

**MKB Egészségpénztár  
1056 Budapest, Váci u. 38.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2005.**

**MKB EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

## I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### 1. Az Egészségpénztár bemutatása

Az Országos Közlekedési Egészségpénztár a Volán Egyesülés és a Volán Elektronika Rt. Kezdeményezésére és segítségével, az Országos Közlekedésfinanszírozási Rt, a Kapos Volán Rt, az IPM Software Rt ,a Mikró Volán Elektronika Rt a Volán Humán Oktatási és Szolgáltató Rt, a Volán Vagyonbiztosító Egyesület, az Általános Közlekedési Szakszervezet támogatásával alakult meg. 2003. május 28-án a közgyűlés döntése értelmében az egészségpénztár neve, székhelye és tisztségviselői megváltoztak:

A Pénztár alakulásának időpontja:	1997. 12. 18.
A Fővárosi Bíróság végzésének időpontja:	1998. 05 .21.
A Fővárosi Bíróság nyilvántartási száma:	0198
Változás bejegyzés:	2003. 07. 28.
A pénztár új elnevezése	MKB Egészségpénztár
A pénztár új címe	1056 Bp.Váci u. 38.
Egészségpénztár működtetési engedélyszáma:	PF/2052/1/98
Fővárosi Bíróság bejegyzése:	9. Pk.60.050/1998/18.
Felügyelete:	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Pénztár szolgáltatásai:

Természetbeni szolgáltatások:

- Az egészség védelmét szolgáló programok szervezése és finanszírozása
- Az eü. szakellátáson belüli kiegészítő ellátások szervezése és finanszírozása
- Gyógyüdülések szervezése finanszírozása

Pénzbeni ellátások:

- Gyógyszer, gyógyászati segédeszközök árának támogatása
- Az egészségpénztár tag betegsége miatti keresőképtelensége esetén kieső jövedelmének részbeni pótlása

### 2. A számviteli politika fő vonásai

A számviteli politika alapelve, hogy olyan számviteli rendszer funkcionáljon, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó negyedéves jelentés és éves pénztári beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgálhat.

A beszámoló valóságát az biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere –a szintetikus és analitikus könyvelése- és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a számviteli alapelveknek, a számviteli törvénynek a számviteli bizonylatokra vonatkozó előírásainak, továbbá a pénztári beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól, valamint a befektetési és gazdálkodási szabályokról szóló kormányrendelet előírásainak.

A fő szabályokat a Számviteli politika című dokumentum tartalmazza.

I A mérlegkészítés napja: 2005. május 25.

#### **Amortizációs politika:**

Az értékcsökkenést üzembe helyezett immateriális és tárgyi eszközök után a tárgynegyedév első napján meglévő eszközállomány egyedi beszerzési értéke alapján a kormányrendeletben meghatározott leírási kulcsokkal számolja el a Pénztár, az eszköz kivezetésének napjáig.

Az 50 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök teljes beszerzési értékét egy összegben, használatbavételkor értékcsökkenésként a Pénztár elszámolja.

## **Minősítési ismérvek a számviteli elszámolások szempontjából:**

Jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák és hibahatások működési eredményt, nyugdíjszolgáltatási illetve a likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg főösszeg 2 százaléka meghaladja a 30 millió forintot.

## **II. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**

### **A. MÉRLEG**

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest változatlanok.  
Az egyes mérleg tételek nyitó állománya a Egészségpénztár 2004. évi mérleg záró adataival azonos.  
Össze nem hasonlítható adatot a mérleg nem tartalmaz

A mérleg fordulónapja: 2005.12.31.

Az MKB Egészségpénztárba 2005.04.01-vel beolvadt a MECSEK Egészségpénztár,  
2005.10.01-vel a TALIZMÁN Egészségpénztár.

A beolvadásból származó tételek tárgyévi adatként szerepelnek a Pénztár könyveiben.

#### **Befektetett eszközök**

A Mecsek Egészségpénztár a beolvadás során 778 063.-Ft bruttó összegben hozott befektetett eszközöket, ebből nullára leírt eszközök összege 583 000.-Ft.  
2005.évben beszerezett szellemi termék 2 502 500.Ft, hardver beszerzés 324 500.- valamint szgk beszerzés 3 0350 970.-Ft.  
2005. évben elszámolt értékcsökkenés összege 2 248 932.Ft

A Talizmán Egészségpénztárnak beolvadásakor befektetett eszköz könyveiben nem szerepelt.

A Mecsek Egészségpénztár befektetett eszközeit külön sorban tüntettük fel az alábbi táblázatban.

<i>Összege Szellemi termékek</i>	<i>Bruttó érték 2004</i>	<i>Bruttó érték 2005 évi beszerzés</i>	<i>Bruttó érték</i>	<i>2004.12.31- ig elsz.écs</i>	<i>Mecsek Ép-ben leírt</i>	<i>2005.évben elsz.écs</i>	<i>Összesen elsz.écs</i>	<i>2005 évi nyitó</i>	<i>Nettó érték</i>
Medio for Windows32 szoftver	4 125 000	2 062 500	6 187 500	513 259		1 849 808	2 363 067	3 611 741	3 824 433
Contact Center szoftver	888 590	440 000	1 328 590			293 234	293 234	888 590	1 035 356
MECSEK -ra leír eszközei		124 625	124 625		124 625		124 625		0
<b>Összesen</b>	<b>5 013 590</b>	<b>2 627 125</b>	<b>7 640 715</b>	<b>513 259</b>	<b>124 625</b>	<b>2 143 042</b>	<b>2 780 926</b>	<b>4 500 331</b>	<b>4 859 789</b>
<b>.Gépek, berendezések</b>									<b>0</b>
I3Contact Center hardver	173 910	324 500	498 410			57 391	57 391	173 910	441 019
Számítógép		195 063	195 063		112 647	48 499	161 146		33 917
MECSEK -ra leír eszközei		458 375	458 375		458 375		458 375		0
TOYOTA Corolla 1,6 szgk		3 035 970	3 035 970						3 035 970
<b>Összesen</b>	<b>173 910</b>	<b>4 013 908</b>	<b>4 187 818</b>	<b>0</b>	<b>571 022</b>	<b>105 890</b>	<b>676 912</b>	<b>173 910</b>	<b>3 510 906</b>
<b>1.Befektetett eszközök</b>	<b>5 187 500</b>	<b>6 641 033</b>	<b>11 828 533</b>	<b>513 259</b>	<b>695 647</b>	<b>2 248 932</b>	<b>3 457 838</b>	<b>4 674 241</b>	<b>8 370 695</b>

### **Befektetett pénzügyi eszközök**

A pénztár számviteli politikája alapján a befektetéseket a Pénztár forgatási célúnak minősíti és a forgóeszközök között tartja nyilván. Azon értékpapírokat, amelyek éven túl a Pénztár birtokában vannak, mérlegkészítéskor átsorolásra kerültek a befektetett eszközök közé.

Igazodva az MKB Egészségpénztár számviteli politikájában foglalt értékelési elvekhez a Talizmán Egészségpénztár befektetett pénzügyi eszközei a beolvadást követően átsorolásra kerültek a forgóeszközök közé.

### **I.Forgóeszközök**

#### **I Készletek**

Készlet a pénztár nyilvántartásában nem szerepel.

#### **II. Követelések**

31. Tagdíjkövetelések	<b>25 995 463.-</b>
37 Adott előlegek-munkabér előleg	<b>200 000.-</b>
471 Jövedelem elsz.számlla	<b>46 857.-</b>

475 Allianz Hungária Kft	<b>23 320.-</b>
<b>Összesen</b>	<b>26 265 640.-</b>

Az MKB Egészségpénztár **tagdíjkövetelésként** 25 995 463.-Ft-t tart nyilván , amely magában foglalja:

- 2005.01.01-09.30-a közötti időszakban be nem folyt 2 000 Ft/hó azaz 18 000 Ft értékű tagdíjak összegét.
- 2005.10.01-12.31-e közötti időszakban be nem folyt 1 000 Ft/hó azaz 3000 Ft értékű tagdíjak összegét

**Egyéb rövid lejáratú követelések:**

- Az adott előleg:- egy főnek engedélyezett munkabér előleg azaz 200 000.-Ft.
- 2005.12. havi munkabérből levonásra került ep hozzájárulás 46 857Ft tagdíjként történt rögzítése. /munkabérfeladás 2006.januárjában történik/
- Allianz Hungária Kft-nek magánnyptári hozzájárulás XI.havi túlfizetése 23 320.-Ft

### III Értékpapírok

Az MKB Egészségpénztár – befektetési politikájával összhangban – értékpapírt forgatási céllal vásárolt és a Számviteli politikában rögzítetteknek megfelelően a forgóeszközök között tartotta nyilván.

A Mecsek pénztár beolvadáskor értékpapír a könyveiben nem szerepelt.

A Talizmán Egészségpénztár értékpapír állományának nyitó adatait tájékoztató adatként közöljük, mivel az a 2005. éves forgalom része.

2005.10.01-i értékpapír szerkezete a következő:

#### Talizmán Egészségpénztár 2005.09.30- értékpapír állománya:

Papír	Vétel(Tnap)	Névérték	Beszerzési ár	Lejárat
D051123	2004.12.08.	16 000 000	14 732 400	2005.11.23.
D051123	2004.12.13.	10 000 000	9 214 110	2005.11.23.
D051123	2005.01.07.	14 000 000	13 012 230	2005.11.23.
D051123	2005.01.12.	20 000 000	18 585 200	2005.11.23.
D051221	2005.06.23.	70 000 000	67 708 970	2005.12.21.
D060118	2005.02.02.	30 000 000	27 610 290	2006.01.18.
D060118	2005.06.23.	20 000 000	18 485 000	2006.01.18.
D060215	2005.08.03.	80 000 000	77 359 200	2006.02.15.
D060215	2005.08.31.	20 000 000	19 472 040	2006.02.15.
D060510	2005.06.23.	42 000 000	39 625 614	2006.06.23.
D060830	2005.08.31.	120 000 000	113 391 002	2006.08.30.
D060705	2005.08.31.	49 000 000	46 694 893	2006.07.05.
D060316	2005.08.31.	31 490 000	30 529 398	2006.03.16.
Összesen DKJ		522 490 000	496 420 347	
V/2006/I		38 360 000	37 943 348	
V/2006/F		85 580 000	84 241 540	
V/2006/G		40 000 000	39 591 320	
Összesen MÁK		163 940 000	161 776 208	
Mindösszesen		686 430 000	658 196 555	

#### Az MKB Egészségpénztár értékpapír állománya 2005.09.30.

Papír	Vétel (Tnap)	Névérték	Beszerzési ár	Lejárat
D051228	2005.09.30	50 000 000	49 269 150	2005.12.28
D051102	2005.08.09	10 000	9 855	2005.11.02
D060316	2005.09.30	21 690 000	21 107 407	2006.03.16
D060412	2005.09.30	100 620 000	97 493 938	2006.04.12
D060118	2005.09.30	100 890 000	99 088 508	2006.01.18
D060215	2005.09.30	57 490 000	56 207 973	2006.02.15
D060510	2005.09.30	90 000 000	86 814 630	2006.05.10
Összesen DKJ		420 700 000	409 991 461	

Papír	Vétel(Tnap)	Névérték	Beszerzési ár	Lejárat
V/2006/F	2005.09.30	40 000 000	40 155 960	2006.04.12
V/2006/E	2005.09.30	40 000 000	40 574 040	2006.05.12
V/2007/F	2005.09.30	43 760 000	48 600 895	2007.04.12
V/2007/G	2005.09.30	47 000 000	49 675 334	2007.10.12
V/2008/D	2005.09.30	51 000 000	52 195 389	2008.04.24
V/2009/D	2005.09.30	3 000 000	3 212 340	2009.10.12
V/2009/D	2005.09.30	50 000 000	53 793 650	2009.10.12
<b>Összesen MÁK</b>		<b>274 760 000</b>	<b>288 207 608</b>	
<b>Mindösszesen</b>		<b>695 460 000</b>	<b>698 199 069</b>	

2005.10.01. értékpapír nyitóállománya

Papír Vétel(Tnap)	Névérték	Beszerzési ár
<b>Összesen MÁK</b>	<b>438 700 000</b>	<b>449 983 816</b>
<b>Összesen DKJ</b>	<b>943 190 000</b>	<b>906 411 808</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>1 381 890 000</b>	<b>1 356 395 624</b>

2005. 12.31-i értékpapír állománya:

Papír	Vétel(Tnap)	Névérték	Beszerzési ár	Lejárat
D060118	2005.12.31	150 890 000	150 413 640	2006.01.18
D060201	2005.12.31	10 000	9 945	2006.02.01
D060215	2005.12.31	157 490 000	156 250 396	2006.02.15
D060301	2005.12.31	81 780 000	80 950 505	2006.03.01
D060316	2005.12.31	53 180 000	52 511 740	2006.03.16
D060322	2005.12.31	71 070 000	70 108 281	2006.03.22
D060329	2005.12.31	50 740 000	49 996 304	2006.03.29
D060412	2005.12.31	507 450 000	498 804 574	2006.04.12
D060510	2005.12.31	132 000 000	129 112 236	2006.05.10
D060607	2005.12.31	62 020 000	60 343 785	2006.06.07
D060830	2005.12.31	120 000 000	115 085 880	2006.08.30
D060705	2005.12.31	49 000 000	47 451 257	2006.07.05
<b>Összesen DKJ</b>		<b>1 435 630 000</b>	<b>1 411 038 543</b>	
V/2006/F	2005.12.31	125 580 000	125 740 994	2006.05.12
V/2006/E	2005.12.31	40 000 000	40 303 280	2006.05.12
V/2006/G	2005.12.31	59 100 000	59 072 696	2006.08.24
V/2007/F	2005.12.31	31 580 000	32 400 701	2007.04.12
V/2007/G	2005.12.31	30 000 000	31 167 990	2007.10.12
V/2008/D	2005.12.31	51 000 000	51 365 211	2008.04.24
V/2008/E	2005.12.31	98 040 000	97 044 306	2008.08.12
V/2009/D	2005.12.31	3 000 000	3 124 659	2009.10.12
V/2010/B	2005.12.31	40 760 000	40 454 137	2010.10.12
<b>Összesen MÁK</b>		<b>479 060 000</b>	<b>480 673 974</b>	
<b>Mindösszesen:</b>		<b>1 914 690 000</b>	<b>1 891 712 517</b>	

#### IV. Pénzeszközök

##### Bankszámlák:

3411	MKB folyószámla	129 256 219
3412	CIB Értékpapírszámla	8 019
3414	Raiffeisen folyószámla	-20928
<b>34</b>	<b>Összesen:</b>	<b>129 243 310</b>

##### Rövid lejáratú bankbetétek

3421	Lekötött betét 2005.12.30.	200 000 000
<b>342</b>	<b>Összesen:</b>	<b>200 000 000</b>

##### Pénztár

3311	Házipénztár	56 753
<b>33</b>	<b>Összesen:</b>	<b>56 753</b>

Pénzeszközök 2005.12.31. 329 300 063

A pénzeszközök tárgyévi változása a következők szerint alakult:

<u>Pénzeszközök</u>	<u>2005. nyitó</u>	<u>Tárgyévi változás</u>	<u>2005. záró</u>
Folyószámla	45 452 541	83 790 769	129 243 310
Lekötött betét	-	200 000 000	200 000 000
Pénztár	85 737	-28 974	56 753
<b>Összesen:</b>	<b>45 538 278</b>	<b>283 761 795</b>	<b>329 300 063</b>

#### V.Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

<u>Függő kifizetések</u>	<u>Összeg Ft</u>
Függő kiadások	76 328
Pénzforgalmi átvezetések	392 119
Értékpapír átv.szla	6 039
<b>Összesen:</b>	<b>474 486</b>

A függő kifizetésekből:

- 7 239.-Ft a Talizmán Ep tranzakció alapján kifizetett szolgáltatói számlák egyenlege , melyhez még nem érkezett számla.
- 69 089.-Ft kétszeres átutalás miatti követelés a tagok felé
- 392 139.-Ft pénzforgalmi átvezetés Budapest Bank által 2005.12.30-án elindított egyenleg átutalása, ami az MKB folyószámlánkra már csak 2006.02.02-án érkezett
- 6 039.-Ft az értékpapír forgalom maradvány összege a vagyionkezelőnél

Saját tőke

#### I. Induló tőke

Az MKB Egészségpénztárnak induló tőkéje nem volt.



### III. Tőkeváltozások

Tőkeváltozás	Tartalék	2005.évi nyitó	Tárgyévi változás	2005.évi záró
Tagdíjkövetelés 92,9%	fedezeti	3 464 710	20 685 075	24 149 785
Tagdíjkövetelés 7%	működési	520 707	1 298 975	1 819 682
Imm.j., tárgyi eszk.tőkev	működési	4 674 241	3696454	8 370 695
Tagdíjkövetelés 0,1%	likviditási	20 029	5 967	25 996
<b>Összesen:</b>		<b>8 679 687</b>	<b>25 686 471</b>	<b>34 366 158</b>

#### Tartalék tőke alakulása

##### I. Fedezeti alap

Fedezeti alap nyitó	438 271 eFt
Fedezeti alap bevételei	1 722 078eFt
Mecsek Ep, Talizmán Ep	755 772eFt
Befektetési hozam	73 100eFt
Tagdíjkövetelést/tőkevált/	20 685eFt
Fedezeti alap bevételei összesen	2 571 635eFt
Fedezeti alap kiadásai	847 314eFt
Tagoknak visszatérített összeg	- 5 661eFt
Letétkezelői ,vagyonkez.díj	-2 848eFt
Értékpapír árf.vesztesége	- 5 362eFt
<b>Fedezeti alap záró állománya</b>	<b>2 148 721eFt</b>

##### Működési alap

Működési alap nyitó	65 176eFt
Működési alap bevételei	178 237eFt
Mecsek Ep, Talizmán Ep. Egyéb	17 963eFt
Működési alap egyéb bev.	1 755eFt
Pü.műveletek bevétele	7 808eFt
Működési alap tőkevált/tagdíjköv.	1 299eFt
Működési alap tőkevált/teszköz	3 696eFt
Működési alap bevételei	210 758eFt
Működési alap kiadásai	-179 173eFt
<b>Működ.alap záró állománya</b>	<b>96 761eFt</b>

##### Likviditási alap

Likviditási alap nyitó	1 271eFt
Likviditási alap bevételei	1 726eFt
Likviditási alap kamatbev.	255eFt
Likviditási alap tőkevált/tagdíjköv	6eFt
Egyéb bevétel	3 878eFt
Likviditási alap bevételei	7 136eFt
Likviditási alap kiadásai	161eFt
<b>Likviditási alap záró állománya</b>	<b>6 975eFt</b>

<b>Alapok</b>	<b>Tartalékok záró</b>	<b>Tőkeváltozások záró</b>	<b>Összesen</b>
Fedezeti alap	2 124 571	24 150	2 148 721
Működési alap	86 571	10 190	96 761
Likviditási alap	6 949	26	6 975
<b>Pénztár alapok együttesen</b>	<b>2 218 091</b>	<b>34 366</b>	<b>2 252 457</b>

## 1. Kötelezettségek

Az Egészségpénztárnak hosszúlejáratú kötelezettsége nincs, rövidlejáratú kötelezettségei az alábbi tételekből állnak:

Rövidlejáratú befiz.kötelezettség	1 609 235
Egyéb röv.lej kötelezettség	144 000
Függő bevételek	1 906 797
Elszámolás kilépő tagokkal	5 805
<b>Összesen:</b>	<b>3 665 837</b>

A rövidlejáratú befizetési kötelezettségek a 2005.december hónapban történt kifizetésekből levont adókat tartalmazza, melyek 2006.január hónapban kerültek kifizetésre.

A függő bevételek egyrészt a belépési nyilatkozatok hiányában a függő számlára került tagdíjbefizetésekből áll, ami 2006-ban a mérlegkészítésig javarészt rendeződött vagyis tagdíjbevételeként a tagok egyéni számlájára került, másrészt tévesen átutalt összegekből adódik, melyeket 2006-ban szintén rendeztünk.

## B. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

### Taglétszám alakulása

Nyitó létszám 2005.01.01.	10 944
Új belépő	26 809
Átlépő másik pt-ból	554
Kilépő	127
Elhunyt	22
Átlépő másik pt-ba	34
<b>Záró létszám 2005.12.31.</b>	<b>38 118</b>

Az új belépők száma tartalmazza az egyesülés révén a Pénztárba került Mecsek Egészségpénztár 35 fő, a Talizmán Egészségpénztár 17.764 fő taglétszámát is. A beolvadók nélkül a létszámnövekedés 9.010 fő, melyből 554 fő más pénztárból átlépő volt.

A tagság 9%-a, 3.446 fő egyéni tagként van nyilvántartva a pénztárban. Pénztárunkban döntő a munkáltatói háttérrel rendelkező tagok száma, aránya.

Év végén 797 munkáltatói partnerrel rendelkezett Pénztárunk. Négy-ezer fő feletti munkáltatói taggal rendelkezik a Pénztár. E négy társaság a taglétszám 21%-át adja a Pénztár részére. Tíz munkáltatónk rendelkezik 500-1000 fő közötti pénztár tagunkkal. E munkáltatók adják a tagság 38,8%-át. A többi vállalatnál az átlagos taglétszám nem éri el a 26 főt.

## 2. Bevételek alakulása

Tagdíjjellegű befizetés	1 794 248 847.-
Támogatóktól befolyt összeg	63 800 647.-
Belépő tagok által hozott	43 993 359.-
Mecsek, Talizmán hozott tagdíj	755 771 649.-
Egyéb bevétel	1 753 253.-
Pénzügyi műv. bevétele	81 162 916.-
<b>Összesen</b>	<b>2 740 730 671.-</b>

2005. évben a befizetések felosztása sávos rendszer szerint történik, a tagok számára sávosan degresszív levonás alkalmazásával.

2005-ben a sávos megoszlás a következő:

<b>Befizetési sávok, összegek, valamennyi jogcímmel együtt</b>	<b>Fedezeti alapra</b>	<b>Működési alapra</b>	<b>Likviditási alapra</b>
1-100.000 Ft /év közötti összegre	<b>92,9 %</b>	7 %	0,1%
100.001 – 200.000 Ft / év közötti összegre	<b>94,9 %</b>	5 %	0,1%
200.001 – 300.000 Ft / év közötti összegre	<b>95,9 %</b>	4 %	0,1%
300.001 - 500.000 Ft / év közötti összegre	<b>96,9 %</b>	3 %	0,1%
500.001 - Ft / év fölötti összegre	<b>97,9 %</b>	2 %	0,1%

A *fedezeti alap* tárgyévi bevételének alakulása:

Tagdíjbevétel: egyéni	370 354 510
Munkáltatói	1 294 503 469
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>1 664 857 979</b>
Támogatóktól befolyt	13 227 802
Hozott tagdíj	43 993 359
Beolvadás Mecsek Ep.	1 588 055
Beolvadás talizmán Ep	754 183 594
<b>Pénztári befizetések:</b>	<b>2 477 850 789</b>
Pénzügyi műveletek bevétele	73 100 109
<b>Fedezeti alap bevételei:</b>	<b>2 550 950 898</b>

A *működési alap* tárgyévi bevételének alakulása:

Tagdíjbevétel: egyéni	23 670 397
Munkáltatói	104 029 953
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>127 700 350</b>
Támogatóktól befolyt	50 537 230
<b>Pénztári befizetések:</b>	<b>178 237 580</b>
Egyéb bevétel	1 754 964
Egyéb bev.Mecsek műk.alapba	3 191 598
Egyéb bev.Talizmán műk.alapba	14 771 211
<b>Egyéb bevétel összesen:</b>	<b>19 717 773</b>
Pénzügyi műveletek bevétele	7 808 066
<b>Működési alap bevételei:</b>	<b>205 763 419</b>

A *likviditási alap* tárgyévi bevételének alakulása:

Tagdíjbevétel: egyéni	366 273
Munkáltatói	1 324 245
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>1 690 518</b>
Támogatóktól befolyt	35 615
Pénztári befizetések	<b>1 726 133</b>
Egyéb bevétel Mecsek lik.alap	2 541 174
Egyéb bevétel Talizmán lik.alap	1 337 334
<b>Egyéb bevétel összesen</b>	<b>3 878 508</b>
Pénzügyi műveletek bevétele	254 741
<b>Likviditási alap bevételei:</b>	<b>5 859 382</b>

A tagok számláján jóváírt hozam éves hozamrátája 6 65%.

A hozam felosztása a „HOZAMELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZAT” alapján került meghatározásra. 2005.évben egy értékpapír kivételével minden értékpapír befektetés hozama és kapcsolódóan a befektetésekkel kapcsolatban felmerülő költség a fedezeti tartalékba kerül jóváírásra.

A Pénztár hozamfelosztást negyedévente hajt végre, ekkor a tárgynegyedévben realizált hozamokat osztja fel. Minden hozamot annak a tartaléknak a javára számol el, amelynek a befektetéséből az keletkezett.

Az Egészségpénztár a realizált hozamokat két lépésben osztja fel:

- első lépésben a tartalékok között
- második lépésben a fedezeti tartalékon belül az egyéni számlák között

Az osztatlan befektetések hozama tartalékok közti megosztása az aktuárius feladata.

A fedezeti tartalékon belül a Pénztár a hozamokat 2005. évben a tagi számlák tárgyidőszak (negyedév) minden naptári napra vonatkozó napi záró-egyenlegei összege (tagi viszonszámok) arányában osztotta fel.

Hozamra az volt jogosult, aki a tárgynegyedév utolsó napján tagsági viszonnal rendelkezett.

A fedezeti tartalékon belül a hozamokat 2005. évben az adminisztrációs software osztotta fel, és a Pénztár aktuáriusa ellenőrizte.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolja el a Pénztár. A hozam értékét mindig lefelé egész számra kell kerekíteni. Az így kapott összes jóváírt hozam értéke és a befektetés tényleges hozamának értéke közötti kerekítésből adódó különbség is felosztásra kerül. A kerekítésből adódó maradvány 2005 évben nincs.

## Kiadások alakulása

A **fedezeti alap** terhére 847 313 630.-Ft összegben nyújtott szolgáltatást a Pénztár 88 980 igénybejelentésre.

A Pénztár az „Alapszabálya” és a „Szolgáltatási szabályzata” szerint történik a szolgáltatások finanszírozása a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezéseinek mindenkorai figyelembe vételével. 2005.évben a szolgáltatások igénybevétele az alábbiakban felsorolt megoszlásban történt:

egészségügyi szolgáltatások	119 824
otthoni gondozás	45
természetgyógyászati szolgáltatások	1 855
gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápiás kezelések	923
gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyint., klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) e.ügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásainak igénybevétele	2 039
rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	44 734
közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések	41
sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások (pl. pálya-, uszoda-, terem-, foglalkozáson részvételre jogosító stb. bérlet)	42 120
aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	101 602
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	46
gyógyszer árának támogatása	327 982
gyógyászati segédeszköz árának támogatása	174 005
pénztártag betegség miatt keresőkép telensége esetén a kieső jövedelmének eseti, teljes vagy részbeni pótlása	19 394
a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	1 983
Nem az egyéni egészségterv keretében nyújtott szűrővizsgálat	859
<b>Összesen</b>	<b>837 452</b>

A jogosulatlan vásárlás összege 9 862eFt.

A jogosulatlan vásárlásról a tagokat kiértesítettük, amennyiben teljesítették a hiányosságokat a számla összegét a helyes főkönyvi számra átvezettük, ha ez nem történt meg 2006.01.31-ig az adóigazolásokot megküldtük a tagoknak az egyéb jövedelem keletkezéséről.

### Fedezeti alap kiadásainak alakulása

Szolgáltatások kiadásai	847 313 630
Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 209 725
Tagoknak visszatérített összeg	5 660 882
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>861 184 237</b>

### A fedezeti alap eredménye 1 689 765eFt

A pénztár célkitűzése volt a 2005 évben, hogy a tagok minél nagyobb mértékben tudják igénybe venni az egészségpénztár által nyújtott támogatásokat, szolgáltatásokat. Ennek keretében bővítettük az igénybe vehető szolgáltatások körét, valamint az igénybevétel mértékét, illetve az igénybevevők körét.

### Működési alap kiadásainak alakulása

Anyagjellegű kiadások	86 842 331
Személyi jellegű kiadások	47 680 478
Egyéb kiadások	35 222 275
Pügyi műv.kiadásai	38 725
Beruházások	5 863 119
Felügyeleti díj	3 526 809
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>179 173 737</b>

.A nagyobb kiadások a magasabb taglétszámmal összefüggésben- alapvetően a pénztári dolgozók nagyobb létszámaival / munkabér+járulékaik 47 680eFt/ ennek megfelelően irodabérleti díjjal /16 940eFt/ és az egyéb működési tevékenységgel /74 373eFt/ezen belül a tagszervezési díjjal/ 35 393eFt/kapcsolatosak.

Pénztári adminisztrációs költség 8 425eFt, kártérítés 32 000eFt a Talizmán Ep beolvadáskor áthozott költsége, melyre az MKB Bank 50mFt támogatása fedezetet nyújtott.

<b>Béreköltség</b>	<b>33 275 304</b>
Állományi munkabér	30 392 334
Állományon kívüli munkabér	2 882 970
<b>Személyi jell.kifiz.</b>	<b>1 759 255</b>
Kiküldetési ktg	126 506
Étk.hozzájárulás	628 538
Utazási ktg.térítés	430 210
Reprezentáció	344 001
Egyéb	230 000
<b>Bérijárulékok</b>	<b>12 645 919</b>
<b>Személyi jellegű kifizetések</b>	<b>47 680 478</b>

Jelenleg a Pénztárban 21 fő alkalmazott és 3 fő megbízásos dolgozik. 2005. évben az átlagléttség 13 fő.

### Likviditási alap kiadásainak alakulása

A likviditási alapról a kiadás mindössze 161 000.-Ft átcsoportosítása a fedezeti alapba, a tagok téves befizetése miatt az egészségpénztári tagdíjak az MKB Nyugdíjpénztár folyószámlájára került, ezért a likviditási alapról előlegeztük meg a tagoknak 2006. január havi megtérülését.

Tagkód	Fedezeti alap	Működési alap	Likvid.alap	Összesen
13212	27 870	2100	30	30 000
28600	929	70	1	1 000
16900	27 870	210	30	30 000
9112	94 725	5176	99	100 000
<b>összesen</b>	<b>151 394</b>	<b>7 556</b>	<b>160</b>	<b>161 000</b>

## **A PÉNZTÁR KÖNYVVEZETÉSE**

A Pénztár a 252/2000.(XII.24.) Korm.rendeletben előírtaknak megfelelően készítette el a beszámolóját.

A könyvvezetés a MEDIO for Windows32 egészségpénztári szoftver alkalmazásával történt. 2004. évben került megvételre a MEDIO továbbfejlesztett programváltozata, 2005-ben kiegyenlítettük az utolsó részletet is.

A Pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében folyamatosan pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt a naptári év, illetve negyedév végével lezárja. A gazdasági műveleteket idősorosan és számlasorosan rögzítjük. A pénzeszközöket érintő gazdasági műveletek, események bizonylatainak adatait késedelem nélkül, készpénzforgalom esetén a pénzmozgással egyidejűleg, illetve bankszámla forgalomnál a hitelintézeti értesítés megérkezésekor, az egyéb pénzeszközöket érintő tételeket legkésőbb a tárgyhót követő hó 15-éig a könyvekben rögzítjük. Az egyéb gazdasági műveletek, események megtörténte után, legalább negyedévenként, legkésőbb a tárgynegyedévet követő hó végéig a könyvekben rögzítjük.

A könyvvezetés zökkenőmentességét 2005-ben az alkalmazotti létszám bővítésével oldottuk meg.

A befizetések pontos elszámolásáról az adóigazolást 2005. december 31-i fordulónappal, 2006. január 31-ig

a tagok részére a Pénztár megküldte. A pénztártagok írásbeli tájékoztatása a 2005. évvégi számlaegyenlegükről

a Közgyűlés után történik.

Budapest, 2005. május 25.

MKB Egészségpénztár