

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

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2006.**

**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: a 263/2003.(XII. 24.) Kormányrendelet szerint egészségpénztári szolgáltatások nyújtása.

### **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 előírásoknak, továbbá a pénztári beszámoló készítésének és könyvvizetésének sajátosságairól, valamint a befektetési és gazdálkodási szabályokról szóló kormányrendeletek előírásainak.

A fő szabályokat a Számviteli politika című dokumentum tartalmazza.

A mérlegkészítés napja: 2007. február 28.

#### **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 100 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, a fedezeti 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 2005. évi mérleg záró adataival azonos.

Össze nem hasonlítható adatot a mérleg nem tartalmaz

A mérleg fordulónapja: 2006. 12. 31.

Az MKB Egészségpénztárba 2007.01.01-vel beolvadt a KRISTÁLY Egészségpénztár, az egyesülés nem érinti a Pénztár 2006. évi adatait. A beolvadásból származó tételek 2007. évi adatként szerepelnek a Pénztár könyveiben.

### Befektetett eszközök

2006. évben beszerzett szellemi termék értéke 1.186.560.-Ft, a kisértékű tárgyeszköz beszerzés értéke 90 750.-Ft  
2006. évben elszámolt értékcsökkenés összege 3 575 907.-Ft.

<i>Szellemi termékek</i>	<i>Bruttó érték 2005.12.31</i>	<i>Bruttó érték 2006 évi beszerzés</i>	<i>Bruttó érték 2006.12.31</i>	<i>2005.12.31- ig elsz.écs</i>	<i>2006.évben elsz.écs</i>	<i>Összesen elsz.écs</i>	<i>Nettó érték 2006.12.31</i>
Medio for Windows32 szoftver	6 187 500	1 186 560	7 374 060	2 363 067	2 331 889	4 694 956	2 679 104
Contact Center szoftver	1 328 590		1 328 590	293 234	438 433	731 667	596 923
MECSEK 0-ra leír eszközei	124 625		124 625	124 625	0	124 625	0
<b>Összesen</b>	<b>7 640 715</b>	<b>1 186 560</b>	<b>8 827 275</b>	<b>2 780 067</b>	<b>2 770 322</b>	<b>5 551 248</b>	3 276 027
<b>.Gépek, berendezések</b>							0
<b>13</b> Contact Center hardver	498 410		498 410	57 391	164 473	221 864	276 546
Számítógép	195 063		195 063	161 146	33 917	195 063	0
MECSEK 0-ra leír eszközei	458 375		458 375	458 375	-	458 375	0
TOYOTA Corolla 1,6 szgk	3 035 970		3 035 970		607 195	607 195	2 428 775
<b>Összesen</b>	<b>4 187 818</b>	<b>0</b>	<b>4 187 818</b>	<b>676 912</b>	<b>805 585</b>	<b>1 482 497</b>	2 705 321
<b>14. Kisértékű eszközök állománya</b>	<b>108 720</b>	<b>90 750</b>	<b>199 470</b>	<b>108 720</b>	<b>90 750</b>	<b>199 470</b>	
<b>1. Befektetett eszközök</b>	<b>11 828 533</b>	<b>1 277 310</b>	<b>13 015 093</b>	<b>3 457 838</b>	<b>3 575 907</b>	<b>7 033 745</b>	5 981 348

### 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.

## **Forgóeszközök**

### **Készletek**

Készlet a pénztár nyilvántartásában nem szerepel.

### **Követelések**

31. Tagdíjkövetelések	<b>72 944 534.-</b>
47 Jövedelem elsz.számola	<b>1 500.-</b>
46 EHO 12.havi hóközi kifizetés	<b>856.-</b>
<b>Összesen</b>	<b>72 946 890.-</b>

Tagdíjkövetelés:

Az MKB Egészségpénztár **tagdíjkövetelésként** 72 944 534.-Ft-t tart nyilván , amely magában foglalja az egységes tagdíjat nem fizetők vonatkozásában a 2006.01.01-12.31-e közötti időszakban be nem folyt 1 000 Ft/hó egységes tagdíjak (azaz 12 000Ft/év értékű tagdíjak) összegét.

Egyéb rövid lejáratú követelések:

- Jöv. elszámolási számla: 2006.12. havi 22 822.-Ft tagszervezési díj kifizetésre került /munkabérfeladás 2007.januárjában történik/, 21 322.-Ft összegű tagszervezési díj számfejtése pedig megtörtént, de a kifizetése 2007.évben történik.
- Az EHO 2006. évi fizetési kötelezettségét 856.-Ft-al túlfizettük, amit 2007. évi befizetéseknél kompenzálunk.

### **III. Értékpapírok**

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

A 2006. 12. 31-i értékpapír állomány szerkezete a következő:

#### ***Az MKB Egészségpénztár értékpapír állománya 2006.12.31..***

Papír	Vétel (Tnap)	Névérték	Beszerezési ár	Lejárat
D070103	2006.12.31	50 830 000	49 822 499	2007.01.03
D070117	2006.12.31	86 640 000	86 261 383	2007.01.17
D070214	2006.12.31	53 810 000	53 249 085	2007.02.14
D070314	2006.12.31	125 060 000	123 008 516	2007.03.14
D070328	2006.12.31	10 000	9 397	2007.03.28
D070509	2006.12.31	66 370 000	64 501 618	2007.05.09
D070606	2006.12.31	413 730 000	399 696 278	2007.06.06
D070926	2006.12.31	485 130 000	457 804 082	2007.09.26
<b>Összesen DKJ</b>		<b>1 281 580 000</b>	<b>1 234 352 858</b>	

Papír	Vétel(Tnap)	Névérték	Beszerezési ár	Lejárat
V/2009/E	2006.12.31	332 160 000	322 569 212	2009.04.24
V/2011/B	2006.12.31	246 110 000	233 471 759	2011.10.12
V/2008/D	2006.12.31	502 610 000	498 660 490	2008.04.24
<b>Összesen MÁK</b>		<b>1 080 880 000</b>	<b>1 054 701 461</b>	
<b>Mindösszesen</b>		<b>2 362 460 000</b>	<b>2 289 054 319</b>	

### **IV. Pénzeszközök**

**Bankszámlák:**

3411	MKB folyószámla	1 244 484 826
3412	CIB Értékpapírszámla	17 825
3414	Vagyonkezelői átvez.számla	1 004
<b>34</b>	<b>Összesen:</b>	<b>1 244 503 655</b>

**Rövid lejáratú bankbetétek**

3421	Lekötött betét 2006.12.31.	213 411 164
<b>342</b>	<b>Összesen:</b>	<b>213 411 164</b>

**Pénztár**

3311	Házipénztár	73 641
<b>33</b>	<b>Összesen:</b>	<b>73 641</b>

**Pénzeszközök 2006.12.31. 1 457 988 460**

**A pénzeszközök tárgyévi változása a következők szerint alakult:**

<b><u>Pénzeszközök</u></b>	<b><u>2006. nyitó</u></b>	<b><u>Tárgyévi változás</u></b>	<b><u>2006. záró</u></b>
Folyószámla	129 243 310	1 115 260 345	1 244 503 655
Lekötött betét	200 000 000	13 411 164	213 411 164
Pénztár	56 753	16 888	73 641
Összesen:	<b>329 300 063</b>	<b>1 128 688 397</b>	<b>1 457 988 460</b>

**Egyéb aktív pénzügyi elszámolások**

<b><u>Függő kifizetések</u></b>	<b><u>Összeg Ft</u></b>
Adott előleg	160 000
Függő kifizetések	840 178
<b>Összesen:</b>	<b>1 000 178</b>

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolásokról:

- Az adott előleg: egy főnek engedélyezett munkabér előleg 200 000.-Ft, melyből törlesztésre került egy havi részlet.

Ezen belül a függő kifizetésekből:

- 723 898.-Ft összegű téves utalás 2007.január hónapban rendeződött
- 116 280.-Ft összegű függő kifizetések oka: a tag által megadott rossz bankszámlaszám, vagy hibás rögzítés miatt történt téves utalás. A hiba kijavítása további ügyintézészt igényel.

## V.Saját tőke

### Induló tőke

Az MKB Egészségpénztárnak induló tőkéje nem volt.

### Tőkeváltozások

<b>Tőkeváltozás</b>	<b>Tartalék</b>	<b>2006.évi nyitó</b>	<b>Tárgyévi változás</b>	<b>2006.évi záró</b>
Tagdíjkövetelés 92,9%	fedezeti	24 149 785	43 615 644	67 765 429
Tagdíjkövetelés 7%	működési	1 819 682	3 286 459	5 106 141
Imm.j., tárgyi eszk.tőkev	működési	8 370 695	-2 389 347	5 981 348
Tagdíjkövetelés 0,1%	likviditási	25 996	46 968	72 964
<b>Összesen:</b>		<b>34 366 158</b>	<b>44 559 724</b>	<b>78 925 882</b>

### Tartalék tőke alakulása

#### I Fedezeti alap

Fedezeti alap nyitó	2 148 721 eFt
Fedezeti alap pénztári befizetései	3 788 749eFt
Átlépő tagok által hozott egyéni szla egyenleg	22 698eFt
Befektetési hozam	190 342eFt
Tagdíjkövetelést/tőkevált/	43 616eFt
Átcsoportosítás	3eFt
Fedezeti alap bevételei összesen	6 194 129eFt
Fedezeti alap kiadásai/Szolgáltatások/	-2 411 620eFt
Tagoknak visszatérített összeg	-38 862eFt
Letétkezelői , vagyonkez. díj	-14 047eFt
Értékpapír árf. vesztesége	-64 401eFt
Tagdíjkövetelésből hozamvisszaírás	-2 100eFt
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifiz.	-38 480eFt
<b>Fedezeti alap záró állománya</b>	<b>3 624 619eFt</b>

Az alapok közti átcsoportosítás :

- A tagdíjkövetelés hozamvisszaírása 2 099 642.-Ft, ebből a működési alapba 2 070 118.-Ft, a likviditási alapba 29 524.-FT került átvezetésre.
- Az 1 858.-Ft-t a működési alpból vezettük át a fedezeti alapba, mivel egy másik pénztárból átlépő tagtól tévesen belépési díjat vontunk a működési alap javára. Helyesbítésként a 2000.-Ft-ból a fedezeti alapra jutó 1 858.-Ft-al megemeltük az egyéni számla egyenlegét.
- Kilépő tagok mínusz hozam miatti negatív záró egyenlegét **886.-Ft** összegben a likviditási alpból rendeztük, a kilépő tagokkal történő nullás egyenlegű elszámolás érdekében.

Ez utóbbi alapok közti átcsoportosítás részletezése:

<b>Tagkódok</b>	<b>Átvezetések</b>	<b>Fedezeti alap</b>	<b>Likviditási alap</b>
32731	198	198	-198
10641	38	38	-38
18351	22	22	-22
24330	80	80	-80
32571	121	121	-121
34699	427	427	-427
<b>Összesen:</b>	<b>886</b>	<b>886</b>	<b>-886</b>

## **II.Működési alap alakulása**

Működési alap nyitó	96 761eFt
Működési alap bevételei/tagdíjbevétel/	294 012eFt
Támogatóktól befolyt összeg	50 569eFt
Működési alap egyéb bev.	8 288eFt
Pü.műveletek bevétele	9 338eFt
Működési alap tőkeváltozásai /tagdíjköv.,imm.javak/	897eFt
Működési alap bevételei	459 865eFt
Működési alap kiadásai	-284 288eFt
<b>Működ.alap záró állománya</b>	<b>175 577eFt</b>

A támogatóktól befolyt összegből 50 mFt pénzbeli adományt fizetett az MKB Bank RT Pénztárunk részére.

A működési alap 8 288 248.-Ft összegű egyéb bevételeiből 6 218 130.-Ft a kilépési díj levonása és a társkártya igénylésre történt befizetések összege, munkaügyi támogatás. 2 070 118 Ft a fedezeti alpból átvetett, egységes tagdíj nem fizetése miatti hozamvisszairás működési alpra eső része.

A működési alap tőkeváltozása 897.112.-Ft, ebből 3 286 459.-Ft a tagdíjkövetelés működési alpra eső része, a -2 389 347.-Ft a befektetett eszközök tőkeváltozása.

## **III.Likviditási alap alakulása**

Likviditási alap nyitó	6 975eFt
Likviditási alap tagdíjbevételei bevételei	3 861eFt
Likviditási alap pü.műve.bevétele	722eFt
Likviditási alap tőkevált/tagdíjköv	47eFt
Egyéb bevétel	191eFt
Likviditási alap bevételei	11 796eFt
Likviditási alap kiadásai	0eFt
<b>Likviditási alap záró állománya</b>	<b>11 796eFt</b>

<b>Alapok</b>	<b>Tartalékok záró</b>	<b>Tőkeváltozások záró</b>	<b>Összesen</b>
Fedezeti alap	3 556 853	67 766	3 624 619
Működési alap	164 490	11 087	175 577
Likviditási alap	11 723	73	11 796
<b>Pénztár alapok együttesen</b>	<b>3 733 066</b>	<b>78 926</b>	<b>3 811 992</b>

## **Kötelezettségek**

Rövidlejáratú befiz. kötelezettség	2 515 046
Egyéb röv. lej kötelezettség	204 372
Függő bevételek	12 259 239
<b>Összesen:</b>	<b>14 978 657</b>

A rövidlejáratú befizetési kötelezettségek a 2006. december hónapban történt kifizetésekből levont adókat tartalmazza, melyek 2007. január hónapban kerültek kifizetésre, az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek is – hasonlóan a rövidlejáratú befizetési kötelezettségekhez – a december havi jutalomkifizetésből történő magánnyugdíjpénztári tagdíj levonása. 2006. 12. havi munkabérfeladással kerül könyvelésre és a 2007.01.12-i utalással a pénzügyi rendezése.

A függő bevételek egyrészt a belépési nyilatkozatok hiányában a függő számlára került tagdíjbefizetésekből áll, ami 2007-ben a mérlegkészítésig javarészt rendeződött, vagyis tagdíjbevételeként a tagok egyéni számlájára került, másrészt tévesen átutalt összegekből adódik, melyeket 2007-ben szintén rendeztünk.

## VI. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

### Taglétszám alakulása

Nyitó létszám 2006.01.01.	38 118
Új belépő	20 620
Átlépő másik pt-ból	293
Kilépő	389
Elhunyt	72
Átlépő másik pt-ba	662
<b>Záró létszám 2006.12.31.</b>	<b>57 908</b>

A tagság 4%-a, 2.283 fő egyéni tagként van nyilvántartva a pénztárban. Pénztárunkban döntő a munkáltatói háttérrel rendelkező tagok száma, aránya.

Év végén 1255 munkáltatói partnerrel rendelkezett Pénztárunk. Hat munkáltató ezer fő feletti munkáltatói taggal rendelkezik. E hat társaság a taglétszám 28%-át /16.368 fő/ adja a Pénztár részére. A többi vállalatnál az átlagos taglétszám nem éri el a 33 főt.

### Bevételek alakulása

Tagdíjjellegű befizetés	4 062 609 906.-
Támogatóktól befolyt összeg	74 581 381.-
Belépő tagok által hozott	22 697 899.-
Egyéb bevétel	6 218 118.-
Pénzügyi műv. bevétele	200 402 324.-
<b>Összesen</b>	<b>4 366 509 628.-</b>

2006. évben a befizetések felosztása sávos rendszer szerint történik, a tagok számára sávosan degresszív levonás alkalmazásával.

2006-ben a sávos megoszlás a következő:

Befizetési sávok, összegek, valamennyi jogcímmel együtt	Fedezeti alapra	Működési alapra	Likviditási alapra
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	618 649 911
Munkáltatói	3 146 087 366
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>3 764 737 277</b>
Támogatóktól befolyt	24 011 834
Hozott tagdíj	22 697 899
<b>Pénztári befizetések:</b>	<b>3 811 447 010</b>
Átcsoportosítás likviditási alapból	886
Átcsoportosítás működési alapból	1 858
Pénzügyi műveletek bevétele	190 342 409
<b>Fedezeti alap bevételei:</b>	<b>4 001 792 163</b>



A **működési alap** tárgyévi bevételének alakulása:

Tagdíjbevétel: egyéni	41 802 435
Munkáltatói	252 209 304
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>294 011 739</b>
Támogatóktól befolyt	50 569 202
<b>Pénztári befizetések:</b>	<b>344 580 941</b>
Egyéb bevétel	6 218 130
Tagdíjkövetelésből hozamvisszaírás	2 070 118
<b>Egyéb bevétel összesen:</b>	<b>8 288 248</b>
Pénzügyi műveletek bevétele	9 337 558
<b>Működési alap bevételei:</b>	<b>362 206 747</b>

A **likviditási alap** tárgyévi bevételének alakulása:

Tagdíjbevétel: egyéni	625 048
Munkáltatói	3 235 842
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>3 860 890</b>
Támogatóktól befolyt	345
Pénztári befizetések	<b>3 861 235</b>
Egyéb bevétel	161 000
Tagdíjkövetelésből hozamvisszaírás	29 524
<b>Egyéb bevétel összesen</b>	<b>190 524</b>
Pénzügyi műveletek bevétele	722 357
<b>Likviditási alap bevételei:</b>	<b>4 774 116</b>

2005-ben a **likviditási alapról** **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. Ez térült meg 2006. január hónapban.

A tagok számláján jóváírt hozam éves hozamrátája 4, 12%.

A hozam felosztása a „HOZAMELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZAT” alapján került meghatározásra.

2006. évben 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 2006. évben a tagi számlák tárgyidőszak (negyedév) minden naptári napra vonatkozó napi záró-egyenlegei összege (tagi viszonyszámok) arányában osztotta fel.

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

A fedezeti tartalékon belül a hozamokat 2006. 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 2006 évben nincs.

A Pénztár az év során egy naptári negyedév folyamán negatív hozamot realizált.

#### **Kiadások alakulása**

A **fedezeti alap** terhére 2.411.620.137.-Ft összegben nyújtott szolgáltatást a Pénztár. Készpénzes számlák alapján 160 ezer db igénybejelentésre történt kifizetés a tagoknak és 210 ezer db kártyás tranzakció alapján került sor kifizetésre a szolgáltatóknak.

A Pénztár az „Alapszabálya” és a „Szolgáltatási szabályzata” szerint történik a szolgáltatások finanszírozása a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezéseinek mindenkorai figyelembe vételével.  
2006.évben a szolgáltatások igénybevétele az alábbiakban felsorolt megoszlásban történt:

Megnevezés	2005. év	2006. év
egészségügyi szolgáltatások	119 824	342931
otthoni gondozás	45	18
természetgyógyászati szolgáltatások	1 855	
gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések	923	5333
gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyint., klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) e.ügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásainak igénybevétele	2 039	8629
rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	44 734	97550
közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések	41	140
sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások (pl. pálya-, uszoda-, terem-, foglalkozáson részvételre jogosító stb. bérlet)	42 120	163865
aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	101 602	264043
Hatósági	46	328
gyógyszer árának támogatása	327 982	934819
gyógyászati segédeszköz árának támogatása	174 005	545422
pénztártag betegség miatt keresőképzetlensége esetén a kieső jövedelmének eseti, teljes vagy részbeni pótlása	19 394	43287
a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	1 983	2605
Nem az egyéni egészségterv keretében nyújtott szűrővizsgálat	859	2652
Összesen	837 452	2 411 620

A jogosulatlan vásárlások összege 38.479 545.-Ft volt az év során.

A jogosulatlan vásárlásról a tagokat kiértesítettük , amennyiben teljesítették a hiányosságokat, a számla összegét a helyes szolgáltatási főkönyvi számra átvezettük, ha ez nem történt meg 2007.01.31-ig, az adóigazolásokat megküldtük a tagoknak az egyéb jövedelem keletkezéséről.

#### Fedezeti alap kiadásainak alakulása

Szolgáltatások kiadásai	2 411 620 137
Jogosulatlan vásárlás	38 479 545
Szolgáltatásra kifizetett összeg	2 450 099 682
Pénzügyi műveletek ráfordításai	78 448 113
Tagoknak visszatérített összeg	38 862 171
Tagdíjköv.-ből hozamvisszaírás	2 099 642
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>2 569 509 608</b>

#### A fedezeti alap eredménye 1.432.282.555.-Ft

A pénztár célkitűzése volt a 2006. 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	119 717 273
Személyi jellegű kiadások	115 153 313
Egyéb kiadások	38 746 528
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	199 470
Beruházások	1 186 560
Felügyeleti díj	9 282 278
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>284 288 422</b>

.A nagyobb kiadások a magasabb taglétszámmal összefüggésben- alapvetően a pénztári dolgozók nagyobb létszámával / *munkabér+járulékai 112.408eFt*/ ennek megfelelően *irodabérelti díjjal /15.812eFt*/ és az *egyéb működési tevékenységgel /119 701eFt* jezen belül a *tagszervezési díjjal/ 25.252eFt*,kártyaüzemeltetési díjakkal /15.462eFt/ , nyomdaköltséggel/14.238eFt/ kapcsolatosak.

<b>Béreköltség</b>	<b>81 812 467</b>
Allományi munkabér	68 803 897
Allományon kívüli munkabér	13 008 570
<b>Személyi jell.kifiz.</b>	<b>2 745 534</b>
Kiküldetési ktg	78 499
Étk.hozzájárulás	1 170 000
Utazási ktg.térítés	360 588
Reprezentáció	155 330
Egyéb	981 117
<b>Bérbérlések</b>	<b>30 595 312</b>
<b>Személyi jellegű kifizetések</b>	<b>115 153 313</b>

Jelenleg a Pénztárban 21 fő alkalmazott és 14 fő megbízásos dolgozik. 2006. évben az átlagléttség 31 fő volt.

## VII. 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, 2006-ban a MEDIO fejlesztésére 1.186.560.-Ft összeget fordított a Pénztár.

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 műveleteket, eseményeket a megtörténtük után, legalább negyedévenként, legkésőbb a tárgynegyedévet követő hó végéig a könyvekben rögzítjük.

A könyvvezetés zökkenőmentességét 2006-ban az alkalmazotti létszám bővítésével oldottuk meg.

A befizetések pontos elszámolásáról az adóigazolást 2006. december 31-i fordulónappal,2007. január 31-ig a tagok részére a Pénztár megküldte. A pénztártagok írásbeli tájékoztatása a 2006. év végi számlaegyenlegükről a Közgyűlés után történik.

Budapest, 2007. március 28.