



DIMENZIÓ Egészségpénztár
2014. évi beszámoló
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Küldöttközgyűlés elé terjesztve: 4 /2015.(05.07.) sz. Igazgatótanácsi határozattal

Elfogadva: 13/2015.(05.28) sz. Küldöttközgyűlési határozattal

Tartalomjegyzék

I. BEVEZETŐ RÉSZ	4
1. Általános adatok	4
1.1. A Pénztár alapítására vonatkozó adatok.....	4
1.2. Működési formája, típusa	4
1.3. Tevékenységi köre, szolgáltatásai.....	4
1.3.1. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások:	4
1.3.2. Közösségi szolgáltatások	5
1.3.3. Egyéni egészségterv	5
1.3.4. Célzott szolgáltatások	5
1.4. Jogszabályi háttere.....	5
1.5. A Pénztár könyvvezetésének módja	5
1.6. A beszámolási időszak:	5
1.7. Kiegészítő vállalkozási tevékenység	5
1.8. Kiszervezett tevékenységek:.....	5
1.9. A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:	6
1.10. A beszámoló összeállítója:	6
1.11. A beszámoló aláírói:.....	6
2. A számviteli politika fő vonásai	6
3. A könyvvezetés módja	7
4. A beszámoló készítés rendje.....	7
5. Amortizációs politika.....	7
6. Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai	7
MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	8
1. Eszközök	8
1.1. Befektetett eszközök.....	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 (2014 – 2016. évekre).....	18
2.2.3. A pénztári tartalékok tervezett alakulása alaponkénti bontásban a hosszú távú terv adatai alapján (2014 – 2016. évekre).....	18
2.2.4. A pénztár 2014. évi éves tervében rögzített adatokhoz viszonyítva a 2014. évi tényadatok összehasonlítása	19
2.2.5. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása	20
2.3. Kötelezettségek.....	20
AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE.....	21
1. Fedezeti alap eredmény kimutatása.....	21
2. Működési alap eredmény kimutatása.....	23
5. Kiegészítő vállalkozási tevékenység.....	26
4. Likviditási alap eredmény kimutatása	27
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.....	30
2. A Pénztár 2014-ben foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségének bemutatása	32
3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések	32
4. Szolgáltatások igénybevétele korévenként	34
5. Egyéb információk	36

I. BEVEZETŐ RÉSZ

1. Általános adatok

1.1. A Pénztár alapítására vonatkozó adatok

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

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

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

1.2. Működési formája, típusa

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

1.3. Tevékenységi köre, szolgáltatásai

A Pénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat, valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat nyújtott 2014 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;
 - kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén;
 - pénztártag halála esetén hátramaradottak segélyezése
 - szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése
 - OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása.

Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

A Pénztár az alábbi életmódjavító szolgáltatásokat számolja el:

- természetgyógyászati szolgáltatás;
- sporteszköz vásárlásának támogatása;
- gyógyteák, fog- és szájpolók 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:

2014. 01. 01. - 2014 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 előállítással és kézbesítésével kapcsolatos feladatok, valamint a vagyonkezelési feladatok ellátását kiszervezte.

Portfóliókezelők:

OTP Alapkezelő Zrt.

Portfoliókezelők:

K&H Alapkezelő Zrt. 2014.06.23.-ig

Letétkezelő:

Raiffeisen Bank Zrt.

Vagyonkezelési szakértő:

DIMENZIÓ Biztosító és Önszegélyező Egyesület

A megbízott vállalkozók:

Neve: DIMENZIÓ-MED Kft. (dokumentumkezelés, ügyfélszolgálat, egészségkártya előállítással 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:

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

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

1.10. A beszámoló összeállítója:

Barnáné Szatló Judit – gazdasági vezető
Mérlegképes regisztrációs szám: 133514

1.11. A beszámoló aláírói:

Lipp István - az Igazgatótanács elnöke

2. A számviteli politika fő vonásai

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a 2000. évi C törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik.

A számviteli politika célja, hogy a Pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszaki és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fejelemre vonatkozó előírások a 2000. évi C törvény és a Pénztár könyvvezetési saját

tosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A 2000. évi C törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

A teljesség elvénél figyelembe kell venni, hogy a pénzforgalmi szemlélet miatt nem alkalmazható a számviteli törvény azon előírása, mely szerint a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, a beszámolót befolyásoló események hatásai a mérlegben szerepeljenek.

3. A könyvvezetés módja

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

4. A beszámoló készítés rendje

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

Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló, és a negyedéves jelentés. Eseti beszámoló készítési kötelezettség áll fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben. Ebben az évben eseti beszámolót a Pénztárnak nem kellett készítenie.

5. Amortizációs politika

A Pénztár az üzembe helyezési jegyzőkönyv dátumától számítva napi értékcsökkenést számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után

A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el.

A kis értékű – 100 e Ft egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

6. Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai

Az eszközök, és források értékelését a számviteli politika keretében készített Eszköz-forrás értékelési szabályzat alapján végzi a Pénztár.

A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek.

A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A 2014. december 31-i mérleg tételek a következőképpen alakulnak:

1. Eszközök

A Pénztár mérleg főösszege 2014. december 31-én **4 028 529 e Ft.** Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2013. évi BÁZIS	2014. évi TÉNY	Index	összesen eszköz- höz viszonyított arány (%)
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	4 230 452	4 028 529	0,95	100,00
Befektetett eszközök	49 808	44 746	0,90	1,11
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	580	1 308	2,26	0,03
Szellemi termékek	580	1 308	2,26	0,03
Vagyoni értékű jogok	0	0	0,00	0,00
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	9 444	4 685	0,50	0,12
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyonértékű jogok				
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	9 444	4 685	0,50	0,12
Beruházások				
III. Befektetett pénzügyi eszközök	39 784	38 753	0,97	0,96
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0		
Forgóeszközök	4 180 644	3 983 783	0,95	98,89
I. Készletek				
II. Követelések	492 909	482 868	0,98	11,99
Tagdíjkövetelések	492 909	482 868	0,98	11,99
Egyéb követelések	0	0		
III. Értékpapírok	3 617 551	3 339 302	0,92	82,89
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő érték- papírok	3 617 551	3 339 302	0,92	82,89
IV. Pénzeszközök	58 220	151 618	2,60	3,76
Pénztárak	62	295	4,76	0,01
Pénztári elszámolási számla	49 686	142 744	2,87	3,54
Elkülönített betétszámlák	8 472	8 579	1,01	0,21
Rövid lejáratú bankbetétek	0			0,00
Devizaszámla	0	0		0,00
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	11 964	9 995	0,84	0,25

1.1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök nettó értéke **44 746 e Ft.**

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

adatok Ft-ban

Megnevezés	Vagyoni	Szellemi	Immater.	Műszaki	Egyéb	Tárgyi eszk. össz.	Üzem.re	Befektetett eszk.össz.
	ért.jogok	termékek	jav.össz.	berend.	berend. járművek		kez.re adott eszk.	
1. 2014. évi Nyitó 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
2. 2014. évi növekedés	0	1 371 600	1 371 600	769 620	0	769 620		2 141 220
3. 2014. évi csökkenés	17 722 427	52 375	17 774 802	6 647 350	9 434 179	16 081 529	10 000	33 866 331
4. 2014. évi Záró bruttó érték	52 628 534	87 155 345	139 783 879	15 884 613	24 875 039	40 759 652	15 000	180 558 531
5. 2014. évi Nyitó értékcsökkenés	70 350 961	85 256 558	155 607 519	17 277 536	29 349 640	46 627 176	25 000	202 259 695
6. 2014. évi növekedés	0	643 529	643 529	2 539 682	2 742 882	5 282 564		5 926 093
7. 2014. évi csökkenés	17 722 427	52 375	17 774 802	6 400 970	9 434 179	15 835 149	10 000	33 619 951
8. Halmozott értékcsökkenés	52 628 534	85 847 712	138 476 246	13 416 248	22 658 343	36 074 591	15 000	174 565 837
9. 2014. évi Záró nettó érték	0	1 307 633	1 307 633	2 468 365	2 216 696	4 685 061	0	5 992 694

A befektetett eszközök nettó értékéből **1 308 e Ft**-ot az immateriális javak, **4 685 e Ft**-ot a tárgyi eszközök tesznek ki. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír 2014. évben nem volt.

A fenti táblázat nem tartalmazza a munkavállalók részére nyújtott kölcsönök 2014. évi záró állományát mely **4 053 e Ft**, illetve az egyéb tartós részesedések **34 700 e Ft** értékét, mely azonban beleszámít a befektetett eszközök nettó értékébe (**44 746 e Ft**).

A Pénztár 2014. évi befektetett eszközeinél az alábbi állomány értéket befolyásoló hatások történtek:

1. Új eszközök vásárlására fordított költség **2 141 e Ft**:
 - 4 db elavult számítógép cseréjére fordítottunk 770 e Ft-ot.
 - 1 371 e Ft értékben szerver vásárlásra került sor.
2. Selejtezésre kerültek eszközök, melyek értéke összesen **26 505 e Ft**:
 - Immateriális javak vagyoni értékű jogok és szellemi termékeket 17 775 e Ft értékben
 - Műszaki és egyéb berendezések, üzemeltetése átadott eszközökből 8 730 Ft értékben kerültek eszközök selejtezésre.
3. Eladásra került gépjármű és számítástechnikai berendezés **7 361 e Ft** értékben.

1.2. Forgóeszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **3 983 678 e Ft**, amely az összes eszközérték **98,89 %**-át teszi ki. Ennek döntő hányadát az értékpapírok alkotják **3 339 302 e Ft** összegben, ami a pénztári eszközállomány **82,89 %** - a.

A forgóeszközök értékében elszámolásra került a nem fizető tagokkal szemben nyilvántartott tagdíjkövetelések értéke **482 868 e Ft** összegben.

1.2.1. Az értékpapírok:

Az értékpapírok **100 %**-át forgatási céllal vásárolt diszkont kincstárjegyekben és államkötvényekben tartotta a Pénztár 2014. december 31-i fordulónapon.

A pénztár a fedezeti tartalékából **2 908 475 e Ft-ot** DKJ-be, **338 158 e Ft-ot** magyar államkötvényekbe (MÁK) fektetett be. Működési tartalékot illetve likviditási tartalékot **100 %-ban** DKJ-be fektette be a Pénztár (működési tartalék **92 291 e Ft**, likviditási tartalék **378 e Ft**).

A 2014.12.31-i befektetések alapok közötti megoszlását az alábbi táblázat mutatja be:

adatok e Ft-ban		
Alapok	Érték (Ft)	Megoszlási %
Fedezeti alap - OTP Alapkezelő Zrt	3 246 633	97,22%
Működési alap - OTP Alapkezelő Zrt	92 291	2,76%
Likviditási alap - OTP Alapkezelő Zrt	378	0,01%
Összesen	3 339 302	100,00%

1.2.2. Pénzeszközök:

A pénzeszközök értéke **151 618 e Ft**, mely tartalmazza **295 Ft-tal** a házipénztárt, **142 744 Ft-tal** a pénztári elszámolási bankszámlák egyenlegét illetve elkülönített betétszámlák **8 579 e Ft** értékű egyenlegét.

Az elkülönített betétszámlán kimutatott **8 579 e Ft** összeg két számlából áll. Egyrészt a befektetési alszámlán található pénzeszköz **121 e Ft** értékben illetve a lakásépítési alap számlát nyilvántartott pénzeszköz **8 458 e Ft** értékben.

Befektetési alszámla pénzeszközei:

Alapok	Érték (e Ft)	Megoszlási %
Fedezeti alap	20	16,53%
OTP Alakezelő Zrt	20	16,53%
Működési alap	76	62,81%
OTP Alakezelő Zrt	23	19,01%
vagyonk.fetétkez.elsz.köt.átad.pe.	53	43,80%
Likviditási alap	25	20,66%
OTP Alakezelő Zrt	25	20,66%
Összesen	121	100,00%

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

Alapok	Érték (Ft)	Megoszlási %
Összesen bankszámlák	142 744	100,00%
Fedezeti alap	132 923	93,12%
Működési alap	9 821	6,88%
Likviditási alap	0	0,00%
Házipénztár	295	

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke: **3 490 920 e Ft** (befektetések és pénzeszközök, házipénztár, elkülönített betétszámlák összesen)

A Pénztári portfólió 2014.12.31.-i záró állománya adatok e Ft-ban

Sor szám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1.	Értékpapírok	3 246 633	92 291	378	3 339 302
1.1	OTP Alapkezelő Zrt	3 246 633	92 291	378	3 339 302
1.1.1	Diszkont kincstárjegyek	2 908 475	92 291	378	3 001 144
1.1.2	Magyar Államkötvények	198 256			198 256
1.1.3	Kötvények	139 902			139 902
2.	Ingatlan	0	0	0	0
3.	Bankszámlák és készp.	130 380	5 326	7 038	142 744
4.	Elkülönített betétek (bef.alszámlán lévő kp.)	20	76	25	121
5.	OTP lakásépítési folyószámla záró egyenlege		8 458		8 458
7.	Házipénztár		295		295
8.	Rövid lejáratú betétek				0
9.	Záró állomány	3 377 033	106 446	7 441	3 490 920

A 2014. évben az egyéni számlákra felosztott nettó hozamok összege **75 936 e Ft**, mely tartalmazza az értékpapírok értékesítése és beváltása során realizált hozamokat, a rövidlejáratú bankbetétek lejáratkor jóváírt kamatát, a folyószámlán negyedévente jóváírt kamatot, valamint a befektetési tevékenység költségeit (vagyonkezelői és letétkezelői díj). Az egyéni számlára a 800 Ft alatti elszámolásokból **26 e Ft** került felosztásra éves szinten.

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

2006. évtől az Öpt 14. § (3) bekezdésében foglalt jogszabályi rendelkezés alapján, amennyiben a pénztártag nem fizeti meg az általa vállalt minimális tagdíjat, a Pénztár jogosult a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát az egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeg-

gel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. 2014. évben ez az összeg a Pénztárnál összesen **8 252 e Ft** volt, melyből **8 149 e Ft**-ot a működési alap, **103 e Ft**-ot pedig a likviditási alap javára írt jóvá a Pénztár.

Az aktív pénzügyi elszámolások mérleg szerinti összege 9 995 e Ft, amely az alábbi tételeket tartalmazza:

- az adott előlegek és kölcsönök összegét, ami **9 344 e Ft** (ezen belül pl.: az alkalmazottaknak nyújtott kölcsönök tárgyévi összege **6 310 e Ft**, szállítói előlegek **177 e Ft**, bérleti díjakra fizetett kaució **2 857 e Ft**),
- a függő kifizetések és aktív pénzügyi elszámolásokat **334 e Ft** összegben.
- december havi (bankon utalt) béren kívüli juttatásokat **254 e Ft**.
- téves utalás miatt visszautalt számla értékét **63 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	93 734	2 295	10	96 065
Ebből: kiegészítő váll. tev. pénzügyi műv. bevétele		4		4
Pénzügyi műveletek ráfordítása	17 798	751	3	18 552
Ebből: kiegészítő váll. tev. pénzügyi műv. Ráfordítása				0
Pénzügyi műveletek eredménye	75 936	1 544	7	77 513

2. Források

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2013. évi BÁZIS	2014. évi TÉNY	Index	összesen eszköz-höz viszonyított arány (%)
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 230 452	4 028 529	0,95	100,00
D) Saját tőke	507 055	488 861	0,96	12,13
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	507 055	488 861	0,96	12,13
1. Fedezeti alap tőkeváltozása	453 476	444 239	0,98	11,03
2. Működési alap tőkeváltozása	53 086	44 139	0,83	1,10
3. Likviditási alap tőkeváltozása	493	483	0,98	0,01
Tartalékok	3 706 004	3 529 254	0,95	87,61
I. Fedezeti alap tartaléka	3 551 667	3 377 033	0,95	83,83
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 523 725	3 246 633	0,92	80,59
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	27 942	130 400	4,67	3,24
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka				
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka				
5. Közösségi szolgáltatások tartaléka				
II. Működési alap tartaléka	151 046	144 780	0,96	3,59
1. Befektetett működési tartalék	128 136	126 991	0,99	3,15
2. Likvid működési tartalék	22 910	17 789	0,78	0,44
III. Likviditási alap tartaléka	3 291	7 441	2,26	0,18
1. Befektetett likviditási tartalék	390	378		0,01
2. Szabad likviditási tartalék	2 901	7 063	2,43	0,18
F) Kötelezettségek	17 393	10 414	0,60	0,26
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	184	0	0,00	0,00
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek				
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)				
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök				
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	184	0	0,00	0,00
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	17 209	10 414	0,61	0,26

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: 488 861 e Ft

Ebből:

A fedezeti alap tőkeváltozása: 444 239 e Ft

A működési alap tőkeváltozása: 44 139 e Ft

A likviditási alap tőkeváltozása: 483 e Ft

Alapok tőkeváltozásainak részletezése:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Összesen
Tőkeváltozások nyitó állománya	453 476	53 086	493	507 055
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-9 237	-8 947	-10	-18 194
Ebből: tagdíjkövetelések tárgyévi állományváltozása	-9 237	-793	-10	-10 040
Beruházás		2 141		2 141
Selejtezés - Bruttó kivezetés		-26 505		-26 505
Selejtezés - ÉCS kivezetés		26 505		26 505
Tárgy évi értékcsökkenés		-5 945		-5 945
Eszköz értékesítés - bruttó érték kivezetés		-7 361		-7 361
Eszköz értékesítés - écs kivezetés		7 133		7 133
Tőkeváltozás előző időszak rendezése		-4 122		-4 122
Tőkeváltozások Záró állománya	444 239	44 139	483	488 861

2.2. Alapok (tőkeváltozások+tartalékok)

A tartalékok aránya a források mérleg szerinti összegén belül 87,61 %, értékük 3 529 254 e Ft.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok Összesen
Befektetett tartalék nyitó állománya	3 523 725	128 136	390	3 652 251
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-277 092	-1 145	-12	-278 249
Ebből: értékpapír befektetés állomány vált.	-277 092	-1 145	41	-278 196
Befektetett tartalék záró állománya	3 246 633	126 991	378	3 374 002
Likvid tartalék nyitó állománya	27 942	22 910	2 901	53 753
Likvid tartalék tárgyévi változása	102 458	-5 121	4 162	101 499
Ebből: tárgyévi változása	-174 634	-6 266	4 150	-176 750
bevételek	2 387 343	224 920	7 153	2 619 416
kiadások	2 561 977	231 186	3 003	2 796 166
Értékpapír befektetésből felszabadított érték	277 092	1 145	12	278 249
Likvid tartalék záró állománya	130 400	17 789	7 063	155 252
TARTALÉKOK Záró állománya	3 377 033	144 780	7 441	3 529 254

2.2.1. Az alapok alakulásának összesítő táblázatai

Fedezeti alap

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg
I. Egyéni számlák	
Induló tőke nyitó állománya	
Induló tőke tárgyévi változása	
Induló tőke záró állománya (2+3)	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	453 476
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-9 237
Tőkeváltozások záró állománya (5 + 6)	444 239
Befektetett tartalék nyitó állománya	3 523 725
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-277 092
Befektetett tartalék záró állománya (8+9)	3 246 633
Likvid tartalék nyitó állománya	27 942
Likvid tartalék tárgyévi változása	102 458
Likvid tartalék záró állománya (11 +12)	130 400
Egyéni számlák nyitó állománya (2+5+8+11)	4 005 143
Egyéni számlák tárgyévi változása (3+6+9+12)	-183 871
Egyéni számlák záró állománya (4+7+10+13)	3 821 272
II. Szolgáltatási számlák	
Induló tőke nyitó állománya	
Induló tőke tárgyévi változása	
Induló tőke záró állománya	
Tőkeváltozások nyitó állománya	
Tőkeváltozások tárgyévi változása	
Tőkeváltozások záró állománya	
Befektetett tartalék nyitó állománya	
Befektetett tartalék tárgyévi változása	
Befektetett tartalék záró állománya	
Likvid tartalék nyitó állománya	
Likvid tartalék tárgyévi változása	
Likvid tartalék záró állománya	
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (18+21+24+27)	
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (19+22+25+28)	
Szolgáltatási számlák záró állománya (20+23+26+29)	
Fedezeti alap nyitó állománya (14+30)	4 005 143
Fedezeti alap tárgyévi változása (15+31)	-183 871
Fedezeti alap záró állománya (16+32)	3 821 272

A **tőkeváltozás** tárgyévi állománya tartalmazza a tagdíj nem fizetőktől tagdíjkövetelésként elszámolt összeg fedezeti alapra eső (92%) **444 239 e Ft** részét.

Pénztárunk a **fedezeti alap tartalékának** 96,14 %-át tartotta értékpapír befektetésekből 2014. december 31-én.

A fedezeti alap tartalékának záró állománya **3 377 033 e Ft**, mely 1,26 %-kal azaz **43 115 e Ft-tal** lett alacsonyabb a tervezett záró állománynál **3 420 148 e Ft-nál**.

A negatív eredmény a tervezettnél **319 537 e Ft-tal** kevesebb befizetés realizálása illetve a tagok által igénybe vehető egészségpénztári szolgáltatásokból, a tagoknak visszatérített összegből (kilépő, átlépő, elhunyt), tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított kiadásokból **276 422 e Ft-tal** kevesebb költséget számolt el a Pénztár.

Működési alap

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	
Induló tőke tárgyévi változása	
Induló tőke záró állománya (1+2)	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	53 086
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-8 947
Tőkeváltozások záró állománya (4+5)	44 139
Befektetett tartalék nyitó állománya	128 136
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-1 145
Befektetett tartalék záró állománya (7+8)	126 991
Likvid tartalék nyitó állománya	22 910
Likvid tartalék tárgyévi változása	-5 121
Likvid tartalék záró állománya (10+11)	17 789
Működési alap nyitó állománya (1+4+7+10)	204 132
Működési alap tárgyévi változása (2+5+8+11)	-15 213
Működési alap záró állománya (3+6+9+12)	188 919

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

- tagdíjat nem fizetők miatti tagdíjkövetelés változása mely az előző évhez képest 2,04 %-kal lett kevesebb, a különbség értéke 793 e Ft .
- az új beruházások, melyre + 2 141 e Ft-ot fordítottunk.
- értékcsökkenési leírás elszámolása - 5 945 e Ft értékben.
- Két tárgyi eszköz került értékesítésre, melyből az egyik még - 228 e Ft értékben nettó érteken szerepelt.
- Leltár rendezés során 4 122 e Ft került átsorolásra a korábbi évek rendezése érdekében.

Ezek együttes hatásaként a működési alap tőkeváltozásának záró állománya **44 139 e Ft**.

A **működési tartalék záró állománya 144 780 e Ft** a tervezett (146 666 e Ft) összeghez képest 1,28 %-kal azaz 1 886 e Ft-tal lett alacsonyabb. Az elmaradásra két tényező hatott:

- A tőkeváltozások állománya rendezésre került melynek során a működési tartalékra 4 122 e Ft került átvezetésre mely a tárgyévi eredményünket kedvezően befolyásolta.
- Az elmaradást nagyban befolyásolta a munkáltatói tagdíjak jelentős csökkenése, melyet a Pénztárnak sikerült a szállítói szerződések kedvezőbb újrakötésével enyhíteni. Pénztárunk a működési tartalékának **87,71 %-át** tartotta értékpapír befektetésekben 2014. december 31-én.

Likviditási alap

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	
Induló tőke tárgyévi változása	
Induló tőke záró állománya (1+2)	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	493
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-10
Tőkeváltozások záró állománya (4+5)	483
Befektetett tartalék nyitó állománya	390
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-12
Befektetett tartalék záró állománya (7+8)	378
Likvid tartalék nyitó állománya	2 901
Likvid tartalék tárgyévi változása	4 162
Likvid tartalék záró állománya (10+11)	7 063
Likviditási alap nyitó állománya (1+4+7+10)	3 784
Likviditási alap tárgyévi változása (2+5+8+11)	4 140
Likviditási alap záró állománya (3+6+9+12)	7 924

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

A **likviditási tartalék** záró állománya 7 441 e Ft, mely 4 613 e Ft-tal magasabb a tervezettnél (2 828 e Ft). A többletet mindössze az okozza, hogy a 13/2014.(05.279 sz Küldöttközgyűlési határozat a likviditási alpra 2014. július 1-ei dátummal függő befizetések és passzív elszámolásokról 4 911 e Ft értékben átcsoportosításra adott engedélyt. Ezen összeg olyan kilépett tagok visszajött elszámolását tartalmazza melyet, mint függő tételeket tart nyilván a Pénztár és 2008. december 31-ig többszöri próbálkozás után sem sikerült kifizetni. Időközben, ha a beazonosítás sikerrel jár, akkor a jogosultak részére a kifizetés megtörténik.

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	4 005 143		-183 871	3 821 272
Működési alap	204 132		-15 213	188 919
Likviditási alap	3 784	4 140		7 924
Összesen	4 213 059	4 140	-199 084	4 018 115

A fedezeti alap	3 821 272 e Ft, amely az összes alap 95,1 %-a.
A működési alap	188 919 e Ft, amely az összes alap 4,7 %-a.
A likviditási alap	7 927 e Ft, amely az összes alap 0,2 %-a.

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

2.2.2. Pénztári bevételek, kiadások és éves eredmény alakulása a hosszú távú terv adatai alapján (2014 – 2016. évekre)

BEVÉTELEK (eFt)	FEDEZETI ALAP			MŰKÖDÉSI ALAP			LIKVIDITÁSI ALAP			ÖSSZESEN		
	2 014	2 015	2 016	2 014	2 015	2 016	2 014	2 015	2 016	2 014	2 015	2 016
BEVÉTELEK	2 706	2 506	2 551							2 948	2 735	2 779
ÖSSZESEN	880	889	010	239 500	226 331	226 346	2 539	2 453	2 493	919	673	849
KIADÁSOK	2 838	2 712	2 721							3 084	2 938	2 947
ÖSSZESEN	399	926	926	243 280	226 002	226 002	3 002	2	2	681	930	930
BERUHÁZÁS	0	0	0	600	100	100	0	0	0	600	100	100
EREDMÉNY												
ÖSSZESEN	-131 519	-206 037	-170 916	-4 380	229	244	-463	2 451	2 491	-136 362	-203 357	-168 181

2.2.3. A pénztári tartalékok tervezett alakulása alaponkénti bontásban a hosszú távú terv adatai alapján (2014 – 2016. évekre)

adatok e Ft-ban

Alaponkénti Időszak	2014. ÉVI TERV	2015. ÉVI TERV	2016. ÉVI TERV
Fedezeti alap alakulása			
Nyitó	3 551 667	3 420 148	3 214 111
Tárgyévi változás	-131 519	-206 037	-170 916
Záró	3 420 148	3 214 111	3 043 195
Működési alap alakulása			
Nyitó	151 046	146 666	146 895
Tárgyévi változás	-4 380	229	244
Záró	146 666	146 895	147 139
Likviditási alap alakulása			
Nyitó	3 291	2 828	5 279
Tárgyévi változás	-463	2 451	2 491
Záró	2 828	5 279	7 770

2.2.4. A pénztár 2014. évi éves tervében rögzített adatokhoz viszonyítva a 2014. évi tényadatok összehasonlítása

adatok e Ft-ban

Alaponkénti BEVÉTEL	2014. terv	2014. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
ÖSSZESEN	2 948 919	2 619 416	-329 503	88,83%
Fedezeti alap	2 706 880	2 387 343	-319 537	88,20%
Működési alap	239 500	224 920	-14 580	93,91%
Likvid alap	2 539	7 153	4 614	281,73%

adatok e Ft-ban

Alaponkénti KIADÁS	2014. terv	2014. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
ÖSSZESEN	3 085 281	2 796 166	-289 115	90,63%
Fedezeti alap	2 838 399	2 561 977	-276 422	90,26%
Működési alap	243 880	231 186	-12 694	94,79%
Likvid alap	3 002	3 003	1	100,03%

adatok e Ft-ban

Alaponkénti EREDMÉNY	2014. terv	2014. tény	Eltérés Ft	Eltérés %
ÖSSZESEN	-136 362	-176 750	-40 388	129,62%
Fedezeti alap	-131 519	-174 634	-43 115	132,78%
Működési alap	-4 380	-6 266	-1 886	143,06%
Likvid alap	-463	4 150	4 613	-896,33%

A fenti táblázatból megállapítható, hogy a pénztár pénzügyi tervét a **pénztári tartalékok** 2014. évi bevételeit 11,17 %-kal, a kiadásait 9,37 %-kal tervezte magasabbra.

Fedezeti alapnál az eredmény 43 115 e Ft-tal lett alacsonyabb melyre a tervezettnél kevesebb tagdíj mellett a tagok által igénybevett szolgáltatás is alacsonyabbra alakult. A tervünk a 2013. bázis időszak alakulását vette döntően alapul, de a tárgy év további csökkenést hozott, mint bevételben, mint kiadásban.

A **működési alap eredményénél** 1 886 e Ft csökkenés látható a 14 580 e Ft-tal kevesebb bevétel illetve a 12 694 e Ft költség megtakarításának hatásaként. A béren kívüli juttatásokból utalt munkáltatói tagdíjak a várt mértéknél kedvezőtlenebbül alakult melyet a Pénztár a saját kiadásaiból igyekezett kedvezőbb feltételekkel újra kötött szerződésekkel kompenzálni.

A **likviditási alap eredményénél** a 4 613 e Ft többlet mutatható ki mivel 4 911 e Ft értékben átcsoportosításra került sor a közgyűlési határozat értelmében, melyet a tervünk nem tartalmazott.

2.2.5. Pénztári befizetések alapok közötti megoszlása

A Pénztár a pénzügyi tervében az alapok közötti megosztást 2009-2014. 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 2014. december 31-én 10 414 e Ft, mely SZJA, késedelmi pótlék illetve 10 309 e Ft függő tagdíjbefizetések és kilépett tagdíj visszajött elszámolásából áll.

AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

1. Fedezeti alap eredmény kimutatása

A fedezeti alap bevétele **2 387 343 e Ft**, kiadása **2 561 977 e Ft**, eredménye **-174 634 e Ft**.

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2013. évi BÁZIS	2014. évi TÉNY	2014. évi Terv	Eltérés (tény/terv) %	Változás (2014/2013) %
Tagok által fizetett tagdíj	621 743	703 504	624 332	112,68%	113,15%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 561 798	1 431 215	1 670 395	85,68%	91,64%
Tagdíjbevételek összesen	2 183 541	2 134 719	2 294 727	93,03%	97,76%
Támogatóktól befolyó összeg	3 810	3 078	4 707	65,39%	80,79%
Közösségi szolgáltatások			81 480	0,00%	
Pénztári befizetések összesen	2 187 351	2 137 797	2 380 914	89,79%	97,73%
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	2 379	3 519	2 298	153,13%	147,92%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	142 926	152 293	150 502	101,19%	106,55%
Pénzügyi műveletek bevétele (felosztott hozam)	184 925	93 734	173 166	54,13%	50,69%
Különféle bevételek	330 230	249 546	325 966	76,56%	75,57%
Fedezeti alap bevételei összesen	2 517 581	2 387 343	2 706 880	88,20%	94,83%
Szolgáltatások kiadásai	2 692 274	2 493 233	2 690 597	92,66%	92,61%
Tagoknak visszatérítet összeg	37 058	41 094	49 057	83,77%	110,89%
Közösségi szolgáltatások			81 480	0,00%	
Pénzügyi műveletek ráfordításai		17 798			
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	1 440	1 600	5 720	27,97%	111,11%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	11 687	8 149	11 400	71,48%	69,73%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	148	103	145	71,03%	69,59%
Fedezeti alap kiadásai	2 742 607	2 561 977	2 838 399	90,26%	93,41%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	-225 026	-174 634	-131 519	132,78%	77,61%

2014. évi fedezeti alap alakulása a tervhez képest.

A Pénztár fedezeti alapot illető bevételei 2014-ben **11,8 %**-al maradt el a tervezettől, mely elmaradását két terület kedvezőtlen hatása befolyásolták:

1. **A tagdíj bevételeknél** nagymértékű elmaradás látható **6,97 % 160 008 e Ft – tény 2 134 719 e Ft, terv 2 294 727 e Ft**-. A munkáltatói tagdíj csökkenést egyrészt kedvezőtlenül befolyásolja, hogy egyre több munkahely a béren kívüli juttatások körében csak a BKV bérle-

tet illetve az étkezési utalványt kínálja fel. A tagdíj befizetésekre nagymértékben negatívan hat továbbá a munkahelyi leépítések, mivel 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** 93 734 e Ft, az összes bevétel **3,93 %**-át képezik, mely a tervezetthez képest (173 166 e Ft) **45,87 %** os csökkenést mutat (elmaradás értéke **79 432 e Ft**). Ez a csökkenés nemcsak a tervezetthez képest látható hanem a 2013. bázis időszakhoz képest is. Ezen csökkenés egyrészt az alacsonyabb befektetési alapoknak tudható be másrészt a befektetési kamatok is kedvezőtlenebbek az elmúlt időszakhoz képest.
3. A közösségi szolgáltatások bevétele és kiadása is azonos értékben lett tervezve, eredményre nincsen hatása. 2014. évben nem került bevezetésre.

A **pénztári szolgáltatások kiadásai 7,34 %**-os, **197 364 e Ft** csökkenést mutat a tervezetthez képest. Az alacsonyabb szolgáltatás igénybevétel befolyásolja a tervezettnél alacsonyabb tagdíj bevétel, de megfigyelhető hogy a tagok a tagdíj befizetéseik könyvelését követően már fel is használják tagdíjukat.

2014. évi fedezeti alap alakulása a bázis időszakhoz képest.

Fedezeti alap bevételei 2014. évben **130 238 e Ft**-tal maradt alul, az alábbiak szerint:

1. A **2014. évi** pénztári befizetések összege a **2013. évi** befizetésektől mindössze **2,24 %-al**, **48 822 e Ft**-tal maradt el a fent említett munkáltatók által adott alacsonyabb béren kívüli juttatások illetve a munkahelyi létszám leépítések hatására. Ezen belül támogatóktól befolyó összeg bázis szinten alakult.
2. A tagnyilatkozata alapján az NAV által utalt összeg 2014. évben **9 367 e Ft** többletet mutat a bázis évhez képest mivel 2013. 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 **91 191 e Ft** csökkenést mutat a bázis évhez viszonyítva. Ezen csökkenés egyrészt az alacsonyabb befektetési alapoknak tudható be másrészt a befektetési kamatok is kedvezőtlenebbek az elmúlt időszakhoz képest.

Fedezeti alap tárgy évi kiadásaira ható tényezők:

1. **Szolgáltatások kiadásai** 2014. évben **199 041 e Ft**-tal maradt el a bázis évhez képest, melyet két tényező befolyásolt döntően. Egyrészt a tagok által igénybe vett szolgáltatások csökkenése mely **171 106 e Ft**, másrészt az egészségkártya költségét bázis évben nem ezen a tevékenységen mutattuk ki. Bázis évben igen nagymértékű kártya cserére került sor mivel a 2013. június 1-től a 2015. december 31-ig lejáró egészségpénztári kártyák lecserélésre kerültek **26 194 e Ft** értékben.
2. Tagoknak visszatérített **összeg 4 036 e Ft**-tal magasabb, ami látszólagos a fent említett okok miatt, az egészségkártya költsége bázis évben nem e tevékenységen lett kimutatva. 2014. évben a tagok által igényelt egészségkártya csere **5 089 e Ft** volt. Egészségpénztári tagjaink a 2013. évben történt a béren kívüli juttatások körének szűkítésével többen léptek ki mint a tárgy évben. Kilépő, másik pénztárba átlépő, elhunytal tárgy évben **36 005 e Ft** értékben számoltunk el, míg 2013. évben **38 799 e Ft** értékben.
3. A kiadásokat tekintve a 2014. évi jogosulatlan kifizetés kismértékű többletet mutat, az állomány összege **1 600 e Ft**. A tagok lehetőség szerint tudatosan nem vesznek igénybe ilyen jellegű szolgáltatásokat, illetve évvégén befizetéssel igyekeznek rendezni.
4. Pénzügyi műveletek ráfordításainál az bázis időszakhoz képest elszámolás változás történt. A 2013. évi pénzügyi műveletek bevételeinél elszámolt érték a felosztható nettó hozamot mutatta, míg 2014. évben a pénzügyi műveletek bevételeit bruttó módon mutatjuk

ki. Ennek értelmében a pénzügyi műveleteket, érintő költségeket külön soron jelenítjük meg mely tárgy évben 17 798 e Ft.

5. A tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról átcsoportosított összeg 2014. évben 8 252 e Ft volt, míg bázis évben 11 835 e Ft. A csökkenés az alacsonyabb hozam elszámolásnak a hatása. 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 **224 920 e Ft**, kiadása **231 186 e Ft**, eredménye – **6 266 e Ft**.

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

Megnevezés	2013. évi BÁZIS	2014. évi TÉNY	2014. évi Terv	adatok e Ft-ban	
				Eltérés (tény/terv) %	Változás (2014/2013) %
Tagok által fizetett tagdíj	46 489	50 471	47 058	107,25%	108,57%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	132 447	120 741	142 215	84,90%	91,16%
Tagdíjbevételek összesen	178 936	171 212	189 273	90,46%	95,68%
Támogatóktól befolyó összeg	118	94	212	44,34%	79,66%
Közösségi szolgáltatások			2 520	0,00%	
Pénztári befizetések összesen	179 054	171 306	192 005	89,22%	95,67%
Egyéb bevétel	31 726	19 185	11 858	161,79%	60,47%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele					
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	16 506	20 985	15 626	134,30%	127,14%
Pénzügyi műveletek bevétele	3 461	2 295	5 611	40,90%	66,31%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	110	4	135	2,96%	3,64%
Átcsoportosítás likviditási alapból		3 000	3 000	100,00%	
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	11 687	8 149	11 400		69,73%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	63 380	53 614	47 495	112,88%	84,59%
Működési alap bevételei összesen	242 434	224 920	239 500	93,91%	92,78%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	16 616	20 989	15 761	133,17%	126,32%
Anyagjellegű kiadások	158 282	140 301	146 795	95,58%	88,64%
Személyi jellegű kiadások	85 992	84 806	94 139	90,09%	98,62%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	319	160	370	43,24%	50,16%
Egyéb kiadások	1 007	2 039	675	302,07%	202,48%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	134	751	235	319,57%	560,45%
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	898	988	1 066	92,68%	110,02%
Beruházások, felújítások	2 309	2 141	600	356,83%	92,72%
Átcsoportosítás likviditási alapba					
Átcsoportosítás fedezeti alapba					
Működési alap kiadásai	248 941	231 186	243 880	94,79%	92,87%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	20 128	20 266	15 537	130,44%	100,69%
Adózás előtti eredmény	-6 507	-6 266	-4 380	143,06%	96,30%
Adófizetési kötelezettség (-)					
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-6 507	-6 266	-4 380	143,06%	96,30%

2014. évi működési alap alakulása a tervhez képest.

Működési alap 2014. évi bevételei 224 920 e Ft, mely a tervezett 239 500 e Ft-tól **14 580 e Ft-tal** maradt el az alábbiak hatásaként:

1. A **2014. évi pénzügyi tervezéskor a tagdíjbefizetéseket** az előző évek tényszámaihoz mérten terveztük. 2014. év végéig a tagdíjbefizetések **(171 212 e Ft Ft)** 9,54 %-al **18 061 e Ft-tal** csökkentek a tervhez viszonyítva **(189 273 e Ft)**. A csökkenés indoka a fedezeti alapoknál leirtakkal azonos.
2. Közösségi szolgáltatásra tervezett **2 520 e Ft** nem valósult meg.
3. Egyéb bevételekre **11 858 e Ft**-ot terveztünk, mely bevétel **19 185 e Ft** összegben teljesült, a többletbevétel **7 327 e Ft**. Ezen **többletbevételt** a tervezettnél 1 647 e Ft-tal több egészségkártya igénylés, a tárgy évben **2 727 e Ft** értékben értékesített tárgyi eszközök illetve a tőkeváltozások állományának rendezése **4 122 e Ft** értékben kedvezően befolyásolta. A fenti pozitív hatással szemben bevétel kiesés látható a belépési díjaknál.
4. Pénzügyi művelek bevétele a tervezettől **3 316 e Ft-tal** maradt el, az értékpapírokban realizált alacsonyabb kamatok miatt.
5. Kiegészítő vállalkozási tevékenység többletbevétele **5 359 e Ft**, a többlet kiadások alakulásával megegyezően.

Működési alap 2014. évi kiadásai 231 186 e Ft, a tervhez képest **12 694 e Ft-tal** alakult **alacsonyabbra** az alábbi nagyobb területeken:

1. **Anyagjellegű kiadásoknál** a tervezetthez képest **6 494 e Ft** megtakarítás látható. Ezt a **megtakarítást** a Pénztárnak a meglévő szerződések újra tárgyalásával, egy kedvezőbb ár megállapodással sikerült elérnie. Az új szerződéskötések kedvező hatása a 2014. II. félévi tervekészítéskor volt ismert az I. félévi terv még nem erre épült. Ilyen terület az iroda **bérelti díjak, raktár bérelti díjak, szakértői díjak, iratok, tárolása, szállítása**. Egyéb területen is költség megszorításokkal igyekezett a Pénztár teljesíteni a zökkenőmentes működését. **Postai szolgáltatások**, mivel az adóigazolással egy időben került kiküldésre az egyéni számlaértesítő, illetve egyre nagyobb tételek számban veszik igénybe a tagok, az elektronikus úton történő értesítő kiküldését. Kiadásoknál a tervhez viszonyítva **többlet költségként** jelentkezik **2 297 e Ft** értékben az egészségpénztári kártyák cseréje mely, többlet költséget kompenzál a többletbevétel.
2. **Személyi jellegű kifizetésekből 9 333 e Ft-tal** kevesebbet fizet ki a pénztár, mivel a tervezett szervezetváltozást nem lépte meg.
Egyéb kiadásoknál a tervezett 675 e Ft-tal szemben 2 039 e Ft realizálódott. A többlet költség **1 364 Ft**.
Leltár készítés során az évekre visszamenőlegesen (2008-2010 év) nyitott tételek rendezésre kerültek, mely rendezés eredményeként **1 714 e Ft** összeg került be az egyéb kiadások közé.
3. **Beruházásokra 1 541 e Ft-tal** többlet mutatható ki, számítógépek, illetve szerver vásárlására fordítottuk.

2014. évi működési alap alakulása a bázishoz képest.

Működési alap 2014. évi bevételei 224 920 e Ft, a bázis évhez képest **(242 434 e Ft) 17 514 e Ft-tal** alakultak **alacsonyabbra** az alábbiak szerint:

1. **Pénztári befizetésekből** az előző évhez képest **7 748 e Ft-tal kevesebb** működési bevétel került elszámolásra. Mint a fedezeti alapnál már az okok elemzésre kerültek, a munkáltatói befizetés csökkenése **8,84 % 11 706 e Ft**. Az egyéni tagdíjaknál **3 982 e Ft**

többletbevételt könyveltünk a munkáltatók által leépített tagok egyéni taggá válásának hatásaként. Támogatóktól befolyt összeg bázis szintnek megfelelően alakult.

2. **Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevétele** a bázis évhez képest **9 766 e Ft-tal** lett alacsonyabb.
 - **Egyéb bevételen** az elmaradás **12 541 e Ft**. A bevétel elmaradás oka, hogy 2013. június 1-vel a 2015. december 31-ig lejáró egészség kártyák cseréjére került sor, mely a bázis évet többletbevételként érintette – 2013. évben kártya csere 26 195 e Ft-, míg tárgyévben 5 089 e Ft, 2013. évben a többlet 21 106 e Ft. Tárgy évben a bázis évvel szemben olyan tételek kerültek könyvelésre melyek pozitívan érintették az eredményünket: tárgy évben 2 727 e Ft értékben értékesítettünk tárgyi eszközöket. A tőkeváltozások állománya rendezésre került, melynek során a működési tartalékra 4 122 e Ft került átvezetésre. A korábbi évek (2008-2010) leltár rendezése eredményeként 1 498 e Ft bevétel keletkezett.
 - A kiegészítő vállalkozás tevékenységéből tárgy évben a bázis évhez képest **4 479 e Ft – tal** számoltunk el több bevételt, a kiadásnak megfelelően alakult a tevékenység (**20 985 Ft** bevétel mellett a ráfordítás 20 266 e Ft).
 - A bázishoz képest alacsonyabb árbevételt jelentett a pénzügyi műveleteknél elszámolt befektetési kamat **1 166 e Ft értékben**.
 - 2014. évben közgyűlési határozattal **3 000 e Ft** került likviditási alapból működési alapba átcsoportosításra, míg bázis évben nem volt ilyen határozat.
 - Átcsoportosításra fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról **3 538 e Ft** értékben került kevesebb visszavételre az alacsonyabb banki kamatok hatásaként.

Működési alap 2014. évi kiadásai 231 186 e Ft, a bázis évhez képest 17 755 e Ft megtakarítást mutat az alábbi területeken:

1. **Anyagjellegű kiadásoknál a megtakarítás 17 981 e Ft, főbb területek:**
 - Mint a tervértékelésnél is leírtuk 2013. év folyamán a meglévő szerződések újra tárgyalásával, egy kedvezőbb díj megállapodással sikerült elérnie. Ilyen terület az iroda **bérleti díjak, raktár bérleti díjak, iratok, tárolása, szállítása illetve informatika területen szerződések megszüntetése** (megszüntetett feladat meglévő szerződéshez csatolása). **Együttes hatás: 3 252 e Ft.**
 - **Postai szolgáltatásoknál 2014. évben 3 050 e Ft** megtakarítás látható mivel 2013. június hónapban a pénztár tagok részére levelet küldtünk ki mely levél az egyenlegközlőt, a május hónapban megválasztott küldöttekről tájékoztatást illetve a 2015. december 31-ig lejáró egészség kártyák cseréjéről adott tájékoztatást.
 - A fenti okok a **nyomdai szolgáltatásra** is hatással voltak, mivel tárgy évben nem küldtünk tájékoztatást a megtakarítás **1 037 e Ft**.
 - Kártyakészítéssel kapcsolatos költségeknél **csökkenés látható 12 147 e Ft** értékben mivel a 2015. december 31-ig lejáró **egészségpénztári kártyák cseréjére 2013. évben került sor**. Ez egy egyszeri nagyobb cserét jelentett.
 - 2013. évben bevezetésre került a bankok felé pénzügyi tranzakciók illeték mely a pénztár felé **már 2013. évben is többletet jelentett, de a 2014. évi bankköltség további 1 403 e Ft növekedést mutat.**
2. **Személyi jellegű kifizetéseknél a megtakarítás 1 186 e Ft.** A megtakarítást mindössze az okozza, hogy 2013. évben került elszámolásra a GYES-ről alkalmazásba visszakerült dolgozók bérköltsége és végkielégítése.
3. **Egyéb kiadásoknál a tervhez viszonyítva 1 032 e Ft többlet költség merült fel.** Leltár készítés során az évekre visszamenőlegesen (2008-2010 év) nyitott tételek rendezésre kerültek, mely rendezés eredményeként 1 714 e Ft összeg került be az egyéb kiadások közé.
Káreseményekre 23 e Ft került kifizetésre, míg a bázis évben ez 745 e Ft volt.

4. **Beruházásokra fordított költség** bázis szintnek mondható, 168 e Ft-tal alacsonyabb a tárgy évi felhasználás.

13/2014. (05.27.) sz. Küldöttközgyűlési határozat alapján **3 000 e Ft** került likviditási alapból működési alapba átcsoportosításra. A „48” függő befizetések főkönyvi gyűjtőszámon belül a „4823” főkönyvi számlán kilépett tagok visszajött elszámolása címen nyilvántartott, öt éven túli, korábban több alkalommal sikertelenül kiutalt (helyes bankszámla szám és elérhetőség hiányában) kilépett tagok pénze **4 911 e Ft** összegben átcsoportosításra került a likviditási alapra. Amennyiben a kilépett tag elérhetővé válik, vagy maga jelentkezik a pénztárnál, a kifizetés a likviditási alapból teljesíthető.

A Pénztár 2014. évi működési alap eredményére hatással volt, hogy a 2008-2010. időszak alatti nyitott tételek, melyek rendezésére már dokumentumok hiányában, cég megszűnés miatt nem volt lehetőség, elszámolásra kerültek. Az aktívakkal szemben **1 714 e Ft** kiadásként, a passzívakkal szemben **1 498 e Ft** bevételként került leírásra, mely az eredményünket összességében **216 e Ft**-tal csökkentette.

Tőkeváltozások állományának rendezése **4 122 e Ft**-tal növelte a működési alap eredményét, mely 2014-ben **-6 266 e Ft**.

5. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A Dimenzió Egészségpénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységként Foglalkozás-egészségügyi alapellátó, járóbeteg szakellátó és egészségmegőrző szűrővizsgálatok végez. 2014-ben Foglalkozás-egészségügyi ellátásra 24 nagy munkáltatóval, valamint 22 szolgáltatóval áll szerződésben.

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

Vidéki ellátóhelyek 24 nagyvárosban.

A kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye közel 0 e Ft, mivel a Dimenzió Egészségpénztár tagjai nagy számban, folyamatosan igénybe veszik a szolgáltatásokat, ezért a pénztár a tevékenységét fenntartja.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2013. évi BÁZIS	2014. évi TÉNY	Változás (2014/2013) %
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	16 616	20 989	1,26
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	31 372	21 053	0,67
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	-14 756	-64	0,00

A kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele **20 989 e Ft**, mely a Pénztár éves összbevételének a 0,8 %- a. A kiegészítő vállalkozási tevékenység közvetlen és közvetett kiadásainak összege **21 053 e Ft**, melyek együttes hatásaként a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye **-64 e Ft**.

A két év eredménye nem hasonlítható össze, mivel tárgy évben felülvizsgálásra és módosításra került az önköltség számítási szabályzat. Az önköltség számításai szabályzat felülvizsgálatá-

val módosításra került a közvetlen költségként elszámolt bérköltség, illetve közvetett tevékenységként ráosztott költség elemek kerültek ki a szabályzat alapján.

4. Likviditási alap eredmény kimutatása

A likviditási alap bevétele **7 153 e Ft**, kiadása **3 003 e Ft**, eredménye **4 150 e Ft**.

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

Megnevezés	adatok e Ft-ban				
	2013. évi BÁZIS	2014. évi TÉNY	2014. évi Terv	Eltérés (tény/terv) %	Változás (2014/2013) %
Tagok által fizetett tagdíj	583	633	594	106,57%	108,58%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 640	1 496	1 774	84,33%	91,22%
Tagdíjbevételek összesen	2 223	2 129	2 368	89,91%	95,77%
Támogatóktól befolyó összeg			2		
Közösségi szolgáltatások					
Pénztári befizetések összesen	2 223	2 129	2 370	89,83%	95,77%
Egyéb bevételek		0			
Pénzügyi műveletek bevétele	18	10	24	41,67%	55,56%
Átcsoportosítás - függő befizetések és passzív elszámolásokról		4 911			
Átcsoportosítás a fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	148	103	145	71,03%	69,59%
Különféle bevételek	166	5 024	169		
Likviditási alap bevételei összesen	2 389	7 153	2 539	281,73%	299,41%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1	3	2	150,00%	300,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba					
Átcsoportosítás működési alapba		3 000	3 000	100,00%	
Likviditási alap kiadásai	1	3 003	3 002	100,03%	
Likviditási alap tárgyévi eredménye	2 388	4 150	-463	-896,33%	173,79%

A likviditási alap eredménye a tervezettnél 4 614 e Ft-tal, a bázisnál 4 764 e Ft-tal magasabb. A tervhez illetve a bázishoz képesti többlet mindössze a átcsoportosításnak a hatása 4 911 e Ft értékben. A többletet mindössze az okozza, hogy a 13/2014.(05.279 sz Küldöttközgyűlési határozat a likviditási alapra 2014. június 1-ei dátummal függő befizetések és passzív elszámolásokról 4 911 e Ft értékben átcsoportosításra adott engedélyt. Ezen összeg olyan kilépett tagok visszajött elszámolását tartalmazza melyet, mint függő tételeket tart nyilván a Pénztár és 2008. december 31-ig többszöri próbálkozás után sem sikerült kifizetni. Időközben, ha a beazonosítás sikerrel jár, akkor a jogosultak részére a kifizetés megtörténik.

A **bázis évben** működési alap javára nem történt átcsoportosítás.

TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Taglétszám

1.1. A taglétszám alakulása

Taglétszám várható alakulása hosszú távú terv szerint

Megnevezés	adatok fő-ben		
	2014. évi TERV	2015. évi TERV	2016. évi TERV
Nyitó létszám	34 514	35 149	36 234
Új belépő/átlépő más pénztártól	1 515	1 965	1 000
Elhunyt, kilépő, egyéb megszűnés	880	880	880
Záró taglétszám	35 149	36 234	36 354
Szüneteltetők	390	300	300

2014. évi taglétszám alakulása:

Megnevezés	adatok fő-ben				
	2013. évi tény	2014. évi tény	Tény/ Bázis %	2014. évi TERV	Tény/Terv %
Nyitó létszám	34 647	34 514	99,62%	34 514	100,00%
Új belépő/átlépő más pénztártól/egyéb	948	977	103,06%	1 515	64,49%
Elhunyt, kilépő, egyéb megszűnés	1 081	688	63,64%	880	78,18%
Záró taglétszám	34 514	34 803	100,84%	35 149	99,02%
Szüneteltetők	290	157	54,14%	290	54,14%

A pénztár 2014. évi záró taglétszáma 34 803 fő a 2014. évi tervezetthez képest 346 fővel marad el, mely mindössze 0,98 % -os csökkenést mutat.

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

A Pénztár taglétszáma 2014. december 31-én **34 803** fő, amely az előző évi taglétszámhoz viszonyítva 0,84 %-os többletet jelent 289 fővel.

A záró taglétszámból **157 fő** szüneteltető, amely a teljes taglétszámnak mindössze **0,45 %-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	0	0	0	0	0
3	18	1	1	1	0	1
4	19	0	2	0	0	2
5	20	7	3	3	0	7
6	21	22	10	9	0	23
7	22	47	8	30	0	25
8	23	125	23	15	0	133
9	24	248	39	32	0	255
10	25	499	35	25	0	509
11	26	705	33	23	0	715
12	27	1 008	26	16	0	1 018
13	28	1 262	24	14	0	1 272
14	29	1 228	36	16	0	1 248
15	30	1 348	27	17	0	1 358
16	31	1 289	26	16	0	1 299
17	32	1 197	17	7	0	1 207
18	33	1 401	25	30	0	1 396
19	34	1 301	36	26	0	1 311
20	35	1 466	24	28	0	1 462
21	36	1 413	34	24	1	1 422
22	37	1 505	28	18	2	1 513
23	38	1 221	34	14	0	1 241
24	39	1 168	35	25	3	1 175
25	40	1 012	30	20	0	1 022
26	41	1 051	16	6	1	1 060
27	42	976	27	17	1	985
28	43	963	15	5	1	972
29	44	906	19	9	0	916
30	45	851	21	11	0	861
31	46	746	17	7	0	756
32	47	663	12	12	0	663
33	48	684	13	3	1	693
34	49	540	11	10	0	541
35	50	649	11	10	1	649
36	51	686	18	8	1	695
37	52	716	15	5	1	725
38	53	613	8	2	1	618
39	54	642	17	7	0	652
40	55	745	10	5	3	747
41	56	734	18	8	6	738
42	57	709	8	5	2	710
43	58	715	13	3	5	720
44	59	533	14	4	6	537
45	60	410	11	5	5	411
46	61	128	6	2	4	128

DIMENZIÓ Önkéntes Kölcsönös Egyszélpénztár

47	62	104	9	2	1	110
48	63	24	8	1	2	29
49	64	64	8	5	1	66
50	65	48	6	2	1	51
51	66	86	5	3	1	87
52	67	0	8	0	0	8
53	68	0	6	0	3	3
54	69	0	6	0	3	3
55	70	0	8	0	1	7
56	71	8	6	10	1	3
57	72	0	7	5	1	1
58	73	4	3	0	1	6
59	74	10	5	5	0	10
60	75	8	5	6	0	7
61	76	0	2	0	2	0
62	77	0	1	1	0	0
63	78	12	3	3	0	12
64	79	3	4	4	1	2
65	80	3	2	4	1	0
66	81	0	3	2	0	1
67	82	2	1	0	3	0
68	83	0	3	2	1	0
69	84	2	2	0	3	1
70	85	0	1	0	1	0
71	86	0	0	0	0	0
72	87	0	2	0	2	0
73	88	0	2	0	1	1
74	89	2	1	0	0	3
75	90	0	1	0	1	0
76	91	0	1	1	0	0
77	92	0	0	0	0	0
78	93	0	1	1	0	0
79	94	0	0	0	0	0
80	95	0	1	0	1	0
81	96	0	0	0	0	0
82	97	1	0	0	0	1
83	98	0	0	0	0	0
84	99	0	0	0	0	0
85	100	0	0	0	0	0
összesen		34 514	977	610	78	34 803

A pénztárnál a tagok életkori megoszlása rendkívül széles, 17 és 95 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 2014. december 31.-én **2 458 db** munkáltatóval volt élő szerződése. Ebből 2013-ban 138 új munkáltatóval kötött szerződést a Pénztár.

A 2014. év végéig tagdíjbevételeiből, támogatóktól befolyt összegből illetve az átlépő tagok által hozott fedezetből az egy pénztártagra jutó átlagos befizetés összege **66 509 Ft/fő/év**. Ha a nem fizető tagok-

kal csökkentjük a létszámot, akkor az egy főre jutó átlag tagdíj befizetés összege **108 215 Ft/fő/év**. A nem fizető tagok száma 2014.12.31-én 13 413 fő. Tagdíjkövetelés 2014. évre vonatkozóan **482 868 e Ft**-ban lett előírva, melyből 21,57 % egyéni tagdíj, 78,43 % munkáltatói tagdíjkövetelés előírása.

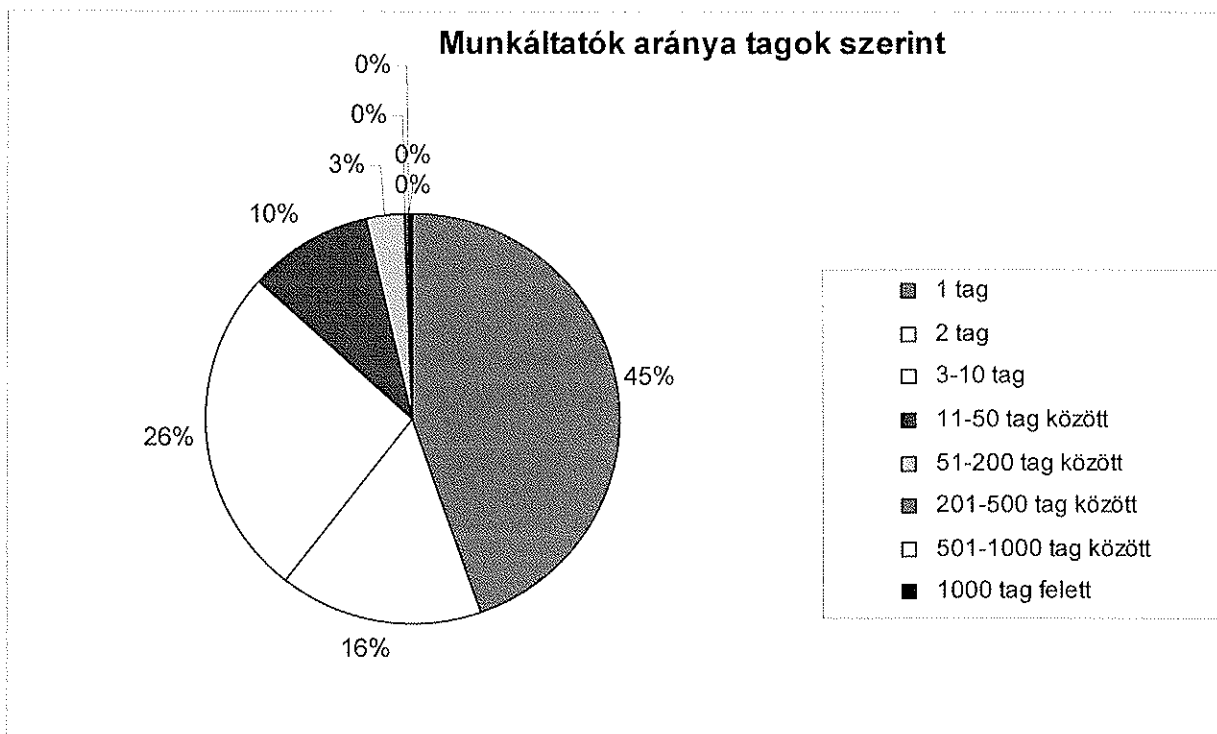
A munkáltatói hozzájárulások megfizetésére alapvetően a Pénztárral fennálló szerződések szerint került sor.

A pénztártagok száma munkáltató csoportonkénti bontásban 2014. december 31-én a következő volt:

Munkáltatók aránya tagok szerint:

Munkáltatókhoz rendelt tagok /fő	Munkáltatók /Db
1 tag	821
2 tag	293
3-10 tag	479
11-50 tag között	183
51-200 tag között	53
201-500 tag között	7
501-1000 tag között	2
1000 tag felett	3
ÖSSZESEN	1841
0 tag (a szerződés hatályos, de nincs tag a munkáltatóhoz rendelve és nem történt utalás)	617
2014-ben tagdíjat nem utaló munkáltatók száma	1335

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



2. A Pénztár 2014-ben foglalkoztatott munkavállalói létszáma bérköltségeinek bemutatása

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Átlagléttség (fő)	Éves bérköltség (e Ft)
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	11,80	45 029
Személyi jellegű egyéb kifizetések	11,80	9 972
Megbízasi viszonyban foglalkoztatottak	1,75	1 478
Választott tisztségviselők	8	11 520
Járulékok		16 807
ÖSSZESEN		84 806

3. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések

Szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatási kiadás (E Ft)	Megoszlás %
Orvosi ellátás 672.255 eFt	672 255	26,96%
Egészségterv készítés 18 eFt	18	0,00%
Szűrés 16.946 eFt	16 946	0,68%
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia 29.701 eFt	29 701	1,19%
megváltozott egészségi állapot kezelése 0Ft	0	0,00%
Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések 223 eFt	223	0,01%
Gyógyszer vételárának támogatása 1.148.601 eFt	1 148 601	46,07%
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása 335.954eFt	335 954	13,47%
Kieső jövedelem, keresőképzetlenség pótlása 11.162 eFt	11 162	0,45%
Optika és/vagy hallásjavító készülék 261.805	261 805	10,50%
Természetgyógyászati ÉMJ szolgáltatások 29 eFt	29	0,00%
Sporteszközök vásárlásának ÉMJ körébe tartozó támogatása 15.809 Ft	15 809	0,63%
Gyógyszer vételárának az ÉMJ körébe tartozó támogatása 27 Ft	27	0,00%
Gyógyászati segédeszköz vételárának az ÉMJ körébe tartozó támogatása 703 eFt	703	0,03%
	2 493 233	100,00%

4. Szolgáltatások igénybevétele korévenként

			adatok e Ft-ban
Korév	Végösszeg		Végösszeg
1	0		0
2	0		0
3	0		0
4	0		0
5	0		0
6	0		0
7	0		0
8	0		0
9	0		0
10	0		0
11	0		0
12	0		0
13	0		0
14	0		0
15	0		0
16	0		0
17	0		0
18	0		0
19	0		0
20	10		40
21	11		21
22	93		318
23	180		674
24	542		2 653
25	815		3 757
26	1 351		6 661
27	2 507		14 253
28	3 246		18 447
29	4 794		27 995
30	6 494		38 639
31	8 104		47 028
32	8 757		54 302
33	9 407		58 397
34	11 038		68 386
35	12 126		82 270
36	13 182		81 138
37	15 695		98 403
38	16 058		106 680
39	18 104		118 818
40	16 752		115 952
41	17 436		115 759
42	13 594		92 256
43	12 903		86 867
44	12 587		75 030
45	12 063		82 265
46	10 969		74 275
47	11 712		85 544

DIMENZIÓ Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

48	10 585	72 712
49	9 624	63 978
50	8 731	59 125
51	7 299	54 564
52	8 307	55 509
53	7 267	53 966
54	8 109	52 187
55	6 952	48 778
56	8 004	52 286
57	7 936	50 499
58	7 372	49 334
59	7 497	51 439
60	6 691	47 701
61	7 935	58 739
62	4 925	31 825
63	2 609	19 577
64	2 713	17 774
65	2 245	15 530
66	1 678	12 483
67	1 676	11 375
68	1 606	11 250
69	1 319	8 459
70	570	4 730
71	754	5 499
72	449	3 732
73	664	5 781
74	405	2 358
75	230	1 657
76	237	2 178
77	196	1 071
78	154	979
79	231	1 378
80	167	1 120
81	144	760
82	111	903
83	108	684
84	104	865
85	174	1 245
86	57	319
87	74	546
88	103	561
89	50	305
90	29	290
91	10	119
92	29	184
93	2	10
94	6	41
95	0	0
96	0	0
97	0	0
98	0	0
99	0	0
100	0	0
Összesen	376 668	2 493 233

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.

2015. február 16. napjától az MNB Felügyeleti Szerve átfogó vizsgálatot tart a pénztárnál. A helyszíni vizsgálat 2015.03.18-2015.3.31. időszakig tartott.

A vizsgálat alá vont időszak: 2011. január 1-től a vizsgálat lezárásának időpontjáig, kivéve a 2012-es felügyeleti célvizsgálat által vizsgált területek, kockázatok, ahol 2013. január 1-től a vizsgálat lezárásának időpontjáig.

A vizsgálat még nem zárult le, a mérlegkészítés időpontjáig az ellenőrzés eredményével kapcsolatban írásos visszajelzést nem kapott a pénztár.

Budapest, 2015. május 28.


Lipp István
Igazgató tanács elnöke

