

MKB EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
1821 Budapest, Váci u. 38.

ÜZLETI JELENTÉS

2004.

I. Általános bemutatás

Az Egészségpénztár 1997.12.18-án alakult

2003-ban nevet változtatott, a Pénztár új neve MKB Egészségpénztár

Pénztár székhelye:

1821 Budapest, Váci u.38.

Tevékenységi engedély:

PF/2052/1/1998

Fővárosi Bíróság

nyilvántartásba vétele:

9.Pk.60050/1998/2-198

A pénztár sikeres évet zárt 2004-ben. A pénzügyi tervében foglaltakat messze túlteljesítette, mert a 2004.évi terv 1800 fő belépésével számolt, ezt mindenekelőtt a BKV belépésével a Mecsek Egészségpénztár tagjainak átlépésével jelentős mértékben sikerült túlteljesíteni a tagok száma 10 944 fő.

A tervben a 143 159eFt-ra becsült tagdíjbevétel többszöröse folyt be, a 2004.évi beszámoló záró adatai szerint az éves tagdíjbevétel 532 628eFt.

A 2004. évi **fedezeti tartalék** terv szerinti értéke **82.315eFt**, az éves beszámoló szerinti tény **438.271eFt** ebből a tőkeváltozás záróállománya 3.465eFt (2004. évi tagdíjkövetelés), a befektetett tartalék 413.020eFt és a likvid záró értéke 21.786eFt.

A tervezettnél jóval nagyobb tagdíjbevétel ellenére a tagság által igénybe vett szolgáltatás mértéke 124.867eFt .2004-ben 9843 fő nyújtott be szolgáltatási igényt, egy tag átlagosan 3 számlát küldött be. Bevezettük a szolgáltatói számlák részletre történő kifizetését, a kártyás fizetési módot. Évvégére 230-ra emelkedett a munkáltatók száma, a szolgáltatók száma 700-ra és a kártyaelfogadó hely 376-ra. A Pénztárhoz egy nap átlagosan 100-150 szolgáltatási igény érkezik be közvetlenül a Tagtól, ami 300-400 számlát jelent. Emellett a kártyaelfogadó helyek is már 50-100 szolgáltatási számlát küldenek be naponta. Kiegyenlítését 10-15 napos fizetési határidővel teljesíteni tudtuk.

A vagyon döntő része rövid lejáratú állampapírban van.

DKJ Kincstárjegyek 252.834eFt

MÁK állománya/fed/ 150.186eFt

MÁK állománya/mük/ 39.324eFt

MKB II.kötvény 9.999eFt

Összesen. 452.343eFt

A Pénztár 2004. évi nettó hozamrátája 8,57%.

A tervezett 17 561eFt –nál ugyan több mint kétszer nagyobbak lettek a működési kiadások vagyis 40 772eFt, de a taglétszám növekedés túlteljesítési mértékétől ez jóval elmaradó dinamikát jelez.A magasabb kiadások – magasabb taglétszámmal összefüggésben –alapvetően a pénztári dolgozók nagyobb létszámával és a tagszervezési jutalékkal kapcsolatosak.

A kiadásokon belül kiemelkedő, hogy a Pénztár 2004-ben lecserélte a nyilvántartó szoftverét, bevezette a kártyás fizetési módot, létrehozta a call centerét (ahol az adószám és kód segítségével az egyenleget le lehet kérdezni) korszerűsítette internetes honlapját. Ezzel együtt a Pénztár gazdálkodása egyensúlyban maradt, a működési bevételek meghaladták a kiadásokat.

A **működési tartalék** a várt **649eFt** helyett **65.176eFt** ebből a befektetett tartalék 39.323eFt a tőkeváltozás záró állománya 5.195eFt és a likvid tartalék 2004.évi záró értéke 20 658eFt. A

többség döntő része – 40 M ft – a 2005. évi akvizíciós kiadások megelőlegezésként – az MKB-tól támogatás formájában érkezett.

A likviditási tartalék mértéke 1.271eFt

Önálló honlapot készítettünk az Egészségpénztárnak, ahol minden fontos információ elérhető a pénztárról, kinyomtathatóak a Pénztár nyomtatványai, stb.

Az évvégi zárási munkák keretében kiküldtük az adóigazolást a december 31-i számlakivonat kiküldése májusba várható.

Az MKB Egészségpénztár stratégiai célkitűzései

Az Egészségpénztár alapvető célkitűzései közé tartozik:

- a befektetések maximális biztonsága,
- a biztonságos gazdálkodás feltételeinek folyamatos megteremtése
- gyors rendelkezésre állást biztosító ügyintézés,
- rugalmas tagdíjfizetési lehetőségek

Fentiek megvalósításához garanciát jelent a felkészült szakember gárda, a magas színvonalú technikai háttér, mely együttesen biztosítja az Alapszabályban is megjelölt kötelezettségek maradéktalan és határidőre történő teljesítését.

A Pénztár működtetésében, a döntések meghozatalában a tagoknak meghatározó szerepe van, a Pénztár legfőbb döntéshozó testülete a Közgyűlés.

II. Az MKB Egészségpénztár 2005. évi üzletpolitikája

1. Befektetés politikai irányelvek

A befektetés politikájában a biztonságra való törekvés az elsődleges szempont.

2. Egészségpénztár szolgáltatásainak minőségi javítása

Pénztárunk folyamatosan törekszik szolgáltatásai minőségének javítására. A tagság teljes körű kiszolgálása érdekében Ügyfélszolgálatot működtet.

A Pénztárnak önálló honlapja van, ahol az érdeklődők az általános információkon túlmenően a Pénztár nyomtatványait letölthetik, megismerhetik a Pénztár működését szabályozó legfontosabb jogszabályokat. Az MKB Rt fiójai, Call-Centera az egészségpénztári ügyekben is az ügyfeleink rendelkezésére áll 2004. július 1-től.

3. A Pénztár főbb szolgáltatói

A Pénztár vagyonának kezelését, folyószámláinak vezetését az MKB RT végzi.

A CIB Bank Rt látja el a letétkezelői feladatokat, s vezeti a befektetési számláit.

A Pénztár könyvvizsgálója Audit-System Könyvvizsgáló Kft képviselésében Szabó

Györgyi könyvvizsgáló . A Pénztár részére az aktuáriusi feladatokat a Honorius Kft képviselőjében Csordás Ferenc aktuárius végzi.

4. Alapszabály főbb módosításai

Az Alapszabályt csak minimális mértékben változtattuk:

- **5.5.1.1.1.** A Tag halála esetén a kedvezményezettnek a pénztártag záróegyenlege alapján annak 90%-t előlegként kifizeti, a fennmaradó részt végelszámolásként a jogosultság igazolásának negyedévét követő 50napon belül (5.5.1.1.1.)
- **8.3.** A pénztári tagdíjfizetések tatalékok közötti felosztása:

Éves befizetett tagdíj	Fedezeti tartalékba kerül a befizetés	Működési tartalékba kerül a befizetés	Likviditási tartalékba kerül a befizetés
0-100000 között	92,9% -a	7% -a	0,1%
100001-200000 között	92 900 Ft és a 100 000 Ft feletti rész 94,9 % -a	5% -a	0,1%
200001-300000 között	187 800 Ft és a 200 000 Ft feletti rész 95,9% -a	4% -a	0,1%
300001-500000 között	283 700 Ft és a 300 000 Ft feletti rész 96,9% -a	3% -a	0,1%
500001-felett	477 500 Ft és az 500 000 Ft feletti rész 97,9 % -a	2% -a	0,1%

9.4.2.2. Az igazgatótanács megbízatása

Az igazgatótanács tagjait a közgyűlés öt évre választja, titkos szavazással. Az Igazgatótanács elnöke a megválasztott igazgatótanács tagok közül, titkos szavazás útján kerül megválasztásra. **Az igazgatótanács tagjának, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.**

9.5.2.2. Az Ellenőrző Bizottság megbízatása

Az ellenőrző bizottság tagjait a közgyűlés öt évre választja, titkos szavazással. Az Ellenőrző Bizottság elnöke a megválasztott ellenőrzési bizottsági tagok közül titkos szavazás útján kerül megválasztásra. **Az ellenőrző bizottság tagjának, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.**

5.A szolgáltatások szempontjából bekövetkező legfontosabb változások:

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyző pénztárak által finanszírozható szolgáltatásokról szóló 263/2003.(XII.24.) Korm.rendelet módosításából adódó változások:

2005-ben elszámolható felső határ:

- rekreációs üdülésre, gyógyüdülésre valamint egészségügyi üdülésre naptári évenként együttesen legfeljebb 160 ezer forint , több szolgáltatásra jogosult személy által történő együttes igénybevétel esetén naptári évenként együttesen legfeljebb 240 ezer forint
- aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása naptári évenként legfeljebb 75 ezer forint , több szolgáltatásra jogosult személy által történő együttes igénybevétel esetén 113 ezer forint

- az egészségpénztár csak az egészségpénztári szolgáltató által a pénztár nevére kiállított, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla ellenében teljesíthet kifizetést

III. A 2004. évi gazdálkodás eredményei

1. Taglétszám alakulása

Nyitólétszám	806
Új belépő	9100
Átlépő	1062
Kilépő	17
Egyéb megsz.	7
Zárólétszám:	10944

2. Bevételek alakulása

Tagdíjjellegű befizetés	532.627.062.-
Pénzügyi műveletek bevétele	22.522.888.-
Tagok egyéb befizetései	3.170.082.-
Támogatóktól befolyt összeg	42.720.800.-
Egyéb bevétel	127.711.-
Összesen:	601.168.543.-

2003.évben a tagdíjjelegű bevételek 86,5%-a fedezeti alapba, 13%-a a működési alapba, 0,5%-a a likviditási alapba került 24.000.-Ft tagdíjbefizetéséig, 24.000.-Ft feletti befizetés esetén 95% a fedezeti alapba , 5% a működési alapba kerül.

3. A bevétel tartalékok közötti megoszlása

Fedezeti tartalék	505.657.835.-
Működési tartalék	94.627.341.-
Likviditási tartalék	883.367.-
Összesen:	601.168.543.-

4. Tagdíjjelegű bevétel megoszlása

Egyéni tagdíjbefizetés	110.432.289.-	19,08%
Munkáltatói tagdíjbefizetés	422.194.773.-	72,97%
Adomány	42.720.800.-	7,38%
Hozott tagdíj	3.170.082.-	0,57%
Összesen:	578.517.944.-	100,00%

A tagdíjjelegű befizetések további elemzése során megállapítható, hogy a munkáltatói hozzájárulás címén befizetett tagdíjak aránya 72,97% . Ez az arány egyértelműen jelzi a munkáltatók továbbra is jelentős szerepvállalását a dolgozók ez irányú megtakarításá-

ban. Ez az arány várhatóan továbbra is megmarad, tekintettel arra, hogy a munkáltatói hozzájárulás után a munkáltatónak járó kedvező elszámolási kedvezmények a törvényi változások figyelembevételével továbbra is fennmaradnak.

5. Ráfordítások

Fedezeti tartalék	127.729.026.-
Működési tartalék	40.771.331.-
Likviditási tartalék	-
Összesen:	168.500.357.-

A fedezeti tartalék ráfordításából 124.867.172.-Ft a tagoknak kifizetett szolgáltatások , 1.554.210.-Ft a tagoknak visszatérített összeg és a befektetett értékpapírokkal kapcsolatos ráfordítások tették ki.

A működési tartalék ráfordításai a pénztár működési költségeit tartalmazza.

IV. 2004. december 31-e után a mérlegkészítésig bekövetkezett főbb gazdasági események

Az MKB Egészségpénztár és a Mecsek Egészségpénztár 2004. december 16-i közgyűlésén külön-külön úgy döntött hogy a Mecsek Egészségpénztár 2005. április 1-vel beolvad az MKB Egészségpénztárba.

Budapest, 2005.03.31.

MKB Egészségpénztár