

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2007.

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:	PSZÁF

Az Egészségpénztár könyvvizsgálati tevékenységét az Audit-System Könyvvizsgáló Kft. látja el.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy neve:

Név:	Mezei Katalin, gazdasági igazgató
Cím:	1131 Budapest, Jász u. 106.
Regisztrációs szám:	132461

2. Az Egészségpénztár működésének szabályozása

Az Egészségpénztár működési rendjét meghatározó jogszabályok a következők:

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény,
- a számvitelről” szóló 2000. évi C. törvény és módosításai,
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható szolgáltatásokról szóló 263/2003. (XII.24.) Kormányrendelet, valamint
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet.

II. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

A számviteli politika célja, olyan számviteli rendszer működtetése, amely alapján megbízható és valós információt tartalmazó negyedéves jelentés, valamint éves pénztári beszámoló állítható össze, egyben a Pénztár tagjai és vezető testületei döntéseihez is naprakész, megbízható információs bázisul szolgáljon.

A beszámoló valódiságát 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 könyvvezetésének sajátosságairól, valamint a befektetési és gazdálkodási szabályokról szóló kormányrendeletek előírásainak.

A fő szabályokat a Számviteli politika című dokumentum tartalmazza.

Az Egészségpénztár a gazdasági évről december 31-i fordulónappal éves beszámolót készít.

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő 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 tartalékot 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.

III. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1) ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÖSSZETÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Az eszközök minősítésének elvei az előző évhez képest változatlanok. Az egyes mérleg tételek nyitó állománya az Egészségpénztár 2006. évi mérleg záró adataival azonos. Össze nem hasonlítható adatot a mérleg nem tartalmaz

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Befektetett eszközök az immateriális javak, a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök összessége.

A Pénztár befektetett pénzügyi eszközöket nem tart nyilván. Befektetéseit forgatási céllal vásárolt értékpapír formájában realizálja, ennek következtében azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/bázis %
Befektetett eszközök záró állománya	5.981	5.057	84,55
Ebből:			
Immateriális javak	3.276	2.660	81,20
Tárgyi eszközök	2.705	2.397	88,61

Az immateriális javakon belül a Pénztár a **szellemi termékek** között számolja el a szoftvereket. A tárgyi eszközök között **gépek, berendezések, felszerelések, járművek** kerülnek kimutatásra.

2007. évben üzembe helyezett beruházások értéke 2.838.960 Ft, az elszámolt értékcsökkenés összege 3.763.779 Ft volt.

A Kisértékű tárgyi eszközök beszerzés értéke: 134.976 Ft.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bázis és tárgy évi nyitó és záró értéke az alábbiak szerint alakult:

adatok Ft-ban

Megnevezés	Nyitó bruttó érték	2007. évi beszerzés	Záró bruttó érték	Nyitó écs.	2007.évi elsz.écs	Záró écs.	Záró nettó érték
<i>Szellemi termékek (szoftverek)</i>							
Medio for Windows32 szoftver	7.374.060	0	7.374.060	4.694.956	2.433.439	7.128.395	245.665
Contact Center szoftver	1.328.590	1.200.000	2.528.590	731.667	538.248	1.269.915	1.258.675
MECSEK 0-ra leír eszközei	124.625	0	124.625	124.625	0	124.625	0
Veb-es egyenleglekérdező rendszer	0	1.155.840	1.155.840	0	0	0	1.155.840
<i>Összesen</i>	<i>8.827.275</i>	<i>2.355.840</i>	<i>11.183.115</i>	<i>5.551.248</i>	<i>2.971.387</i>	<i>8.522.935</i>	<i>2.660.180</i>
<i>Gépek, berendezések, járművek</i>							
Contact Center hardver	498.410	245.520	743.930	221.864	184.897	406.761	337.169
MECSEK Számítógép	195.063	0	195.063	195.063	0	195.063	0
MECSEK 0-ra leír eszközei	458.375	0	458.375	457.375	0	458.375	0
TOYOTA Corolla 1,6 személygépkocsi	3.035.970	0	3.035.970	607.195	607.195	1.214.390	1.821.580
Beléptető rendszer	0	237.600	237.600	0	0	0	237.600
<i>Összesen</i>	<i>4.187.818</i>	<i>483.120</i>	<i>4.670.938</i>	<i>1.482.497</i>	<i>792.092</i>	<i>2.274.589</i>	<i>2.396.349</i>
<i>Befektetett eszközök</i>							
<i>Befektetett eszközök</i>	<i>13.015.093</i>	<i>2.838.960</i>	<i>15.854.053</i>	<i>7.033.745</i>	<i>3.763.779</i>	<i>10.797.524</i>	<i>5.056.529</i>

FORGÓESZKÖZÖK

Készletek

A Pénztár készletet nem tart nyilván.

Követelések

<i>adatok eFt-ban</i>			
Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/bázis %
Követelések záró állománya	72.946	148.124	203,06
Ebből:			
Tagdíjkövetelések	72.944	148.124	203,07
Egyéb követelések	2	0	-

Az MKB Egészségpénztár követelésként 148.124 eFt értékben **tagdíjkövetelést** tart nyilván, amely magába foglalja a 2007.01.01-12.31. közötti időszakban be nem folyt 1 000 Ft/hó egységes tagdíjak összegét.

A nyitó állomány kizárólag az MKB Egészségpénztár tagdíjkövetelésének összegét tartalmazza. A nyitó állományt növelte a Kristály Egészségpénztár 2007.01.01-i beolvadásából származó 127.425 Ft tagdíjkövetelés. Az év végén kimutatott adatok szerint 13.629 fő a minimális tagdíjat nem fizetők száma, a tagdíjkövetelés összege 148.124 eFt.

Értékpapírok

Az MKB Egészségpénztár – befektetési politikájával összhangban – diszkont kincstárjegyet forgatási céllal vásárolt 2007-ben és azt a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tartja nyilván.

<i>adatok eFt-ban</i>			
Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/bázis %
Értékpapírok záró állománya	2.289.054	3.760.035	164,26

Az MKB Egészségpénztár értékpapír állománya 2007.12.31.

Papír	Vétel (Tnap)	Névérték (Ft)	Beszerzési ár (Ft)	Lejárat
D080116	2007.12.27.	1.880.560.000	1.872.860.987	2008.01.16.
D080507	2007.12.27.	1.246.250.000	1.213.327.814	2008.05.07.
D080702	2007.12.27.	4.110.000	3.957.079	2008.07.02.
D081022	2007.12.27.	710.920.000	669.889.252	2008.10.22.
Összesen:		3.841.840.000	3.760.035.132	

Az értékpapírok tárgyévi változása a következők szerint alakult:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó	Növekedés		Csökkenés		Záró
		Beszerzés	Beolvadó által hozott	Eladás	Beolvadó által hozott	
DKJ	1.234.353	19.052.297	57.242	16.526.615	57.242	3.760.035
MÁK	1.054.701	2.669.958	208.877	3.724.659	208.877	0
Összesen:	2.289.054	21.722.255	266.119	20.251.274	266.119	3.760.035

Az értékpapírok főkönyvi számla 2007 évi nyitó egyenlege az MKB Egészségpénztár adatait tartalmazza. A tárgyévi növekedés értékét - a beszerzések mellett - a Kristály Egészségpénztár 2007. 01. 01-i beolvadásából származó 266.119 eFt értékpapír könyv szerinti értéke növelte.

A MÁK értékpapír 2007. I. n. évben eladásra került, ezt követően kizárólag diszkont kincstárjegy formájában vásárolt Pénztárunk magyar állampapírt.

Pénzeszközök

adatok eFt-ban

Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/bázis %
Pénzeszközök záró állománya	1.457.988	1.255.902	86,14
Ebből:			
<i>Házipénztár</i>	<i>73</i>	<i>16</i>	<i>21,92</i>
<i>Bankszámlák</i>	<i>1.457.915</i>	<i>1.255.886</i>	<i>86,14</i>
Pénztári elszámolási számla	1.244.485	1.025.547	82,41
Elkülönített betétszámla	19	35	184,21
Rövid lejáratú bankbetétek	213.411	230.304	107,92

A pénzeszközök tárgyévi változása a következők szerint alakult:

adatok eFt-ban

Pénzeszközök	2007. évi nyitó	Beolvadó által hozott	Tárgyévi változás	2007. évi záró
Pénztár	73	0	- 57	16
MKB folyószámla	1.244.484	0	- 218.937	1.025.547
CIB értékpapírszámla	19	0	+ 16	35
CIB értékpapír számla (Kristály)	0	25	-25	0
Raiffeisen bankszámla	1	7	-8	0
Budapest Bank (Kristály EP)	0	48.788	-48.788	0
Lekötött betét	213.411	0	+ 16.893	230.304
Összesen:	1.457.988	48.820	-250.906	1.255.902

A nyitó érték kizárólag az MKB Egészségpénztár pénzeszközeit tartalmazza. A pénzeszközök tárgyévi állományát növelte a Kristály Egészségpénztár 2007. 01.01-i beolvadásából származó 48.820 eFt. A Raiffeisen bankszámla, valamint a Kristály Egészségpénztár CIB értékpapír számlája 2007. 01. 03-án, továbbá a beolvadó Pénztár Budapest Banknál vezetett számlája 2007. 07.20-án megszüntetésre került.

Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

adatok eFt-ban

Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/bázis %
	7		
Záró állománya	1.000	212	21,2
Ebből:			
<i>Adott előlegek és kölcsönök</i>	<i>160</i>	<i>13</i>	<i>8,13</i>
<i>Függő kifizetések és aktív elsz.</i>	<i>840</i>	<i>199</i>	<i>23,69</i>
Függő kifizetések	840	197	23,45
Értékpapírok átvezetési számla	-	2	-

Az **adott előlegek és kölcsönök** között került kimutatásra egy főnek engedélyezett 40.000 Ft illetmény előleg, amelyből 4 havi törlesztő részlet (6.670 Ft/hó) került befizetésre 2007. 12. 31-ig.

Függő kifizetések állománya 641 eFt-tal kevesebb az előző évhez viszonyítva, amely 73, 31%-os csökkenést mutat a tárgyévben. A 2006. év végi 840 eFt záró állományból 724 eFt összegű téves utalás 2007. január hónapban rendeződött.

A mérlegkészítés időpontjáig további pénzügyi rendezés nem történt. A függő kifizetések oka: a tag által megadott rossz bankszámlaszám, vagy hibás rögzítés miatt történt téves utalás.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/bázis %
Eszközök összesen:	3.826.969	5.169.330	135,08

Az MKB Egészségpénztár vagyona 1.342.361 eFt-tal gyarapodott a bázis időszakhoz képest, ami 35,08%-os növekedést jelent. A 2007. évi nyitó egyenleg azonban nem tartalmazza a Kristály Egészségpénztár 2007. 01. 01-i beolvadásából származó eszközök értékét. A beolvadás következtében az eszközök tárgyévi állománya 442.364 eFt-tal nőtt az alábbiak szerint:

Eszközök	Összeg (eFt)
Tagdíjkövetelések	127.425
Értékpapírok állománya	266.119
Pénzeszközök állománya	48.820
Összesen:	442.364

2) FORRÁSOK ALAKULÁSA

SAJÁT TŐKE

Induló tőke

Az MKB Egészségpénztárnak induló tőkével nem rendelkezik.

Tőkeváltozások

adatok eFt-ban

Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/bázis %
Záró állománya	78.925	153.180	194,08
Ebből:			
Fedezeti alap tőkeváltozása	67.765	137.607	203,07
Működési alap tőkeváltozása	11.087	15.425	139,13
- tagdíjkövetelésből eredő	5.106	10.369	203,07
- immat. javak, tárgyi eszk. Tőkevált.	5.981	5.056	84,53
Likviditási alap tőkeváltozása	73	148	202,74

A tőkeváltozások értéke a tárgyévben a következők szerint alakult:

adatok eFt-ban

Tőkeváltozás	2007.évi nyitó	Tárgyévi változás	2007.évi záró
Tagdíjkövetelés (fedezeti alap)	67.765	+ 69.842	137.607
Tagdíjkövetelés (működési alap)	5.106	+ 5.263	10.369
Tagdíjkövetelés (likviditási alap)	73	+ 75	148
Tagdíjkövetelés miatt összesen:	72.944	75.180	148.124
Immat. jav., tárgyi eszk. (működési)	5.981	- 925	5.056
Tőkeváltozás összesen:	78.925	74.255	153.180

A működési alap tőkeváltozása között a tagdíjkövetelésektől elkülönítetten kerül kimutatásra az immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzésének és értékcsökkenésének elszámolása. A tárgyévi - 925 eFt tőkeváltozás összege a 2.839 eFt összegű beruházás, valamint a 2007. évre elszámolt 3.764 eFt értékcsökkenés különbözete.

TARTALÉKOK

adatok eFt-ban

Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/bázis %
Záró állománya	3.733.066	4.976.106	133,30
Ebből:			
Fedezeti alap tartaléka	3.556.853	4.761.063	133,86
- egyéni számlák befektetett tartaléka	2.289.054	3.990.339	174,32
- egyéni számlák szabad tartaléka	1.267.799	770.724	60,79
Működési alap tartaléka	164.490	194.241	118,09
Likviditási alap tartaléka	11.723	20.802	177,45

A tartalékok, illetve az alapok a jogszabályban rögzített elvek, szabályok adta kereteknek megfelelően alakultak, a bázis időszakhoz viszonyítva jelentős, 33,30%-os emelkedést mutatva, a tervezett gazdálkodási mutatókat is elérve és meghaladva. Az alapok és a tartalékok alakulása alapján is a Pénztár gazdálkodását kiegyensúlyozottnak, likvid gazdálkodást folytatóknak lehet minősíteni, a gazdálkodás eredményei folyamatos és egyenletes növekedést mutatnak.

PÉNZTÁRI ALAPOK

A pénztári alapok a saját tőkén belül kimutatott tőkeváltozások, valamint a tartalékok együttes értékét mutatja. A három alap 2007. évi záró állományának összesítését az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

Alapok	Tartalékok záró	Tőkeváltozások záró	Összesen
Fedezeti alap	4.761.063	137.607	4.898.670
Működési alap	194.241	15.425	209.666
Likviditási alap	20.802	148	20.950
Pénztári alapok záró egyenlege:	4.976.106	153.180	5.129.286

A pénztári alapok nyitó és záró állománya a következő szerint alakult:

adatok eFt-ban

Alapok	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg	Tárgy/Bázis %
Fedezeti alap	3.624.618	4.898.670	135,15
Működési alap	175.577	209.666	119,42
Likviditási alap	11.796	20.950	177,60
Összesen:	3.811.991	5.129.286	134,56

Fedezeti alap alakulása

adatok eFt-ban

I. Egyéni számlák	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	67.765
Tőkeváltozások tárgyévi változása	69.842
Tőkeváltozások záró állománya	137.607
Befektetett tartalék nyitó állománya	2.289.054
Befektetett tartalék tárgyévi változása	1.701.285
Befektetett tartalék záró állománya	3.990.339
Likvid tartalék nyitó állománya	1.267.799
Likvid tartalék tárgyévi változása	-497.075
Likvid tartalék záró állománya	770.724
Egyéni számlák nyitó állománya	3.624.618
Egyéni számlák tárgyévi változása	1.274.052
Egyéni számlák záró állománya	4.898.670
II. Szolgáltatási számlák	0
Fedezeti alap nyitó állománya	3.624.618
Fedezeti alap tárgyévi változása	1.274.052
Fedezeti alap záró állománya	4.898.670

A fedezeti alap alakulásának részletezése:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Összeg
Fedezeti alap nyitó	3.624.618
Fedezeti alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)	69.842
Egyéni számlák befektetett tartaléka (Kristály EP beolvadása)	266.119
Egyéni számlák likvid tartaléka (Kristály EP beolvadása miatt)	42.738
Tagdíjbevételek összesen	4.225.134
Támogatóktól befolyt összeg	28.593
Átlépő tagok által hozott egyéni fedezet	25.427
Pénzügyi műveletek bevételei (befektetési hozam)	373.568
Átcsoportosítás likviditási alapból	23
Átcsoportosítás működési alapból	4
Tag nyilatkozata alapján az APEH által átutalt összeg	210.999
Fedezeti alapot növelő tételek összesen	4.863.748
Fedezeti alap kiadásai (szolgáltatások)	3.817.715
Tagoknak visszatérített összeg	62.038
Letétkezelői , vagyonkezelői díj	22.252
Értékpapír árfolyam vesztesége	9.271
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása működési alapba	5.852
Tagdíjat nem fizetők hozamlevonása likviditási alapba	84
Jogosulatlan kifizetések	51.183
Fedezeti alapot csökkentő tételek összesen:	3.968.395
Fedezeti alap záró állománya	4.898.670

A fedezeti alap év eleji nyitó állományát növelte a Kristály Egészségpénztár 2007. 01.01-i beolvadása során az egyéni számlák befektetett tartalékán elszámolt 266.119 eFt, valamint az egyéni számlák likvid tartaléka között elszámolt 42.738 eFt, összesen 308.857 eFt.

Alapok közti átcsoportosítás

- Egy tag tévesen került kiléptetésre, a stornírozásra került 4 eFt kilépés költsége került átcsoportosításra a működési alapból.
- A likviditási és a fedezeti alap között összességében 23.403 Ft került átcsoportosításra a fedezeti alapba, amelyből 25.251 Ft a kilépő tagok mínusz hozam miatti negatív záró egyenleg rendezés a nullás elszámolás érdekében. Az 50657 tag fedezet nélküli kártyás vásárlása miatt átcsoportosítás a fedezeti alapból a likviditási alapba - 1.848 Ft értékben.

A kilépő tagok mínusz hozam miatti átcsoportosítás részletezése:

adatok Ft-ban

Tagkód	Átvezetés összege	Fedezeti alapra	Likviditási alapról
	5	5	-5
40911	111	111	-111
30760	107	107	-107
15195	150	150	-150
23860	176	176	-176
11483	194	194	-194
10250	197	197	-197
8994	327	327	-327
22933	424	424	-424
22937	1.254	1.254	-1.254
22930	1.305	1.305	-1.305
22903	1.506	1.506	-1.506
25039	1.546	1.546	-1.546
22911	1.943	1.943	-1.943
29178	3.059	3.059	-3.059
22925	3.769	3.769	-3.769
22904	3.862	3.862	-3.862
22934	4.408	4.408	-4.408
9800	41	41	-41
9795	46	46	-46
23432	80	80	-80
29178	111	111	-111
30085	55	55	-55
17843	203	203	-203
25194	74	74	-74
28342	45	45	-45
45355	154	154	-154
38639	99	99	-99
Összesen:	25.251	25.251	-25.251

- A tagdíjat nem fizetők hozamvisszairása 5.936 eFt, ebből a működési alapba 5.852 eFt, a likviditási alapba 84 eFt került átvezetésre.

Működési alap alakulása

adatok eFt-ban

Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	11.087
Tőkeváltozások tárgyévi változása	4.338
Tőkeváltozások záró állománya	15.425
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	164.490
Likvid tartalék tárgyévi változása	29.751
Likvid tartalék záró állománya	194.241
Működési alap nyitó állománya	175.577
Működési alap tárgyévi változása	34.089
Működési alap záró állománya	209.666

Működési alap alakulásának részletezése

adatok eFt-ban

Működési alap nyitó	175.577
Működési alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés, immat. javak, tárgyi eszközök)	4.338
Likvid működési tartalék (Kristály EP beolvadása miatt)	1.010
Tagdíjbevételek összesen	331.758
Támogatóktól befolyt összeg	38.685
Egyéb bevétel	7.699
Pénzügyi műveletek bevétele (befektetési hozam)	15.130
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	5.852
Működési alapot növelő tételek összesen:	399.124
Anyagjellegű kiadások	191.341
Személyi jellegű kiadások	156.788
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	135
Egyéb kiadások	7.598
Beruházások felújítások	2.839
Felügyeleti díj	11.678
Átcsoportosítás fedezeti alapba	4
Működési alapot csökkentő tételek összesen	370.383
Működési alap záró állománya	209.666

A működési alap tárgyévi tőkeváltozása 4.338 eFt, amelyből 5.263 eFt a tagdíjkövetelés működési alpra eső része - 925 eFt (2.839 eFt a tárgyévi beruházások összege, valamint 3.764 eFt az elszámolt értékcsökkenés különbözete) a befektetett eszközök tőkeváltozásából tevődik össze.

A működési alap éveleji nyitó állományát növelte a Kristály Egészségpénztár 2007. 01.01-i beolvadása során áthozott 1.010 eFt összeg.

A támogatóktól befolyt összegből 38.400 eFt pénzbeli adományt az MKB Bank Rt. fizetett Pénztárunk részére.

Alapok közötti átcsoportosítás

- A tagdíjat nem fizetők hozamlevonása 5.936 eFt, ebből a fedezeti alpból a működési alpa 5.852 eFt került átvezetésre.
- Egy tag tévesen került kiléptetésre, a stornírozásra került 4 eFt kilépés költsége került átcsoportosításra a fedezeti alpa.

Likviditási alap alakulása

	<i>adatok eFt-ban</i>
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi állománya	0
<i>Induló tőke záró állománya</i>	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	73
Tőkeváltozások tárgyévi változása	75
<i>Tőkeváltozások záró állománya</i>	148
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
<i>Befektetett tartalék záró állománya</i>	0
Likvid tartalék nyitó állománya	11.723
Likvid tartalék tárgyévi változása	9.079
<i>Likvid tartalék záró állománya</i>	20.802
Likviditási alap nyitó állománya	11.796
Likviditási alap tárgyévi változása	9.154
Likviditási alap záró állománya	20.950

A likviditási alap alakulásának részletezését az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

Likviditási alap nyitó	11.796
Likviditási alap tárgyévi tőkeváltozása (tagdíjkövetelés)	75
Szabad likviditási tartalék (Kristály EP beolvadása miatt)	3.245
Tagdíjbevételek összesen	4.324
Pénzügyi műveletek bevétele (befektetési hozam)	1.449
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	84
Likviditási alapot növelő tételek összesen:	5.857
Átcsoportosítás fedezeti alapba	23
Likviditási alapot csökkentő tételek összesen:	23
Likviditási alap záró állománya	20.950

A likviditási alap éveleji nyitó állományát növelte a Kristály Egészségpénztár 2007. 01.01-i beolvadása során áthozott 3.245 eFt összeg.

Alapok közti átcsoportosítás

- A likviditási alapból 23 eFt került átcsoportosításra a fedezeti alapba. Ebből 25.251 Ft a kilépő tagok mínusz hozam miatti negatív záró egyenleg rendezése a nullás elszámolás érdekében. Továbbá az 50657 tag fedezet nélküli kártyás vásárlása miatt átcsoportosítás a fedezeti alapból a likviditási alapba - 1.848 Ft értékben.
- A tagdíjat nem fizetők hozamlevonása 5.936 eFt, ebből a likviditási alapba 84 eFt került átvezetésre.

KÖTELEZETTSÉGEK

adatok eFt-ban

Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/bázis %
Záró állománya	14.978	40.044	267,35
Ebből:			
Rövid lejáratú kötelezettségek	2.719	4.271	157,08
- TB kötelezettség	379	664	175,46
- Költségvetési befizetési kötelezettség	2.136	3.224	150,94
- egyéb rövid lejáratú kötelezettség	204	383	187,75
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	12.259	35.773	291,81

A rövid lejáratú kötelezettségek az alábbi tételeket tartalmazza:

- a társadalombiztosítási kötelezettségeket (egészségbiztosítási és nyugdíjbiztosítási járulékokat),
- a költségvetési befizetési kötelezettségeket (munkavállalóktól levont adókat és bérjárulékokat), valamint
- az egyéb rövid lejáratú kötelezettségeken belül a magánnyugdíjpénztári befizetési kötelezettségeket és azok pénzügyi teljesítését.

Tételei a következő:

Megnevezés	Összeg (eFt)
Egészségbiztosítási járulék	428
Nyugdíjbiztosítási járulék	126
Személyi jövedelemadó	3.182
Munkavállalói járulék	99
Különadó	53
Magánnyugdíjpénztári kötelezettségek	383
Összesen:	4.271

A számlák záró egyenlege 2007. december hónapban folyósított jutalom összegéből levont munkavállalókat terhelő adókat és TB kötelezettségeket tartalmazza, amelyek bevallása és befizetése az adóhatóság részére 2007. január hónapban realizálódott.

A személyi jövedelemadó kötelezettség tárgyévi állományát növelte a Kristály Egészségpénztár 2007.0101-i beolvadásából származó 4.305 Ft.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között tartjuk nyilván a **függő bevételeket**, amelyek főbb jogcímei a következők:

Jogcím	Összeg (Ft)
Postai utalásból visszaérkezett tételek	55.518
Banki utalásból visszaérkezett tételek	445.042
APEH jóváírások	13.645
Egyéni beazonosítatlan befizetések	1.038.555
Munkáltató által előre utalt tételek	279.950
Munkáltatói beazonosítatlan és többlet befizetések	33.939.821
Összesen:	35.772.531

A mérlegkészítés időpontjáig a 35.772.531 Ft függő záró állományból 35. 081.198 Ft rendeződött. 2007. február 28-ig nem rendezett tételek 691.333 Ft.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/bázis %
Források összesen:	3.826.969	5.169.330	135,08

A 2007. évi nyitó érték nem tartalmazza a Kristály Egészségpénztár 2007. 01. 01-i beolvadásából származó források értékét. A beolvadás eredményeképpen a források állománya 442.364 eFt-tal nőtt az alábbiak szerint:

Források	Összeg (eFt)
Tőkeváltozások (tagdíjkövetelés miatt)	127.425
Egyéni számlák befektetett tartaléka	266.119
Egyéni számlák likvid tartaléka	42.738
Likvid működési tartalék	1.010
Likviditási tartalék	3.245
SZJA kötelezettség	4
Függő kötelezettségek	1.823
Összesen:	442.364

IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

Taglétszám alakulása

Megnevezés	Tény 2006.	Tény 2007.	Tény/Bázis %	Terv 2007.	Tény/Terv %
Nyitó létszám	38.118	57.908	151,92	56.500	102,49
Új belépő	20.620	19.731	95,69	8.000	246,64
Beolvadó	0	9.465	-	9.500	99,63
Átlépő más Pénztárból	293	342	116,72	4.000	
Átlépő más Pénztárba	662	486	73,41		
Elhunyt	72	90	125,00		
Kilépő	389	806	207,20		
Záró létszám	57.908	86.064	148,62	70.000	122,95
Átlaglétsszám	48.013	71.986		63.250	

A taglétszám záró állománya 2007. évben 28.156 fővel volt magasabb az előző időszakhoz viszonyítva, ami 48,62%-os növekedést eredményezett. A tervezetthez képest a növekedés mértéke 22,95 %-os, amely 16.064 fő létszám emelkedést jelent. Ezen belül az új belépők

száma az előző évhez viszonyítva közel azonos volt. A terv 8.000 fő új belépővel számolt, a tény ezzel szemben közel két és félszer több, 19.731 fő volt. Az eredményes akvizícióként 2007. 01. 01-ével beolvadt Kristály Egészségpénztár a tervezettnél (9.500 fő) megfelelően 9.465 fővel növelte a tagok számát. A Pénztárból távozó, illetve társ-pénztártól átlépő tagok számának egyenlegét 4.000 fő csökkenéssel terveztük. A Pénztár vonzerejét látjuk abban, hogy ez a mértékű csökkenés nem következett be, egyenlegében a bázis időszak 830 fő csökkenése 2007-ben 1.040 főben realizálódott. Meg kell azonban említeni, hogy a kilépők száma több mint kétszeresére nőtt az előző évhez képest, bár abszolút értéke (806 fő) nem számottevő.

Taglétszám alakulása korévenként

Megnevezés Kor (év)	Év elején	Belépő	Tagsági viszony év közti megszűnése			Év végén
			Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	
16-30	13.351	9.971	305	3	0	23.014
31-40	18.668	8.429	340	13	0	26.744
41-50	12.237	5.539	254	14	0	17.508
51-60	12.191	4.843	321	50	0	16.663
61 év felett	1.461	756	72	10	0	2.135
Összesen:	57.908	29.538	1.292	90	0	86.064

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Szolgáltatás évközi megszűnése			Év végén
			Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok (Átlépés)	
17-30	12	309	184	3	121	13
31-40	9	356	185	13	155	12
41-50	8	270	135	14	119	10
51-60	14	373	231	50	90	16
61 év felett	5	82	71	10	1	5
Összesen:	48	1.390	806	90	486	56

Az eredménykimutatás alaponként tartalmazza a Pénztár bevételeit és kiadásait. Az alapok összesített bevételeinek, kiadásainak, a tárgyévi eredménynek alakulását az alábbi táblázat szemlélteti.

adatok eFt-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagdíjbevételek	4.225.134	331.758	4.324	4.561.216
Különféle bevételek	638.614	67.366	1.533	707.513
Alapok bevételei	4.863.748	399.124	5.857	5.268.729
Alapok kiadásai	3.968.395	370.383	23	4.338.801
Alapok eredménye	895.353	28.741	5.834	929.928

Az eredménykimutatás adatainak összehasonlítása:

Az előző évhez viszonyítva módosult a 2007. évi beszámoló részét képező eredménykimutatás szerkezete. A tárgyévben új soron szerepel a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról történt átcsoportosítás összege.

A 2006. év adataiban a fedezeti alapot terhelő hozamlevonás miatti átcsoportosítás (2.100 eFt) a **pénzügyi műveletek ráfordításai**, ebből a működési alapba (2.070 eFt), valamint a likviditási alapba átvezetett (30 eFt) összeg az **egyéb bevételek** között szerepel.

A bázis és a tárgy év adatai közötti eltérést a működési és a likviditási alap bevételeit, valamint a fedezeti alap kiadásait szemléltető táblázat elemzésénél részletezzük.

Bevételek alakulása (mindhárom alap együttesen)

Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tény/bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2007.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	661.078	824.029	124,65		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.401.532	3.737.187	109,87		
Tagdíjbevétel összesen:	4.062.610	4.561.216	112,27	4.010.900	113,72
Támogatóktól befolyó összeg:	74.581	67.278	90,21		
Pénztári befizetések összesen:	4.137.191	4.628.494	112,27	4.010.900	115,4
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	22 698	25.427	111,88		
APEH-től átutalt adójóváírás	0	210.999	0	200.000	105,5
Egyéb bevétel	8.479	7.699	90,80		
Alapátcsoportosítás	3	5.963	1.987,67		
Pénzügyi műveletek bevétele	200.402	390.147	194,68	221.971	175,76
Különféle bevételek összesen:	231.582	640.235	276,46	421.971	151,72
Alapok bevételei összesen:	4.368.773	5.268.729	120,60	4.432.871	118,86

A 2006. évi alapátcsoportosítás összege 3 eFt. A bázis évben a tagdíjat nem fizető tag hozamlevonása miatt a fedezeti alaptól a működési alapba átcsoportosított 2.070 eFt, valamint a likviditási alapba átcsoportosított 30 eFt, összesen 2.100 eFt a 8.479 eFt egyéb bevételek között került kimutatásra.

A 2007. évi 5.963 eFt alapátcsoportosításból 5.936 eFt a tagdíjat nem fizetők hozamlevonása miatt - fedezeti alapot terhelő – összeg, amelyből 5.852 eFt a működési alapot, 84 eFt a likviditási alapot növelő rész. Egyéb átcsoportosítás összege a fedezeti alapot növelő 27 eFt, amelyből a működési alap terhére 4 eFt, a likviditási alap terhére 23 eFt került átcsoportosításra.

A bevételek alakulása a taglétszám 49%-os bővülésénél kisebb ütemű növekedést mutat. Az előző időszakhoz és a tervezetthez viszonyítva is közel azonos mértékben 20,60%, illetve 18,86 %-kal nőtt. Ezen belül a tagdíjbefizetések összege meghaladta a 4,5 milliárd Ft-ot, amely a bázis évhez képest 12,27%-os, a tervezetthez képest 13,72%-os növekedést jelent.

Ettől kedvezőbben alakultak a pénzügyi bevételek, az előző év 200.402 eFt bevételével szemben 2007-ben 390.147 eFt realizálódott, ami a 2006. évhez viszonyítva 94,68%-os , a tervezetthez képest mérsékeltebb 75,76%-os növekedést jelent.

A Pénztár egészének 2007. évi nettó hozamrátája 9,04 % volt. Az elért hozamból az államkötvények diszkont kincstárjegyekre történő lecseréléséből származó egyszeri hatás mintegy 2 % volt.

A bevételek között a tagdíjbevétel aránya 86,57%, amely arányában alacsonyabb ugyan a bázishoz viszonyítva (93%), de összecszerúségében a növekedés 24,65 %-os az előző évhez képest. A különféle bevételek, illetve azok arányának növekedését döntően két tényező befolyásolta. A közel kétszeresére nőtt pénzügyi műveletek bevétele és a 2007. évben újonnan jelentkező – a tag nyilatkozata alapján – az APEH részéről Pénztárunkba utalt adójóváírások összege.

Év végén 1.993 munkáltatói partnerrel rendelkezett Pénztárunk. Nyolc, ezer fő feletti munkáltatói taggal rendelkezik a Pénztár (előző évben 6 volt).E nyolc társaság a taglétszám 23%-át adja a Pénztár részére. További 16 vállalatnál 500 főt meghaladó taglétszámunk van, ez 30%-át jelenti tagjainknak.

A munkáltatókkal kötött szerződésekről a Pénztár folyamatosan vezetett nyilvántartással rendelkezik. A hozzájárulások mértékének, összegének, módjának változtatását a Pénztár szerződés módosításként kezeli és nyilvántartja.

A bevétel tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tény/Bázis %	<i>adatok eFt-ban</i>	
				Terv 2007.	Tény/terv %
Fedezeti tartalék	4.001.792	4.863.748	121,54	4.085.681	119,04
Működési tartalék	362.207	399.124	110,19	343.198	116,30
Likviditási tartalék	4.774	5.857	122,69	3.992	146,72
Összesen:	4.368.773	5.268.729	120,60	4.432.871	118,86

A tagdíjbevételek megosztását az alapok közötti felosztási rendszer határozza meg. A bázishoz képest a fedezeti tartalék növekedése magasabb volt a működési alap gyarapodásánál, ami elsősorban a kiugróan magas, fedezeti alapot illető hozam kedvező hatásának és az adójóváírások magas összegének tulajdonítható.

A bevételeken belül a fedezeti alapot legnagyobb mértékben a tagdíjbefizetések határozzák meg. A tagdíjbefizetések felosztása sávosan degresszív rendszer alkalmazásával történik az alábbiak szerint:

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

A továbbiakban az egyes alapok bevételeinek alakulása kerül bemutatásra a következő részletezésben:

Fedezeti alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2006.	Tény 2007.	Tény/Bázis %	<i>adatok eFt-ban</i>	
				Terv 2007.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	618 650	771.531	124,47		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 146 087	3.453.603	109,77		
Tagdíjbevétel összesen:	3 764 737	4.225.134	112,23	3.673.398	115,02
Támogatóktól befolyó összeg:	24 012	28.593	119,08		
Pénztári befizetések összesen:	3.788.749	4.253.727	112,27		
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	22 698	25.427	112,02		
APEH jóváírás	0	210.999	0	200.000	105,50
Pénzügyi műveletek bevétele	190.342	373.568	196,26	212.283	175,98
Átcsoportosítás likviditási alapból	1	23	2.300,00		
Átcsoportosítás működési alapból	2	4	200,00		
Különféle bevételek összesen:	213.043	610.021	286,34		
Fedezeti alap bevételei összesen:	4.001.792	4.863.748	121,54	4.085.681	119,00

A fedezeti alap bevételeinek előző évhez viszonyított 21,54%-os növekedését az alábbi három fő tényező befolyásolta:

- A 861.956 eFt bevétel növekedés nagyobb része, 460.397 eFt a tagdíjbefizetések növekedéséből származott. Ezen belül egyéni befizetések 24,47 %-kal, a munkáltatói befizetések 9,77%-kal mutatnak magasabb értéket.
- A pénzügyi műveletek 183.226 eFt többlet bevétele,
- valamint az újonnan megjelent adójóváírás 201.999 eFt-tal növelte a fedezeti alapot.

A tervezett 4.085.681 eFt bevételhez képest realizált 778.067 eFt többlet oka döntő mértékben a tagdíjbevétel 15,2%-os (551.736 eFt), valamint a pénzügyi műveletek bevételének 75,98%-os (161.285 eFt) növekedésével magyarázható.

Működési alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2006.	Tény 2007.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2007.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	41.803	51.714	123,71		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	252.209	280.044	111,04		
Tagdíjbevétel összesen:	294.012	331.758	112,84	333.530	99,5
Támogatóktól befolyó összeg:	50.569	38.685	76,50		
Pénztári befizetések összesen:	344.581	370.443	107,51		
Egyéb bevétel	8.288	7.699	92,89		
Pénzügyi műveletek bevétele	9.338	15.130	162,03	9.668	156,50
Átcsoportosítás fedezeti alapból	0	5.852	0		
Különféle bevételek összesen:	17.626	28.681	162,77		
Működési alap összesen:	362.207	399.124	110,19	343.198	116,30

A 2006. évi alapátcsoportosítás összege 0 Ft. A bázis évben a tagdíjat nem fizető tag hozamlevonása miatt a fedezeti alapból a működési alapba átcsoportosított 2.070 eFt a 8.288 eFt egyéb bevételek között került kimutatásra. 2007-ben kimutatott 5.852 eFt alapátcsoportosítás összege a tagdíjat nem fizető tagok hozamlevonása miatt keletkezett.

A működési alap bevételei 36.917 eFt-tal, 10,19%-kal nőttek az előző évhez viszonyítva. A növekedését döntő mértékben a tagdíjbevételek kedvező alakulása, a pénzügyi műveletek 5.792 eFt többlet bevétele (62,03%), valamint a fedezeti alapból a tag egyéni számlájáról a hozamlevonásból átcsoportosításra került 5.852 eFt befolyásolta.

A 343.198 eFt tervezetthez képest a növekedés mértéke 16,30 %-os. Ezen belül a tagdíjbevétel mértéke azonban 1.772 eFt-tal a terven alul teljesült, miközben a taglétszám bázishoz viszonyítva 48,62%-kal, a tervhez képest 22,95 %-kal nőtt.

A támogatóktól befolyt 38.685 eFt összegből 38.400 eFt eseti pénzbeli adományt az MKB Bank NyRt. fizetett be Pénztárunk részére. Ezen felül az eseti támogatások összege 118 eFt volt 2007-ben. A működési alapot képező rendszeres támogatás összege 167 eFt.

Likviditási alap bevételeinek alakulása

Megnevezés	Bázis 2006.	Tény 2007.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2007.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	625	784	125,44	3.972	
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.236	3.540	109,39		
Tagdíjbevétel összesen:	3.861	4.324	111,99	3.972	108,86
Támogatóktól befolyó összeg:	0	0			
Pénztári befizetések összesen:	3.861	4.324	111,99		
Egyéb bevétel	191	0	0		
Pénzügyi műveletek bevétele	722	1.449	200,69	20	
Átcsoportosítás fedezeti alapból	0	84	0		
Különféle bevételek összesen:	913	1.533	167,91		
Likviditási alap bevételei:	4.774	5.857	122,69	3.992	146,72

A 2006. évi alapátcsoportosítás összege 0 Ft. A bázis évben a tagdíjat nem fizető tag hozamlevonása miatt a fedezeti alapból a likviditási alapba átcsoportosított 30 eFt a 191 eFt egyéb bevételek között került kimutatásra. 2007-ben kimutatott 84 eFt alapátcsoportosítás összege a tagdíjat nem fizető tagok hozamlevonása miatt keletkezett.

A bázis időszakhoz viszonyítva a likviditási alap bevételeinek 22,69%-os növekedését is döntő mértékben a tagdíjbevételek és a pénzügyi műveletek kedvező alakulása befolyásolta.

A 3.992 eFt tervezetthez képest a növekedés mértéke 46,7 %. Ezen belül a tagdíjbevétel mértéke mérsékeltebben 352 eFt-tal, (8,86%-kal) nőtt. Itt is elmondható, hogy a bevételek növekedési üteme a vártnak megfelelően, azonban a taglétszám alakulásánál alacsonyabb mértékben realizálódott.

Kiadások alakulása

A kiadások tartalékok közötti megoszlása:

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2006.12.31.	2007.12.31.	Tény/Bázis %
Fedezeti tartalék	2.569.510	3.968.395	154,44
Működési tartalék	284.288	370.383	130,28
Likviditási tartalék	0	23	-
Összesen:	2.853.798	4.338.801	152,04

Fedezeti alap kiadásainak alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/bázis %
Szolgáltatások kiadása	2.411.620	3.817.715	158,31
Tagoknak visszatérített összeg	38.862	62.038	159,64
Pénzügyi műveletek ráfordításai	80.548	31.523	39,14
Jogosulatlan kifizetések	38.480	51.183	133,01
Működési alapba átcsoportosított összeg	0	5.852	0
Likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	84	0
Fedezeti alap kiadásai összesen:	2.569.510	3.968.395	154,44

A 2006. évi alapátcsoportosítás összege 0 Ft. A bázis évben a tagdíjat nem fizető tag hozamlevonása miatt a fedezeti alpból a működési alapba átcsoportosított 2.070 eFt, valamint a likviditási alapba átcsoportosított 30 eFt, összesen 2.100 eFt a 80.548 eFt pénzügyi műveletek ráfordításai között került kimutatásra.

2007-ben a működési alapba 5.852 eFt, a likviditási alapba 84 eFt került fenti jogcímen átcsoportosításra.

A fedezeti alap kiadásai döntő mértékét, 96,20%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, amelynek összege 1.406.095 eFt-tal, 58,31 %-kal nőtt a bázis időszakhoz képest.

A fedezeti alap terhére 3.817.715 eFt összegben nyújtott szolgáltatást a Pénztár.

A Pénztár „Alapszabálya” és „Szolgáltatási szabályzata” szerint történik a szolgáltatások finanszírozása a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezéseinek figyelembe vételével. 2007.évben a szolgáltatások igénybevétele az alábbiakban felsorolt megoszlásban történt:

Az MKB Egészségpénztár által nyújtott szolgáltatásainak 2007. évi összesített adatai

Időszak	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
2007.05.31-ig érvényes szabályok szerint	1.771.689	186.710
2007.05.31-től érvényes szabályok szerint	2.046.026	291.649
Összesen:	3.817.715	478.359

A fedezeti alap alakulásában a legszembetűnőbb jelenség, hogy a szolgáltatási kiadások összege (3,8 milliárd Ft) megközelítette az alapon jóváírt egyéni és munkáltatói befizetések összegét (4,2 milliárd Ft). A tervben alig 3 milliárd Ft értékű szolgáltatást terveztünk, a vártnál nagyobb ütemben nőttek, ami a tervezettnél magasabb taglétszám alakulásával is magyarázható.

A szolgáltatások esetszámának növekedése 66%-os volt, kiugróan magas feldolgozandó számlamennyiséget takar.

Az Egészségpénztár 2007.05.31-ig érvényes szabályok szerint nyújtott szolgáltatási adatai

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen:	1.771.689	186.710
egészségügyi szolgáltatások	236.289	14.514
otthoni gondozás	36	3
természetgyógyászati szolgáltatások	8	3
gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápiás kezelések	3.093	226
gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyint., klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) e.ügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásainak igénybevétele	4.686	213
rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	69.894	3.478
közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések	28	4
sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások (pl. pálya-, uszoda-, terem-, foglalkozáson részvételre jogosító stb. bérlet)	97.030	8.056
aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	308.114	12.752
braille írással készült könyvek, magazinok árának támogatása	29	5
mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakítása, költségeinek támogatása	0	0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	62	1
e.ügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott (1. szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések, 2. méregtelenítő kúra, 3. léböjt kúra, 4. preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, 5. fogyókúra program.)	546	87
gyógyszer árának támogatása	655.317	135.203
gyógyászati segédeszköz árának támogatása	376.103	11.473
pénztártag betegség miatt keresőképzetlensége esetén a kieső jövedelmének eseti, teljes vagy részbeni pótlása	14.174	432
pénztártag betegség miatt keresőképzetlensége esetén a kieső jövedelmének rendszeres (járadékjellegű) , teljes vagy részbeni pótlása	6.226	258
A pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	11	1
A pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak rendszeres (járadék jellegű) segélyezése	43	1

Az Egészségpénztár 2007.05. 31-től érvényes szabályok szerint nyújtott szolgáltatási adatai

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	2.046.026	291.649
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	1.996.088	276.094
<i>Ebből:</i>		
- TB ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	358.198	13.386
- Otthoni gondozás támogatása	50	2
- Gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	12.693	1.684
- közfürdő által nyújtott gyógykezelés	20	5
- vak személyekkel kapcsolatos ellátások	7	2
<i>Ebből:</i>		
-Vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	7	2
-vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
- megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakítás költségeinek támogatása	0	0
- sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	94.497	8.600
- szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések	25	2
- egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	1.496.215	251.681
<i>Ebből:</i>		
- gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körébe tartozó támogatás	905.886	207.819
- gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatása körébe tartozó támogatás	558.102	36.245
- kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	24.939	849
- Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0
- vizitdíj	6.726	6.522
- kórházi ápolási díj	562	246
- gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	34.383	732
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	49.938	15.555
<i>Ebből:</i>		
- természetgyógyászati szolgáltatások	559	64
- rekreációs üdülés	1.802	48
- sporteszközök vásárlásának támogatása	33.420	2.142
- életmódjavítást elősegítő kúrák	92	7
- gyógyszer vételárának és életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	14.065	13.294
- gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0

Pénztárunkban 2007. évben 3.817.715 eFt értékű szolgáltatást vettek igénybe a tagok, az előző év 2.411.620 eFt-tal szemben. 2007-ben az átlagos taglétszáma (71.986 fő) vetített felhasználás meghaladta az 53 ezer Ft/év összeget, ami megfelel a korábbi év nagyságrendjének (50 eFt). A költségek struktúrájának továbbra is legfontosabb jellemzője, hogy a kiadások 4/5-ét (81,7%), az előző évi 76%-ot is meghaladva, kifejezetten betegséggel közvetlenül összefüggő okokból költötték el a tagok, érte ebbe a gyógyszer (és gyógyhatású termékek), gyógyászati segédeszközök(és orvostechikai eszközök), valamint az egészségügyi szolgáltatások vásárlását. Az összes kiadásból ezek képezik külön-külön is, az előbbi sorrendben a legnagyobb részarányú felhasználást (40,9%, 24,5% és 16,3%). A korábbi jelentős kiadások közül a sporteszközvásárlások 11%-ról 8,9%-ra, a sportolási kiadások 6%-ról 5%-ra mérséklődtek. A sporteszközvásárlás SZJA kötelese tétele 06. 01-től a várt következménnyel járt: 05. 31-éig 308 millió Ft, ezt követően 33 millió Ft összegű vásárlásra került csak sor. Az adómentes üdülés részaránya egész év vonatkozásában 4%-ról 2,7%-ra csökkent.

Az egész év tekintetében az összes szolgáltatásból a június elsejétől SZJA kötelese igénybe vett szolgáltatások aránya 2,4% volt, összegük (49,9 millió Ft) nem érte el a jogalap nélküli vásárlások (51 millió Ft) értékét.

A jogosulatlan vásárlások összege 51.183 eFt volt. A jogosulatlan vásárlásról a tagok kiértékelésre kerültek, 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.

Működési alap kiadásainak alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2006.	Tény 2007.	Tény/Bázis %	Terv 2007.	Tény/Terv %
Anyagköltség	4.899	6.841	139,64	5.700	120,0
Igénybe vett szolgáltatás	93.630	142.864	152,58	131.400	108,7
Egyéb szolgáltatások költsége	21.188	41.636	196,51	47.540	87,6
Anyagjellegű kiadások	119.717	191.341	159,83	184.640	103,6
Béreköltség	81.812	111.302	136,04	102.080	109,0
Személyi jellegű kifizetés	2.746	5.240	190,82	10.200	51,4
Bérfeladások	30.595	40.246	131,55	32.666	123,2
Személyi jellegű kifizetések	115.153	156.788	136,16	144.946	108,2
Egyéb kiadások	38.747	7.598	19,61	3.000	253,3
Felügyeleti díj	9.282	11.678	125,81	10.027	116,5
Kisértékű eszközök	200	135	67,50	-	
Pénzügyi műveletek kiadásai	0	0	0	-	
Beruházás	1.187	2.839	239,17	-	
Alapátcsoportosítás	2	4	200,00	-	
Összesen:	284.288	370.383	130,28	342.613	108,1

A működési alap kiadásai a bázis időszakhoz képest 30,28 %-kal, a 342.613 eFt tervezett összeghez viszonyítottan 8,1%-kal voltak magasabbak. Ezen belül az anyagjellegű és a személyi jellegű kifizetések mértéke növekedett számottevően.

A működési alap kiadásain belül e két jogcímen történt kifizetések az összes kiadás mintegy 94%-át teszik ki. A költségek 51,66 %-át az anyagjellegű kiadások, 42,33%-át a személyi jellegű kiadások képezik.

A bázis időszakhoz viszonyított magasabb kiadások a megnövekedett taglétszámmal, a szolgáltatási kiadások volumenének jelentős növekedésével, valamint ezzel összefüggésben a pénztár állományi létszámának bővülésével magyarázható.

A költségek szerkezetében 2006. évben történt jelentős változás. A Pénztár háttérének, infrastruktúrájának, stabilizálódását, kiforrottságát mutatja, hogy a tervezett kiadások valósultak meg, lényeges szerkezeti változás nélkül.

Anyagjellegű kiadások

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2006.	Tény 2007.	Tény/Bázis %	Terv 2007.	Tény/Terv %
Anyagköltség	4.899	6.841	139,64	5.700	120,00
Igénybevett szolgáltatások	93.630	142.864	152,58	131.400	108,70
Postai szolgáltatások	14.374	24.231	168,56		
Pénzügyi, számviteli szolg.	4.325	4.856	112,23		
Idegen javítás, karbantartás	-	324	-		
Szoftver fejlesztés, követés	1.687	2.714	160,88		
Tagszervezési díj	25.252	26.628	105,45		
Ügyvédi díj	2.217	2.181	98,38		
Bérleti díj	38.434	75.789	197,19		
<i>Kártya üzemelt díj</i>	<i>15.462</i>	<i>17.433</i>	<i>112,75</i>		
<i>Terembérlet</i>	<i>291</i>	<i>77</i>	<i>26,46</i>		
<i>Irodabérlet</i>	<i>15.812</i>	<i>40.963</i>	<i>259,06</i>		
<i>Gép és egyéb eszköz</i>	<i>5.696</i>	<i>5.700</i>	<i>100,07</i>		
<i>Hardver kölcsönzés</i>	<i>880</i>	<i>2.640</i>	<i>300,00</i>		
Track generálás	293	336	114,68		
<i>Tárolás, raktározás</i>	<i>-</i>	<i>8.640</i>	<i>-</i>		
Telefon, Internet	4.811	2.052	42,65		
Egyéb szolgáltatás	2.530	4.089	161,62		
Egyéb szolgáltatás költsége	21.188	41.636	196,51	47.540	87,60
Oktatás, továbbképzés	224	398	177,68		
Nyomda	14.238	14.499	101,84		
Fuvardíj, szállítás	2.602	1.010	38,82		
Marketing, hirdetés	2.107	20.243	960,75		
Kártyagyártás	1.128	1.752	155,32		
Kártyával kapcsolatos ktg.	889	3.734	420,02		
Anyagjellegű kiadások összesen	119.717	191.341	159,83	184.640	103,63

Az **anyagköltség** döntő része nyomtatvány, irodaszer. E jogcímen 5.898 eFt összegkerült kifizetésre 2007-ben. Itt kerül elszámolásra továbbá a könyv, folyóirat, valamint az üzemanyag és egyéb anyagok értéke.

Az anyagjellegű kiadásokon belül az **igénybe vett szolgáltatások** összege a meghatározó, az anyagjellegű ráfordítások közel 75%-át teszik ki.

Az anyagköltségek 39,64%-kal, az igénybe vett szolgáltatások értéke 52,58%-kal nőttek a bázis időszakhoz képest. Az igénybe vett szolgáltatásokon belül a postai szolgáltatások 68,56 %-os emelkedése számottevő, amely a megnövekedett taglétszámmal, valamint - a törvényi rendelkezések figyelembe vételével – a jogalap nélküli és SZJA köteles szolgáltatásokra vonatkozó jelentős mennyiségű tagi kiértékeléséből adódott.

A 2006. évhez viszonyítva a bérleti díjak közel kétszeres növekedését, ezen belül is az irodabérlet 25.151 eFt-tal, a hardver kölcsönzés 1.760 eFt-tal magasabb összegű kiadásait a megnövekedett taglétszám, az egyre növekvő szolgáltatási igények kielégítése, ezzel összefüggésben az MKB Egészségpénztár állományi létszámának bővülése magyarázza.

A tagszervezési díjak az előző időszakhoz képest közel azonos mértékben realizálódtak. E jogcímen történt kiadások döntő részét 21.243 eFt-ot a 2007.01.01-én beolvadt Kristály Egészségpénztárral kapcsolatos kifizetések jelentették.

Az anyagjellegű kiadások közel 22%-át az **egyéb szolgáltatások** alkotják. A bázis időszakhoz képest közel kétszeresére emelkedett költségek indoka a marketing és hirdetési szolgáltatások igénybevételére fordított több mint 18 millió Ft többlet kiadás. 2007. év folyamán terven felül egy kiemelkedő marketing akciót szervezett a Pénztár. „Apránként épül a jövő” elnevezéssel ügyfél akvizíciós kampányt indítottunk a Nyugdíjpénztár önkéntes és magán ágával közösen. A kampány célja alapvetően a Pénztárak ismertségének növelése, valamint a belépések és átlépések ösztönzése volt.

Az anyagjellegű kiadások 6.701 eFt-tal, 3,63%-kal lépték túl a tervezett 184.640 eFt-ot. Ezen belül eltérés az egyes költségnem fő sorokon tapasztalható. Az anyagköltség 1.141 eFt-tal (20%-kal), az igénybe vett szolgáltatások kiadásai 11.464 eFt-tal (8,70%-kal) magasabb összegben teljesültek a tervhez képest. Az egyéb szolgáltatások értékénél ugyanakkor 5.903 eFt (12,4%-os) megtakarítás mutatkozik.

Személyi jellegű kifizetések

Megnevezés	Bázis 2006.	Tény 2007.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2007.	Tény/Terv %
Béreköltség	81.812	111.301	136,04	102.080	109,00
Állományi munkabér	68.804	81.893	119,02		
Állományon kívüli munkabér	13.008	29.408	226,07		
Személyi jellegű egyéb	2.746	5.240	190,86	10.200	51,4
Kiküldetési költség	79	352	447,80		
Étkezési hozzájárulás	1.170	1.591	136,01		
Utazási költségtérítés	361	408	113,25		
Reprezentáció	155	358	230,53		
Természetbeni juttatás	876	1.595	182,02		
Egyéb személyi jellegű kifiz.	105	936	891,50		
Bérbírlékek	30.595	40.247	131,55	32.666	123,20
Összesen:	115.153	156.788	136,16	144.946	108,20

A személyi jellegű kiadások a költségek növekedésével azonos ütemben nőttek, ugyanakkor a létszámbővülés és a bevétel növekedés ütemétől alacsonyabb mértékben.

Az átlagléttszámra vetítve (71.986 fő) a működési kiadások (370.383 eFt) 5.145 Ft/év kifizetést jelentettek 2007-ben, ami az előző év költség szintjéhez viszonyítva (5.921Ft/fő/év) kedvező tendencia és mérték (86,89%).

A személyi jellegű kifizetések összességében 8,20%-kal haladták meg a tervezettet. Ezen belül a béreköltség alakulása közel azonos mértékben, 9%-kal, a bérbírlékek összege 7.581 eFt-tal (23,20%-kal) voltak magasabbak. A személyi jellegű egyéb kifizetésekre tervezett 10.200 eFt-tal szemben 5.240 eFt került csak felhasználásra.

Egyéb kiadások

Az egyéb kiadások (7.598 eFt) legnagyobb tétele a bankköltségek összege 6.817 eFt összegben. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási díjak és illetékek, a cégautó adó és egyéb kiadások értéke.

Likviditási alap kiadásainak alakulása

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/bázis %
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	23	
Likviditási alap kiadásai:	0	23	

Likviditási alap kiadásai között 2007-ben 23 eFt került elszámolásra a fedezeti alapba történt átcsoportosítás miatt.

A Pénztár 2004. decemberében fogadta el 2005-2007. évre vonatkozó középtávú gazdálkodási tervét. A középtávú tervhez való viszonyítás két jelentős körülmény miatt nem valósítható meg. Egyrészt a jogszabályok változásából adódóan a külső körülmények több alkalommal is jelentősen módosultak, másrészt a Pénztár adottságai, körülményei a végrehajtott jelentős akvizíciók, továbbá az igen intenzív szerves fejlődés következtében megváltoztak. A Pénztár ebben a középtávú időszakban a közepes nagyságrendből egyértelműen az első három legnagyobb pénztár közé fejlődött. A Pénztár természetes mutatói már a tervidőszak első felében túlteljesültek. A középtávú időszak legfontosabb jellemzője és egyben legfontosabb eredménye is, hogy a dinamikus növekedést kiegyensúlyozott gazdálkodás és folyamatos likviditás kísérte.

V. A PÉNTÁR BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

2007. II. negyedévben lényeges változás következett be a Pénztár befektetési politikájában. A módosításra az általános belgazdasági körülmények változása miatt és a Pénztár sajátosságainak erőteljesebb érvényesítése érdekében került sor. A portfólió állomány alapvetően magyar állampapír, ezen belül diszkont kincstárgy formájában realizálódott, amely az összes vagyoneérték állomány közel 73%-át képezi. A Pénztár pénzügyi helyzetében, ill. a befektetési politikájában, gyakorlatában rendkívüli körülmények, események nem voltak.

Az egyéni számlák befektetett tartaléka 3.990.339 eFt, amelyből 3.760.035 eFt diszkont kincstárjegy könyv szerinti értéke, 230.304 eFt rövid lejáratú bankbetét formájában került lekötésre, amely a pénzeszközök 18 %-át képezi.

Portfólió állomány üzleti év végi könyv szerinti értéke

Megnevezés	adatok eFt-ban			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	4.761.063	234.072	20.802	5.015.937
Bankszámlák és készpénz összesen	1.001.028	234.072	20.802	1.255.902
<i>Házipénztár (Ft, valuta)</i>	0	16	0	16
<i>Pénzforgalmi számla</i>	770.689	234.056	20.802	1.025.547
<i>Befektetési számla</i>	35	0	0	35
<i>Lekötött betét (hitelintézetnél)</i>	230.304	0	0	230.304
Értékpapírok összesen	3.760.035	0	0	3.760.035
<i>Magyar állampapír</i>	3.760.035	0	0	3.760.035

A 2007. évben a tagok számláján jóváírt hozam éves hozamrátája 9,04%.

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

2007. 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 2007. 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 viszonytal rendelkezik.

A fedezeti tartalékon belül a hozamokat 2007. 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.

VI. A PÉNZTÁR KÖNYVVEZETÉSE

A Pénztár a 252/2000.(XII.24.) Kormány 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. 2007-ben további beruházás jellegű fejlesztés nem történt.

A Pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében 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 befizetések pontos elszámolásáról az adóigazolást 2007. december 31-i fordulónappal, 2008. január 31-ig a tagok részére a Pénztár megküldte. A pénztártagok írásbeli tájékoztatása a 2007. év végi számlaegyenlegükről a Közgyűlés után történik.

VII. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

Alkalmazotti létszám és javadalmazása

2007.01.01-én az Egészségpénztár alkalmazotti létszáma 23 fő volt, amelyből 2 fő GYES állományban lévő munkavállaló. Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatottak száma 14 fő volt.

2007. 12.31-én az állományba tartozók létszáma 36 fő, amelyből 13 fő GYES állományban volt. Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatott létszám 16 fő.

A mérleg szerinti bérköltség jogcímenkénti főbb sorai:

Megnevezés	2006.12.31.	2007.12.31.	Tárgy/Bázis %
Munkabér	68.804	81.893	119,02
Megbízási díjak	9.268	24.903	268,70
Tiszteletdíj	3.740	4.505	120,45
Összesen:	81.812	111.301	136,04

Az Igazgató Tanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai 2007. évben összesen 4.505 eFt tiszteletdíjban részesültek.

Budapest, 2008. április 24.

MKB Egészségpénztár