

## **I. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK**

### **1. A Pénztár bemutatása**

#### **1.1. Alakulása**

A DIMENZIÓ Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár (a továbbiakban Pénztár) – a DIMENZIÓ Csoport harmadik tagjaként – 1998. október 14-én alakult, határozatlan időre.

#### **1.2. Működési formája, típusa**

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

#### **1.3. Tevékenységi köre, szolgáltatásai**

A Pénztár az egyéni egészségszámla terhére igénybe vehető ellátási programok fedezetének biztosítását, egészségügyi szolgáltatások megvásárlását végezte, illetve szervezte az ezen szolgáltatásokhoz való hozzájutást, 2006-ban is.

Alapvető változást jelentett a Pénztár tevékenységében az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható szolgáltatásokról szóló 263/2003. (XII.24.) Kormányrendelet, mely értelmében a szolidáris szolgáltatások a rendelet előírásai szerint 2004. májusában megszüntetésre kerültek, az egyéni egészségszámla terhére igénybe vehető szolgáltatások pedig a kormányrendelet előírásai szerint kerültek kialakításra.

Az 1999. november 25-i Küldöttközgyűlés 4/1999. (11.25.) sz. határozata alapján a Pénztár 2000. január 1-től foglalkozás-egészségügyi tevékenységet, 2000. április 1-től pszichológiai, ergonómiai tevékenységet is végez kiegészítő vállalászási tevékenység keretében.

2002-ben a Pénztár felújította a Budapest, V. kerületi Önkormányzattól bérelt Vécsey u. 3. sz. alatti rendelőt és korszerű diagnosztikai eszközökkel szerelte fel. A rendelő bővítése céljából a Pénztár megvásárolta a rendelő közvetlen szomszédságában lévő egyik lakást.

Szintén 2002-ben, a Pénztár megalapította 22.000 ezer Ft törzstőkével a DIMENZIÓ-Med Egészségügyi Szolgáltató Kft-t. A törzstőke összegéből az

apportként átadott eszközérték 14.700 ezer Ft, a pénzeszköz átadás 7.300 ezer Ft volt. A Pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenységének egy részét kihelyezte a Kft-be.

2003-ban a küldöttközgyűlés határozata alapján a DIMENZIÓ Egészségpénztár fuzionált a PAXI Egészségpénztárral.

A fúzióval kapcsolatos vagyonmérleg és vagyonleltár tervezeteket, valamint ezek 2003. június 30-i állapot szerinti végleges változatait engedélyezés végett a PSZÁF részére megküldtük. Az engedélyt a PSZÁF/IV/210/2004. (03.02.) sz. határozata tartalmazza, mely 2004. március 8-án érkezett be a Pénztárhoz.

A Pénztár 2005. február 01. napjától gazdálkodása nyilvántartását kihelyezte a DIMENZIÓ Biztosító Egyesülethez (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 32. nyilvántartási száma: Fővárosi Bíróság 9. PK. 66100/1/1991. adószáma: 19666660-2-41). Az Egyesület e tevékenység ellátásáért felelős vezetője Gyöngy Ottilia gazdasági ügyvezető igazgató, aki rendelkezik a számviteli törvény 151.§ (1) bek. szerint a tevékenység ellátására jogosító engedéllyel (120614 számon nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatást végző).

További jelentős változás, hogy több éves fejlesztés eredményeként 2005. tavaszán bevezetésre került az egyéni egészségkártya.

A Pénztár 2005. decemberében 36.800 ezer Ft-ért értékesítette a DIMENZIÓ Ingatlan Kft. részére a Vécsey u. 3. sz. alatti épületben lévő 2002-ben vásárolt közel 100 m<sup>2</sup>-es lakás ingatlanát.

A Pénztár képviselői 2006. február 17-én Elővásárlási jog gyakorlóját kijelölő nyilatkozatot tettek a Budapest, V. ker. Vécsey u. 3. szám alatti önkormányzati tulajdonban lévő, a Pénztár bérleményét képező nem lakás céljára szolgáló ingatlan megvételére. Az elővételi jog gyakorlásárára a „DIMENZIÓ Ingatlan” Ingatlanfejlesztő Kft-t jelölték ki.

A Kft. a jelzett ingatlant 57.053 ezer Ft-ért vásárolta meg a Belváros-Lipótváros Budapest V. kerületi Önkormányzattól.

2006. októberében az Igazgatótanács 7/2006. (10.06.) sz. határozata alapján a Pénztár az általa is alapított DIMENZIÓ Med Egészségügyi Szolgáltató Kft. részére tőkeemelésként átadott 25 millió Ft apportértékben műszereket és berendezéseket.

#### **1.4. Jogszabályi háttere**

A Pénztár tevékenységét az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló többször módosított 1993. évi XCVI. törvény, valamint a 268/1997. (XII.22.) és a

252/2000. (XII.24.) számú Kormányrendeletek előírásai szabályozzák.

## **2. A számviteli politika fő vonásai**

A számviteli politika azoknak a számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges módszereknek és eljárásoknak az összességét jelenti, amelyek a Pénztár adottságainak, körülményeinek leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezhetik.

A számviteli politika célja, hogy a Pénztárnál 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 valódiságát az biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere – a főkönyvi és analitikus könyvelése – és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a számviteli alapelveknek, a számviteli törvény számviteli bizonylatokra vonatkozó előírásainak, továbbá a Pénztár beszámoló készítésének és könyvvizetésének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24.) számú Kormányrendelet előírásainak.

## **3. A számviteli alapelvektől való eltérés ismertetése**

A Pénztár sajátos tevékenységéből adódóan és a pénzforgalmi szemléletű könyvvizetés miatt a számviteli törvényben nevesített alapelvek sajátos módon érvényesülnek. Ezek a sajátosságok a számviteli politikában rögzítésre kerültek.

A számviteli alapelvektől való eltérések a következők:

- A teljesség elvének érvényesítésénél figyelembe kell venni, hogy a Pénztár könyvvizetési kötelezettsége pénzforgalmi szemléletű, ezért nem alkalmazható a Számviteli törvénynek az a szabálya, miszerint a mérleg fordulónapját követő, de még a mérleg elkészítését megelőzően ismertté vált azon gazdasági események hatásai is szerepeljenek a mérlegben, amelyek a mérleg fordulónapjával lezárt évre vonatkoznak és a lezárt év gazdasági eseményeiből származnak.

- Az időbeli elhatárolás elve a naptári évre készülő pénzforgalmi teljesítésről összeállított beszámoló miatt a Pénztárnál nem alkalmazható. A beszámolóban a pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel vezetésével a teljesítési adatok a naptári évben ténylegesen befolyt bevételeket és kiadásokat tartalmazzák függetlenül attól, hogy a pénzügyi-gazdasági művelet hatása a naptári évben jelentkezik vagy sem. Az időbeli elhatárolás figyelmen kívül hagyása biztosítja a pénzügyi tervvel való összehasonlíthatóságot is.

## II. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

### 1. Eszközök

#### 1.1. Befektetett eszközök

A befektetett eszközök a Pénztár infrastruktúrális és szakmai feltételeit biztosító immateriális javak és tárgyi eszközök.

A bruttó érték, az értékcsökkenési leírás, valamint a nettó érték alakulása a következő (ezer Ft-ban):

S.sz.	Megnevezés	Bruttó érték	Értékcsökk.	Nettó érték
1.	2.	3.	4.	5.
<b>I. IMMATERÁLIS JAVAK</b>				
1.	Vagyoni értékű jogok	67.243	13.811	53.432
2.	Szellemi termékek	42.827	33.205	9.622
<b>I. Összesen (1+2)</b>		<b>110.070</b>	<b>47.016</b>	<b>63.054</b>
<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>				
1.	Ingatlanok	0	0	0
2.	Számítástechn., ügyviteltechn.	12.588	10.353	2.235
3.	Kommunikációs ber.	736	394	342
4.	Irodabútorok	9.763	8.491	1.272
5.	Háztartási gépek	448	252	196
6.	Egyéb	350	-	350
7.	Szakmai gépek, berend.	568	409	159
<b>II. Összesen (1+2+3+4+5+6+7)</b>		<b>24.453</b>	<b>19.899</b>	<b>4.554</b>
<b>III. BERUHÁZÁSOK</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>IV.</b>	<b><u>ÜZEMKÖRÖN KÍVÜLI TÁRGYI ESZKÖZÖK</u></b>		
<b>1.</b>	<b>Üzemeltetésre átadott eszközök</b>	<b>9.747</b>	<b>4.883</b>
		<b>4.864</b>	
<b>V.</b>	<b>Adott kölcsön</b>	<b>22.518</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>Részesedések</b>	<b>47.100</b>	<b>-</b>
<b>VII.</b>	<b>Befektetett eszközök összesen</b>		
	<b>(I.+II.+III.+IV.+V.+VI.)</b>	<b>213.888</b>	<b>71.798</b>
			<b>142.090</b>

### 1.2. Forgóeszközök

A forgóeszközök között kimutatott értékpapírok könyvszerinti értékének alaponkénti részletezése a következő (ezer Ft-ban):

S.sz.	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Együtt
1.	2.	3.	4.	5.	6.
I.	<u>RÖVIDLEJÁRATÚ ÉRTÉKPAPÍROK</u>				
1.	Nyitó állomány	1.928.881	49.990	34.278	2.013.149
2.	Évközi változás	393.492	143.233	451	537.176
3.	Záró állomány (1+2)	2.322.373	193.223	34.729	2.550.325
II.	<u>EGYÉB ÉRTÉKPAPÍR</u>				
1.	Nyitó állomány	-	8.351	-	8.351
2.	Évközi változás		- 8.351	-	- 8.351
3.	Záró állomány (1+2)		0		0
III.	<u>ÖSSZESEN</u>	2.322.373	193.223	34.729	2.550.325

A rövidlejáratú értékpapírok közül a pénztártagság teljes körét leginkább érintő, fedezeti alapból történő befektetések nettó hozama összesen 151.858 ezer Ft volt.

A pénzeszközök összege 122.328 ezer Ft, ebben a házipénztár (204 ezer Ft), a bankszámla záróállománya (119.918 ezer Ft), az elkülönített betétszámla (2.206 ezer Ft) összege szerepel.

Az aktív pénzügyi elszámolások összege 3.041 ezer Ft, mely a következő tételekből adódik.

- függő kifizetések	2.082 ezer Ft
- vagyonkez., letétkez. elszám. köt.-re átadott pénzeszköz	10 ezer Ft
- egyéb rövidlejáratú kötelezettségek	949 ezer Ft

## 2. **Források**

### 2.1. **Saját tőke**

E mérleg sor összege megegyezik a tőkeváltozások összegével, hiszen a Pénztár induló tőkével nem rendelkezett.

A tőkeváltozások összege 112.172 ezer Ft

Ebből

a fedezeti alap tőkeváltozása 3.337 ezer Ft

Nyitó 4.313 ezer Ft

Csökkentő tétel 976 ezer Ft

= 2006. évi értékcsökkenés 976 ezer Ft

(Mozdulj pr.)

a működési alap tőkeváltozása, 108.835 ezer Ft  
melynek részletezése a következő:

Nyitó	174.631 ezer Ft
Növelő tétel	100.918 ezer Ft
= 5 db mobil tel.vonal selejt. miatt écs. kivez.	234 ezer Ft
= D-Med Kft. részére apport- ként átadott eszk. écs.kivez.	55.591 ezer Ft
= 2006. évi beszerz. forrásrend.	14.779 ezer Ft
= D-MED-nek apportként átadott nettó eszk.érték	23.201 ezer Ft
= nettó eszk.érték-apport	1.799 ezer Ft
= ing.felúj. écs. kivezetése	5.314 ezer Ft
Csökkentő tétel	166.714 ezer Ft
= 5 db mobil tel. sel. miatt bruttó ért. kivez.	446 ezer Ft
= D-Med Kft. részére apportként átadott eszk.bruttó ért.kivez.	78.793 ezer Ft
= 2006. évi écs. elszámolás	31.859 ezer Ft
= ing.felúj. bruttó érték kivez.	55.616 ezer Ft
a likviditási alap tőkeváltozás	0 ezer Ft

## **2.2. Tartalékok**

A pénztári alapok tartalékai képzésének részletezését az alábbiakban vezetjük le.

Fedezeti alap tartaléka	2.404.262 ezer Ft
2006. évi nyitó állomány	2.092.740 ezer Ft
Növelő tételek	1.814.448 ezer Ft
= realizált egyéni és munk. tagdíjhozzájárulás	1.473.350 ezer Ft
= tagok egyéb befiz.	177.027 ezer Ft

= fedezeti alapot	
képező támogatás	537 ezer Ft
= belépő tagok által áthozott	
egyéni fed.	4.337 ezer Ft
= pénzügyi műv. bevétele	159.197 ezer Ft
Csökkentő tételek	1.502.926 ezer Ft
= szolgáltatási számlák	1.445.655 ezer Ft
= jogosulatlan kifizetés	5.629 ezer Ft
= visszatérítés tagoknak	44.303 ezer Ft
= befektetések vagyonarányos	
költsége	7.339 ezer Ft
Működési alap tartaléka	259.671 ezer Ft
2006. évi nyitó állomány	165.804 ezer Ft
Növelő tételek	680.377 ezer Ft
= realizált egyéni tagdíj és	
munk. tagdíjhozzájár.	220.277 ezer Ft
= működési alapot	
képező támogatás	286.630 ezer Ft
= Eszközért. bev.	0 ezer Ft
= Kieg.váll.tev.bevétele	130.294 ezer Ft
= Egyéb bevétel	7.551 ezer Ft
= Pénzügyi műv. bevételei	11.625 ezer Ft
= Átcsoportosítás LA-ról	24.000 ezer Ft
Csökkentő tételek	586.510 ezer Ft
= folyó kiadások	571.259 ezer Ft
= beruházások	14.779 ezer Ft
=befektetések vagyonarányos	
költsége	365 ezer Ft
= értékpapír eladás árf.veszt.	107 ezer Ft

Likviditási alap tartaléka	39.921 ezer Ft
2006. évi nyitó állomány	47.559 ezer Ft
Növelő tételek	16.457 ezer Ft
= realizált egyéni tagdíj és munk. tagdíjhozzájár.	14.685 ezer Ft
= pénzügyi műv. bevételei	1.772 ezer Ft
Csökkentő tételek	24.095 ezer Ft
= értékpapír eladás árf.veszt.	20 ezer Ft
= befekt. vagyonarányos költs.	75 ezer Ft
= átcsoportosítás MA-ra	24.000 ezer Ft

**2.3. Kötelezettségek 1.912 ezer Ft**

rövid lejáratú hitelek	14 ezer Ft
egyéb rövidlejáratú kötelezettség	195 ezer Ft
= társ.bizt. köt.	1 ezer Ft
= költségvetési befiz. köt.	194 ezer Ft
egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1.703 ezer Ft
= hozamfelosztás maradványértéke	54 ezer Ft
= egyéb függő bevétel	1.649 ezer Ft

**AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE**

**1. Fedezeti alap eredménykimutatása**

A fedezeti alap bevétele 1.814.448 ezer Ft, kiadása 1.502.926 ezer Ft, eredménye 311.522 ezer Ft volt.

**1.1. Fedezeti alap bevételei 1.814.448 ezer Ft**

Tagdíjbevételek	1.473.350 ezer Ft
-----------------	-------------------

= tagok által fizetett tagdíjak	267.559 ezer Ft
= munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1.205.791 ezer Ft
Tagok egyéb befiz.	177.027 ezer Ft
Támogatóktól befolyó összeg	537 ezer Ft
Különféle bevételek	163.534 ezer Ft
= belépő tagok által át- hozott egyéni fed.	4.337 ezer Ft
= pénzügyi műveletek bevétele	159.197 ezer Ft

**1.2. Fedezeti alap kiadásai 1.502.926 ezer Ft**

Szolgáltatások kiadásai	1.445.655 ezer Ft
= DIMENZIÓ Plusz prog.	46.648 ezer Ft
= saját számlás szolg.	1.399.007 ezer Ft
2006-ban kilépett tagoknak visszatérített összeg	44.303 ezer Ft
Pénzügyi műveletek ráfordítása	7.339 ezer Ft
Jogosulatlan kifiz.	5.629 ezer Ft

**2. Működési alap eredménykimutatása**

A működési alap bevétele 680.377 ezer Ft, kiadása 586.510 ezer Ft, eredménye 93.867 ezer Ft.

**2.1. Működési alap bevételei 680.377 ezer Ft**

Tagdíjbevétel	220.277 ezer Ft
= tagok által fiz. tagdíjak	47.514 ezer Ft
= munkáltatói tagdíj hozzájár.	172.763 ezer Ft

Támogatóktól befolyt összeg	286.630 ezer Ft
Különféle bevételek	173.470 ezer Ft
= pénzügyi műveletek bevétele	11.625 ezer Ft
= kiegészítő váll.tev. bevétele	130.294 ezer Ft
= egyéb bevétel	7.551 ezer Ft
= átcsoport. likvid alapból	24.000 ezer Ft

## **2.2. Működési alap kiadásai**

**586.510 ezer Ft**

Folyó működési kiadások	571.731 ezer Ft	
52	Anyagjellegű kiadások	428.967 ezer Ft
	ebből:	
	Anyagköltség	1.816 ezer Ft
	Igénybevett szolgáltatás	418.332 ezer Ft
	Egyéb szolgáltatás	8.819 ezer Ft
53	Személyi jellegű ráfordítás	136.863 ezer Ft
	ebből:	
	Bérkiadások	84.408 ezer Ft
	Személyi jell. egyéb kifiz.	22.765 ezer Ft
	Bérfelrakások	29.690 ezer Ft
54	Kisértékű eszközök beszerzése	481 ezer Ft
55	Egyéb kiadások	72 ezer Ft
56	Pénzügyi műv. ráfordításai	472 ezer Ft
	= Befekt. vagyonarányos költs.	365 ezer Ft
	= értékpapír árfolyamveszt.	107 ezer Ft
57	Felügyeleti díj	4.876 ezer Ft
1	Tőkekiadások	14.779 ezer Ft
	Beruházások, felújítások	14.779 ezer Ft

A folyó kiadásokból a kiegészítő vállalkozási tevékenység  
 - közvetlen költsége 116.230 ezer Ft  
 - közvetlen+ közvetett költségek 135.966 ezer Ft

### **3. Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

**Kiegészítő vállalkozási tevékenység  
 bevételei és kiadásai  
 (ezer Ft-ban)**

<b>Sorsz</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>Összesen</b>
<b>1.</b>	<b>2.</b>	<b>3.</b>
<b>I.</b>	Bevételek	<b>130.294</b>
<b>II.</b>	Kiadások	
<b>1.</b>	Személyi jell. kiadások	8.542
<b>2.</b>	Dologi kiadás	107.688
	Folyó kiadás* (1+ 2)	<b>116.230</b>
<b>III.</b>	Eredm.(I-II/4.)	<b>14.064</b>
<b>IV.</b>	Tőkekiadás	<b>0</b>
<b>V.</b>	Tőkekiad. ut. eredmény (III.-IV.)	<b>14.064</b>

\* Közvetlen kiadás

A kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele 130.294 ezer Ft, mely a Pénztár éves összbevételének 5,2 %-a.

A folyó, közvetlen kiadások összege 116.230 ezer Ft.

Tőkekiadás nem volt.

Fentiek alapján a kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye 14.064 ezer Ft.

### **4. Likviditási alap eredménykimutatása**

A likviditási alap tárgyévi bevétele 16.457 ezer Ft, kiadása 24.095 ezer Ft, eredménye - 7.638 ezer Ft.

**4.1. Likviditási alap bevételei 16.457 ezer Ft**

Tagdíjbevétel	14.685 ezer Ft
= tagok által	
fizetett tagdíjak	3.167 ezer Ft
= munkáltatói tagdíj	
hozzájár.	11.518 ezer Ft
Különféle bevétel	1.772 ezer Ft
= pénzügyi műveletek	
bevétele	1.772 ezer Ft

**4.2. Likviditási alap kiadásai 24.095 ezer Ft**

Pénzügyi műveletek	
ráfordítása	95 ezer Ft
= befektetések vagyón-	
arányos költségei	75 ezer Ft
= értékpapír árfolyamveszt.	20 ezer Ft
Átcsop. műk. alapba	24.000 ezer Ft

**5. A befektetési tevékenység bevételeinek és ráfordításainak bemutatása**

**5.1. Befektetési tevékenység bevételei 172.594 ezer Ft**

Befektetések hozama	172.594 ezer Ft
= Fedezeti alapot képező	159.197 ezer Ft
= Működési alapot képező	11.625 ezer Ft
= Likviditási alapot képező	1.772 ezer Ft

**5.2. Befektetési tevékenység kiadásai 7.906 ezer Ft**

Befektetések vagyónarányos költségei	5.487 ezer Ft
= Fedezeti alapot képező	5.047 ezer Ft
= Működési alapot képező	365 ezer Ft
= Likviditási alapot képező	75 ezer Ft

Értékpapír eladás árfolyamveszt.	2.419 ezer Ft
= Fedezeti alap	2.292 ezer Ft
= Működési alap	107 ezer Ft
= Likviditási alap	20 ezer Ft

**6. Rendkívüli bevételek és ráfordítások** címen bevétel, illetve kiadás 2006-ban nem merült fel.

**7. Alapok közötti átcsoportosítás**

2006. évben – korábbi évek küldöttközgyűlési határozatai alapján – az egészségkártya rendszer fejlesztési költségeinek fedezeteként 24.000 ezer Ft került átcsoportosításra a Likviditási alapból a Működési alapba.

**III. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**

**1. A Pénztár gazdálkodását meghatározó körülmények ismertetése**

**2. A pénzügyi terv teljesítése**

A Pénztár 2006. évi pénzügyi tervét a 2005. december 14-i küldöttközgyűlés fogadta el.

A terv- és tényszámok összehasonlítását a következő táblázat szemlélteti (ezer Ft-ban).

<b>Megnevezés</b>	<b>2006. évi</b>	
	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>
Összes bevétel	1.837.471	2.487.282
Összes kiadás	1.818.400	2.089.531

A realizált összes bevétel összege 2.487.282 ezer Ft, mely 35,4 %-kal magasabb a tervnél.

A kiadások összege 2.089.531 ezer Ft, mely 14,9 %-kal magasabb az előirányzatnál.

Az eredménykimutatás 73EE összesítő táblájának adatai a 24.000 ezer Ft

alapátcsoportosítás összegét is tartalmazzák.

A bevételek és kiadások részletes elemzését az Üzleti jelentés III. fejezete tartalmazza.

### 3. **Befektetés / likviditás 2006. december 31-i szerkezete**

S.sz.	Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen
		<b>Alap</b>			
<b>1.</b>	<b>Bankszámlák és készp.</b>	86.149	31.562	4.617	<b>122.328</b>
<b>2.</b>	<b>Értékpapírok</b>	2.322.373	193.223	34.729	<b>2.550.325</b>
<b>3.</b>	<b>Ingatlan</b>				
<b>4.</b>	<b>Be nem sorolt befekt. pénztári eszköz</b>		0		<b>0</b>
<b>5.</b>	<b>Záró állomány (1+2+3+4)</b>	<b>2.408.522</b>	<b>224.785</b>	<b>39.346</b>	<b>2.672.653</b>

Fenti táblázat a 2006. IV. negyedéves jelentés 71 EDAA táblája alapján készült.

### 4. **A pénztári alapok alakulása**

A pénztári alapok alakulását a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet mellékletét képező táblákon mutatjuk be.

Induló tőke egyik alapnál sem volt.

#### **Az alapok záró állománya 2006. dec. 31-én a következő volt:**

Fedezeti alap	2.407.599 ezer Ft
Működési alap	368.506 ezer Ft
Likviditási alap	<u>39.921 ezer Ft</u>
Összesen:	2.816.026 ezer Ft

Az alapok záró állománya 2005. december 31-én 2.485.047 ezer Ft volt, az éves növekedés 330.979 ezer Ft, 13,3 %.

A növekedés döntően a Fedezeti alapnál következett be az átlagtagdíj emelkedése, továbbá a tagok többletbefizetései, illetve a munkáltatói többletbefizetések együttes eredményeként.

## 5. **Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések**

Szolgáltatástípusonkénti bontását a III. fejezet 1.2. pontja tartalmazza.

## 6. **Pénztári taglétszám alakulása**

A taglétszám alakulását az Üzleti jelentés II. fejezete tartalmazza.

A pénztártagok száma munkáltatónkénti bontásban 2006. dec. 31-én a következő volt:

<b>Munkáltató</b>	<b>Taglétszám</b>
T-com	8679
Egyéni tagok számára gyűjtő	1687
KisMunkáltatók	552
National Instruments Europe Kft.	513
Adecco	468
DeTe Immobilien Hungary Zrt..	396
Béres csoport-Béres Gyógyszergyár Rt	297
Magyar Nemzeti Bank	267
Tiszai Vegyi Kombinát Rt.	263
EDS Hungary Kft	236
InnoMed Medical Rt.	160
Invitel	164
Glaxo Smithkline Kft.	156
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete	154
Provident Pénzügyi Rt.	162
BAT Pécsi Dohánygyár Kft	148
Janssen-Cilag Kft	128
Magyar Telekom NyRT.	122
Informatikai Szolgáltatások Magyarország Szolgáta	114
NI Hungary Kft	114
British American Tobacco Magyarország Kft.	126
T-Systems Hungary Kft	108
DIMENZIÓ Biztosító Egyesület	85
Actual Budapest Kft.	78
HungaroWork Kft.	76
Polinet 2000 Kft	74
Go-Max Kft.	71

Műsorszolgáltatási Alap	68
Béres Egészségtár Kft.	68
TAKÉP Építési, Szerelési és Szolg. Kft	67
VIP Communications Kft.	59
Glaxo CD	55
REWORK TELECOM Kft.	52
Budapest Főpolgármesteri Hivatal Személyzeti Okt.	43
DIMENZIÓ Ingatlan Kft	41
PAXI	37
INFODOK Kft	36
Béres csoport-Béres Befektetési Rt	32
Magyar Követeléskezelő Rt	32
M-real Kft.	31
EEA Budapest Kft	29
Távközlési Zenei Alapítvány	29
Lufthansa Systems Hungária Kft.	27
DIMENZIÓ-Med Eü. Szolg. Kft	27
Bábolna Környezetbiológiai Központ Kft	25
Hírközlési Múzeumi Alapítvány	24
CIB Közép-Európai Nemzetközi Bank Rt	24
Raiffeisen Bank Rt	23
Ford Motor Hungária Kft	22
DIMENZIÓ Egészségpénztár	21
EEKH ENGEDÉLYEZÉSI ÉS KÖZIGAZGATÁSI HIVATAL	21
ÖKO Környezeti, Gazdasági, Technológiai, Kereskede	21
PÉNZÜGYMINISZTERIUM	20
TVK- Automatika Kft.	19
Syncro-Net Kft- Béres csoport	18
Hungary Network Informatikai zRt.	17
Magyar Posta Zrt.	17
Columbian Tiszai Koromgyártó Kft	16
ELEKTROVILL	16
M&M Militzer & München Hungária Kft.	16
PETROSZOLG KARBANTARTÓ ÉS SZOLGÁLTATÓ KFT	15
KINNARPS HUNGARY KFT	14
Winsdom Kutató és Tanácsadó Zrt.	14
National Instruments Hungary Kft.	13

Greenpeace Egyesület	12
Sanofi-Synthelabo Rt.	12
SWAP Tőzsdeügynöki Zrt.	12
Gazdasági és Közlekedési Minisztérium	11
Intelcom Kft	11
TÉSZ Kft	11
Trans-Sped Logisztikai Szolgáltató Központ Kft.	10
ELMÜ RT.	10
Fércműhely kft.	10
Sportlétesítmények Rt	10
Útgazdálkodási és Koordinációs Igazgatóság	10
Összesen	16626

A táblából látható, 552 fő pénztártag van olyan cégtől, ahol a taglétszám 10 fő alatti.

2006. év végén a pénztártagok 52 %-a az alapító munkáltató, a Magyar Telekom NyRt. munkavállalója volt.

## **7. Munkáltatói kötelezettségvállalások bemutatása**

A Pénztár 2006-ban a Működési alapot érintően 112.642 ezer Ft rendszeres és 173.988 ezer Ft eseti támogatásban részesült.

## **8. Egyéb információk**

2006-ban tovább bővültek a pénztári szolgáltatások, az egyéni számlás és a DIMENZIÓ Plusz programok, melyekre összességében éves szinten 1.445.655 ezer Ft-ot fordított a Pénztár a Fedezeti alapból.

Több éves fejlesztés eredményeként 2005-ben bevezetésre került az egyéni egészségkártya.

A Pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében látta el a foglalkozás-egészségügyi, a pszichológiai és ergonómiai tevékenységet.

A Pénztárnak 2006. 12.31-én 13 fő főfoglalkozású, 1 fő részmunkaidős, 3 fő

nyugdíjas alkalmazottja volt, a részükre kifizetett éves bérköltség 73.170 ezer Ft, a megbízási díjak összege 3.678 ezer Ft volt.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság elnökei és tagjai a 2006. május 12-i küldöttközgyűlés által meghatározott emelt mértékű tiszteletdíjban részesültek 2006. június 1-től. A tiszteletdíjak 2006. évi összege 7.560 ezer Ft.

A Kiegészítő melléklet vonatkozó pontjaiban bemutattuk a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, az eszközök összetételét, a saját tőke alakulását. A Kiegészítő melléklet tartalmazza a Pénztár szabad pénzeszközeinek befektetéseit alaponkénti bontásban.

A mérlegben a Pénztár kötelezettségeként mutattuk ki a költségvetési befizetési kötelezettségeket. Határidőn túli kötelezettsége a Pénztárnak nem volt.

A Dimenzió Egészségpénztár – az ország egészségpénztárai közül elsőként – 2001. december 8-án bevezette az MSZ EN ISO 9001: 2001 minőségügyi menedzsment rendszert. Ennek ellenőrző felülvizsgálati auditjára 2003. IV. negyedévében készültünk fel, az audit 2004. február 17-én sikeresen lezajlott.

A második felülvizsgálati audit 2005. augusztusában volt.

Az elmúlt évi felülvizsgálati auditra 2006. szeptember 28-án került sor.