgálata a szükséges kontrollok miatt jelentkező szakérő feladatok), költözés kényszere kapcsán felmerült szállítási, informatikai, irodai bérleti díj többlet költségek **4 584 e Ft** értékben. Megtakarítást eredményezett hogy 2016 április 1-vel az Ügyfélszolgálati illetve Dokumentációs tevékenység az Egészségpénztárhoz visszaszervezése került - **21 763 e Ft** - illetve diák munkát **1 549 e Ft**-tal kevesebb értékben vettünk igénybe.
2. **Személyi jellegű kifizetésekből 1 324 e Ft-tal** kevesebb került kifizetésre, szervezet változás többlet hatása illetve a szervezeten belüli létszámgazdálkodás együttes hatásaként.
3. **Egyéb kiadások, kisértékű tárgyi eszközök beszerzése, pénzügyi műveletek, felügyelettel kapcsolatos befizetésekre** tervezett **1 325 e Ft**-tal szemben **1 439 e Ft** realizálódott. A többlet költség mindössze **114 e Ft**, a számítástechnikai eszközök és a kisértékű tárgyi eszközök beszerzésénél látható.
4. **Beruházásokra 3 764 e Ft-tal** többlet fordított a Pénztár az év végi költözés illetve a DIMENZIÓ Egyesülettől való levallás miatt.

**2016. évi működési alap alakulása a bázishoz képest.**

**Működési alap 2016. évi bevételei 212 725 e Ft, a bázis évhez képest (201 391 e Ft) 11 334 e Ft-tal** alakultak magasabbra az alábbiak szerint:

1. **Pénztári befizetésekből** az előző évhez képest **6 084 e Ft-tal kevesebb** működési bevétel került elszámolásra. Mint a fedezeti alapról már az okok elemzésre kerültek, a munkáltatói befizetés csökkenése **9,46 %**, **9 210 e Ft**. Az egyéni tagdíjknál **3 193 e Ft** a **többletbevétel** mivel az adójóváírás lehetőségét egyre többen veszik igénybe. Támogatóktól befolyt összeg bázis szintnek megfelelően alakult.
2. **Egyéb bevételen a többlet 23 863 e Ft**. Bevétel többletet eredményezett **15 099 e Ft-tal** a kártyakészítés tevékenységen a június hónapban 8900 db lejárt kártya cseréje illetve **9 410 e Ft** értékben az az intézkedés, hogy az év során tartósan tagdíjat nem fizetők, vagyonnal nem rendelkezők és egyben nem is azonosították magukat pénztári tagok kiléptetésre kerültek. Ezen feladat a pénzügyi tervünkben elfogadásra került de a tervezettnél is magasabbra alakult a nem fizetők száma. A bázis időszakban **3 314 fő 3 971 e Ft** értékben addig tárgy évben **7 653 fő 13 397 e Ft** értékben. Egyéb bevételek alakulására negatívan hatott

hogy tárgy évben 174 fővel kevesebben léptek be a Pénztárba, a belépési díj kiesés **610 e Ft**.

3. **A kiegészítő vállalkozás tevékenységéből** tárgy évben a bázis évhez képest **2 382 e Ft** –tal számoltunk el több bevételt.
4. A bázishoz képest alacsonyabb árbevételt hozott a **pénzügyi műveleteknél** elszámolt befektetési kamat **1 281 e Ft értékben**.
5. **Átcsoportosítás likviditási alapból** bázis évben **3 177 e Ft** értékben került sor, míg tárgy évben nem történt átvezetés. A bázis évi átvezetésre az MNB vizsgálat kapcsán került sor mivel a negatív egyenleggel rendelkező tagok rendezését kifogásolták melyeket a Pénztár káresemények, veszteségek, címen rendezett.
6. **Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat** nem fizető tag egyéni számlájáról bevétel 4 369 e Ft-tal alakult alacsonyabbra a bázisévnél befektetési kamatok kedvezőtlenebbek alakulása miatt.

**Működési alap 2016. évi kiadásai 217 555 e Ft, a bázis évhez képest mindössze 7 548 e Ft-tal magasabb a tárgyévben elvégzett többlet feladatok együttes hatásaként:**

1. **Anyagjellegű kiadásoknál** elszámolt szállítói kifizetésekből összességében **2 468 e Ft**-tal fizettünk ki kevesebbet. A két évet összehasonlítva megállapítható hogy a bázisévhez képesti eltérés a tervnél leírt tevékenységekkel azonos indokok alkotják (többlet kártya csere, foglalkozás egészségügyi szolgáltatás többletköltsége, informatikai változások , költözés kényszere kapcsán felmerült szállítási, informatikai, irodai bérleti díj, 2016 április 1-vel az Ügyfélszolgálati illetve Dokumentációs tevékenység az Egészségpénztárhoz visszaszervezése).
2. **Személyi jellegű kifizetésekből 8 322 e Ft-tal** több munkabér került kifizetésre. A személyi jellegű kifizetésekre pozitívan hatott a Pénztárt érintő feladatok hatékonyabb átszervezése kapcsán munkaerő leépítés, míg a 2016. április 1-vel történt szervezet átalakítás többlet költséget hozott. Ezen többlet költségnek azonban az anyagjellegű kifizetéseknél költség megtakarítás vonzata van.
3. **Egyéb kiadások, pénzügyi műveletek, felügyelettel kapcsolatos** kifizetéseknél a bázis **3 154 e Ft**-tal szemben, **1 439 e Ft** realizálódott, a megtakarítás **1 715 e Ft** (bázis évben többlet bírság, kártérítés rendezés).
4. **Beruházásokra 3 409 e Ft-tal** többet fordított a Pénztár a költözés illetve a DIMENZIÓ Egyesület tevékenység levállás kapcsán.

## 1. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A Dimenzió Egészségpénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységként Foglalkozás-egészségügyi alapellátó, járóbeteg szakellátó és egészségmegőrző szűrővizsgálatok végez. 2016-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	2015. évi BÁZIS	2016. évi TÉNY	Változás (2016/2015) %
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	24 225	26 611	1,10
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	25 097	30 382	1,21
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye</b>	<b>-872</b>	<b>-3 771</b>	<b>4,32</b>

A kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele **26 611 e Ft**, mely a Pénztár éves összbevételének a 1,17%- a. A kiegészítő vállalkozási tevékenység közvetlen és közvetett kiadásainak összege **30 382 e Ft**, melyek együttes hatásaként a kiegészítő vállalkozási tevékenység negatív **3 771 e Ft** egyenleget mutat. Az eredményre negatívan hatott hogy az MED Kft Egészségközpont által elvégzett tevékenység kiszámlázása 2016. évben megtörtént de az utalás a munkáltató részéről 2017. év elejére húzódott át.

#### 4. Likviditási alap eredmény kimutatása

A likviditási alap bevétele **1 866 e Ft**, kiadása **1 e Ft**, eredménye **1 865 e Ft**.

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2015. évi BÁZIS	2016. évi TÉNY	2016. évi TERV	Eltérés ( tény/terv) %	Változás (2016/2015) %
Tagok által fizetett tagdíj	685	726	690	105,22%	105,99%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 203	1 089	1 390	78,35%	90,52%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>1 888</b>	<b>1 815</b>	<b>2 080</b>	<b>87,26%</b>	<b>96,13%</b>
Támogatóktól befolyó összeg					
Közösségi szolgáltatások					
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>1 888</b>	<b>1 815</b>	<b>2 080</b>	<b>87,26%</b>	<b>96,13%</b>
Egyéb bevételek	0				
Pénzügyi műveletek bevétele	7	3	22	13,64%	42,86%
Átcsoportosítás - függő befizetések és passzív elszámolásokról	2 153				0,00%
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	103	48	130	36,92%	46,60%
<b>Különféle bevételek</b>	<b>2 263</b>	<b>51</b>	<b>152</b>	<b>33,55%</b>	<b>2,25%</b>
<b>Likviditási alap bevételei összesen</b>	<b>4 151</b>	<b>1 866</b>	<b>2 232</b>	<b>83,60%</b>	<b>44,95%</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1	1	10	10,00%	100,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba					0,00%
Átcsoportosítás működési alapba	3 177				0,03%
<b>Likviditási alap kiadásai</b>	<b>3 178</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>10,00%</b>	<b>0,03%</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi eredménye</b>	<b>973</b>	<b>1 865</b>	<b>2 222</b>	<b>83,93%</b>	<b>191,68%</b>

A likviditási alap eredménye a tervezettől **357 e Ft-tal** marad el, a bázisnál pedig **892 e Ft-tal magasabb**. A tervezetthez képest kialakult minimális elmaradás a tagdíj bevételeknél látható a fedezeti illetve a működési alapoknál leírtak szerint.

A bázis évhez képest az eltérést az alapok közötti 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 illetve a 6/2015.(05.28)sz. Küldöttközgyűlési határozat alapján 2015.július 1-vel likviditási alaphoz **3 000 e Ft** került átcsoportosításra

## TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

### 1. Taglétszám

#### 1.1. A taglétszám alakulása

Taglétszám várható alakulása hosszú távú terv szerint :

10/2015.(05.28.) sz. Küldöttközgyűlési határozattal elfogadott 2015-2017. évi hosszú távú pénzügyi terv 2016. évi terv adata megegyezik a Pénztár 2016. évi tervével.

2016. évi taglétszám alakulása:

adatok fő-ben

Megnevezés	2015. évi tény	2016. évi tény	Tény/ Bázis %	2016. évi TERV	Tény/Terv %
Nyitó létszám	34 803	31 698	91,08%	31 535	100,52%
Új belépő	786	612	77,86%	1 190	51,43%
Átlépő más pénztártól	14	18	128,57%	5	360,00%
Átlépő más pénztárba	98	95	96,94%	190	50,00%
Elhunyt	69	61	88,41%	80	76,25%
Kilépő	424	428	100,94%	780	54,87%
Tagdíjat nem fizetők kizárása	3 314	7 653	230,93%	1 500	510,20%
<b>Záró taglétszám</b>	<b>31 698</b>	<b>24 091</b>	<b>76,00%</b>	<b>30 180</b>	<b>79,82%</b>

A pénztár 2016. évi záró taglétszáma **24 091 fő** a 2016. évi tervezetthez képest **6 089** fővel lett kevesebb, mely 20,18 % -os elmaradást mutat. A záró létszám alakulását negatívan befolyásolta, hogy a tervezettnél 578 fővel kevesebben léptek be a pénztárba illetve tagdíjat nem fizetők kizárása is a tervezettnél 6 153 fővel lett több.

2016.12.31- én a **24 091** fő pénztártagból **4 375** fő nem azonosította magát, a nem fizető tagok száma **5 172** fő volt

A Pénztár taglétszáma a 2015. évi taglétszámhoz viszonyítva 7 607 fővel 24 %-al alacsonyabb. Ez a csökkenés a tagdíjat nem fizetők bázisnál nagyobb mértékű kizárása.

1.2. A taglétszám alakulása korévenkénti bontásban

Sorszám	Kor	adatok fő-ben				
		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	0	0	0	0
4	19	1	1	0	0	2
5	20	1	4	0	0	5
6	21	7	12	2	0	17
7	22	13	11	7	0	17
8	23	35	13	15	0	33
9	24	43	14	16	0	41
10	25	166	14	39	0	141
11	26	272	18	46	0	244
12	27	515	12	84	0	443
13	28	715	14	105	0	624
14	29	1 005	19	116	0	908
15	30	1 244	21	169	1	1 095
16	31	1 200	16	182	0	1 034
17	32	1 287	18	353	0	952
18	33	1 199	14	234	0	979
19	34	1 109	11	244	0	876
20	35	1 292	6	339	0	959
21	36	1 206	14	269	0	951
22	37	1 342	22	394	0	970
23	38	1 303	12	350	1	964
24	39	1 381	14	399	0	996
25	40	1 134	25	329	1	829
26	41	1 071	13	326	3	755
27	42	896	16	397	0	515
28	43	959	8	279	0	688
29	44	885	10	241	0	654
30	45	900	15	222	0	693
31	46	826	14	213	0	627
32	47	778	17	224	1	570
33	48	657	7	230	0	434
34	49	580	12	215	0	377
35	50	615	6	167	2	452
36	51	451	12	137	1	325
37	52	555	12	148	2	417
38	53	663	7	131	0	539
39	54	673	8	142	0	539
40	55	576	10	131	3	452
41	56	586	6	145	1	446
42	57	667	8	149	2	524
43	58	675	6	159	0	522
44	59	633	7	172	0	468
45	60	636	5	174	2	465
46	61	444	18	188	2	272
47	62	319	9	197	2	129
48	63	28	7	20	1	14
49	64	43	4	3	0	44
50	65	6	8	10	2	2
51	66	4	5	5	1	3
52	67	1	4	2	2	1
53	68	54	4	10	2	46
54	69	3	9	7	2	3

55	70	3	0	0	0	3
56	71	1	7	2	2	4
57	72	1	5	1	4	1
58	73	3	3	2	3	1
59	74	1	4	2	2	1
60	75	4	5	2	3	4
61	76	7	4	9	0	2
62	77	7	4	4	2	5
63	78	1	2	2	0	1
64	79	1	2	2	0	1
65	80	8	5	5	3	5
66	81	1	2	2	1	0
67	82	0	4	1	1	2
68	83	1	2	0	3	0
69	84	0	0	0	0	0
70	85	4	1	3	1	1
71	86	0	2	2	0	0
72	87	0	1	1	0	0
73	88	0	0	0	0	0
74	89	0	1	0	0	1
75	90	0	1	0	1	0
76	91	0	1	0	0	1
77	92	0	1	0	0	1
78	93	0	1	0	1	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	0	0	0	0	0
84	99	1	0	0	0	1
85	100	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>		<b>31 698</b>	<b>630</b>	<b>8 176</b>	<b>61</b>	<b>24 091</b>

A pénztárnál a tagok életkori megoszlása rendkívül széles, 21 és 68 év között szóródik. A tagság meghatározó többsége döntően a fiatalabb korosztályba tartozó.

### 1.3. A munkáltatói szerződések alakulása

A Pénztárnak 2016. december 31.-én **2 628 db** munkáltatóval volt élő szerződése.

A 2016. év végéig tagdíjbevételeiből, támogatóktól befolyt összegből, illetve az átlépő tagok által hozott fedezetből az egy pénztártagra jutó átlagos befizetés összege **83 322 Ft/fő/év**. Ha a nem fizető tagokkal csökkentjük a létszámot, akkor az egy főre jutó átlag tagdíj befizetés összege **106 100 Ft/fő/év**. A nem fizető tagok száma 2016.12.31-én **5 172 fő**. Tagdíjkövetelés 2016. évre vonatkozóan **414 645 e Ft**-ban lett előírva, melyből 24,4 % egyéni tagdíj, 75,6 % munkáltatói tagdíjkövetelés előírása.

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

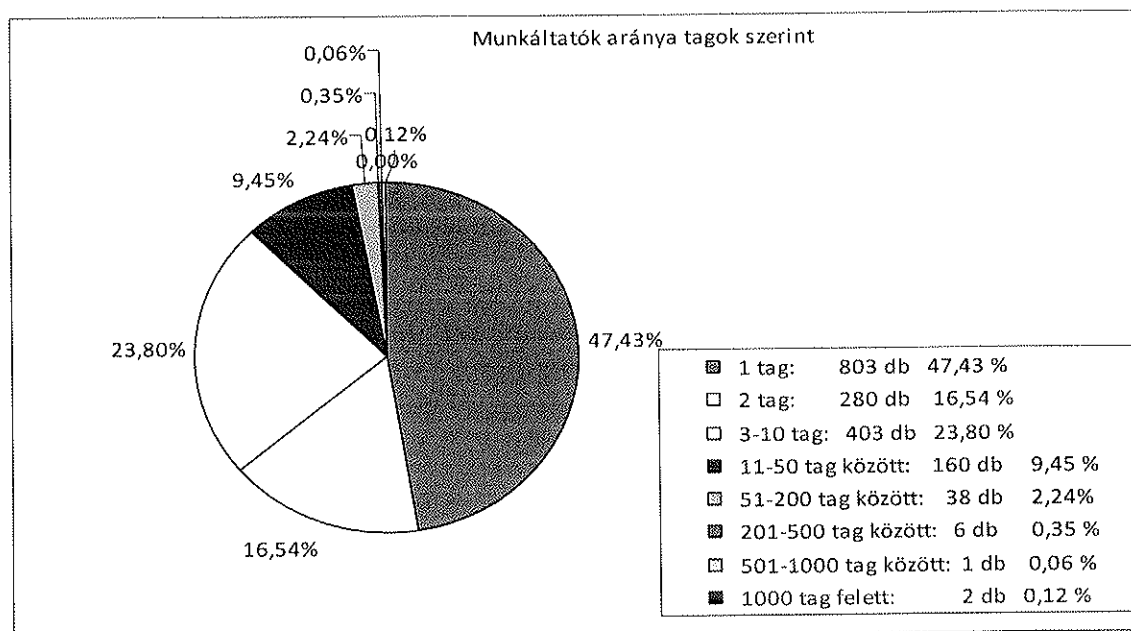
A pénztártagok száma munkáltató csoportonkénti bontásban 2016. december 31.-én a következő volt:

**Munkáltatók aránya tagok szerint:**

Munkáltatókhoz rendelt tagok /fő	Munkáltatók /Db
1 tag	803
2 tag	280
3-10 tag	403
11-50 tag között	160
51-200 tag között	38
201-500 tag között	6
501-1000 tag között	1
1000 tag felett	2
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>1693</b>
<b>0 tag</b> ( a szerződés hatályos, de nincs tag a munkáltatóhoz rendelve és nem történt utalás)	<b>935</b>
2016-ben tagdíjat nem utaló munkáltatók száma	<b>1608</b>



A munkáltatói szerződésekből 1608 olyan munkáltatóval van érvényben munkáltatói hozzájárulásra vonatkozó szerződése a pénztárnak, akik nem teljesítettek befizetést az év során.

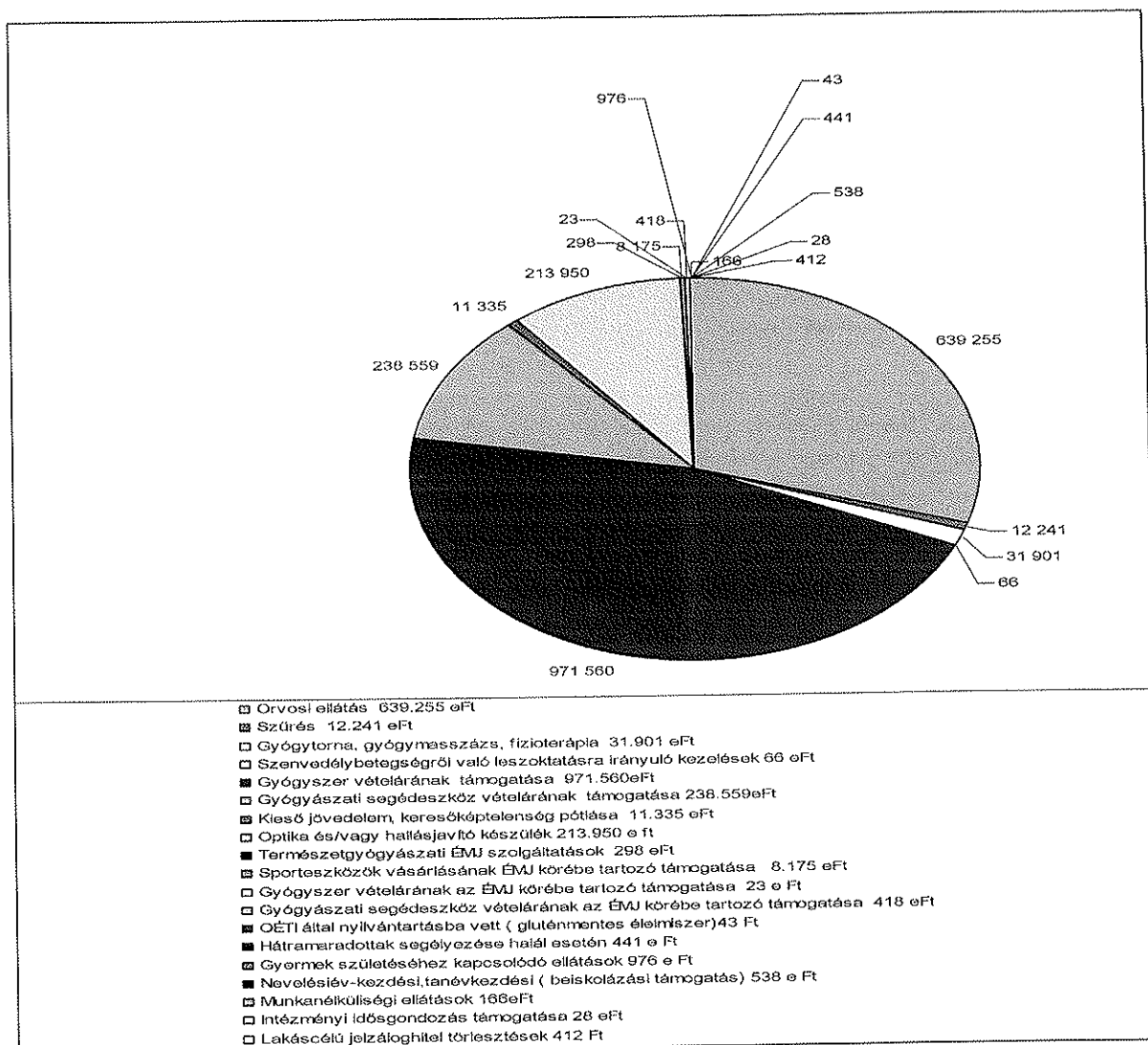


## 2. A Pénztár 2016-ban foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségének bemutatása:

Megnevezés	Átlagléttség ( fő )	Éves bérköltség ( Ft)
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	13,00	37 469 464
Személyi jellegű egyéb kifizetések	13,00	6 925 350
Megbízási viszonyban foglalkoztatottak	0,60	627 134
Választott tisztségviselők	8	14 630 000
Járulékok		14 817 984
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>74 469 932</b>

### 3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések

Szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Megoszlás %
Orvosi ellátás	639 255	30,01%
Szűrés	12 241	0,57%
Gyógytorna, gyóymasszázs, fizioterápia	31 901	1,50%
Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések	66	0,00%
Gyógyszer vételárának támogatása	971 560	45,60%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	238 559	11,20%
Kieső jövedelem, keresőképzetlenség pótlása	11 335	0,53%
Optika és/vagy hallásjavító készülék	213 950	10,04%
Természetgyógyászati ÉMJ szolgáltatások	298	0,01%
Sporteszközök vásárlásának ÉMJ körébe tartozó támogatása	8 175	0,38%
Gyógyszer vételárának az ÉMJ körébe tartozó támogatása	23	0,00%
Gyógyászati segédeszköz vételárának az ÉMJ körébe tart. támogatása	418	0,02%
OÉTI által nyilvántartásba vett ( gluténmentes élelmiszer)	43	0,00%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	441	0,02%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	976	0,05%
Nevelésiév-kezdési,tanévkezdési ( beiskolázási támogatás)	538	0,03%
Munkanélküliségi ellátások	166	0,01%
Intézményi idősgondozás támogatása	28	0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztések	412	0,02%
	<b>2 130 385</b>	<b>100,00%</b>



A pénztártagok 2016-ban **2 130 385 e Ft** összegben vettek igénybe szolgáltatást. Az igénybevétel megoszlása:

**Egészségügyi szolgáltatásokat** (orvosi ellátás, szűrések, fogászat, stb.) **32,08 %-ban** vettek igénybe tagjaink 2016-ban. Ez a szám közel 2015. 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 összes pénztári szolgáltatás **67,37 %-át** teszi ki. Ezen belül kiemelkedően magas értéket képvisel a **gyógyszervásárlás**, több mint **45,6 %-a** az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének. Ezt követi a **gyógyászati segédeszköz**, az **optikai és hallásjavító készülékek vásárlására** együttesen fordított szolgáltatási díj **21,24 %-kal**, és mindössze **0,53 %** volt a **kieső jövedelem pótlására** igénybe vett összeg. Az **életmódjavító szolgáltatások** igénybevétele **0,42 %**, amelyből a **sporteszközvásárlás 0,38 %** szinte az igénybevétel e tevékenységből áll.

A **jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások** összege **566 e Ft**, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a **0,03 %-át** teszi ki. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Sza tv. értelmében. Erre levélben illetve emailben 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 2016. január 31.-ig adóigazolást adott ki tagjai részére.

Önszegélyező szolgáltatást a pénztár tagok 2016. július 1-től vehetik igénybe, mely tevékenység tárgy időszakban az összes tevékenység 0,13 %-át tette ki 2 604 e Ft értékben. A tevékenység megismerésével feltételezhető hogy növekedni fog az igénybevétel.

#### 4. Szolgáltatások igénybevétele korévenként

adatok db/Ft-ban

Korév	Darab	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	12	43 595
21	9	140 496
22	76	252 699
23	72	269 417
24	302	1 408 969
25	483	2 544 874
26	943	5 204 802
27	1 128	5 791 163
28	1 264	7 811 615
29	2 329	14 080 384
30	3 149	17 049 777
31	3 721	22 629 067
32	5 803	35 179 502
33	6 628	39 577 021
34	6 912	47 919 652
35	7 001	46 603 947
36	8 467	53 371 699
37	9 750	75 169 334
38	9 787	69 489 093
39	11 960	81 255 387
40	12 677	95 074 858
41	13 663	100 398 526
42	13 188	102 270 282
43	13 485	94 117 242
44	10 136	84 058 509
45	10 387	75 965 134
46	10 051	70 582 464
47	9 794	70 978 128
48	8 785	65 018 186
49	9 569	72 402 213
50	8 530	66 033 292
51	7 387	48 850 735
52	7 222	51 812 451
53	5 768	40 324 845
54	6 800	45 658 974
55	6 075	44 030 671
56	6 433	43 725 488

57	6 262	43 739 038
58	6 412	44 193 282
59	6 646	45 034 025
60	5 376	38 825 730
61	5 461	36 461 665
62	5 412	36 418 191
63	5 928	41 748 082
64	3 905	28 627 415
65	1 698	13 436 722
66	1 833	13 108 589
67	1 886	16 533 010
68	1 372	10 521 735
69	1 449	10 727 745
70	1 068	7 287 516
71	990	6 758 737
72	506	4 348 427
73	867	7 807 627
74	453	5 061 093
75	579	4 646 437
76	317	2 128 214
77	343	2 700 812
78	279	1 243 179
79	198	943 156
80	145	1 230 472
81	226	1 658 767
82	214	1 334 507
83	135	1 081 201
84	159	1 075 900
85	131	1 099 993
86	95	551 711
87	153	981 855
88	36	177 384
89	84	648 090
90	41	344 148
91	63	436 664
92	9	179 966
93	9	35 067
94	28	105 129
95	0	0
96	11	49 550
97	0	0
98	0	0
99	0	0
100	0	0
<b>Összesen</b>	<b>300 525</b>	<b>2 130 385 322</b>

## 5. Egyéb információk

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.

Határidőn túli kötelezettsége a Pénztárnak nem volt.

2016. május 24-én tisztújító Küldöttközgyűlést tartott, ahol új IT és EB tagokat választottak a küldöttek. Az új IT és EB tagok mandátuma 5 évre szól.

2016. augusztus 25-től a Pénztár gazdasági vezetőjének személyében is változás történt, határozatlan időre Hajnal Anna látja el ezen munkakört.

2016. évben a Pénztárnál hatósági vizsgálatra nem került sor. A Pénztár 2016. évben nem tárt fel olyan hibát, mely a valós összképet jelentősen befolyásolta volna.

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

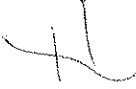
- A Dimenzió brand értéke érezhetően megzuhan, emiatt új munkáltatói tagok szervezése nehézkes, a tagszervezésben az alkuszokkal való együttműködés gyakorlatilag ellehetetlenült;
- A napi működésben is érezhetővé vált a szolgáltatói bizalmatlanság negatív hatása, pl. egyes patikák és más szolgáltatók 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 Egyesület biztosítási tevékenységi engedélyének visszavonása 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 jelent nem tervezett kiadásokat (ezek nagyobb része a 2017. évben realizálódik).

A Pénztár más piaci szereplőkhöz hasonlóan élt a profilbővítés lehetőségével és 2016. július 1-től önszegélyező szolgáltatásokkal bővült. A szolgáltatások igénybevételi számai fokozatos növekedést mutatnak, ebből az látszik, hogy az önszegélyező szolgáltatások várhatóan egyre népszerűbbek lesznek a tagság körében, a következő időszakban további növekedés várható. A szolgáltatás megszervezése ügyviteli szinten nagyobb munkaterhelést jelent ugyan, de beruházás jellegű ráfordítást 2016-ban még nem igényelt.

#### Peres ügyek

A Pénztár vonatkozásában egy peres ügy van folyamatban. A per tárgya egy 2012-ben meg nem fizetett bérleti díj követelés, melynek nagyságrendje kamatokkal és költségekkel együtt kb. 25.000 e Ft. A perben első fokú ítélet 2017. április hónapban várható.

Budapest, 2016. május 18.

  
Dr. Takács Ilona  
Igazgató tanács elnöke

