



Első Lakáshiteltörlesztő Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

A 2016. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2017. május 30.

Tartalomjegyzék

1	Általános rész	4
1.1	Az Egészségpénztár bemutatása	4
1.2	Általános adatok.....	4
1.3	Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele.....	5
1.4	Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok.....	6
1.5	Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások.....	6
1.5.1	Mérleg - eszközök.....	6
1.5.1.1	Befektetett eszközök.....	6
1.5.1.2	Forgóeszközök.....	7
1.5.2	Mérleg – források.....	10
1.5.2.1	Saját tőke.....	10
1.5.2.2	Pénztári alapok tartaléka.....	11
1.5.2.3	Kötelezettségek.....	12
2	Specifikus rész	13
2.1	A pénztári alapok alakulása.....	13
2.2	Az Egészségpénztár működésére ható tényezők	15
2.2.1	Működési célú bevételek.....	16
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások	16
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése.....	17
2.2.4	A 2015. évi működési költségek meghatározó elemei.....	17
2.3	Fedezeti alap eredménye	18
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	18
2.3.2	Fedezeti alap kiadása	18
2.3.3	Fedezeti alap eredménye	19
2.4	Likviditási alap eredménye.....	19
2.5	A pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók.....	20
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása.....	20
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása	20
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása.....	20
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása.....	21
2.5.5	Alapok eredménye	21
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka.....	21
2.5.7	A Pénztár 2015. évi befektetési politikájának teljesülése	22
2.6	Az Egészségpénztár egyéb jellemzői	22

2.6.1	Pénztártagok létszámának alakulása.....	22
2.6.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya.....	23
2.6.1.2	Pénztártagok életkor szerinti megoszlása.....	23
2.6.1.3	Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása	23
2.6.2	A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások	24
2.6.3	Létszám- és bér adatok	25
2.6.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	26
2.7	Egyéb információk	26
2.7.1	Az Egészségpénztár 2015. évre vonatkozó éves tervének teljesítése.....	26
2.7.2	A Pénztár működési eredménye	26
2.7.3	A pénztári szolgáltatások fedezete.....	26
2.7.4	Likviditási tartalék.....	27

1 Általános rész

1.1 Első Lakáshiteltörlesztő Egészség- és Önszegélyező Pénztár bemutatása

Az Első Lakáshiteltörlesztő Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2003. október 17-én alakult Optiplusz Egészségpénztár néven, a Tolna megyei Bíróság a 9. Pk. 60.122/2003/7.sz. végzéssel a 1437. sorszám alatt vette nyilvántartásba.

Az Első Lakáshiteltörlesztő Egészség- és Önszegélyező Pénztár tevékenységét a Magyar Köztársaság egész területén - kiegészítő egészségpénztárként - a Magyar Nemzeti Bank engedélyével végzi.

Tagja az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 11. §-ban meghatározott keretek között bárki lehet.

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár a tagok részére önszegélyező feladatokat lát el.

A Pénztár székhelye: 1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20.

Tevékenységi engedélyének száma: PSZAF/IV/469/2004

Adószáma: 18864164-1-41

Bankszámlaszáma: CIB Bank 10702136-48534602-51100005

A Pénztár könyvvizsgálója az Aranytoll Kft (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.001611, PSZAF Tpt-001611/04) képviseletében Dr. Takács Gézáne (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.00004469, PSZAF Ept-004469/04) könyvvizsgáló. A Pénztár - élve az Öpt-ben adott lehetőséggel - a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül az egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat kiszervezte a VVS Kft.-hez.

1.2 Általános adatok

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2016. január 1. – 2016. december 31.

A Pénztár piaci részesedése 2016 év végén

	Taglétszám	Vagyon
Első Lakáshitel Egészség- és Önszegélyező Pénztár	290 fő	18.220 eFt
Piac (2016. decemberi adatok)	827.289 fő	51.473.040 eFt
A Pénztár piaci részesedése	0,035%	0,035%

2016 év elején a Pénztár a korábbi egészségpénztári szektorból a negyedik típusú pénztártípusra változtatta működési formáját. Így az MNB 16251-4/2017. iktató számú vezetői körlevele alapján egészség- és önszegélyező pénztári szereplőinek száma 17 pénztár. A korábbi 27 egészségpénztár közül 6 maradt meg az egészségpénztári formánál.

Beszámolási évben a pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása alábbiak szerint történt:

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
	94,1%	5,8%	0,1%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek 97%-a az adományozott pénztártag egyéni egészség számlájára, 3%-a pedig a működési alapba kerül, ha a szerződés másképp nem rendelkezik. Az új belépők első befizetéseiből a Pénztár 4.000 forintot a működési tartalék javára írt jóvá.

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba átcsoportosította. Tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 3 hónapot meghaladó késedelembe esett.

1.3 Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele

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

A Pénztár számviteli politikájának alapelve, hogy olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó pénztári jelentések és beszámolók állíthatók össze, egyidejűleg biztosítva a vezetői döntések számára alkalmas információkat.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a Számviteli Politikájában rögzített számviteli alapelveknek, a számviteli törvénynek, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletnek.

Pénztár Számviteli Politikája a beszámolási évben módosult.

A Pénztár 2016 évi éves beszámolójában, a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét nem alkalmazta, tekintettel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami december 31-ig befolyt bevételeket és kiadásokat tartalmazza,
- a pénzforgalmi szemlélet miatt a mérlegben nem vette figyelembe a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált események hatásait, azokat az üzleti jelentésében mutatja be,
- a vásárolt készleteket, valamint a 100 eFt egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket beszerzéskor költségként leírta.

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2016. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993 évi XCVI. törvény, valamint a 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével - készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét,

befektetései hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével, valamint kinyomtatva egy példányban az üzleti évet követő június 30-ig a Felügyeletnek megküldi.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig a Felügyelet által megadott helyen, valamint saját internetes honlapján közzéteszi.

1.4 Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak működésének keretszabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993 évi XCVI. törvény szabályozza.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható és a pénztártagok egyéni egészség számláján elszámolható szolgáltatásokat, az 1993 évi XCVI. törvény, az egészség számla terhére igénybe vehető szolgáltatások finanszírozásának egyéb feltételeit, így például az igénybe vett szolgáltatások kifizetésének bizonylatolását, pedig a 268/1997. (XII. 22.) számú kormányrendelet szabályozza.

Az adóköteles és Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybe vételének ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995 évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

A pénztártagok egyéni egészség számláján történő lekötések és az egyéni egészség számlák terhére igénybe vett prevenciók szolgáltatások után elszámolható adókedvezményeket a személyi jövedelemadóról szóló 1995 évi CXVII. törvény szabályozza.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak gazdálkodási szabályait a 268/1997. (XII.22.) kormányrendelet rögzíti.

1.5 Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások

1.5.1 Mérleg - eszközök

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2015 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 68.273 eFt.

1.5.1.1 Befektetett eszközök

Befektetett eszközök az immateriális javak, a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök összessége. A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában befektetett eszközök nem voltak.

1.5.1.2 Forgóeszközök

A forgóeszközök csoportjában, a mérlegben a készletek, a Pénztár tevékenységével kapcsolatos követelések (ideértve a pénztártagokkal és a munkáltatói tagokkal szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a pénzeszközök, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra.

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 68.273 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 32.855 eFt-tal több.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2016-ban nem tartott nyilván.

1.5.1.2.2 Követelések

1.5.1.2.2.1 Tagdíjkövetelések

Tagdíjkövetelésként a mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagnak a Pénztárral szemben fennálló, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettsége, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulás) szerepel. Amennyiben a pénztártag nem fix összegű tagdíjfizetési kötelezettséget vállalt, akkor követelésként a pénztártag által elismert összeg, de legalább a Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 3.000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve.

A tagdíjkövetelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 49.007 eFt, amelynek teljes egésze tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 84,0%-a (41.168 eFt) a pénztártagokat, és 26,0%-a (7.839 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 174,7%-kal növekedett.

1.5.1.2.2.2 Egyéb követelések

Egyéb követelések között tartja nyilván azokat a követeléseket, amik nem tagokkal, vagy szolgáltatókkal szemben keletkeztek. 2016-ban egyetlenegy tétel szerepelt 250 eFt értékben. 2016. december 31.-n a számlavezető bank 12 órakor bezárt, így a délután befizetett összegeket -, hogy a házi pénztár egyenlege ne haladja meg a törvényben foglalt limitet, - a Pénztár feladta saját magának. A követelés január első napjaiban megszünt, amikor a bankszámlán jóváírásra került az összeg.

1.5.1.2.3 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában különböző lejáratú Magyar Államkötvények és Diszkontkincstárjegyek voltak 10.641 eFt értékben, valamint bankok kötvényei voltak 745 eFt értékben.

Darabszám	Megnevezés	Összeg
340	MÁK 2020/A	4 460 300 Ft
123	MÁK 2018/C	1 270 457 Ft
157	D170215	1 568 651 Ft
158	D170222	1 578 763 Ft
170	MÁK 2027/A	1 763 189 Ft
74	NBG 1PER10	248 831 Ft
239	Alfabank	495 818 Ft
Összesen		11 386 009 Ft

A banki kötvények 2017 folyamán értékesítésre kerültek és kizárólag magyar állampapírok maradtak a portfólióban.

A Pénztár kizárólag forgatási céllal vásárol értékpapírokat.

1.5.1.2.4 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonattal, befektetési számlakivonattal, valamint a házi pénztár analitikával egyezően 7.630 eFt, az előző évvárhoz képest 1,0%-os növekedést jelent.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke (eFt):

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	18183	819	14	19016
Bankszámlák és készpénz összesen	6797	819	14	7630
Házipénztár (forint és valuta)	413	0	4	417
Pénzforgalmi számla	4873	819	10	5702
Befektetési számla	1511	0	0	1511
Lekötött betét (betétszerződés):	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	11386	0	0	11386
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	11386	0	0	11386
Magyar állampapír	10641	0	0	10641
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
Külföldi állampapír	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	745	0	0	745
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0

Első Lakáshiteltörlesztő Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
Részvények	0	0	0	0
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0	0	0
Repóügyletek	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0
71EDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0
Egyéb befektetések, részesedések	0	0	0	0

1.5.1.2.5 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolást 2016-ban nem tartott nyilván.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 68.273 eFt, ebből a saját tőke 49.007 eFt, a három pénztári tartalék 18.220 eFt és a kötelezettségek 1.046 eFt tett ki.

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Források	35.418	68.273	32.855	192,8
Saját tőke	17.837	49.007	31.170	274,7
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	17.837	49.007	31.170	274,7
Tartalékok	15.032	18.220	3.188	121,2
I. Fedezeti alap tartaléka	14.165	17.387	3.222	122,7
II. Működési alap tartaléka	722	819	97	113,4
III. Likviditási alap tartaléka	145	14	131	9,7
Kötelezettségek	2.549	1.046	-1.503	41,0
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	2.073	448	-1.625	21,6
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	476	598	122	125,6

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 49.007 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 31.170 eFt növekedést mutat.

Induló tőkével, be nem fizetett alapítói támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

A „Tőkeváltozások” összege 2016. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 49.007 eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A „Tőkeváltozások” a tagokkal és a munkáltatókkal szemben fennálló tagdíjkövetelésekből tevődik össze.

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Fedezeti alap tőkeváltozása	16.802	47.145	30.343	280,6
Működési alap tőkeváltozása	1.017	1.813	796	178,3
Likviditási alap tőkeváltozása	18	49	31	272,2

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2015.12.31 (eFt)	2016.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap tartaléka	14.165	17.387	3.222	122,7
Működési alap tartaléka	722	819	97	113,4
Likviditási alap tartaléka	145	14	-131	9,7
Záró állomány	15.032	18.220	3.188	121,2

A pénztári alapok tartaléka a bázisidőszakhoz viszonyítva 3.188 eFt összegű, 21,2%-os emelkedést mutat, amely a kiegyensúlyozott gazdálkodásnak és az eredményes működésnek köszönhető. Az alapok tartalékának nagysága megfelelő biztonságot nyújt a gazdálkodáshoz, a működési alap még soha nem zárt ilyen nagy összeggel. A likviditási alap a működési alap javára történt átsorolás miatt csökkent, de mivel az alapból nem történik felhasználás, így gyorsan visszatöltődik.

Fedezeti alap tartalék a fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát: 14.165 eFt-ot. A fedezeti alap tartalék 17.387 eFt, a pénztári tartalék 95,4%-a. A fedezeti alap bevételek a pénztártagok egyéni egészség számláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatásokra, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegek. Beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 3.222 eFt-tal (22,7%) meghaladta.

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 722 eFt-ot.

A működési alap tartaléka 819 eFt, a pénztári tartalék 4,5%-a. Bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a Pénztár működésére fordított összegek. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 97 eFt-tal (13,4%) felülmúlta.

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 145 eFt. A likviditási alap tartaléka 14 eFt, a pénztári tartalék 0,1%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékeként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékeként szolgál. A beszámolási év során az MNB és a küldöttközgyűlés határozata alapján az addig megképzett tartalék átsorolásra került a működési alapba, ezért csökkent az tartaléka. A likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 131 eFt-tal (90,3%) alulmúlta.

A három alap fordulónapi tartaléka 18.220 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 3.188 eFt-tal (21,2%) meghaladta, a 2016 éves tervben tervezett tartalékot 1.063 eFt-tal (2,6%) felülmúlta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 77,6%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 51,2%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 32,4%-os visszaesése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 57,9%-kal estek vissza az előző évihez viszonyítva, de mivel az utóbbinak sokkal kisebb a bázis értéke, ennek következménye az alapok tárgyévi eredményének a növekedése.

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Tagdíjbevételek	38.932	26.306	-12.626	67,6
Támogatóktól befolyó összeg	2.206	1.088	-1.118	49,3
Tagok egyéb befizetései	299	113	-186	37,7
Különféle bevételek	3.139	6.385	3.246	203,4
I. Alapok bevételei	44.620	33.892	-10.728	76,0
II. Alapok kiadásai	40.936	30.703	-10.233	75,0
III. Alapok tárgyévi eredménye	3.684	3.189	-495	86,6

A Pénztár pénzügyi tervei óvatos növekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számoltak, figyelembe véve a tervezés időszakában ismert adójogszabályok változásának és a gazdasági környezet várható hatásának az alakulását. A 2016 évi éves terv 29.910 eFt tagdíjbevéttel és 23.000 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez kismértékben elmaradt, az eltérés 12,0%, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás a 2016 évi éves tervet 31,7%-kal múlta alul.

Az ügyvezetés folyamatosan figyelemmel kíséri az alapok tartalékának alakulását, illetve egymáshoz viszonyított arányát, szem előtt tartva a tagok érdekét, valamint a Pénztár biztonságos működést.

1.5.2.3 Kötelezettségek

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki a rövid lejáratú kötelezettségeket és az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 1.046 eFt, ami kevesebb, mint a fele az előző évinek.

Ez a mérlegsor a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), a még be nem fizetett személyi jövedelemadót, valamint a kártyahasználatból eredő fizetési kötelezettségeket foglalja magában.

Megnevezés	2016. 12. 31. (eFt)
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	273
Egyéb rövid lej. köt. személyi jöv. adó	175
Egyéb passzív pü. elszámolások függő bevételek	598
Összesen	1.046

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	Összeg
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	16802
Tőkeváltozások tárgyévi változása	30342
Tőkeváltozások záró állománya	47144
Befektetett tartalék nyitó állománya	9959
Befektetett tartalék tárgyévi változása	1427
Befektetett tartalék záró állománya	11386
Likvid tartalék nyitó állománya	2937
Likvid tartalék tárgyévi változása	2438
Likvid tartalék záró állománya	5375
Egyéni számlák nyitó állománya	29698
Egyéni számlák tárgyévi változása	34207
Egyéni számlák záró állománya	63905
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	1269
Likvid tartalék tárgyévi változása	-643
Likvid tartalék záró állománya	626
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	1269
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	-643
Szolgáltatási számlák záró állománya	626
Fedezeti alap nyitó állománya	30967
Fedezeti alap tárgyévi változása	33564
Fedezeti alap záró állománya)	64531

Működési alap

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	1017
Tőkeváltozások tárgyévi változása	796
Tőkeváltozások záró állománya	1813
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	722
Likvid tartalék tárgyévi változása	97
Likvid tartalék záró állománya	819
Működési alap nyitó állománya	1739
Működési alap tárgyévi változása	893
Működési alap záró állománya	2632

Likviditási alap

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	18
Tőkeváltozások tárgyévi változása	31
Tőkeváltozások záró állománya	49
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	145
Likvid tartalék tárgyévi változása	-131
Likvid tartalék záró állománya	14
Likviditási alap nyitó állománya	163
Likviditási alap tárgyévi változása	-100
Likviditási alap záró állománya	63

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó állomány	Záró állomány
Fedezeti alap	30967	64531
Egyéni számlák	29698	63905
Szolgáltatási számlák	1269	626
Működési alap	1739	2632
Likviditási alap	163	63
Alapok állománya összesen	32869	67226

2.2 A Pénztár működési eredményére ható tényezők

A Pénztár 2016 évben 2.596 eFt összegű működési célú bevétellel és 2.499 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 97 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2015.12.31 (eFt)	2016.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	2.375	1.342	-1.033	56,5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	138	48	-90	34,8
Tagok egyéb befizetései	299	113	-186	37,8
Támogatóktól befolyó összeg	167	936	769	560,5
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	43	157	114	365,1
Működési alap bevételei összesen	3.022	2.596	-426	85,9

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 2.596 eFt, az előző évi bevételnél 426 eFt-tal (14,1%) kevesebb lett. A bevétel csökkenése leginkább a tagok által fizetett egyéni tagdíjnál volt jelentős.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2015.12.31 (eFt)	2016.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Anyagjellegű kiadások	1.639	710	-929	43,3
Személyi jellegű kiadások	19	883	864	4647,4
Egyéb kiadások	1.100	0	-1.100	0,0
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	25	906	881	3624,0
Működési alap kiadásai	2.783	2.499	-284	89,8

A működési tevékenység éves ráfordítása 2.499 eFt, az előző évi ráfordítást 284 eFt-tal (10,2%) alulmúlta.

2.2.3 Működési eredmény eredmény-kategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye, az elmúlt évekhez hasonlóan, a beszámolási évben is nyereséget mutat. A minden évben szokásos decemberi csúcsbefizetések és a támogatások növekedése bevétel oldalról segítette, míg költségoldalról, a működési alapra jutó hányad csökkentése és a Felügyelettel kapcsolatos befizetések költségek növekedése rontotta az eredményt. Költségekkel nagyon hatékonyan bánt a Pénztár, az anyagjellegű és az egyéb kiadásokat drasztikusan sikerült csökkenteni.

Megnevezés	2015.12.31 (eFt)	2016.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	2.375	1.342	-1.033	56,5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	138	48	-90	34,8
Tagok egyéb befizetései	299	113	-186	37,8
Támogatóktól befolyó összeg	167	936	769	560,5
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különbféle bevételei	43	157	114	365,1
Működési alap bevételei összesen	3.022	2.596	-426	85,9
Anyagjellegű kiadások	1.639	710	-929	43,3
Személyi jellegű kiadások	19	883	864	4647,4
Egyéb kiadások	1.100	0	-1.100	0,0
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	25	906	881	3624,0
Működési alap kiadásai	2.783	2.499	-284	89,8
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	239	97	-142	40,6

A működési alap eredménye 142 eFt-tal lett kedvezőtlenebb az előző évi eredményénél, amely elsősorban személyi jellegű és Felügyelettel kapcsolatos kiadások növekedésének, illetve a befizetések közül alacsonyabb működési hányadnak és csökkenő tagdíjbefizetéseknek a következménye. A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat, ezért ezzel a tevékenységgel összefüggésben a beszámolási évben a működési alapnál közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott.

2.2.4 A 2016. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 710 eFt, az előző évinél 929 eFt-tal (57,6%) kedvezőbb, elemei az alábbiak:

- posta költsége: 10 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 536 eFt;
- bankköltség 164 eFt;

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tétel a tagszervezés feladatainak elvégzéséért járó díj, amelynek nagyságát jelentősen befolyásolja a taglétszám növekedése, illetve az újonnan belépő tagok befizetései. Második legnagyobb eleme a bankköltség, amit a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatás igénylések darabszáma befolyásol.

2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2015.12.31 (eFt)	2016.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	34.335	23.953	-10.382	69,8
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2.039	937	-1.102	46,0
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	-
Támogatóktól befolyó összeg	2.037	152	-1.885	7,5
Belépők áthozott fedezete	141	0	-141	0,0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2.855	2.696	-159	94,4
Pénzügyi műveletek bevétele	143	3.532	3.389	2469,9
Fedezeti alap bevételei összesen	41.550	31.270	-10.280	75,3

A fedezeti célú bevételek összege 31.270 eFt, az előző évi bevételt 10.280 eFt-tal (24,7%) alulmúlta, a bevétel csökkenést a tagok által fizetett tagdíj elsősorban csökkenése eredményezte, de csökkent a támogatói és a munkáltatói befizetés is.

A pénzügyi műveletek emelkedésének oka az, hogy a korábbi évek betét befektetései helyett a Pénztár elkezdett értékpapírokba investálni.

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2015.12.31 (eFt)	2016.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Szolgáltatások kiadásai	37.324	15.714	-21.610	42,1
Tagoknak visszatérített összeg	790	8.849	8.059	112,0
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	39	0	-39	0,0
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	3.484	3.484	-
Fedezeti alap kiadásai	38.153	28.047	-10.106	73,5

A fedezeti alap kiadásának 56,0%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 21.610 eFt-tal, 42,1%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva.

A pénzügyi műveletek ráfordítása a beszámolási időszakban 3.484 eFt-ra emelkedett, amely azzal magyarázható, hogy a Pénztár elkezdett értékpapírokba fektetni.

2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Tagok által fizetett tagdíj	34.335	23.953	-10.382	69,8
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2.039	937	-1.102	46,0
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	-
Támogatóktól befolyó összeg	2.037	152	-1.885	7,5
Belépők áthozott fedezete	141	0	-141	0,0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2.855	2.696	-159	94,4
Pénzügyi műveletek bevétele	143	3.532	3.389	2469,9
Fedezeti alap bevételei összesen	41.550	31.270	-10.280	75,3
Szolgáltatások kiadásai	37.324	15.714	-21.610	42,1
Tagoknak visszatérített összeg	790	8.849	8.059	112,0
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	39	0	-39	0,0
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	3.484	3.484	-
Fedezeti alap kiadásai	38.153	28.047	-10.106	73,5
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	3.397	3.223	-174	94,9

A fedezeti alap eredménye 5,1%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye 3.223 eFt, a tervezettet 2.257 eFt-tal (39,0%) alulmúlta.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben veszteséget mutat.

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Tagok által fizetett tagdíj	43	25	-18	58,1
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2	1	-1	50,0
Támogatóktól befolyó összeg	2	0	-2	0,0
Pénzügyi műveletek bevétele	1	0	-1	0,0
Likviditási alap bevételei összesen	48	26	-17	54,2
Likviditási alap kiadásai	0	157	157	100,0
Átcsoportosítás működési alapba	0	157	157	100,0
Likviditási alap tárgyévi eredménye	48	-131	-179	-

A likviditási alap eredménye -131 eFt, 179 eFt-tal csökkent az előző évi eredményhez képest, amely egyfelől a tagdíjbefizetések csökkenéséből, másfelől az MNB és a küldöttközgyűlés határozata alapján történt átcsoportosítás eredménye.

2.5 A pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2015.12.31 (eFt)	2016.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	36.753	25.320	-11.433	68,9
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2.179	986	-1.193	45,3
Tagok egyéb befizetései	299	113	-186	37,8
Támogatóktól befolyó összeg	2.206	1.088	-1.118	49,3
Belépők áthozott fedezete	141	0	-141	0,0
Adóhatóság által átutalt összeg	2.855	2.696	-159	94,4
Összesen	44.433	30.203	-14.230	68,0
Egyéb különféle bevételek	187	6.385	6.198	3414,4
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	44.620	36.588	-8.032	82,0

Az összes pénztári bevétel 36.588 eFt, az előző évi bevételeket 8.032 eFt-tal (18,0%) alulmúlta, a tervezettet pedig 5.586 eFt-tal (18,0%) múlta felül.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap bevételei összesen	41.550	31.270	-10.280	75,3
Működési alap bevételei összesen	3.022	2.596	-426	85,9
Likviditási alap bevételei összesen	48	26	-22	54,2
Összes bevétel	44.620	33.892	-10.728	76,0

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2016 évben a bázis időszakhoz viszonyítva csökkent. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2016 évben a Pénztár összes bevételének 92,2%-a fedezeti, 7,7%-a működési és 0,1%-a likviditási alapba került. A működési alapra jutó hányad annak ellenére növekedett, hogy a befizetésekből levont működési hányad csökkent. Ezt a működési alapba fizetett támogatás megnövekedésének köszönhető.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2015.12.31 (eFt)	2016.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	37.324	15.714	-21.610	42,1
Tagoknak visszatérített összeg	790	8.849	8.509	1120,1
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	3.484	3.484	-
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	39	0	-39	0,0
Anyag jellegű ráfordítások	1.639	710	-929	43,3
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	25	906	881	3624,0
Személy jellegű kiadások	19	883	864	4647,4
Átcsoportosítás működési alapba	0	157	157	-
Összes kiadás	40.936	30.703	-10.233	75,0

A pénztári kiadások beszámolási évben 30.703 eFt, az előző évit 10.233 eFt-tal (25,0%) alulmúlta, a tervezetthez viszonyítva pedig 5.298 eFt-tal felülteljesített. A kiadások csökkenését elsősorban a szolgáltatások kiadásainak, valamint az anyagjellegű kiadások visszaesése okozta.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2015.12.31 (eFt)	2016.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap kiadása	38.153	28.047	-10.106	73,5
Működési alap kiadása	2.783	2.499	-284	89,8
Likviditási alap kiadása	0	157	157	-
Összes kiadás	40.936	30.703	-10.233	75,0

2015 évben a Pénztár kiadásainak 93,2%-a fedezeti és 6,8%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 91,4%-a fedezeti, 8,1%-a működési alapot és 0,5%-a a likviditási alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2015.12.31 (eFt)	2016.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap eredménye	3.397	3.223	-174	94,9
Működési alap eredménye	239	97	-142	40,6
Likviditási alap eredménye	48	-131	-179	-
Pénztár szintű eredmény	3.684	3.189	-495	86,6

Beszámolási évben a pénztár szintű eredmény minden alap esetén csökkent. Az alapok eredménye a 2016 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredményénél 43,0%-kal kedvezőtlenebbül alakult, mivel a tervben a fedezeti alapnál és a likviditási alapnál nagyobb növekedéssel számolt a Pénztár.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 18.220 eFt volt, 3.188 eFt összeggel (21,2%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 17.387 eFt, a működési tartalék 819 eFt és a likviditási tartalék 14 eFt.

Megnevezés	2015.12.31 (eFt)	2016.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap tartaléka	14.165	17.387	3.222	122,7
Működési alap tartaléka	722	819	97	113,4
Likviditási alap tartaléka	145	14	-131	9,7
Záró állomány	15.032	18.220	3.188	121,2

Az alapok tartaléka minimális mértékben kisebb arányban növekedett, mint a 2016 éves tervben tervezett tartalék: 17.480 eFt (index: 99,5%).

A tartalékok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés kedvezőtlenebb alakulása, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének csökkenése.

A pénztár taglétszáma, és az alapok tartalékai is az előző évhez viszonyítva folyamatos növekedést mutatnak, ez alól a likviditási alap képez csak kivételt, az is egyszeri okra vezethető vissza (átsorolás működési alapba). Beszámolási évben a pénztári kiadások csökkentek, melynek mértéke gyakorlatilag megegyeztek a bevételek csökkenésének mértékével.

A 2016 évi éves terv 30.590 eFt tagdíjbevéttel és 23.000 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel és a szolgáltatások kiadásai a tervhez viszonyítva alacsonyabb lett.

2.5.7 A Pénztár 2016. évi befektetési politikájának teljesülése

A Pénztár pénzügyi eszközeit a beszámolási évben is a jogszabályi rendelkezések keretei között fektette be, biztosítva a pénztár folyamatos fizetőképességének fenntartását, a befektetések összhangját a pénztár rövid lejáratú és hosszú távú kötelezettségeivel, valamint a kockázat-hozam optimális viszonyát.

A beszámolási évben hatályos befektetési politika alapvető célkitűzése volt, hogy a Pénztár minimális kockázat mellett a lehető legmagasabb hozamot realizálja. Részvényeket nem vásárolt, határidős és opciós ügyleteket nem kötött, ebből adódóan az üzleti év mérleg fordulónapjáig le nem zárt ügylete nem volt.

A Pénztár - folyamatos likviditás biztosítása mellett - szabad pénzeszközeit változó futamidőre lekötötte állampapírokban és kötvényekben. A realizált hozamot a hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írta jóvá.

A realizált hozam felosztásánál először a hozamot az alapok között, majd a fedezeti alapon belül az egyéni egészség számlák között osztotta fel, a tagi számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában. Hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a hozamfelosztás negyedévének utolsó napján tagsági viszonyal rendelkezett.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam 48 eFt, melyből 2016 évben a tagok számláján jóváírt hozam 48 eFt volt, mely 160 eFt-tal (76,9%) kevesebb az előző évben felosztott hozamnál. Ez a rekord alacsony piaci hozamkörnyezet hatása, amelyet a pénztár sem tudott kivédeni.

2.6 A Pénztár egyéb jellemzői

2.6.1 Pénztártagok létszámának alakulása

A Pénztár alulteljesítette létszámtervét, 2016. december 31-én a tervezett 348 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 290 fő volt. Ez a létszám 8 fővel (2,6%) múlta alul az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 158 fő belépésével és 166 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszám a Pénztár történetében először csökkent. A csökkenést a Pénztár profilváltása okozta, amikor is egészségpénztárból alakult át kizárólag lakáshitel törlesztésére használható egészség- és önszegélyező pénztárrá.

2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2015.év (fő)	2016.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	298	290	-8	97,3
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	269	262	-7	97,4
Egyéni tagok aránya (%)	90,3	90,3		

Az elmúlt évben 7 fővel csökkent az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 0,1%-kal nőtt.

2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	Változás (fő)
	2015.		2016.		
16-25	13	4,4	4	1,4	-9
26-30	41	13,8	44	15,2	3
31-35	75	25,2	69	23,8	-6
36-40	71	23,8	83	28,6	12
41-45	33	11,1	38	13,1	5
46-50	20	6,7	22	7,6	2
51-55	19	6,4	9	3,1	-10
56-	26	8,7	21	7,2	-5
Összesen	298	100	290	100	-8

A beszámolási évben a pénztártagok többsége a 36-40 és 31-35 év korcsoportba tartozott, vagyis a két csoport taglétszáma megfordult és átvette az első helyet a 36-40 korosztály. Az előző évhez viszonyítva a 36-40 év közöttiek aránya növekedett leggyorsabban (12 fő).

2.6.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

Életkor	Alkalom (db)	%	Alkalom (db)	%	Változás (db)
	2015.		2016.		
16-25	43	0,4	56	1,9	13
26-30	151	1,6	260	8,8	109
31-35	372	28,8	724	24,6	352
36-40	280	12,7	590	20,0	310
41-45	155	14,4	337	11,5	182
46-50	88	3,8	162	5,5	74
51-55	63	8,9	234	8,0	171
56-	240	29,4	578	19,7	338
Összesen	1.392	100	2.941	100	1.549

A beszámolási évben a pénztártagok által igénybevett szolgáltatások darabszáma 111,3 %-kal növekedett. A beszámolási évben az 31-35 év korcsoportba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétel tekintetében, 24,6% volt a részesedésük.

2.6.2 A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások

Beszámolási évben a Pénztár szolgáltatásait az Alapszabály és a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezései figyelembe vételével nyújtotta, illetve finanszírozta. A szolgáltatások teljesítése során figyelemmel kísérte a szolgáltatások megalapozottságát alátámasztó bizonylatok meglétét, szabályosságát.

2016. április 30.-ig volt lehetőségük a tagoknak egészségpénztári szolgáltatásokat igénybe venni, azt követően kizárólag lakáshiteltörlesztésre fordíthatták egyéni számlájuk egyenlegét.

A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 15.714 eFt volt.

Az igénybe vett szolgáltatások száma (2.941 db) 111,3%-kal meghaladta az előző évit (1.392 db), miközben a szolgáltatásokra fordított összeg (15.714 eFt) mértéke 57,9% csökkent az előző évihez képest (37.324 eFt-tal).

Az igénybe vett szolgáltatási kiadások 100%-a egészség- és önsegélyező pénztári szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül – az igénybevett szolgáltatás értékét tekintve - a legkedveltebb a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése. Ezen szolgáltatások értéke 9.612 eFt, az összes szolgáltatás 61,1%-a.

Az igénybe vett szolgáltatások közül – az igénybevett szolgáltatások számát tekintve - a legkedveltebb az egészségjellegű szolgáltatások voltak. Ezen szolgáltatások értéke 14.679 eFt, az összes szolgáltatás 93,4%-a. Az egészségjellegű szolgáltatásoknál még 20,0%-a gyógyszer árának megtérítése, 7,4%-a gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása, ami kiemelendő.

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 5.343 Ft volt.

A Pénztár a beszámolási évben folytatta a pénztári kártyakibocsátást, 108 db kártya legyártásával és a tagok részére történő megküldéssel. Beszámolási évben a kártya díja 1.000 Ft/db.

Pénztár által nyújtott szolgáltatások

Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	
Pénztári szolgáltatások összesen	13835	472	736	10		1036	20	0	0		15607
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	9299	109	313	4	0	0	0	0	0	0	9612
Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	21	2	0	0	0	0	0	0	0	0	21
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0						0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0						0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0						0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0						0
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	3066	296	72	3	0						3138
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	810	40	351	3	0						1161
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	459	13	0	0	0	0	0	0	0	0	459
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	98	5	0	0	0						98
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	82	7	0	0	0	0	0	0	0	0	82
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	0	0	0	0	0						0
Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0						0
Gyógyteák, fog- és szájpolók vételárának támogatása	0	0	0	0	0						0
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		0	0	0	0			0	0	0	0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	1036	20	0	0	0	1036
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2016-ban az átlagos statisztikai állományi létszáma 1 fő volt, de a Pénztár részmunkaidőben alkalmazott szellemi foglalkozású munkaviszonyban 5 főt.

A választott tisztségviselők részére tiszteletdíj nem került kifizetésre.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző bizottság tagjai, valamint vezető tisztségviselők, valamint a dolgozók részére kölcsönkifizetés nem történt.

2.6.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	37	38	1	102,7
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	4.964	7.839	2.875	157,9

A bázis évben 37, míg a beszámolási évben a tagdíjfizetést vállaló munkáltatók száma 38. A nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 7.839 eFt, amely 2.875 eFt-tal (57,9%) felülmúlta a bázis évi tartozást.

2.7 Egyéb információk**2.7.1 A Pénztár 2016. évre vonatkozó éves tervének teljesítése**

A Pénztár 2016 évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor a gazdasági környezet, a hazai pénzügyi-, majd reálgazdasági előrejelzéseit vette figyelembe. A különböző elemzések, kutatások a válságból kilábalás felé mutattak, a munkanélküliség csökkenését, sőt munkaerő hiány kialakulását vetítették előre, a lakossági fogyasztás erősödése mellett.

A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a pénzügyi tervekben a taglétszám vonatkozásában növekedéssel, a bevételnél és a vagyonnál/alapok tartalékánál szintén növekedéssel számoltunk, a működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást terveztünk, növelve a Pénztár stabil gazdálkodását, pénzügyi helyzetét. Az átalakulása kapcsán számítottunk taglétszám lemorzsolódásra, de azt gondoltuk, hogy a belépő tagok bőven ellensúlyozni fogja a kilépők számát. Az Első Lakáshiteltörlesztő Pénztár nem teljesítette 2016 évre vonatkozó célkitűzéseit, de ennek ellenére gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete stabil volt.

2.7.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési tevékenységének bevétele, a működési költsége, ráfordítása és a működési eredménye a 2016 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	70	722
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	2.285	2.596
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	2.203	2.499
Működési tevékenység eredmény (eFt)	82	97
Működési tartalék (eFt)	152	819

2.7.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele a 2016 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva is kedvezőtlenebbül alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	12.000	14.165

Fedezeti alap bevételei (eFt)	28.680	31.270
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	23.200	15.714
Fedezeti alap eredménye (eFt)	5.480	3.223
Fedezeti tartalék (eFt)	17.480	17.387

A pénztári szolgáltatások tartalékát terhelő kiadások a tervhez képest alacsonyabbak lettek, a bevételek növekedése magasabb lett a vártnál, ennek ellenére az alap eredménye alacsonyabb lett a tervben megcélzottnál.

Az előző évről áthozott magasabb fedezeti tartalék és alacsonyabb eredmény együttesen azt eredményezte, hogy a fedezeti tartalék záró értéke szinte pontosan szerint teljesült.

2.7.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartalékának bevétele a 2016 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenebbül alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	90	145
Likviditási alap bevételei (eFt)	37	26
Likviditási alap kiadásai (eFt)	2	157
Likviditási alap eredménye (eFt)	35	-131
Likviditási tartalék (eFt)	125	14

A Pénztár 2016 évre vonatkozó pénzügyi terveiben nem szerepelt a likviditási alap tartalékának felhasználása a működési alap javára, így mind az alap eredménye, mind a tartalék záróértéke elmaradt a tervben megcélzottól.

Beszámolási évben a Pénztár működésében olyan rendkívüli esemény, tényező volt, az átsorolás, ami előre nem tervezhető volt.

Budapest, 2016. május 30.

Belányi-Sztraka Szabolcs
Igazgatótanács elnöke