

**DIMENZIÓ Egészségpénztár**  
**2013. 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.	Közösségi szolgáltatások .....	5
1.3.3.	Egyéni egészségterv .....	5
1.3.4.	Célzott szolgáltatások.....	5
1.4.	Jogsabályi háttere .....	5
1.5.	A Pénztár könyvvezetésének módja .....	5
1.6.	A beszámolási időszak:.....	5
1.7.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység.....	5
1.8.	Kiszervezett tevékenységek:.....	5
1.9.	A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:.....	6
1.10.	A beszámoló összeállítója:.....	6
1.11.	A beszámoló aláírói: .....	6
2.	A számviteli politika fő vonásai .....	6
3.	A könyvvezetés módja .....	7
4.	A beszámoló készítés rendje .....	7
5.	Amortizációs politika .....	7
6.	Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai .....	7
II.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	8
1.	Eszközök .....	8
1.1.	Befektetett eszközök.....	9
1.2.	Forgóeszközök.....	9
1.2.1.	Az értékpapírok: .....	10
1.2.2.	Pénzeszközök: .....	10
1.3.	A pénztári befektetési tevékenység eredményének alakulása alaponként: ...	13
2.	Források.....	13
2.1.	Saját tőke .....	14
2.2.	Alapok (tőkeváltozások+tartalékok) .....	14
2.2.1.	Az alapok alakulásának összesítő táblázatai .....	15
2.2.2.	Pénztári bevételek, kiadások és éves eredmény alakulása a hosszú távú terv adatai alapján (2013 – 2015. évekre).....	18
2.2.3.	A pénztári tartalékok tervezett alakulása alaponkénti bontásban a hosszú	

távú terv adatai alapján (2013 – 2015. évekre) .....	18
2.2.4. A pénztár 2013. évi éves tervében rögzített adatokhoz viszonyítva a 2013. évi tényadatok összehasonlítása .....	19
2.2.5. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása .....	20
2.3. Kötelezettségek .....	20
III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE .....	21
1. Fedezeti alap eredmény kimutatása .....	21
2. Működési alap eredmény kimutatása .....	23
3. Kiegészítő vállalkozási tevékenység .....	25
4. Likviditási alap eredmény kimutatása .....	26
IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK .....	27
1. Taglétszám .....	27
1.1. A taglétszám alakulása .....	27
1.2. A taglétszám alakulása korévenkénti bontásban .....	28
1.3. A munkáltatói szerződések alakulása .....	29
2. A Pénztár 2013-ben foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségének bemutatása .....	31
3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések .....	31
4. Szolgáltatások igénybevétele korévenként .....	33
5. Egyéb információk .....	35

## 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 Pénztárról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 11. §-ában foglaltaknak megfelel. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat nyújt, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat látott el.

#### 1.2. Működési formája, típusa

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

#### 1.3. Tevékenységi köre, szolgáltatásai

A Pénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat, valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat nyújtott 2013 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 részér 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;
  - kiegészítő 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.

##### Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

A Pénztár az alábbi életmódjavító szolgáltatásokat számolja el:

- természetgyógyászati szolgáltatás;

- sporteszköz vásárlásának támogatása;
- gyógyteák, fog- és szájápolók megvásárlásának támogatása.

#### **1.3.2. Közösségi szolgáltatások**

- DIMENZIÓ prémium szolgáltatás
- Komfort szolgáltatás
- DIMENZIÓ egészségmegőrző szolgáltatás

#### **1.3.3. Egyéni egészségterv**

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

#### **1.3.4. Célzott szolgáltatások**

A munkáltató támogatói szerződést köthet a Pénztárral célzott szolgáltatások nyújtására.

### **1.4. Jogszabályi háttere**

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

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

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

### **1.6. A beszámolási időszak:**

2013. 01. 01. - 2013. 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, egészségkártya előállításával és kézbesítésével kapcsolatos feladatok, valamint a vagyonkezelési feladatok elvégzését kiszervezte.

#### Portfoliókezelők:

K&H Alapkezelő Zrt.  
OTP Alapkezelő Zrt.

#### Letétkezelő:

Raiffeisen Bank Zrt.

Vagyonkezelési szakértő:

DIMENZIÓ Biztosító és Önszegélyező Egyesület

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, vagyonkezelés)

Székhelye: 1119 Budapest, Fehérvári út 84/a.

**1.9. A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:**

ARANYTOLL Kft.

pénztári minősítés bejegyz. sz.: Tpt- 001611/04

kamarai nyilvántartási szám: 001611

dr. Takács Gézáné bejegyzett könyvvizsgáló

pénztári minősítés bejegyz. sz: Ept-004469/04

kamarai tagsági szám: 004469

**1.10. A beszámoló összeállítója:**

Barnáné Szatló Judit– gazdasági vezető

Mérlegképes regisztrációs szám: 133514

**1.11. A beszámoló aláírói:**

Lipp István - az Igazgatótanács elnöke

dr Takács Ilona- ügyvezető igazgató

**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.

## II. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2013. december 31-i mérlegtételek a következőképpen alakulnak:

### 1. Eszközök

A Pénztár mérleg főösszege 2013. december 31-én **4 230 452 e Ft.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2012. évi Bázis	2013. évi Tény	Index (%)	2013. évi tény összes eszközhöz viszonyított arány (%)
<b>ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>4 476 433</b>	<b>4 230 452</b>	<b>94,51</b>	<b>100,00</b>
Befektetett eszközök	55 849	49 808	89,18	1,18
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	939	580	61,77	0,01
Szellemi termékek	847	580	68,48	0,01
Vagyoni értékű jogok	92	0	-	-
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	14 005	9 444	67,43	0,22
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoneértékű jogok	0	0	-	-
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	14 005	9 444	67,43	0,22
Beruházások	0	0	-	-
III. Befektetett pénzügyi eszközök	40 905	39 784	97,25	0,95
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	-	-
<b>Forgóeszközök</b>	<b>4 420 584</b>	<b>4 180 644</b>	<b>94,57</b>	<b>98,82</b>
I. Készletek	0	0	-	-
II. Követelések	503 465	492 909	97,90	11,65
Tagdíjkövetelések	503 465	492 909	97,90	11,65
Egyéb követelések	0	0	-	-
III. Értékpapírok	3 123 448	3 617 551	115,82	85,51
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 123 448	3 617 551	115,82	85,51
IV. Pénzeszközök	782 450	58 220	7,44	1,38
Pénztárak	167	62	37,13	0,00
Pénztári elszámolási számla	174 083	49 686	28,54	1,18
Elkülönített betétszámlák	8 200	8 472	103,32	0,20
Rövid lejáratú bankbetétek	600 000			0,00
Devizaszámla	0	0	-	-
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	11 221	11 964	106,62	0,28



### 1.1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök nettó értéke **49 808 e Ft**.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenési leírásának, valamint nettó

értékének alakulását, az alábbi táblázat részletezi:

Megnevezés	adatok Ft-ban							
	Vagyoni ért.jogok	Szellemi termékek	Immater. jav.össz.	Műszaki berend.	Egyéb berend. járművek	Tárgyi eszk. össz.	Üzem.re kez.re adott eszk.	Befektetett eszk.össz.
1. 2012. évi Nyitó bruttó érték	70 350 961	85 729 567	156 080 528	19 709 900	34 396 441	54 106 341	30 000	210 216 869
2. 2013. évi növe- kedés	0	106 553	106 553	2 052 443	149 765	2 202 208		2 308 761
3. 2013. évi csök- kenés	0		0		236 988	236 988	5 000	241 988
4. 2013. évi Záró bruttó érték	70 350 961	85 836 120	156 187 081	21 762 343	34 309 218	56 071 561	25 000	212 283 642
5. 2012. évi Nyitó értékcsökkenés	70 258 970	84 882 314	155 141 284	14 689 381	25 411 767	40 101 148	30 000	195 272 432
6. 2013. évi növe- kedés	91 991	374 244	466 235	2 588 155	4 174 861	6 783 016		7 229 251
7. 2013. évi csök- kenés			0		236 988	236 988	5 000	241 988
8. Halmozott értékcsökkenés	70 350 961	85 256 558	155 607 519	17 277 536	29 349 640	46 627 176	25 000	202 259 695
9. 2013. évi Záró nettó érték	0	579 562	579 562	4 484 807	4 959 578	9 444 385	0	10 023 947

Az **Egyéb berendezések** között került kimutatásra a pénztár tulajdonában lévő személygépkocsi bruttó beszerzési értéke (7 115 e Ft), melynek halmozott értékcsökkenése 7 115 e Ft.

A befektetett eszközök nettó értékéből **580 e Ft**-ot az immateriális javak, **9 444 e Ft**-ot a tárgyi eszközök tesznek ki. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír 2013. évben nem volt.

A fenti táblázat **nem tartalmazza** a munkavállalók részére nyújtott kölcsönök 2013. évi záró állományát mely **5 084 e Ft**, illetve az egyéb tartós részesedések **34 700 e Ft** értékét, mely azonban beleszámít a befektetett eszközök nettó értékébe (**49 808 e Ft**).

A Pénztár 2013. évre befektetett eszközökre **2 309 e Ft**-ot fordított:

- 6 db elavult számítógépek, 1 db nyomtató gép cseréjére került sor 1 429 e Ft értékben
- 4 db telefonkészülék cseréje történt meg 624 e Ft értékben
- Szellemi termékként 107 e Ft szoftverfejlesztést végeztünk.
- Egyéb eszköz beszerzés 149 e Ft értékben.

### 1.2. Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **4 180 644 e Ft**, amely az összes eszközérték **98,82 %**-át teszi ki. Ennek döntő hányadát az értékpapírok alkotják **3 617 551 e Ft** összegben, ami a pénztári eszközállomány **85,51 %** - a.

A forgóeszközök értékében elszámolásra került a nem fizető tagokkal szemben nyilvántartott tagdíjkövetelések értéke **492 909 e Ft** összegben.

**1.2.1. Az értékpapírok:**

Az értékpapírok **100 %**-át forgatási céllal vásárolt diszkontkincstárjegyekben és államkötvényekben tartotta a Pénztár 2013. december 31-i fordulónapon.

A pénztár a fedezeti tartalékából **2 252 517 e Ft-ot** DKJ-be és **1 271 208 e Ft-ot** magyar államkötvényekbe (MÁK) fektetett be. A működési tartalékából **93 436 e Ft-ot** fektetett DKJ-be, a likviditási tartalék értékpapírba fektetett része mindössze **390 e Ft**.

A 2013.12.31-i befektetések alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:

adatok e Ft-ban

Alapok	Érték ( e Ft)	Megoszlási %
<b>Fedezeti alap</b>	<b>3 523 725</b>	<b>97,41%</b>
OTP Alapkezelő Zrt	2 714 319	75,03%
K&H Alapkezelő Zrt	809 406	22,38%
<b>Működési alap - K&amp;H Alapkezelő Zrt</b>	<b>93 436</b>	<b>2,58%</b>
<b>Likviditási alap - K&amp;H Alapkezelő Zrt</b>	<b>390</b>	<b>0,01%</b>
<b>Összesen</b>	<b>3 617 551</b>	<b>100,00%</b>

**1.2.2. Pénzeszközök:**

A **pénzeszközök értéke 58 220 e Ft**, mely tartalmazza **62 e Ft-tal** a házipénztárt, **49 686 e Ft-tal** a pénztári elszámolási bankszámlák egyenlegét illetve elkülönített betétszámlák **8 472 e Ft** értékű egyenlegét.

Az elkülönített betétszámlán kimutatott **8 472 e Ft** összeg két számlából áll. Egyrészt a befektetési alszámlán található pénzeszköz **820 e Ft** értékben illetve a lakásépítési alap számlát nyilvántartott pénzeszköz **7 652 e Ft** értékben.

Befektetési alszámla pénzeszközei:

Alapok	Érték ( e Ft)	Megoszlási %
<b>Fedezeti alap</b>	<b>676</b>	<b>82,44%</b>
OTP Alapkezelő Zrt	24	2,93%
K&H Alapkezelő Zrt	652	79,51%
<b>Működési alap</b>	<b>138</b>	<b>16,83%</b>
K&H Alapkezelő Zrt	129	15,73%
vagyonk.letétkez.elsz.köt.átad.pe.	9	1,10%
<b>Likviditási alap</b>	<b>6</b>	<b>0,73%</b>
K&H Alapkezelő Zrt	6	0,73%
<b>Összesen</b>	<b>820</b>	<b>100,00%</b>

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

Alapok	Érték (e Ft)	Megoszlási %
Összesen bankszámlák	49 686	100,00%
Fedezeti alap	42 211	84,96%
Működési alap	7 475	15,04%
Likviditási alap	0	0,00%
Házipénztár Működési Alap	62	

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke: **3 675 771 e Ft** (befektetések és pénzeszközök, házipénztár, elkülönített betétszámlák összesen)

A Pénztári portfólió 2013.12.31.-i záró állománya

adatok e Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1.	Értékpapírok	3 523 725	93 436	390	3 617 551
1.1	OTP Alapkezelő Zrt.	2 714 319	0	0	2 714 319
1.1.1	Diszkontkincstárjegyek	1 852 405			1 852 405
1.1.2	Magyar Államkötvények	861 914			861 914
1.2	K&H Alapkezelő Zrt.	809 406	93 436	390	903 232
1.2.1	Diszkontkincstárjegyek	400 112	93 436	390	493 938
1.2.2	Magyar Államkötvények	409 294			409 294
2.	Ingatlan	0	0	0	0
3.	Bankszámlák és készpénz	42 211	7 475	0	49 686
4.	Elkülönített betétek ( bef.alszámlán lévő kp.)	676	138	6	820
5.	OTP lakásépítési folyószámla záró egyenlege		7 652		7 652
7.	Házipénztár		62		62
8.	Rövid lejáratú betétek				0
9.	Záró állomány	3 566 612	108 763	396	3 675 771

A 2013. évben az egyéni számlákra felosztott nettó hozamok összege **184 925 e Ft**, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a rövidlejáratú bankbetétek lejáratakor jóváírt kamatát, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj).

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

2006. évtől az Öpt 14. § (3) bekezdésében foglalt jogszabályi rendelkezés alapján, amennyiben a pénztártag nem fizeti meg az általa vállalt minimális tagdíjat, a Pénztár jogosult a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát az egységes

tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. 2013. év-

ben ez az összeg a Pénztárnál összesen **11 835 e Ft** volt, melyből **11 687 e Ft**-ot a működési alap, **148 e Ft**-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

**Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege 11 964 e Ft, amely tartalmazza:**

- a kilépő tagok visszajött elszámolását **105 e Ft**,
- az adott előlegek és kölcsönök összegét, ami **9 884 e Ft** (ezen belül pl.: az alkalmazottaknak nyújtott kölcsönök tárgyévi összege **6 310 e Ft**, szállítói előlegek **717 e Ft**, bérleti díjakra fizetett kaució **2 857 e Ft**),
- a függő kifizetések és aktív pénzügyi elszámolásokat **1 711 e Ft** összegben.
- december havi béren kívüli juttatások **264 e Ft**.

**1.3. A pénztári befektetési tevékenység eredményének alakulása alaponként:**

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Összesen
Pénzügyi műveletek bevétele	184 925	3461	18	188 404
Ebből: kiegészítő váll. tev. pénzügyi műv. bevétele	0	110	0	110
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	134	1	135
Ebből: kiegészítő váll. tev. pénzügyi műv. Ráfordítása	0	0	0	0
<b>Pénzügyi műveletek eredménye</b>	<b>184 925</b>	<b>3 327</b>	<b>17</b>	<b>188 269</b>

**2. Források**

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2012. évi BÁZIS	2013. évi TÉNY	Index (%)	2013. évi tény összes forráshoz viszonyított arány (%)
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>4 476 433</b>	<b>4 230 452</b>	<b>94,50</b>	<b>100,00</b>
<b>D) Saját tőke</b>	<b>522 532</b>	<b>507 055</b>	<b>97,04</b>	<b>11,99</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	522 532	507 055	97,04	11,99
1. Fedezeti alap tőkeváltozása	463 188	453 476	97,90	10,72
2. Működési alap tőkeváltozása	58 841	53 086	90,22	1,26
3. Likviditási alap tőkeváltozása	503	493	98,01	0,01
<b>Tartalékok</b>	<b>3 935 149</b>	<b>3 706 004</b>	<b>94,18</b>	<b>87,60</b>
I. Fedezeti alap tartaléka	3 776 693	3 551 667	94,04	83,95
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 654 946	3 523 725	96,41	83,29
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	121 747	27 942	22,95	0,66
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka				
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka				
5. Közösségi szolgáltatások tartaléka				
II. Működési alap tartaléka	157 553	151 046	95,87	3,57
1. Befektetett működési tartalék	102 853	128 136	124,58	3,03
2. Likvid működési tartalék	54 700	22 910	41,88	0,54
III. Likviditási alap tartaléka	903	3 291	364,45	0,08
1. Befektetett likviditási tartalék	349	390	111,75	0,01
2. Szabad likviditási tartalék	554	2 901	523,65	0,07
<b>F) Kötelezettségek</b>	<b>18 752</b>	<b>17 393</b>	<b>92,75</b>	<b>0,41</b>
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	363	184	50,69	0,00
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek				
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)				
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök				
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	363	184	50,69	0,00
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	18 389	17 209	93,58	0,41

## 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: 507 055 e Ft**

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:	453 476 e Ft
A működési alap tőkeváltozása:	53 086 e Ft
A likviditási alap tőkeváltozása:	493 e Ft

**Alapok tőkeváltozásainak részletezése:**

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Összesen
<b>Tőkeváltozások nyitó állománya</b>	<b>463 188</b>	<b>58 841</b>	<b>503</b>	<b>522 532</b>
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-9 712	-834	-10	-10 556
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	-9 712	-834	-10	-10 556
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	0	0	0	0
MED Kft részére tőketartalék átadás	-	-	-	-
Értécsökkenés, egyéb rendezés	0	-7 230	0	-7 230
Beruházás	0	2 309	0	2 309
<b>Tőkeváltozások Záró állománya</b>	<b>453 476</b>	<b>53 086</b>	<b>493</b>	<b>507 055</b>

## 2.2. Alapok (tőkeváltozások+tartalékok)

A tartalékok aránya a források mérleg szerinti összegén belül 87,60 %, értékük **3 706 004 e Ft.**

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Összesen
<b>Befektetett tartalék nyitó állománya</b>	<b>3 654 946</b>	<b>102 853</b>	<b>349</b>	<b>3 758 148</b>
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-131 221	25 283	41	-105 897
Ebből: értékpapír befektetés állomány vált.	-131 221	25 283	41	-105 897
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>	<b>3 523 725</b>	<b>128 136</b>	<b>390</b>	<b>3 652 251</b>
<b>Likvid tartalék nyitó állománya</b>	<b>121 747</b>	<b>54 700</b>	<b>554</b>	<b>177 001</b>
Likvid tartalék tárgyévi változása	-93 805	-31 790	2 347	-123 248
Ebből: tárgyévi változása	-225 026	-6 507	2 388	-229 145
bevételek	2 517 581	242 434	2 389	2 762 404
kiadások	2 742 607	248 941	1	2 991 549
Ebből: Értékpapír befektetésből felszabadított érték	131 221	-25 283	-41	105 897
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>27 942</b>	<b>22 910</b>	<b>2 901</b>	<b>53 753</b>
<b>TARTALÉKOK Záró állománya</b>	<b>3 551 667</b>	<b>151 046</b>	<b>3 291</b>	<b>3 706 004</b>

2.2.1. Az alapok alakulásának összesítő táblázatai

Fedezeti alap

Megnevezés	adatok e Ft-ban	
		Összeg
I. Egyéni számlák		
Induló tőke nyitó állománya		
Induló tőke tárgyévi változása		
<b>Induló tőke záró állománya</b>		<b>0</b>
Tőkeváltozások nyitó állománya		463 188
Tőkeváltozások tárgyévi változása		-9 712
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>		<b>453 476</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya		3 654 946
Befektetett tartalék tárgyévi változása		-131 221
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>		<b>3 523 725</b>
Likvid tartalék nyitó állománya		121 747
Likvid tartalék tárgyévi változása		-93 805
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>		<b>27 942</b>
<b>Egyéni számlák nyitó állománya</b>		<b>4 239 881</b>
<b>Egyéni számlák tárgyévi változása</b>		<b>-234 738</b>
<b>Egyéni számlák záró állománya</b>		<b>4 005 143</b>
II. Szolgáltatási számlák		0
Induló tőke nyitó állománya		0
Induló tőke tárgyévi változása		0
Induló tőke záró állománya		0
Tőkeváltozások nyitó állománya		0
Tőkeváltozások tárgyévi változása		0
Tőkeváltozások záró állománya		0
Befektetett tartalék nyitó állománya		0
Befektetett tartalék tárgyévi változása		0
Befektetett tartalék záró állománya		0
Likvid tartalék nyitó állománya		0
Likvid tartalék tárgyévi változása		0
Likvid tartalék záró állománya		0
<b>Szolgáltatási számlák nyitó állománya</b>		<b>0</b>
<b>Szolgáltatási számlák tárgyévi változása</b>		<b>0</b>
<b>Szolgáltatási számlák záró állománya</b>		<b>0</b>
<b>Fedezeti alap nyitó állománya</b>		<b>4 239 881</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi változása</b>		<b>-234 738</b>
<b>Fedezeti alap záró állománya</b>		<b>4 005 143</b>

A **tőkeváltozás** tárgyévi állománya tartalmazza a tagdíj nem fizetőktől tagdíjkövetelésként elszámolt összeg fedezeti alpra eső (92%) **453 476 e Ft** részét.

Pénztárunk a **fedezeti alap tartalékának** 99,21 %-át tartotta értékpapír befektetésekből 2013. december 31-én.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya **3 551 667 e Ft**, mely 3 %-kal azaz **108 596 e Ft-tal** lett alacsonyabb a tervezett záró állománynál **3 660 263 e Ft-nál**. A negatív eredmény a tervezettnél 355 510 e Ft-tal kevesebb a befizetés realizálása miatt. Valamint az igénybe vehető egészségpénztári szolgáltatásokból, a tagoknak visszatérített összegből, tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított kiadásokból a 232 645 e Ft-tal kevesebb költséget számolt el a Pénztár.

Fedezeti alap csökkenést a hosszú távú pénzügyi tervünk ugyan tartalmazott, de csak 116 430 e Ft értékben a megszűnt egészségpénztári szolgáltatásokat figyelembe véve. A tárgy évi eredmény azonban nagyobb mérvű **234 738 e Ft** csökkenést hozott.

### Működési alap

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
<b>Induló tőke záró állománya</b>	<b>0</b>
Tőkeváltozások nyitó állománya	58 841
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-5 755
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>53 086</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	102 853
Befektetett tartalék tárgyévi változása	25 283
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>	<b>128 136</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	54 700
Likvid tartalék tárgyévi változása	-31 790
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>22 910</b>
<b>Működési alap nyitó állománya</b>	<b>216 394</b>
<b>Működési alap tárgyévi változása</b>	<b>-12 262</b>
<b>Működési alap záró állománya</b>	<b>204 132</b>

A **tőkeváltozás** tárgyévi változása az alábbiakat tartalmazza:

- tagdíjat nem fizetők miatti tagdíjkövetelés változását mely az előző évhez képest 2,1%-kal lett kevesebb, a különbség értéke 834 e Ft .
- az új beruházásokat, melyre 2 309 e Ft-ot fordítottunk
- értékcsökkenési leírás elszámolását 7 230 e Ft értékben.

Ezek együttes hatásaként a működési alap tőkeváltozásának záró állománya **53 086 e Ft**.

A **működési tartalék záró állománya 151 046 e Ft** a tervezett ( 151 984 e Ft) összeghez képest mindössze 1 %-kal azaz 938 e Ft-tal lett alacsonyabb. A tervezett szintet a tagdíjak csökkenésének ellenére a szállítói szerződések kedvezőbb újrakötésével sikerült elérnie. Pénztárunk a működési tartalékának **61,86 %-át** tartotta értékpapír befektetésekből 2013. december 31-én.



**Likviditási alap**

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
<b>Induló tőke záró állománya</b>	<b>0</b>
Tőkeváltozások nyitó állománya	503
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-10
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>493</b>
Befektetett tartalék nyitó állománya	349
Befektetett tartalék tárgyévi változása	41
<b>Befektetett tartalék záró állománya</b>	<b>390</b>
Likvid tartalék nyitó állománya	554
Likvid tartalék tárgyévi változása	2 347
<b>Likvid tartalék záró állománya</b>	<b>2 901</b>
<b>Likviditási alap nyitó állománya</b>	<b>1 406</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi változása</b>	<b>2 378</b>
<b>Likviditási alap záró állománya</b>	<b>3 784</b>

A **tőkeváltozás** tárgyévi változása tartalmazza a tagdíj nem fizetőktől tagdíjkövetelésként elszámolt összeg likviditási alapra elszámolt (0,1%) összegének változását (-10 e Ft).

A **likviditási tartalék** záró állománya 3 291 e Ft mindössze 269 e Ft-tal marad el a tervtől ( 3 560 e Ft). Az elmaradás a tagdíjak csökkenésével magyarázható.

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	4 239 881	0	-234 738	4 005 143
Működési alap	216 394	0	-12 262	204 132
Likviditási alap	1 406	2 378	0	3 784
<b>Összesen</b>	<b>4 457 681</b>	<b>2 378</b>	<b>-247 000</b>	<b>4 213 059</b>

A fedezeti alap 4 005 143 e Ft, amely az összes alap 95,06 %-a.  
A működési alap 204 132 e Ft, amely az összes alap 4,85 %-a.  
A likviditási alap 3 784 e Ft, amely az összes alap 0,09 %-a.

Mindhárom alap befektetési a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és viszonylag alacsony kockázattal értékesíthető diszkontkincstárjegyekben, magyar állampapírokban, készpénzben testesülnek meg.

**2.2.2. Pénztári bevételek, kiadások és éves eredmény alakulása a hosszú távú terv adatai alapján (2013 – 2015. évekre)**

BEVÉTELEK (eFt)	FEDEZETI ALAP			MŰKÖDÉSI ALAP			LIKVIDITÁSI ALAP			ÖSSZESEN		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2013	2014	2015
BEVÉTELEK												
ÖSSZESEN	2 858 822	2 985 888	3 138 248	246 954	252 936	258 558	2 661	2 707	2 887	3 108 437	3 241 531	3 399 693
KIADÁSOK												
ÖSSZESEN	2 975 252	3 102 852	3 252 652	252 226	247 375	247 375	4	4	4	3 227 482	3 350 231	3 500 031
BERUHÁZÁS	0	0	0	297	0	0	0	0	0	297	0	0
EREDMÉNY												
ÖSSZESEN	-116 430	-116 964	-114 404	-5 569	5 561	11 183	2 657	2 703	2 883	-119 342	-108 700	-100 338

**2.2.3. A pénztári tartalékok tervezett alakulása alaponkénti bontásban a hosszú távú terv adatai alapján (2013 – 2015. évekre)**

Alaponkénti időszak	adatok e Ft-ban		
	2013. ÉVI TERV	2014. ÉVI TERV	2015. ÉVI TERV
<b>Fedezeti alap alakulása</b>			
Nyitó	3 776 693	3 660 263	3 543 299
Tárgyévi változás	-116 430	-116 964	-114 404
<b>Záró</b>	<b>3 660 263</b>	<b>3 543 299</b>	<b>3 428 895</b>
<b>Működési alap alakulása</b>			
Nyitó	157 553	151 984	157 545
Tárgyévi változás	-5 569	5 561	11 183
<b>Záró</b>	<b>151 984</b>	<b>157 545</b>	<b>168 728</b>
<b>Likviditási alap alakulása</b>			
Nyitó	903	3 560	6 263
Tárgyévi változás	2 657	2 703	2 883
<b>Záró</b>	<b>3 560</b>	<b>6 263</b>	<b>9 146</b>

**2.2.4. A pénztár 2013. évi éves tervében rögzített adatokhoz viszonyítva a 2013. évi tényadatok összehasonlítása**

adatok e Ft-ban

Alapenkénti BEVÉTEL	2013. terv	2013. tény	Eltérés e Ft	Eltérés %
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>3 108 437</b>	<b>2 762 404</b>	<b>-346 033</b>	<b>88,87%</b>
Fedezeti alap	2 858 822	2 517 581	-341 241	88,06%
Működési alap	246 954	242 434	-4 520	98,17%
Likvid alap	2 661	2 389	-272	89,78%

adatok e Ft-ban

Alapenkénti KIADÁS	2013. terv	2013. tény	Eltérés e Ft	Eltérés %
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>3 227 779</b>	<b>2 991 549</b>	<b>-236 230</b>	<b>92,68%</b>
Fedezeti alap	2 975 252	2 742 607	-232 645	92,18%
Működési alap	252 523	248 941	-3 582	98,58%
Likvid alap	4	1	-3	25,00%

adatok e Ft-ban

Alapenkénti EREDMÉNY	2013. terv	2013. tény	Eltérés e Ft	Eltérés %
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>-119 342</b>	<b>-229 145</b>	<b>-109 803</b>	<b>192,01%</b>
Fedezeti alap	-116 430	-225 026	-108 596	193,27%
Működési alap	-5 569	-6 507	-938	116,84%
Likvid alap	2 657	2 388	-269	89,88%

A fenti táblázatból megállapítható, hogy a pénztár pénzügyi tervét a **pénztári tartalékok** 2013. évi bevételeit 11,13 %-kal, a kiadásait 7,32 % -kal tervezte magasabbra. Így a tervezett eredmény és a ténylegesen elért eredmény eltérése nagyon nagy arányban jelentkezik.

**Fedezeti alaponál** az eredmény 108 596 e Ft-tal lett alacsonyabb a tagok által igénybe vehető szolgáltatás 2013. évet érintő változása miatt illetve a kevesebb tagdíj befizetésének eredményeként.

A **működési alap eredményénél** mindössze 938 e Ft csökkenés látható a 4 520 e Ft-tal kevesebb bevétel illetve a 3 582 e Ft költség megtakarításának hatásaként.

A **likviditási alap eredményénél** a 269 e Ft elmaradás a kevesebb tagdíj befizetés eredménye.

### 2.2.5. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása

A Pénztár a pénzügyi tervében az alapok közötti megosztást 2009-2013. 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 2013. december 31-én 17 393 e Ft, mely 184 e Ft egyéb rövid lejáratú kötelezettségek ( főként SZJA,) illetve 17 209 e Ft függő tagdíjbefizetések és kilépett tagdíjából visszajött elszámolásokból áll.

### III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

#### 1. Fedezeti alap eredmény kimutatása

A fedezeti alap bevétele 2 517 581 e Ft, kiadása 2 742 607 e Ft, eredménye -225 026 e Ft..

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2012. évi BÁZIS	2013. évi TÉNY	2013. évi Terv	Eltérés (tény/terv) %	Változás (2013/2012) %
Tagok által fizetett tagdíj	555 313	621 743	652 050	95,35%	111,96%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 847 992	1 561 798	1 758 282	88,83%	84,51%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>2 403 305</b>	<b>2 183 541</b>	<b>2 410 332</b>	<b>90,59%</b>	<b>90,86%</b>
Támogatóktól befolyó összeg	9 696	3 810	6 057	62,90%	39,29%
Közösségi szolgáltatások			126 100		
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>2 413 001</b>	<b>2 187 351</b>	<b>2 542 489</b>	<b>86,03%</b>	<b>90,65%</b>
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	2 712	2 379	2 751	86,48%	87,72%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	152 522	142 926	153 540	93,09%	93,71%
Pénzügyi műveletek bevétele ( felosztott hozam)	304 745	184 925	160 042	115,55%	60,68%
<b>Különféle bevételek</b>	<b>459 979</b>	<b>330 230</b>	<b>316 333</b>	<b>104,39%</b>	<b>71,79%</b>
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>2 872 980</b>	<b>2 517 581</b>	<b>2 858 822</b>	<b>88,06%</b>	<b>87,63%</b>
Szolgáltatások kiadásai	2 849 498	2 692 274	2 779 152	96,87%	94,48%
Tagoknak visszatérítet összeg	53 407	37 058	54 893	67,51%	69,39%
Közösségi szolgáltatások			126 100		
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	5 162	1 440	5 000	28,80%	27,90%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	13 491	11 687	10 000	116,87%	86,63%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	132	148	107	138,32%	112,12%
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>2 921 690</b>	<b>2 742 607</b>	<b>2 975 252</b>	<b>92,18%</b>	<b>93,87%</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi eredménye</b>	<b>-48 710</b>	<b>-225 026</b>	<b>-116 430</b>	<b>193,27%</b>	<b>461,97%</b>

**2013. évi fedezeti alap alakulása a tervhez képest.**

A Pénztár fedezeti alapot illető bevételei 2013-ban **11,94** %-al maradt el a tervezettől.

- Ezen belül a **tagdíj bevételeknél** látható nagymérvű elmaradás **9,41 % 226 791 e Ft – tény 2 183 541 e Ft, terv 2 410 332 e Ft-**, amely a 2013. évben megváltozott béren kívüli juttatásoknál történt változások kedvezőtlen hatásaként jelentkezik (EHO kivetése) illetve a munkahelyi leépítések is negatívan hatnak a tagdíj befizetésekre. A leépítésre került tagok

egy része egyéni taggá válik ugyan, de a tagok nagyobb hányada inkább a kilépést választja. Az új tagok belépése nem tudja kompenzálni a fentiekben leírtak hatását.

2. A **hozam bevételek** 184 925 e Ft, az összes bevétel **7,35 %**-át képezik, mely a tervezetthez képest (160 042 e Ft) **15,55 %** -os növekedést mutat (többlet érték **24 883 e Ft**).

A fenti elmaradásnak tudható be, hogy a fedezeti alap tárgyévi vesztesége tulajdonképpen nagyobb mínusz (terv -116 430 e Ft, tény -225 026 e Ft), mivel a fedezeti alapot terhelő kifizetések éves szinten nagymértékben meghaladták az alapan jövőrít bevételek összegét 2013. évben.

A **pénztári szolgáltatások kiadásai 3,13 %**-os, 86 878 e Ft csökkenést mutat a tervezetthez képest az alábbiak együttes hatásaként:

- a tagok által igénybe vehető szolgáltatások 2012. évi változásával (2013. évben már nem számolható el sporttevékenység, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés, gyógyfürdő klímagyógyintézet, közfürdők gyógykezelései, ÉMJ rekreációs üdülés, életmódjavítást elősegítő kúrák) a tervünkben számoltunk, de ez a tervezettnél 113 072 e Ft-tal kevesebb lett. Itt is elmondható, hogy a kevesebb tagdíj befizetés kevesebb szolgáltatás igénybevételét eredményezett.
- Szolgáltatások kiadásait növeli, hogy 2013. június 1-től az Egészségpénztár a 2015. december 31-ig lejáró egészségpénztári kártyákat lecserélte így, e tevékenységre elszámolt költség 26 194 e Ft.

### 2013. évi fedezeti alap alakulása a bázis időszakhoz képest.

Fedezeti alap bevételei 2013. évben **355 399 e Ft**-tal maradt alul, az alábbiak szerint:

1. A **2013. évi** pénztári befizetések összege a **2012. évi** befizetésektől **9,35 %**-al, **225 650 e Ft**-tal maradt el a fent említett béren kívüli juttatások elszámolásában történt 2013. évi változás illetve a munkahelyi létszám leépítések hatására. Ezen belül támogatóktól befolyó összeg **5 886 e Ft**-tal lett kevesebb az új adótörvény bevezetésével.
2. A tagnyilatkozata alapján az NAV által utalt összeg 2013. évben **9 596 e Ft** csökkenést mutat a bázis évhez képest mivel 2011. évben magasabb egyéni tagdíjat könyvelhetett el a Pénztár, mint 2012. évben. Az adókedvezmény az előző évben befizetett egyéni tagdíjak után vehető igénybe.
3. A pénzügyi műveletek bevétele **119 820 e Ft** csökkenést jelent a bázis évhez viszonyítva.
4. Közösségi szolgáltatásra tervezett **126 100 e Ft** nem valósult meg.

### Fedezeti alap tárgy évi kiadásaira ható tényezők:

1. 2012. évben történt béren kívüli juttatások körének szűkítésével bázis évben nagyobb mértékben léptek ki tagjaink. Tárgyévben 1 081 fő kilépő, másik pénztárba átlépő, elhunytta számoltunk el, **37 058 e Ft** értékben, míg 2012. évben 2 113 fő került **53 407 e Ft** értékben elszámolásra.
2. Szolgáltatások kiadásai 2013. évben **157 224 e Ft**-tal maradt el a bázis évhez képest, melyet két tényező befolyásolt. Egyrészt a tagok által igénybe vehető szolgáltatások körének csökkenése mely **180 799 e Ft** (2012. évi szolgáltatások kiadásait növelte, hogy a 2011. évben igénybevett szolgáltatásokra benyújtott számla 2012. június 30-ig elszámolásra kerültek). Másrészt a kiadásokat növelte, hogy 2013. június 1-től a 2015. december 31-ig lejáró egészségpénztári kártyák lecserélésre kerültek, melynek elszámolt költsége **26 194 e Ft**.
3. A kiadásokat tekintve a 2013. évi jogosulatlan kifizetés csökkenést mutat, az állomány összege **1 440 e Ft**. Egyrészt a tagok lehetőség szerint tudatosan nem vesznek igénybe ilyen jellegű szolgáltatásokat, valamint a Pénztár többször tájékoztatja a tagokat a jogosulatla-

nul igénybevett szolgáltatás befizetéssel történő rendezéséről. Ez a bázis évben még **5 162 e Ft** volt.

5. Közösségi szolgáltatásra tervezett **126 100 e Ft** kiadás 2013. évben nem merült fel.

A tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított összeg 2013. évben 11 835 e Ft volt, míg bázis évben 13 623 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 **242 434 e Ft**, kiadása **248 941 e Ft**, eredménye – **6 507 e Ft**.

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2012. évi BÁZIS	2013. évi TÉNY	2013. évi Terv	Eltérés ( tény/terv) %	Változás ( 2013/2012) %
Tagok által fizetett tagdíj	41 590	46 489	42 951	108,24%	111,78%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	156 435	132 447	148 237	89,35%	84,67%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>198 025</b>	<b>178 936</b>	<b>191 188</b>	<b>93,59%</b>	<b>90,36%</b>
Támogatóktól befolyó összeg	296	118	287	41,11%	39,86%
Közösségi szolgáltatások			3 900		
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>198 321</b>	<b>179 054</b>	<b>195 375</b>	<b>91,65%</b>	<b>90,28%</b>
Egyéb bevétel	11 892	31 726	18 870	168,13%	266,78%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele					
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	15 173	16 506	15 335	107,64%	108,79%
Pénzügyi műveletek bevétele	7 629	3 461	7 374	46,94%	45,37%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	213	110	222	49,55%	51,64%
Átcsoportosítás likviditási alapból	3 000				
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	13 491	11 687	10 000	116,87%	86,63%
<b>Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei</b>	<b>51 185</b>	<b>63 380</b>	<b>51 579</b>	<b>122,88%</b>	<b>123,83%</b>
<b>Működési alap bevételei összesen</b>	<b>249 506</b>	<b>242 434</b>	<b>246 954</b>	<b>98,17%</b>	<b>97,17%</b>
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	<b>15 386</b>	<b>16 616</b>	<b>15 557</b>	<b>106,81%</b>	<b>107,99%</b>
Anyagjellegű kiadások	177 607	158 282	165 578	95,59%	89,12%
Személyi jellegű kiadások	77 802	85 992	84 166	102,17%	110,53%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	197	319	464	68,75%	161,93%
Egyéb kiadások	938	1 007	869	115,88%	107,36%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	297	134	267	50,19%	45,12%
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	967	898	882	101,81%	92,86%
Beruházások, felújítások	6 619	2 309	297	777,44%	34,88%
Átcsoportosítás likviditási alapba					
Átcsoportosítás fedezeti alapba					

Működési alap kiadásai	264 427	248 941	252 523	98,58%	94,14%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	19 841	20 128	14 512	138,70%	101,45%
Adózás előtti eredmény	-14 921	-6 507	-5 569	116,84%	43,61%
Adófizetési kötelezettség (-)					
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-14 921	-6 507	-5 569	116,84%	43,61%

### 2013. évi működési alap alakulása a tervhez képest.

**Működési alap 2013. évi bevételei 242 434 e Ft a tervhez képes 246 954 e Ft mindössze 4 520 e Ft-tal maradtak el az alábbiak szerint:**

1. A **2013. évi pénzügyi tervezéskor a tagdíjbefizetéseket** az előző évek tényszámaihoz mérten terveztük. 2013. év végéig a tagdíjbefizetések **(178 936 e Ft Ft) 6,41 %-al 12 252 e Ft-tal csökkentek** a tervhez viszonyítva **(191 188 e Ft)**.
2. **Közösségi szolgáltatásra tervezett 3 900 e Ft nem valósult meg.**
3. **Egyéb bevételekre 18 870 e Ft-ot terveztünk, mely bevétel 31 726 e Ft összegben teljesült, a többletbevétel 12 856 e Ft. Ezen többletbevételt mindössze a 2013. június 1-vel elvégzett 2015. december 31-ig lejáró egészségpénztári kártyák cseréjével érte el a pénztár, mivel az év folyamán az egyszeri belépési díjből a tervezettnél kevesebb bevétel került elszámolásra.**
4. **Pénzügyi művelek bevétele a tervezettől 3 913 e Ft-tal maradt el, az értékpapírokban realizált alacsonyabb kamatok miatt.**
5. **Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele többletbevétel 1 059 e Ft.**

**Működési alap 2013. évi kiadásai 248 941 e Ft, a tervhez képest 3 582 e Ft-tal maradtak el az alábbi nagyobb területeken:**

1. **Anyagjellegű kiadásoknál a tervezetthez képest - 7 296 e Ft megtakarítás látható. Ezt a megtakarítást a Pénztár a meglévő szerződések újra tárgyalásával, egy kedvezőbb ár megállapodással sikerült elérnie. Ilyen terület az iroda bérleti díjak, raktár bérleti díjak, szakértői díjak, iratok, tárolása, szállítása. Egyéb területen is költség megszorításokkal igyekezett a Pénztár teljesíteni a zökkenőmentes működését. Postai szolgáltatások terén, mivel az adóigazolással egy időben került kiküldésre az egyéni számlaértesítő, illetve egyre nagyobb tételszámokban veszik igénybe a tagok, az elektronikus úton történő értesítéstől kiküldését. Kiadásoknál a tervhez viszonyítva többlet költségként jelentkezik az a 2015. december 31-ig lejáró egészségpénztári kártyák cseréje, melynek összege 15 328 e Ft.**
2. **Személyi jellegű kifizetéseknél 1 826 e Ft többlettel zárt a pénztár. A tervezett szervezetváltozást nem lépte meg a pénztár, viszont többlet költséget jelentett a GYES-ről átmeneti időszakra alkalmazásba visszakerült dolgozók bérköltsége és végkielégítése.**
3. **Beruházásokra 2 012 e Ft-tal többlet fordítottunk. A Pénztár számítógép állományának lecserélésére tárgy évben került sor.**
4. **Közösségi szolgáltatásra tervezett 3 900 e Ft kiadás 2013. évben nem merült fel.**

### 2013. évi működési alap alakulása a bázishoz képest.

**Működési alap 2013. évi bevételei 242 434 e Ft, a bázis évhez képest ( 249 506 e Ft) 7 072 e Ft-tal alakultak alacsonyabbra az alábbiak szerint:**

1. **Pénztári befizetésekből az előző évhez képest 19 267 e Ft-tal kevesebb működési bevétel került elszámolásra. Mint a fedezeti alapnál már elemzésre került a munkáltatói befizetés nagymértvű csökkenése 15,33 % 23 988 e Ft, melynek egy része a 2013. január 1-vel bevezetésre került béren kívüli juttatások 4 %-os EHO növekedésével magyarázha-**



tó, másrészt a munkáltatóknál nagy létszámú leépítések voltak, így a dolgozók egyéni taggá váltak vagy kiléptek. Az egyéni tagdíjaknál **4 899 e Ft többletbevétel** van.

- Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység** különféle bevételei a bázis évhez képest **12 195 e Ft**-tal lettek magasabbak, a többletbevétel döntő részét az egészségkártya cseréje adja. A bázishoz képest alacsonyabb árbevételt jelentett a pénzügyi műveleteknél elszámolt befektetési kamatok, az átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról.

**Működési alap 2013. évi kiadásai 248 941 e Ft, a bázis évhez képest 15 486 e Ft megtakarítást mutat az alábbi területeken:**

- Anyagjellegű kiadásoknál** a megtakarítás 19 325 e Ft. Ezt a megtakarítást a Pénztárnak, mint a tervértékelésnél is leírtuk a meglévő szerződések újra tárgyalásával, egy kedvezőbb díj megállapodással sikerült elérnie. Ilyen terület az iroda **bérleti díjak, raktár bérleti díjak, szakértői díjak, iratok, tárolása, szállítása**. Egyéb területen is költség megszorításokkal igyekezett a Pénztár teljesíteni a zökkenőmentes működést. **Postai szolgáltatások terén**, mivel az adóigazolással egy időben került kiküldésre az egyéni számlaértesítő, illetve egyre nagyobb tételszámban veszik igénybe a tagok, az elektronikus úton történő értesítéstől kiküldését. Kiadásoknál **többlet költségként** jelentkezik **15 673 e Ft** a 2015. december 31-ig lejáró **egészségpénztári kártyák cseréje** illetve 2013. évben bevezetésre került a bankok felé fizetett pénzügyi tranzakciós illeték mely a pénztár felé **6 732 e Ft** többlet költséget jelentett.
- Személyi jellegű kifizetéseknél a többlet 8 190 e Ft.** A többlet költséget okozza a GYES-ről alkalmazásba visszakerült dolgozók bérköltsége és végkielégítése. **Beruházásokra 4 310 e Ft-tal** kevesebbet fordított a Pénztár.

### 3. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2012. évi BÁZIS	2013. évi TÉNY	Változás (2013/2012) %
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	15 386	16 616	108,00
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	31 031	31 372	101,10
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye</b>	<b>-15 645</b>	<b>-14 756</b>	94,32

A kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele **16 616 e Ft**, mely nem éri el a Pénztár éves összbevételének az 5 ezrelékét sem.

A kiegészítő vállalkozási tevékenység közvetlen és közvetett kiadásainak összege **31 372 e Ft**. (közvetlen költség: 20.128 e Ft, közvetett költség: 11.244 e Ft)

A kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan tőkekiadás nem volt.

Fentiek alapján a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye **-14 756 e Ft**.

#### 4. Likviditási alap eredmény kimutatása

A likviditási alap bevétele **2 389 e Ft**, kiadása **1 e Ft**, eredménye **2 388 e Ft**.

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

Megnevezés	2012. évi Bázis	2013. évi Tény	2013. évi Terv	adatok e Ft-ban	
				Eltérés ( tény/terv) %	Változás ( 2013/2012) %
Tagok által fizetett tagdíj	520	583	602	96,84%	112,12%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 937	1 640	1 911	85,82%	84,67%
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>2 457</b>	<b>2 223</b>	<b>2 513</b>	<b>88,46%</b>	<b>90,48%</b>
Támogatóktól befolyó összeg	1		5		
Közösségi szolgáltatások					
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>2 458</b>	<b>2 223</b>	<b>2 518</b>	<b>88,28%</b>	<b>90,44%</b>
Egyéb bevételek					
Pénzügyi műveletek bevétele	26	18	36	50,00%	69,23%
Átcsoportosítás működési alapból					
Visszapótlás fedezeti alapból					
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	132	148	107	138,32%	112,12%
<b>Különféle bevételek</b>	<b>158</b>	<b>166</b>	<b>143</b>	<b>116,08%</b>	<b>105,06%</b>
<b>Likviditási alap bevételei összesen</b>	<b>2 616</b>	<b>2 389</b>	<b>2 661</b>	<b>89,78%</b>	<b>91,32%</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2	1	4	25,00%	50,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba					
Átcsoportosítás működési alapba	3 000				
<b>Likviditási alap kiadásai</b>	<b>3 002</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>25,00%</b>	<b>0,03%</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi eredménye</b>	<b>-386</b>	<b>2 388</b>	<b>2 657</b>	<b>89,88%</b>	

**A likviditási alap eredménye a tervezettől mindössze 269 e Ft-tal marad el.** Az elmaradás a fedezeti illetve működési alapnál ismertetett tagdíj befizetés csökkenésének hatása. **A bázis év eredményéhez** nem viszonyítható mivel 2013. évben működési alap javára nem történt átcsoportosítás.

## IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

### 1. Taglétszám

#### 1.1. A taglétszám alakulása

Taglétszám várható alakulása hosszú távú terv szerint

adatok fő-ben

Megnevezés	2013. évi TERV	2014. évi TERV	2015. évi TERV
Nyitó létszám	34 647	35 047	36 267
Új belépő/átlépő más pénztártól	2 785	2 100	1 380
Elhunyt, kilépő, egyéb megszűnés	2 385	880	880
Záró taglétszám	35 047	36 267	36 767
Szüneteltetők	390	300	300

2013. évi taglétszám alakulása:

adatok fő-ben

Megnevezés	2012. évi tény	2013. évi tény	Tény/ Bázis %	2013. évi TERV	Tény/Terv %
Nyitó létszám	35 123	34 647	98,64%	34 647	100,00%
Új belépő/átlépő más pénztártól/egyéb	1 637	948	57,91%	2 785	34,04%
Elhunyt, kilépő, egyéb megszűnés	2 113	1 081	51,16%	2 385	45,32%
Záró taglétszám	34 647	34 514	99,62%	35 047	98,48%
Szüneteltetők	382	290	75,92%	390	74,36%

A pénztár 2013.évi záró taglétszáma 34 514 fő a 2013. évi tervezetthez képest 533 fővel maradt el, mely mindössze 1,52 % csökkenést mutat.

A szüneteltető tagok esetében a tervhez képest 25,64 %-kal mutat kedvezőbb képet a tényadat.

A Pénztár taglétszáma 2013. december 31-én **34 514 fő**, amely az előző évi taglétszámhoz viszonyítva 0,38 %-os csökkenést jelent, 133 fővel.

A záró taglétszámból **290 fő** szüneteltető, amely a teljes taglétszámnak mindössze **0,83 %-a**.

1.2. A taglétszám alakulása korévenkénti bontásban

adatok fő-ben

Sorszám	Kor	Tagsági viszony évközi alakulása				
		Év elején	Belépő	Átlépő/Kilépő	Elhunyt	Év végén
1	16	0	0	0	0	0
2	17	1	0	0	0	1
3	18	0	0	0	0	0
4	19	2	5	0	0	7
5	20	15	7	0	0	22
6	21	38	9	0	0	47
7	22	107	22	4	0	125
8	23	232	21	5	0	248
9	24	468	38	7	0	499
10	25	671	44	10	0	705
11	26	976	39	7	0	1 008
12	27	1 242	40	20	0	1 262
13	28	1 199	40	11	0	1 228
14	29	1 334	33	18	1	1 348
15	30	1 274	40	25	0	1 289
16	31	1 195	35	33	0	1 197
17	32	1 409	26	34	0	1 401
18	33	1 300	21	19	1	1 301
19	34	1 478	15	27	0	1 466
20	35	1 412	23	22	0	1 413
21	36	1 514	21	30	0	1 505
22	37	1 223	26	28	0	1 221
23	38	1 182	21	35	0	1 168
24	39	1 023	18	28	1	1 012
25	40	1 059	20	28	0	1 051
26	41	982	25	30	1	976
27	42	981	8	25	1	963
28	43	906	22	22	0	906
29	44	865	10	23	1	851
30	45	753	15	22	0	746
31	46	681	11	27	2	663
32	47	693	13	22	0	684
33	48	543	12	14	1	540
34	49	654	10	14	1	649
35	50	693	11	17	1	686
36	51	708	15	6	1	716
37	52	616	9	12	0	613
38	53	651	12	18	3	642
39	54	750	10	15	0	745
40	55	741	12	18	1	734
41	56	721	8	17	3	709
42	57	729	12	25	1	715
43	58	555	12	32	2	533
44	59	442	6	34	4	410
45	60	167	11	44	6	128
46	61	129	7	31	1	104

DIMENZIÓ Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

47	62	49	8	27	6	24
48	63	81	4	18	3	64
49	64	65	5	21	1	48
50	65	89	45	43	5	86
51	66	0	0	0	0	0
52	67	0	0	0	0	0
53	68	0	0	0	0	0
54	69	0	0	0	0	0
55	70	7	14	10	3	8
56	71	0	0	0	0	0
57	72	1	5	1	1	4
58	73	8	4	2	0	10
59	74	4	6	1	1	8
60	75	0	3	1	2	0
61	76	0	0	0	0	0
62	77	16	7	3	8	12
63	78	0	4	1	0	3
64	79	0	8	4	1	3
65	80	0	0	0	0	0
66	81	0	9	1	6	2
67	82	0	0	0	0	0
68	83	10	6	3	11	2
69	84	0	0	0	0	0
70	85	0	0	0	0	0
71	86	1	1	0	2	0
72	87	0	2	0	2	0
73	88	0	2	0	0	2
74	89	0	0	0	0	0
75	90	0	0	0	0	0
76	91	0	0	0	0	0
77	92	0	0	0	0	0
78	93	0	0	0	0	0
79	94	0	0	0	0	0
80	95	0	0	0	0	0
81	96	1	0	0	0	1
82	97	0	0	0	0	0
83	98	0	0	0	0	0
84	99	0	0	0	0	0
85	100	1	0	0	1	0
Összesen		34 647	948	995	86	34 514

A pénztárnál a tagok életkori megoszlása rendkívül széles, 17 és 96 év között szóródik. A tagság meghatározó többsége döntően a fiatalabb korosztályba tartozó 24 és 60 év közötti életkorú tagokat jelent.

### 1.3. A munkáltatói szerződések alakulása

A Pénztárnak 2013. december 31.-én **2 320 db** munkáltatóval volt élő szerződése. Ebből 2013-ban 102 új munkáltatóval kötött szerződést a Pénztár, hozzájuk **136** fő pénztártagot rendelhetünk.

A 2013. év végéig tagdíjbevételeiből, támogatóktól befolyt összegből illetve az átlépő tagok által hozott fedezetből az egy pénztártagra jutó átlagos befizetés összege **68 697 Ft/fő/év**. Ha a nem fizető tagok-

kal csökkentjük a létszámot, akkor az egy főre jutó átlag tagdíj befizetés összege **106 171 Ft/fő/év**. A nem fizető tagok száma 2013.12.31-én 12 182 fő. Tagdíjkövetelés 2013. évre vonatkozóan **492 909 e Ft**-ban lett előírva, melyből 29,42% egyéni tagdíj, 70,58 % munkáltatói tagdíjkövetelés előírása.

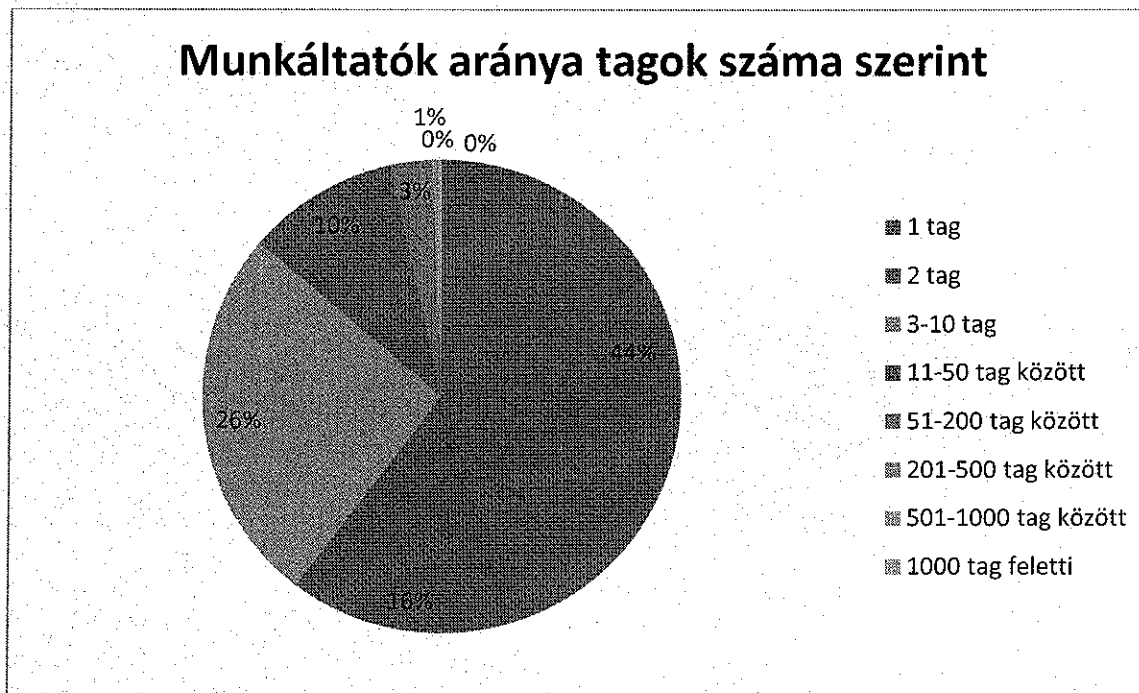
A munkáltatói hozzájárulások megfizetésére alapvetően a Pénztárral fennálló szerződések szerint került sor.

A pénztártagok száma munkáltató csoportonkénti bontásban 2013. december 31-én a következő volt:

**Munkáltatók aránya tagok szerint:**

Munkáltatókhoz rendelt tagok/fő	Munkáltatók/Db
1 tag	803
2 tag	289
3-10 tag	469
11-50 tag között	187
51-200 tag között	51
201-500 tag között	7
501-1000 tag között	2
1000 tag feletti	3
<b>Összesen</b>	<b>1811</b>
<b>0 tag</b> (a szerződés hatályos, de nincs tag a munkáltatóhoz rendelve és nem történik utalás)	<b>509</b>
2013-ban tagdíjat nem utaló munkáltatók száma	1141

A munkáltatói szerződésekből 1 141 olyan munkáltatóval van érvényben munkáltatói hozzájárulásra vonatkozó szerződése a pénztárnak, akik javára nem teljesítettek befizetést az év során.



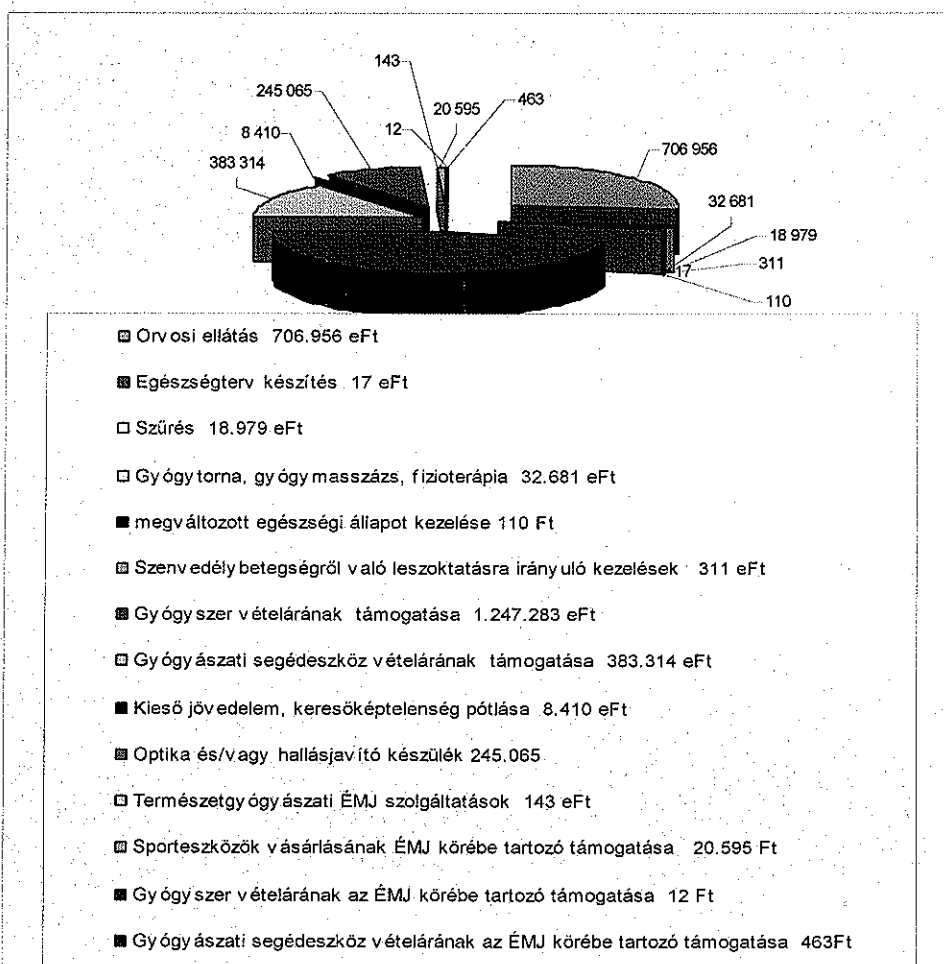
## 2. A Pénztár 2013-ban foglalkoztatott munkavállalói létszámának és bérköltségének bemutatása

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Átlagléttség ( fő )	Éves bérköltség ( e Ft)
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	12	46 902
Személyi jellegű egyéb kifizetések	12	9 515
Megbízási viszonyban foglalkoztatottak	3	1 243
Választott tisztségviselők	8	11 520
Járulékok		16 812
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>85 992</b>

## 3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések (számlák)

Szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás esetszáma (db)	Szolgáltatási kiadás megoszlás (e Ft)	Szolgáltatási kiadás Megoszlás %
Orvosi ellátás	30 052	706 956	26,53%
Egészségterv készítés	2	17	0,00%
Szűrés	1 106	18 979	0,71%
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia	2 690	32 681	1,23%
Megváltozott egészségi állapot kezelése	1	110	0,00%
Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések	8	311	0,01%
Gyógyszer vételárának támogatása	315 050	1 247 283	46,81%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	57 308	383 314	14,39%
Optika és/vagy hallásjavító készülék	8 568	245 065	9,20%
Kieső jövedelem, keresőképzetlenség pótlása	217	8 410	0,32%
Természetgyógyászati ÉMJ szolgáltatások	18	143	0,01%
Sporteszközök vásárlásának ÉMJ körébe tartozó támogatása	761	20 595	0,77%
Gyógyszer vételárának az ÉMJ körébe tartozó támogatása (nem OGYI engedélyes gyógyhatású készítmények)	27	12	0,00%
Gyógyászati segédeszköz vételárának az ÉMJ körébe tartozó támogatása (fog- és szájpolási termékek)	210	463	0,02%
	<b>416 018</b>	<b>2 664 339</b>	<b>100,00%</b>



A pénztártagok 2013-ban **2 664 339 e Ft** összegben vettek igénybe szolgáltatást.

Az előző évekhez hasonlóan egészségpénztár **egészségügyi célú önsegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatásokat** vették igénybe legnagyobb számban, ez az összes pénztári szolgáltatás **70,73 %-át** teszi ki. Ezen belül kiemelkedően magas értéket képvisel a **gyógyszervásárlás**, több mint **46,81 %-a** az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének. Ezt követi a **gyógyászati segédeszköz**, az **optikai és hallásjavító készülékek vásárlására** együttesen fordított szolgáltatási díj **23,6 %-kal**, és mindössze **0,32 %** volt a **kieső jövedelem pótlására** igénybe vett összeg.

**Egészségügyi szolgáltatásokat** (orvosi ellátás, szűrések, fogászat, egészségterv készítés stb.) **28,47 %-ban** vettek igénybe tagjaink 2013-ban. Ez a szám közel 2012. évi szinten alakult, amely azt mutatja, hogy tagjaink továbbra is előtérbe helyezik a preventív egészségügyi ellátást.

Az **életmódjavító szolgáltatások** igénybevétele **0,8 %**, amelyből a **sporteszközvásárlás 0,77 %** szinthez az igénybevétel ezen tevékenységből áll.

A **jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások** összege **1 440 e Ft**, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a **0,05 %-át** teszi ki. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Sza tv. értelmében. Erre levélben illetve mailben 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 2014. január 31.-ig adóigazolást adott ki tagjai részére.



## 4. Szolgáltatások igénybevétele korévenként

adatok e Ft-ban

Korév	Esetszám	Szolgáltatási kiadás
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	23	47
21	47	106
22	188	582
23	376	1 591
24	684	2 977
25	1 356	6 311
26	2 562	13 637
27	3 637	19 619
28	5 506	29 757
29	6 838	40 850
30	8 586	52 280
31	9 894	59 223
32	10 182	61 684
33	11 945	73 028
34	13 503	85 929
35	14 310	87 739
36	16 992	106 413
37	17 265	118 700
38	18 983	120 203
39	19 107	128 702
40	18 833	120 388
41	15 090	97 556
42	14 120	90 970
43	13 751	88 098
44	12 858	85 191
45	12 811	82 681
46	12 680	89 649
47	11 714	81 785

DIMENZIÓ Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

48	10 568	69 484
49	9 330	60 390
50	8 086	51 205
51	8 922	56 018
52	7 815	53 452
53	8 647	52 737
54	8 519	54 705
55	9 301	57 398
56	8 946	57 223
57	8 557	54 003
58	8 654	53 040
59	8 247	50 645
60	9 188	58 842
61	6 005	39 788
62	3 478	20 631
63	3 366	21 979
64	2 433	17 129
65	2 025	15 105
66	1 750	11 113
67	1 701	15 872
68	1 344	9 826
69	657	4 365
70	922	8 451
71	557	4 086
72	471	3 516
73	404	2 821
74	236	1 688
75	188	1 239
76	171	808
77	197	1 036
78	275	1 386
79	170	1 284
80	228	1 907
81	135	932
82	118	801
83	88	597
84	90	699
85	54	307
86	78	560
87	83	423
88	65	383
89	23	175
90	11	137
91	56	269
92	7	44
93	5	21
94	0	0
95	6	123
96	0	0
97	0	0
98	0	0
99	0	0
100	0	0
<b>Összesen</b>	<b>416 018</b>	<b>2 664 339</b>

## 5. Egyéb információk

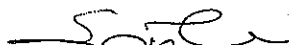
A Kiegészítő melléklet vonatkozó pontjaiban bemutattuk a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, az eszközök összetételét, a saját tőke alakulását.

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

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

Határidőn túli kötelezettsége a Pénztárnak nem volt.

Budapest, 2014. május 27.

  
**Lipp István**  
Igazgató tanács elnöke



  
**dr Takács Ilona**  
ügyvezető igazgató