



DIMENZIÓ Egészségpénztár
2012. évi beszámoló
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Küldöttközgyűlés elé terjesztve: 9/2013(04.18.) sz. Igazgatótanácsi határozattal

Elfogadva: 6/2013 (05.09.) 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
1.4.	Jogszábeli háttere	5
1.5.	A Pénztár könyvvezetésének módja:	5
1.6.	A beszámolási időszak:	5
1.7.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység	6
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
II.	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:	11
1.3.	A pénztári befektetési tevékenység eredményének alakulása alaponként:	12
2.	Források	14
2.1.	Saját tőke	14
2.2.	Alapok (tőkeváltozások+tartalékok)	15
2.2.1.	Az alapok alakulásának összesítő táblázatai	16
2.2.2.	Pénztári bevételek, kiadások és éves eredmény alakulása a hosszú távú terv	

adatai alapján (2012 – 2015. évekre)	18
2.2.3. A pénztári tartalékok tervezett alakulása alaponkénti bontásban a hosszú távú terv adatai alapján	19
(2012 – 2015. évekre)	19
2.2.4. A pénztár 2012. évi éves tervében rögzített adatokhoz viszonyítva a 2012. évi tényadatok összehasonlítása	20
2.2.5. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása	21
2.3. Kötelezettségek	22
III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	22
1. Fedezeti alap eredmény kimutatása	22
2. Működési alap eredmény kimutatása	24
3. Kiegészítő vállalkozási tevékenység	26
4. Likviditási alap eredmény kimutatása	27
5. Rendkívüli bevételek és ráfordítások	28
IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	28
1. Taglétszám	28
1. 1. A taglétszám alakulása	28
1.2. A taglétszám alakulása korévenkénti bontásban	29
1.3. A munkáltatói szerződések alakulása	31
2. A Pénztár 2012-ben foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségének bemutatása	32
3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések	33
4. 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 tagja lehet bárki önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 11. §-ában foglaltaknak megfelel. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat nyújt, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat látott el.

1.2. Működési formája, típusa

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

1.3. Tevékenységi köre, szolgáltatásai

A Pénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat, valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat nyújtott 2012 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)

- a.) egészségügyi szolgáltatás, mely a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
- b.) otthoni gondozás, amelyet a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat;
- c.) gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása;
- d.) fürdőszolgáltatás támogatása, melynek keretében a gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyintézet, klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógy-barlang (barlangterápiás intézet) egészségügyi szolgáltatásai, gyógyellátásai igénybevételének támogatása, vagy közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések igénybevételének támogatása nyújtható; hatályon kívül 2012.01.01-től
- e.) látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás, mely a Braille írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása, valamint vak pénztártag, vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangos könyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása lehet;
- f.) életvitel elősegítő szolgáltatás, amely mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) lehet
- g.) a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve az 51/C. § a) pontjában foglalt szolgáltatásként;
- h.) a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;
- i.) pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, amely a pénztártag kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség esetén,

valamint a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók;

- j.) hátramaradottak segélyezése: a pénztártag halála esetén;
- k.) gyógyüdülés támogatása, melynek keretében a természetes gyógy tényezőkről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti gyógyüdülőben, vagy gyógyszállóban igénybe vett, egészségügyi szolgáltatást is tartalmazó gyógyüdülés igénybevétele támogatható; hatályom kívül 2012.01.01-től
- l.) egészségügyi üdülés támogatása, melynek keretében a kereskedelmi és fizető-vendéglátó szálláshelyek osztályba sorolásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti szállodában vagy üdülőházban, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 1. számú mellékletének 8. 33. pontjában meghatározott üdülőben igénybe vett olyan üdülés igénybevétele támogatható, melynek során a szálloda, az üdülőház, illetve az üdülő saját gyógyászati részlegén, illetve más gyógyintézet szolgáltatásainak bevonásával - a pénztárral egészségügyi szolgáltatóként kötött szerződésben foglaltak szerint - egészségügyi szolgáltatást nyújt; hatályon kívül 2012.01.01.-től

Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

- a) természetgyógyászati szolgáltatás, amely a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott - az Öpt. 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó - szolgáltatások igénybevételeinek támogatása lehet;
- b) rekreációs üdülés, melynek keretében a kereskedelmi és a fizető-vendéglátó szálláshelyek osztályba sorolásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti wellness hotelben igénybe vett, szállodai szolgáltatással egybekötött egészségügyi szolgáltatást tartalmazó üdülés támogatható; hatályon kívül 2012.01.01-től
- c) sporteszköz vásárlásának támogatása, melynek keretében az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejtámaszt) vásárlása, illetve bérlete támogatható;
- d) életmódváltozást elősegítő szolgáltatás, melynek keretében az alábbi, egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott - az Öpt. 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó - szolgáltatások igénybevétele támogatható:
 - méregtelenítő kúra,
 - léböjtkúra,
 - preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére,
 - fogyókúra program; hatályon kívül 2012.01.01-től
- e) gyógyteák, fog- és szájpótlók megvásárlásának támogatása.
- f) OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása
- g) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

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:

2012. 01. 01. - 2012. 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, vagyonkezelési feladatok el-
látását 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)

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 Gézáne 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 könyvvizetési 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 könyvvizetésre, 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 könyvvizetés módja

A Pénztár könyvvizetési kötelezettségének a 2000. évi C törvény és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. Az egészségpénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvizet rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a negyedévek végével, valamint az üzleti év végével zár le. A könyvvizetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

4. A beszámoló készítés rendje

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet határozza meg. A Pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki.

Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, 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 2012. december 31-i mérlegtételek a következőképpen alakulnak:

1. Eszközök

A Pénztár mérleg főösszege 2012. december 31-én **4 476 433 E Ft**. Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Index	összes eszközhöz viszonyított arány (%)
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	4 341 865	4 476 433	103,10	100,00
Befektetett eszközök	59 236	55 849	94,28	1,25
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	2 924	939	32,11	0,02
Szellemi termékek	543	847	155,99	0,02
Vagyoni értékű jogok	2 381	92	3,86	0,00
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	14 477	14 005	96,74	0,31
Ingatlanok és kapcsolódó vagyonértékű jogok	0	0	0,00	0,00
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	14 477	14 005	96,74	0,32
Beruházások	0	0	-	-
III. Befektetett pénzügyi eszközök	41 835	40 905	97,78	0,91
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	-	-
Forgóeszközök	4 282 629	4 420 584	103,22	98,75
I. Készletek	0	0	-	-
II. Követelések	287 876	503 465	174,89	11,25
Tagdíjkövetelések	287 869	503 465	174,89	11,25
Egyéb követelések	7	0	-	-
III. Értékpapírok	3 839 536	3 123 448	81,35	69,78
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 839 536	3 123 448	81,35	69,78
IV. Pénzeszközök	142 820	782 450	547,86	17,48
Pénztárak	484	167	34,50	0,00
Pénztári elszámolási számla	132 549	174 083	131,33	3,89
Elkülönített betétszámlák	9 787	8 200	83,78	0,18
Rövid lejáratú bankbetétek	0	600 000	-	13,40
Devizaszámla	0	0	0,00	0,00
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	12 397	11 221	90,51	0,24

1.1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök nettó értéke 55 849 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 értékű jogok	Szellemi termékek	Immateriális javak	Számítástechnikai és ügyviteli technikai eszközök	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	Tárgyi eszk. össz.	Üzem.re	Befektetett eszk.össz.
							kez.re adott eszk.	
1. 2012. évi Nyitó bruttó érték	70 350 961	84 701 476	155 052 437	14 588 260	34 307 551	48 895 311	30 000	203 978 248
2. 2012. évi növekedés	0	1 028 091	1 028 091	5 501 640	88 890	5 590 530		6 618 621
3. 2012. évi csökkenés	0		0	380 000		380 000		380 000
4. 2012. évi Záró 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
5. 2012. évi Nyitó értékcsökkenés	67 969 837	84 159 060	152 128 897	13 185 242	21 233 167	34 418 409	30 000	186 577 306
6. 2012. évi növekedés	2 289 133	723 254	3 012 387	1 884 139	4 178 600	6 062 739		9 075 126
7. 2012. évi csökkenés			0	380 000		380 000		380 000
8. Halmozott értékcsökkenés	70 258 970	84 882 314	155 141 284	14 689 381	25 411 767	40 101 148	30 000	195 272 432
9. 2012. évi Záró nettó érték	91 991	847 253	939 244	5 020 519	8 984 674	14 005 193	0	14 944 437

Az **Egyéb berendezések** között került kimutatásra a pénztár tulajdonában lévő személygépkocsi bruttó beszerzési értéke (7 115 E Ft), annak halmozott értékcsökkenése 5 692 E Ft és nettó értéke 1 423 E Ft összegben.

A befektetett eszközök nettó értékéből **939 E Ft**-ot az immateriális javak, **14 005 E Ft**-ot a tárgyi eszközök, tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír 2012. évben nem volt.

A fenti táblázat **nem tartalmazza** a munkavállalók részére nyújtott kölcsönök 2012. évi záró állományának **6 205 E Ft**, és az egyéb tartós részesedések **34 700 E Ft** értékét, mely azonban beleszámít a befektetett eszközök nettó értékébe (**55 849 E Ft**).

A Pénztár 2012. évben **6 619 E Ft** értékben végzett beruházásokat, melyek főbb részletezése az alábbiak:

-**2 767 E Ft hardver**, **700 E Ft MS Office 2007-es program csomag**, telepítésük **864 E Ft**.

-**Kulcs tárgyi eszközprogram vásárlása 167 E Ft**

-**Szünetmentes tápegység, LTO5-ös külső mentőegység, AVG Antivirus 2012 Business Edition, rackszekrény beszerzése 1 418 E Ft**

-**Egyéb eszköz beszerzés 703 E Ft** értékben.

A Pénztár 2012. évben a DIMENZIÓ-MED Kft-nek törzstőke emelés címén 200 E Ft-ot biztosított.

1.2. Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **4 420 584 E Ft**, amely az összes eszközérték **98,75 %-át** teszi ki. Ennek döntő hányadát az értékpapírok alkotják **3 123 448 E Ft** összegben, ami a pénztári eszközállomány **69,78 %-a**.

A forgóeszközök értékében elszámolásra került a nem fizető tagokkal szemben nyilvántartott tagdíjkövetelések értéke **503 465 E Ft** összegben.

1.2.1 Az értékpapírok:

Az értékpapírok **100 %-át** forgatási céllal vásárolt diszkontkincstárjegyekben és államkötvényekben tartotta a Pénztár 2012. december 31-i fordulónapon.

A pénztár a fedezeti tartalékából **2 662 848 E Ft**-ot DKJ-be és **392 098 E Ft**-ot magyar államkötvényekbe (MÁK) fektetett be. A működési tartalékából **68 153 E Ft**-ot fektetett DKJ-be, a likviditási tartalék értékpapírba fektetett része mindössze **349 E Ft**.

A 2012.12.31-i befektetések alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:

Alapok	Érték (E Ft)	Megoszlási %
Fedezeti alap	3 054 946	97,81%
OTP Alapkezelő Zrt	1 973 886	63,20%
K&H Alapkezelő Zrt	1 081 060	34,61%
Működési alap	68 153	2,18%
Likviditási alap	349	0,01%
Összesen	3 123 448	100,00%

1.2.2. Pénzeszközök:

A pénzeszközök értéke **782 450 E Ft**, melyből **167 E Ft** a házipénztárban, **174 083 E Ft** a banki folyószámlán, amely magába foglalja a kártyafedezeti számlán lévő **100 E Ft**-ot is, **8 200 E Ft** elkülönített betétszámlán illetve rövid lejáratú bankbetéten **600 000 E Ft** van elhelyezve.

Az elkülönített betétszámlán kimutatott összegről, **1 433 E Ft** a befektetési alszámlán található pénzeszköz.

Befektetési alszámla pénzeszközei:

Alapok	Érték (E Ft)	Megoszlási %
Fedezeti alap	895	62,46%
OTP Alapkezelő Zrt	22	1,54%
K&H Alapkezelő Zrt	873	60,92%
Működési alap	509	35,52%
K&H Alapkezelő Zrt	502	35,03%
vagyonk.letétkez.elsz.köt.átad.pe.	7	0,49%
Likviditási alap	29	2,02%
K&H Alapkezelő Zrt	29	2,02%
Összesen	1433	100,00%

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

Alapok	Érték (E Ft)	Megoszlási %
Összesen bankszámlák	174 083	100,00%
Fedezeti alap	167 271	96,09%
Működési alap	6 812	3,91%
Likviditási alap	0	0,00%
Házipénztár	167	

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke: **3 905 898 E Ft** (befektetések és pénz-

eszközök, házipénztár, elkülönített betétszámlák összesen)

1.3. A pénztári befektetési tevékenység eredményének alakulása alaponként:

adatok E Ft-ban

Megnevezés - Fedezeti alap	Érték
Pénzügyi műveletek bevétele	304 745
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0
Pénzügyi műveletek eredménye	304 745

adatok E Ft-ban

Megnevezés-Működési alap	Érték
Pénzügyi műveletek bevétele	7 629
Ebből: kiegészítő váll. tev. pénzügyi műv. bevétele	213
Pénzügyi műveletek ráfordítása	297
Ebből: kiegészítő váll. tev. pénzügyi műv. Ráfordítása	0
Pénzügyi műveletek eredménye	7 332

adatok E Ft-ban

Megnevezés - Likviditási alap	Érték
Pénzügyi műveletek bevétele	26
Pénzügyi műveletek ráfordítása	2
Pénzügyi műveletek eredménye	24

A Pénztári portfolió 2012.12.31.-i záró állománya

adatok E Ft-ban

Sor szám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1.	Értékpapírok	3 054 946	68 153	349	3 123 448
1.1	OTP Alapkezelő Zrt	1 973 886	0	0	1 973 886
1.1.1	Diszkont kincstárjegyek	1 973 886			1 973 886
1.2	K&H Alapkezelő Zrt	1 081 060	68 153	349	1 149 562
1.2.1	Diszkont kincstárjegyek	688 962	68 153	349	757 464
1.2.2	Magyar Államkötvények	392 098			392 098
2.	Ingatlan	0	0	0	0
3.	Bankszámlák	167 271	6 812	0	174 083
4.	Elkülönített betétek (bef.alszámlán lévő kp.)	895	509	29	1 433
5.	OTP lakásépítési folyószámla záró egyenlege		6 767		6 767
7.	Házipénztár		167		167
8.	Rövid lejáratú betétek	600 000			600 000
9.	Záró állomány	3 823 112	82 408	378	3 905 898

A 2012. évben az egyéni számlákra felosztott nettó hozamok összege **304 745 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 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. 2012. évben ez az összeg a Pénztárnál összesen **13 623 E Ft** volt, melyből **13 491 E Ft**-ot a működési alap, **132 E Ft**-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege 11 221 E Ft, amely tartalmazza:

- a kilépő tagok visszajött elszámolását **137 E Ft**,
- az adott előlegek és kölcsönök összegét, ami **9 753 E Ft** (ezen belül pl.: az alkalmazottaknak nyújtott kölcsönök tárgyévi összege **6 310 E Ft**, szállítói előlegek **586 E Ft**, bérleti díjakra fizetett kaució **2 857 E Ft**),
- a függő kifizetések és aktív pénzügyi elszámolásokat **1 006 E Ft** összegben.
- december havi bérenkívüli juttatások **319 E Ft**
- egyéb elszámolások **6 E Ft**

2. Források

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

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Index	összes forráshoz viszonyított arány (%)
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 341 865	4 476 433	103,10	100,00
D) Saját tőke	322 144	522 532	162,20	11,67
I. Induló tőke	0	0	0,00	0,00
1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0,00	0,00
2. Működési alap induló tőkéje	0	0	0,00	0,00
3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0,00	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0,00	0,00
III. Tőkeváltozások	322 144	522 532	162,20	11,67
1. Fedezeti alap tőkeváltozása	264 839	463 188	174,89	10,35
2. Működési alap tőkeváltozása	57 017	58 841	103,20	1,31
3. Likviditási alap tőkeváltozása	288	503	174,65	0,01
Tartalékok	3 999 166	3 935 149	98,40	87,91
I. Fedezeti alap tartaléka	3 825 403	3 776 693	98,73	84,37
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 744 501	3 654 946	97,61	81,65
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	80 902	121 747	150,49	2,72
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0,00	0,00
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0,00	0,00
5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0,00	0,00
II. Működési alap tartaléka	172 474	157 553	91,35	3,52
1. Befektetett működési tartalék	129 535	102 853	79,40	2,30
2. Likvid működési tartalék	42 939	54 700	127,39	1,22
III. Likviditási alap tartaléka	1 289	903	70,05	0,02
1. Befektetett likviditási tartalék	0	349	0,00	0,01
2. Szabad likviditási tartalék	1 289	554	42,98	0,01
F) Kötelezettségek	20 555	18 752	91,23	0,42
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	706	363	51,42	0,01
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0,00	0,00
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0,00	0,00
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0,00	0,00
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	706	363	51,42	0,01
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	19 849	18 389	92,64	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: 522 532 E Ft

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása:	463 188 E Ft
A működési alap tőkeváltozása:	58 841 E Ft
A likviditási alap tőkeváltozása:	503 E Ft

A fedezeti alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok E Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	264 839
Tőkeváltozások tárgyévi változása	198 349
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	198 349
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	0
Tőkeváltozások záró állománya	463 188

A működési alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok E Ft-ban

Tőkeváltozások tárgyévi változása	45 478
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	17 032
MED Kft részére tőketartalék átadás	-12 800
Értékcsökkenés, egyéb rendezés	-9 027
Beruházás	6 619
Tőkeváltozások záró állománya	102 495

A likvid alap tőkeváltozásainak részletezése:

adatok E Ft-ban

Tőkeváltozások nyitó állománya	288
Tőkeváltozások tárgyévi változása	215
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	215
szolgáltatói számlák tárgyévi állományváltozása	0
Tőkeváltozások záró állománya	503

2.2. Alapok (tőkeváltozások+tartalékok)

A tartalékok aránya a források mérleg szerinti összegén belül 87,91 %, értékük **3 935 149 E Ft**.

2.2.1. Az alapok alakulásának összesítő táblázatai

Fedezeti alap

adatok E Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Összeg
1	I. Egyéni számlák	
2	Induló tőke nyitó állománya	
3	Induló tőke tárgyévi változása	
4	Induló tőke záró állománya (2+3)	0
5	Tőkeváltozások nyitó állománya	264 839
6	Tőkeváltozások tárgyévi változása	198 349
7	Tőkeváltozások záró állománya (5 + 6)	463 188
8	Befektetett tartalék nyitó állománya	3 744 501
9	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-89 555
10	Befektetett tartalék záró állománya (8+9)	3 654 946
11	Likvid tartalék nyitó állománya	80 902
12	Likvid tartalék tárgyévi változása	40 845
13	Likvid tartalék záró állománya (11 +12)	121 747
14	Egyéni számlák nyitó állománya (2+5+8+11)	4 090 242
15	Egyéni számlák tárgyévi változása (3+6+9+12)	149 639
16	Egyéni számlák záró állománya (4+7+10+13)	4 239 881
17	II. Szolgáltatási számlák	
18	Induló tőke nyitó állománya	
19	Induló tőke tárgyévi változása	
20	Induló tőke záró állománya	
21	Tőkeváltozások nyitó állománya	
22	Tőkeváltozások tárgyévi változása	
23	Tőkeváltozások záró állománya	
24	Befektetett tartalék nyitó állománya	
25	Befektetett tartalék tárgyévi változása	
26	Befektetett tartalék záró állománya	
27	Likvid tartalék nyitó állománya	
28	Likvid tartalék tárgyévi változása	
29	Likvid tartalék záró állománya	
30	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (18+21+24+27)	
31	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (19+22+25+28)	
32	Szolgáltatási számlák záró állománya (20+23+26+29)	
33	Fedezeti alap nyitó állománya (14+30)	4 090 242
34	Fedezeti alap tárgyévi változása (15+31)	149 639
35	Fedezeti alap záró állománya (16+32)	4 239 881

A tőkeváltozás tárgyévi változása tartalmazza a tagdíj nem fizetőktől tagdíjkövetelésként elszámolt összeg fedezeti alapra elszámolt (92%) **463 188 E Ft** összegét.

Pénztárunk a fedezeti alap tartalékának 96,78 %-át tartotta befektetésekben 2012.december 31-én.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya 12,6 %-al lett magasabb a tervezett záró állománynál mivel a rövid távú pénzügyi tervünk még nem tartalmazta az igénybe vehető egészségpénztári szolgáltatások megszűnését.. (3 354 534 E Ft).

Működési alap

adatok E Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Összeg
1	Induló tőke nyitó állománya	
2	Induló tőke tárgyévi változása	
3	Induló tőke záró állománya (1+2)	0
4	Tőkeváltozások nyitó állománya	57 017
5	Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 824
6	Tőkeváltozások záró állománya (4+5)	58 841
7	Befektetett tartalék nyitó állománya	129 535
8	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-26 682
9	Befektetett tartalék záró állománya (7+8)	102 853
10	Likvid tartalék nyitó állománya	42 939
11	Likvid tartalék tárgyévi változása	11 761
12	Likvid tartalék záró állománya (10+11)	54 700
13	Működési alap nyitó állománya (1+4+7+10)	229 491
14	Működési alap tárgyévi változása (2+5+8+11)	-13 097
15	Működési alap záró állománya (3+6+9+12)	216 394

A tőkeváltozás tárgyévi változása tartalmazza a tagdíj nem fizetők miatti tagdíjkövetelés változását, mely az előző évi tagdíjköveteléshez képest 7,9%, 17 032 E Ft, MED Kft részére tőketartalék átadás -12 800 E Ft értékben, az új beruházásokra 6 619 E Ft, értékcsökkenési leírásra -9 027 E Ft történt. Ezek együttes hatásaként a működési alap tőkeváltozásának záró állománya **58 841 E Ft**.

A működési tartalék záró állománya **(157 553 E Ft) 75,76 %** a tervezett összeghez képest **(207 960 E Ft)**. Pénztárunk a működési tartalékanak **43,26 %**-át tartotta értékpapír befektetésekből 2012. december 31-én.

Likviditási alap

adatok E Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	Összeg
1	Induló tőke nyitó állománya	
2	Induló tőke tárgyévi változása	
3	Induló tőke záró állománya (1+2)	0
4	Tőkeváltozások nyitó állománya	288
5	Tőkeváltozások tárgyévi változása	215
6	Tőkeváltozások záró állománya (4+5)	503
7	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
8	Befektetett tartalék tárgyévi változása	349
9	Befektetett tartalék záró állománya (7+8)	349
10	Likvid tartalék nyitó állománya	1 289
11	Likvid tartalék tárgyévi változása	-735
12	Likvid tartalék záró állománya (10+11)	554
13	Likviditási alap nyitó állománya (1+4+7+10)	1 577
14	Likviditási alap tárgyévi változása (2+5+8+11)	-171
15	Likviditási alap záró állománya (3+6+9+12)	1 406

A tőkeváltozás tárgyévi változása tartalmazza a tagdíj nem fizetőktől tagdíjkövetelésként elszámolt összeg fedezeti alpra elszámolt (0,1%) összegét (215 E Ft).

A likviditási tartalék záró állománya 3.052 E Ft-tal marad el a tervtől (3 955 E Ft) mivel 2012. év folyamán működési alapba 3 000 E Ft átcsoportosítás történt Küldöttközgyűlés 11/2012. (12.18) sz. határozata alapján.

Átcsoportosítás likviditási alapot csökkentő hatása a 2012. évi tartalékban jelentkezett.

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

adatok ezer Ft-ban	
Fedezeti alap	4 239 881
Működési alap	216 394
Likviditási alap	1 406
Összesen	4 457 681

A fedezeti alap 4 239 881 E Ft, amely az összes alap 95,11 %-a.
 A működési alap 216 394 E Ft, amely az összes alap 4,86 %-a.
 A likviditási alap 1 406 E Ft, amely az összes alap 0,03 %-a.

Mindhárom alap befektetései 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 (2012 – 2015. évekre)

adatok E Ft-ban

Alapenkénti BEVÉTEL/	2012	2013	2014	2015
	Éves Pénzügyi	Hosszú távú Pénzügyi terv		
ÖSSZESEN	3 332 516	3 108 437	3 241 531	3 399 693
Fedezeti alap	3 070 421	2 858 822	2 985 888	3 138 248
Működési alap	259 191	246 954	252 936	258 558
Likvid alap	2 904	2 661	2 707	2 887

adatok E Ft-ban

Alapenkénti KIADÁS/	2 012	2 013	2 014	2 015
	Éves	Hosszú távú Pénzügyi terv		
ÖSSZESEN	3 638 518	3 227 779	3 350 231	3 500 031
Fedezeti alap	3 385 000	2 975 252	3 102 852	3 252 652
Működési alap	253 468	252 523	247 375	247 375
Likvid alap	50	4	4	4

adatok E Ft-ban

Alapenkénti EREDMÉNY/ Időszak	2 012	2 013	2 014	2 015
	Éves Pénzügyi terv	Hosszú távú Pénzügyi terv		
ÖSSZESEN	-306 002	-119 342	-108 700	-100 338
Fedezeti alap	-314 579	-116 430	-116 964	-114 404
Működési alap	5 723	-5 569	5 561	11 183
Likvid alap	2 854	2 657	2 703	2 883

2.2.3. A pénztári tartalékok tervezett alakulása alapenkénti bontásban a hosszú távú terv adatai alapján (2012 – 2015. évekre)

adatok E Ft-ban

Fedezeti tartalék	2 012	2 013	2 014	2 015
	Éves	Hosszú távú Pénzügyi terv		
Nyitó	3 669 113	3 598 146	3 481 716	3 364 752
Tárgyévi változás	-314 579	-116 430	-116 964	-114 404
Záró	3 354 534	3 481 716	3 364 752	3 250 348

adatok E Ft-ban

Működési tartalék alakulása	2 012	2 013	2 014	2 015
	Éves Pénzügyi terv	Hosszú távú Pénzügyi terv		
Nyitó	202 237	151 439	145 870	151 431
Tárgyévi változás	5 723	-5 569	5 561	11 183
Záró	207 960	145 870	151 431	162 614

adatok E Ft-ban

Likviditási tartalék alakulása	2 012	2 013	2 014	2 015
	Éves Pénzügyi terv	Hosszú távú Pénzügyi terv		
Nyitó	1 101	854	3 511	6 214
Tárgyévi változás	2 854	2 657	2 703	2 883
Záró	3 955	3 511	6 214	9 097

A 2012 évi záró nem egyezik meg a 2013.évi nyitóval, mert a 2012.évi adat a 2012. évi éves tervből származik, a 2013.évi adat pedig a 2013-2015.évi hosszú távú tervből. a 2012.évi éves tervet 2011.12.07.-én hagyták jóvá, a 2013-2015.évi hosszú távú tervet pedig 2012.12.18.-án.

2.2.4. A pénztár 2012. évi éves tervében rögzített adatokhoz viszonyítva a 2012. évi tényadatok összehasonlítása

adatok E Ft-ban

Alaponkénti BEVÉTEL	2012.éves terv	2012. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
ÖSSZESEN	3 332 516	3 125 102	-207 414	93,78%
Fedezeti alap	3 070 421	2 872 980	-197 441	93,57%
Működési alap	259 191	249 506	-9 685	96,26%
Likvid alap	2 904	2 616	-288	90,08%

adatok E Ft-ban

Alaponkénti KIADÁS	2012.éves terv	2012. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
ÖSSZESEN	3 638 518	3 189 119	-449 399	87,65%
Fedezeti alap	3 385 000	2 921 690	-463 310	86,31%
Működési alap	253 468	264 427	10 959	104,32%
Likvid alap	50	3 002	2 952	6004,00%

adatok E Ft-ban

Alaponkénti EREDMÉNY	2012.éves terv	2012. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
ÖSSZESEN	-306 002	-64 017	241 985	20,92%
Fedezeti alap	-314 579	-48 710	265 869	15,48%
Működési alap	5 723	-14 921	-20 644	-
Likvid alap	2 854	-386	-3 240	-

A fenti táblázatból megállapítható, hogy a pénztár a pénzügyi tervét a pénztári tartalékok 2012. évi bevételeit 6,2 %-kal, a kiadásait 12,4 % -kal tervezte magasabbra. Így a tervezett eredmény és a ténylegesen elért eredmény eltérése nagyon nagy arányban jelentkezik. Fedezeti alapnál az eredmény 265 869 E Ft-tal lett magasabb a tagok által igénybe vehető szolgáltatás 2012. évet érintő változása miatt, működési alapnál 20 644 E Ft-tal lett csökkent az eredmény a többlet költség illetve az alacsonyabb tagdíj bevétel hatásaként.

2.2.5. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása

A Pénztár a pénzügyi tervében az alapok közötti megosztást 2009-re, 2010-re, 2011-re és 2012-re is azonos százalékkal határozta meg.

Éves befizetések megoszlása	Fedezeti alap (egyéni egészségszámla)	Működési alap	Likviditási alap

évi 360.000 Ft-ig	92%	7,9%	0,1%
évi 360.001 Ft feletti részről	100%	0%	0%

A pénztári bevételek tartalma: egyéni tagdíj, munkáltatói tagdíj hozzájárulás, tagok egyéb befizetései (2011-től a Pénztár nem mutatja ki külön soron), 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 2012. december 31-én **18 752 E Ft**, mely 363 E Ft egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (SZJA, ÁFA elszámolási számla) illetve 18 389 E Ft függő tagdíjbefizetések és kilépett tagdíjakból visszajött elszámolásokból áll.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

1. Fedezeti alap eredmény kimutatása

A fedezeti alap bevétele **2 872 980 E Ft**, kiadása **2 921 690 E Ft**, eredménye **-48 710 E Ft**.

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

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (tény/terv) %	Változás (2012/2011) %
Tagok által fizetett tagdíj	606 614	555 313	578 311	96,02%	91,54%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 044 042	1 847 992	2 146 085	86,11%	90,41%
Tagdíjbevételek összesen	2 650 656	2 403 305	2 724 396	88,21%	90,67%
Támogatóktól befolyó összeg	6 304	9 696	5 514	175,84%	153,81%
Pénztári befizetések összesen	2 656 960	2 413 001	2 729 910	88,39%	90,82%
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	3 351	2 712	2 941	92,21%	80,93%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	225 180	152 522	148 570	102,66%	67,73%
Pénzügyi műveletek bevétele	212 707	304 745	189 000	161,24%	143,27%
Különféle bevételek	441 238	459 979	340 511	135,08%	104,25%
Fedezeti alap bevételei összesen	3 098 198	2 872 980	3 070 421	93,57%	92,73%
Szolgáltatások kiadásai	3 157 838	2 849 498	3 300 000	86,35%	90,24%
Tagoknak visszatérítet összeg	47 995	53 407	55 000	97,10%	111,28%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	6 881	0	30 000	-	-
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	8 760	5 162	0	-	58,93%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	3 987	13 491	0	-	338,37%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	89	132	0	-	148,31%
Fedezeti alap kiadásai	3 225 550	2 921 690	3 385 000	86,31%	90,58%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-127 352	-48 710	-314 579	15,48%	38,25%

A Pénztár fedezeti alapot illető bevételei 2012-ben **6,43** %-al maradtak el a tervezettől.

Ezen belül a tagdíj bevételeknél látható nagymérvű elmaradás **11,79** %, amely a 2012. évben megváltott béren kívüli juttatásoknál történt változások kedvezőtlen hatásaként jelentkezik (EHO kivetése). A hozam bevételek, az összes bevétel **10,6** %-át képezik, mely a tervezetthez képest **61** % növekedést mutat (többlet érték **115 745 E Ft**).

A fenti százalékok összességében a tagdíjbevételek tekintetében **2 403 305 E Ft**-ot, a kapott kamatok és az egyéni számlán jóváírt hozam bevételek tekintetében pedig **304 745 E Ft**-ot jelentenek.

Ennek tudható be, hogy a fedezeti alap tárgyévi vesztesége jelentősen, **84,52** %-kal kedvezőbben alakult a tervezett veszteséghez képest, bár a fedezeti alapot terhelő kifizetések éves szinten még így is meghaladták az alaphoz jóváírt bevételek összegét 2012-ben.

A pénztári szolgáltatások kiadásai **13,65** %-os csökkenést mutat a tervezetthez képest a tagok által igénybe vehető szolgáltatások 2012. évi változásának hatásaként. 2012. évben már nem számolható el spottevékenység, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés, gyógyfürdő klímagyógyintézet, közfürdők gyógykezelései, ÉMJ rekreációs üdülés, életmódjavítást elősegítő kúrák.

A 2012. évi pénztári befizetések összege a 2011. évi befizetésektől **9,18** %-al maradt el a fent említett béren kívüli juttatások elszámolásában történt 2012. évi változás miatt.

A tagnyilatkozata alapján az NAV által utalt összeg 2012. évben **72 658 E Ft** csökkenést mutat adókedvezmény 30 %-ról 20%-ra történt változása miatt.

A pénzügyi műveletek bevétele **92 038 E Ft** növekedést jelent a bázis évhez viszonyítva.

Negatívan hatott a fedezeti tartalék eredményének alakulására, hogy bár az év során 1 637 fő új belépő tag, illetve átlépő tag **2 712 E Ft**-ot fedezeti összeggel növelte a fedezeti tartalékban elszámolt bevételeket, az átlépő, kilépő tagoknak, elhunyt tagok kedvezményezettjeinek és örököseinek **53 407 E Ft**-ot fizetett ki a pénztár.

A fentiekén túl a belépők által áthozott egyéni fedezete 7,8 %-al marad el, a pénzügyi műveletek bevételei pedig **61,24 %** növekedést mutat a 2012-ben tervezett összeghez képest.

A kiadásokat tekintve a 2012. évi jogosulatlan kifizetések (**5 162 E Ft**) nem érték el a 2011. évi összeget (**8 760 E Ft**), a csökkenés aránya **41,07 %**.

Legnagyobb mértékben a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított összeg (**334,23 %**) növekedett (+ **9 547 E Ft**), de összességében ez az összes kiadásnak mindössze a **0,33 %**-a.

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 **249 506 E Ft**, kiadása **264 427 E Ft**, eredménye **- 14 921 E Ft**.

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

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (tény/terv) %	Változás (2012/2011) %
Tagok által fizetett tagdíj	45 191	41 590	44 554	93,35%	92,03%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	173 255	156 435	183 106	85,43%	90,29%
Tagdíjbevételek összesen	218 446	198 025	227 660	86,98%	90,65%
Tagok egyéb befizetései					
Támogatóktól befolyó összeg	448	296	442	66,97%	66,07%
Pénztári befizetések összesen	218 894	198 321	228 102	86,94%	90,60%
Egyéb bevétel	10 516	11 892	10 012	118,78%	113,08%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele					
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	14 529	15 173	15 381	98,65%	104,43%
Pénzügyi műveletek bevétele	6 250	7 629	5 696	133,94%	122,06%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	156	213	142	150,00%	136,54%
Átcsoportosítás likviditási alapból	10 300	3 000			29,13%
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	3 987	13 491			338,37%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	45 582	51 185	31 089	164,64%	112,29%
Működési alap bevételei összesen	264 476	249 506	259 191	96,26%	94,34%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	14 685	15 386	15 523	99,12%	104,77%
Anyagjellegű kiadások	160 178	177 607	151 186	117,48%	110,88%
Személyi jellegű kiadások	68 144	77 802	92 424	84,18%	114,17%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	692	197	415	47,47%	28,47%
Egyéb kiadások	310	938	238	394,12%	302,58%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	143	297	165	180,00%	207,69%
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	1 093	967	1 040	92,98%	88,47%
Beruházások, felújítások	0	6 619	8 000	82,74%	-
Átcsoportosítás likviditási alapba	0				
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0				
Működési alap kiadásai	230 560	264 427	253 468	104,32%	114,69%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	19 834	19 841	19 184	103,42%	100,04%
Adózás előtti eredmény	33 916	-14 921	5 723	-	-
Adófizetési kötelezettség (-)					
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	33 916	-14 921	5 723	-	-

A 2012. évi pénzügyi tervezés időszakában a 2012. évi tagdíjbefizetések végösszegét az előző évek tényszámaihoz mérten kalkuláltuk.

2012. év végéig a tagdíjbefizetések (198 025 E Ft) 9,35 %-al csökkentek a bázis évhez viszonyítva (218 446 E Ft).

2012. évben elszámolt bevételek 3,74 %-al maradtak a tervezettől, míg a kiadások esetében a 4,32 %-os többlet realizálódott. Mind a két hatás a működési alap eredményére kedvezőtlenül hatott.

A működési alap kiadásai közül az anyagjellegű kiadások 26 421 E Ft-al (17,48 %-al) alakultak magasabban, míg a személyi jellegű kiadások 14 622 E Ft-al (15,82 %-al) maradtak el a tervezett összegtől.

2012-ben 2 224 fő belépőt terveztünk, de ezzel szemben 1 637 fő új belépő és más pénztárból átlépő taggal gyarapodott a pénztári taglétszám. Ennek tudható be, hogy a működési alap egyéb bevételei között kimutatott 5 931 E Ft belépési díj csaknem 33,33 %-al elmaradt a tervezett 8 896 E Ft-hoz képest.

A Pénztár működési tagdíj befizetések alakulására kedvezőtlen hatást gyakorolt a 2012. évben megváltozott béren kívüli juttatásoknál történt változások (EHO kivétel)

A személyi jellegű kiadások 15,82 %-al maradtak el a tervszámától, ennek oka, hogy a pénztári apparátus jelentősen lecsökken, üres állás helyeket tart nyilván a pénztár és 5 fő GYES-en levő és 1 fő tartósan betegállományban lévő munkatársunk bérkerete is megmaradt az év során.

3. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Index (2012/2011)
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	14 685	15 386	104,77
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	29 749	31 031	104,31
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	-15 064	-15 645	103,86

A kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele 15 386 E Ft, mely nem éri el a Pénztár éves összbevételének az 5 ezrelékét sem.

A kiegészítő vállalkozási tevékenység közvetlen és közvetett kiadásainak összege 31 031 E Ft.

A kiegészítő vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan tőkekiadás nem volt.

Fentiek alapján a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye -15 645 E Ft, mely eredmény a 2011. évi szinten alakult.

4. Likviditási alap eredmény kimutatása

A likviditási alap bevétele 2 616 E Ft, kiadása 3 002 E Ft, eredménye -386 E Ft.

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

Megnevezés	adatok E Ft-ban				
	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Terv adatok	Eltérés (tény/terv) %	Változás (2012/2011) %
Tagok által fizetett tagdíj	564	520	558	93,19%	92,20%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 149	1 937	2 288	84,66%	90,13%
Tagdíjbevételek összesen	2 713	2 457	2 846	86,33%	90,56%
Tagok egyéb befizetései					
Támogatóktól befolyó összeg	6	1	5	20,00%	16,67%
Pénztári befizetések összesen	2 719	2 458	2 851	86,22%	90,40%
Egyéb bevételek					
Pénzügyi műveletek bevétele	104	26	53	49,06%	25,00%
Átcsoportosítás működési alapból					
Visszapótlás fedezeti alapból					
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	89	132			148,31%
Különféle bevételek	193	158	53	298,11%	81,87%
Likviditási alap bevételei összesen	2 912	2 616	2 904	90,08%	89,84%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	8	2	50	4,00%	25,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba					
Átcsoportosítás működési alapba	10 300	3 000			29,13%
Likviditási alap kiadásai	10 308	3 002	50	6004,00%	29,12%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	-7 396	-386	2 854	-	5,22%

A pénztár a 2012. évi küldöttközgyűlési határozatok alapján az év végéig képződött tartalékból és a tagok befizetéseiből képződött forrásait a működési alap javára átcsoportosította 3 000 E Ft értékben.

5. Rendkívüli bevételek és ráfordítások

Rendkívüli bevételek és ráfordítások címen bevétel 2012-ban nem merült fel.

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Taglétszám

1.1. A taglétszám alakulása

Taglétszám várható alakulása hosszú távú terv szerint

Megnevezés	adatok fő-ben			
	2012. évi TERV	2013. évi TERV	2014. évi TERV	2015. évi TERV
	Éves Pénzügyi terv	Hosszú távú Pénzügyi terv		
Nyitó létszám	35 318	34 844	37 244	38 464
Új belépő/átlépő más péztártól	2 224	4 785	2 100	1 380
Elhunyt, kilépő, egyéb megszűnés	1 020	2 385	880	880
Záró taglétszám	36 522	37 244	38 464	38 964
Szüneteltetők	500	390	300	300

A 2012 évi záró nem egyezik meg a 2013.évi nyitóval, mert a 2012.évi adat a 2012. évi éves tervből származik, a 2013.évi adat pedig a 2013-2015.évi hosszú távú tervből. A 2012.évi éves tervet 2011.12.07.-én hagyták jóvá, a 2013-2015.évi hosszú távú tervet pedig 2012.12.18.-án.

2012. évi taglétszám alakulása:

adatok fő-ben

Megnevezés	2011. évi tény	2012. évi tény	Tény/Bázis %	2012. évi TERV	Tény/Terv %
Nyitó létszám	34 497	35 123	101,81%	35 318	99,45%
Új belépő/átlépő más pénztártól	1 779	1 637	92,02%	2 224	73,61%
Elhunyt, kilépő, egyéb megszűnés	1 153	2 113	183,26%	1 020	207,16%
Záró taglétszám	35 123	34 647	98,64%	36 522	94,87%
Szüneteltetők	401	382	95,26%	500	76,40%

A pénztár 2012.évi záró taglétszáma 34.647 fő a 2012. évi tervezetthez képest 1875 fővel maradt el, mely 5,13 % csökkenést mutat.

A szüneteltető tagok esetében a tervhez képest 23,6 %-kal mutat kedvezőbb képet a tényadat.

A Pénztár tagjainak száma 2012. december 31-én **34 647** fő, amely az előző évi taglétszámhoz viszonyítva **1,36** %-os csökkenést, a tervhez képest egy nagyobb mérvű **5,13** %-os elmaradást mutat.

A taglétszám 2012. évi csökkenése a nagyobb arányú kilépőknek tudható be melyet az új belépők és átlépő taglétszámmal nem tudunk kompenzálni.

A záró taglétszámból **382** fő szüneteltető, amely a teljes taglétszámnak mindössze **1,1** %-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	1	0	0	0	1
2	17	0	0	0	0	0
3	18	2	0	0	0	2
4	19	11	4	0	0	15
5	20	34	4	0	0	38
6	21	95	15	3	0	107
7	22	204	31	3	0	232
8	23	429	44	5	0	468
9	24	632	44	5	0	671
10	25	933	58	15	0	976
11	26	1 196	77	30	1	1 242
12	27	1 143	81	25	0	1 199
13	28	1 313	59	38	0	1 334
14	29	1 271	43	40	0	1 274
15	30	1 199	52	56	0	1 195
16	31	1 416	55	61	1	1 409
17	32	1 303	44	47	0	1 300
18	33	1 488	52	62	0	1 478
19	34	1 429	55	72	0	1 412
20	35	1 533	43	62	0	1 514
21	36	1 240	42	59	0	1 223
22	37	1 175	69	62	0	1 182
23	38	1 023	53	52	1	1 023

24	39	1 062	32	34	1	1 059
25	40	999	38	55	0	982
26	41	979	37	34	1	981
27	42	916	39	48	1	906
28	43	878	26	38	1	865
29	44	758	30	35	0	753
30	45	695	35	47	2	681
31	46	701	29	36	1	693
32	47	541	31	28	1	543
33	48	659	24	27	2	654
34	49	685	33	24	1	693
35	50	714	17	23	0	708
36	51	632	23	36	3	616
37	52	661	20	26	4	651
38	53	756	21	26	1	750
39	54	752	24	35	0	741
40	55	740	31	42	8	721
41	56	748	28	46	1	729
42	57	586	23	50	4	555
43	58	488	24	66	4	442
44	59	247	15	91	4	167
45	60	275	10	149	7	129
46	61	115	10	70	6	49
47	62	150	14	81	2	81
48	63	100	7	40	2	65
49	64	115	7	32	1	89
50	65	11	5	14	2	0
51	66	2	8	9	1	0
52	67	6	5	8	3	0
53	68	0	5	5	0	0
54	69	4	12	6	3	7
55	70	7	2	8	1	0
56	71	3	5	5	2	1
57	72	6	3	0	1	8
58	73	6	5	7	0	4
59	74	0	2	0	2	0
60	75	0	4	4	0	0
61	76	21	5	7	3	16
62	77	5	2	7	0	0
63	78	0	1	0	1	0
64	79	0	1	1	0	0
65	80	1	2	0	3	0
66	81	0	2	1	1	0
67	82	16	6	5	7	10
68	83	2	1	1	2	0
69	84	4	2	1	5	0
70	85	2		0	1	1
71	86	2	1	0	3	0
72	87	0	0	0	0	0
73	88	2	2	0	4	0
74	89	0	0	0	0	0
75	90	0	0	0	0	0
76	91	0	0	0	0	0
77	92	0	2	0	2	0
78	93	0	0	0	0	0
79	94	0	0	0	0	0

80	95	1	0	0	0	1
81	96	0	0	0	0	0
82	97	0	0	0	0	0
83	98	0	0	0	0	0
84	99	0	1	0	0	1
85	100	0	0	0	0	0
Összesen		35 123	1 637	2 005	108	34 647

A pénztárnál a tagok életkori megoszlása rendkívül széles, 16 és 80 év között szóródik. A tagság meghatározó többsége döntően a fiatalabb korosztályba tartozó 16 és 50 év közötti életkorú tagokat jelent.

1.3. A munkáltatói szerződések alakulása

A Pénztárnak 2012. december 31.-én **1 780 db** munkáltatóval volt élő szerződése.

Ebből 260 új munkáltatóval kötött szerződést a Pénztár, hozzájuk **590 fő** pénztártagot rendelhetünk.

A fenti 260 új munkáltatótól 2012-ben **40 998 E Ft** munkáltatói befizetés, valamint **1 260 E Ft** egyéni tagdíj érkezett.

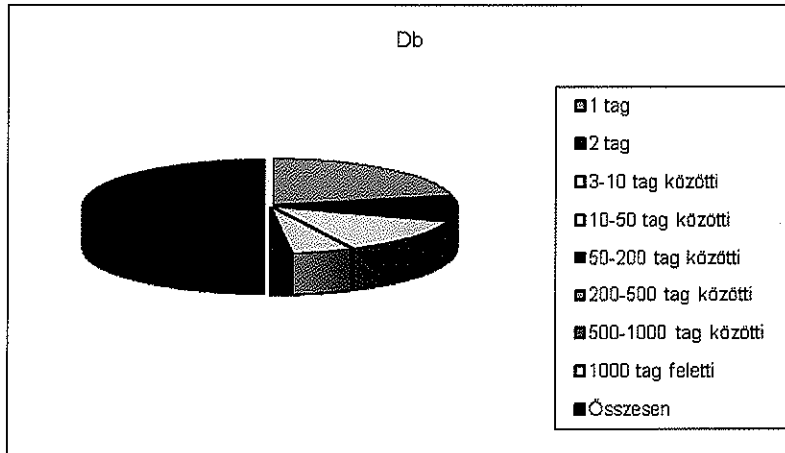
A 2012. év végéig befolyt **2 603 787 E Ft** összegű tagdíjbevételekből egy pénztártagra jutó átlagos tagdíj befizetés összege **75 152 Ft/fő/év**. Ha a nem fizető tagok miatt csökkentett létszámmal számítjuk az átlagot, akkor az egy főre jutó átlag tagdíj befizetés összege **122.118 Ft/fő/év**. A nem fizető tagok száma 2012.12.31.-én **13 325 fő**. Tagdíjkövetelés 2012. évre vonatkozóan **503 465 E Ft**-ban lett előírva, melyből **28,86%** egyéni tagdíj, **71,14 %** munkáltatói tagdíjkövetelés előírása.

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

A pénztártagok száma munkáltató csoportonkénti bontásban 2012. december 31.-én a következő volt:

Munkáltatók aránya tagok szerint	Db
1 tag	777
2 tag	298
3-10 tag közötti	448
10-50 tag közötti	191
50-200 tag közötti	54
200-500 tag közötti	7
500-1000 tag közötti	2
1000 tag feletti	3
Összesen	1780
ebből 0 tag (a szerződés hatályos de nincs tagja aki után fizet)	478
tagdíjat nem utaló munkáltatók összesen	1302

A munkáltatói szerződésekből **478** olyan munkáltatóval van érvényben munkáltatói hozzájárulásra vonatkozó szerződése a pénztárnak, akik javára nem teljesítettek befizetést az év során.



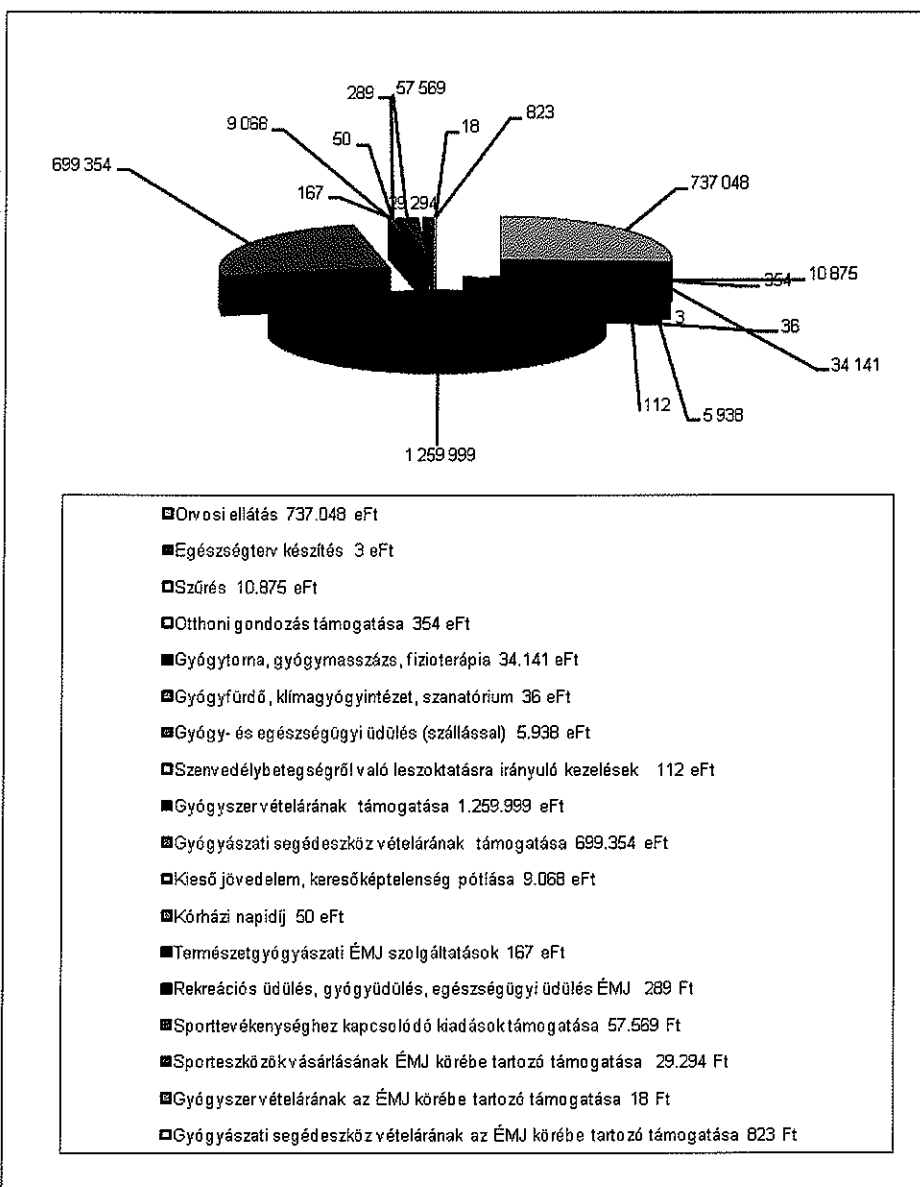
2. A Pénztár 2012-ben foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségének bemutatása

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Átlagléttség (fő)	Éves bérköltség
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	10	41 082
Személyi jellegű egyéb kifizetések	10	8 047
Megbízási viszonyban foglalkoztatottak	3	1 458
Választott tisztségviselők	8	11 520
Járulékok		15 695
ÖSSZESEN:		77 802

3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések

Szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás esetszáma (db)	Szolgáltatási kiadás (E Ft)	Szolgáltatás kiadás Megoszlása %
Orvosi ellátás	28 266	737 048	25,91%
Egészségterv készítés	1	3	0,00%
Szűrés	517	10 875	0,38%
Otthoni gondozás támogatása	3	354	0,01%
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia	2 735	34 141	1,20%
Gyógyfürdő, klímagyógyintézet, szanatórium	3	36	0,00%
Gyógy- és egészségügyi üdülés (szállással)	86	5 938	0,21%
Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések	11	112	0,00%
Gyógyszer vételárának támogatása	306 159	1 259 999	44,29%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	62 217	699 354	24,58%
Kieső jövedelem, keresőkép telenség pótlása	149	9 068	0,32%
Kórházi napidíj	3	50	0,00%
Természetgyógyászati ÉMJ szolgáltatások	8	167	0,01%
Rekreációs üdülés, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	8	289	0,01%
Sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások	2 916	57 569	2,02%
Sporteszközök vásárlásának ÉMJ körébe tartozó	1 104	29 294	1,03%
Gyógyszer vételárának az ÉMJ körébe tartozó támogatása	27	18	0,00%
Gyógyászati segédeszköz vételárának az ÉMJ körébe tartozó támogatása	520	823	0,03%
	404 733	2 845 138	100,00%



A pénztártagok 2012-ben **2 845 138 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 **69,19 %-át** teszi ki. Ezen belül kiemelkedően magas értéket képvisel a **gyógyszervásárlás**, több mint **44,29 %-a** az összes egészségpénztári szolgáltatás értékének. Ezt követi a **gyógyászati segédeszköz**, az **optikai és hallásjavító készülékek vásárlására** együttesen fordított szolgáltatási díj **24,58 %-kal**, és mindössze **0,32 %** volt a **kiegészítő jövedelem pótlására** igénybe vett összeg.

Egészségügyi szolgáltatásokat (orvosi ellátás, szűrések, fogászat, természetgyógyászat, egészségterv készítés stb.) **26,29 %-ban** vettek igénybe tagjaink 2012-ben. Ez a szám 2011. évi szinten alakult, amely azt mutatja, hogy tagjaink továbbra is előtérbe helyezik a preventív egészségügyi ellátást.

Az életmódjavító szolgáltatások igénybevétele **1,08 %**, amelyből a sporteszközvásárlás **1,03 %** szinte az igénybevétel ezen tevékenységből áll.

A **jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások** összege **5 162 E Ft**, amely az összes igénybe vett szolgáltatásoknak a **0,18 %-át** teszi ki. A jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele adóköteles, mivel a magánszemély részére egyéb bevételt jelent az Szja tv. értelmében. Erre levélben 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 2013. január 31.-éig adóigazolást adott ki tagjai részére.

4. Szolgáltatások igénybevétele korévenként

adatok Ft-ban

Korév	Igénybevétel száma	Igénybevétel összege
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
4	0	0
15	0	0
16	0	0
17	0	0
18	0	0
19	0	0
20	51	161 882
21	86	337 120
22	166	909 056
23	499	2 197 000
24	1 063	6 045 196
25	2 106	11 943 808
26	3 733	19 927 262
27	5 366	30 670 500
28	6 358	40 912 878
29	8 577	54 052 463
30	9 629	58 810 729
31	10 661	71 527 420
32	12 002	79 943 228
33	12 938	91 528 892
34	13 272	95 683 244
35	16 392	108 884 682
36	17 013	124 081 281
37	17 983	131 091 946
38	17 753	130 977 382
39	17 826	132 438 892
40	14 320	103 245 301
41	13 398	98 838 806
42	13 359	93 433 185
43	12 738	90 002 139
44	12 349	85 569 835
45	12 412	91 848 402
46	11 465	83 933 065
47	10 218	73 111 809
48	9 012	66 742 120
49	7 858	54 597 436
50	8 648	62 865 585

51	7 586	55 759 877
52	8 156	55 129 602
53	8 545	57 103 601
54	8 568	58 010 571
55	9 045	59 558 800
56	8 458	57 823 101
57	8 428	59 999 403
58	8 313	58 451 871
59	9 286	64 327 261
60	6 669	48 778 516
61	3 984	30 111 199
62	3 751	26 434 871
63	2 609	21 502 067
64	2 380	16 797 202
65	1 700	13 555 029
66	1 811	14 960 402
67	1 337	12 507 655
68	632	4 821 633
69	765	6 804 007
70	470	4 009 123
71	510	4 993 289
72	371	2 404 895
73	217	1 441 290
74	132	1 153 135
75	132	1 007 869
76	207	1 605 251
77	207	1 260 447
78	219	1 404 906
79	181	1 004 321
80	150	1 019 009
81	133	895 803
82	79	619 167
83	89	688 947
84	38	281 672
85	56	483 389
86	78	478 422
87	61	229 960
88	17	112 399
89	33	853 908
90	40	197 149
91	16	104 194
92	6	23 489
93	4	52 802
94	11	52 355
95	2	11 569
96	0	0
97	0	0
98	0	0
99	0	0
100	0	0
Összesen	404 733	2 845 137 972

4. Egyéb információk

A Kiegészítő melléklet vonatkozó pontjaiban bemutatuk 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.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete JÉ-IV/B-70/2010 számú határozata alapján a Dimenzió Egészségpénztárnál célvizsgálatot folytatott. A vizsgálat kezdete 2012. május 24-e a vizsgálat alá vont időszak: 2010. január 1-től a vizsgálat helyszíni szakaszának lezárásáig (2012. június 11-19.)

A lefolytatott célvizsgálat pénzbírságot nem vont maga után.

Budapest, 2013. május 9.


Lipp István

Igazgató tanács elnöke





dr Takács Ilona

ügyvezető igazgató

