

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

**ÜZLETI JELENTÉS**

**a 2005. évi gazdálkodásról**

**az MKB Egészségpénztár Igazgatótanácsa**

## **I. Általános bemutatás**

Az Egészségpénztár 1997.12.18-án alakult, Közlekedési Dolgozók Egészségpénztára néven. 2003-ban nevet változtatott, a Pénztár új neve MKB Egészségpénztár.

Pénztár székhelye:	1056 Budapest, Váci u.38.
Tevékenységi engedély:	PF/2052/1/1998
Fővárosi Bíróság nyilvántartásba vétele:	9.Pk.60050/1998/2-198
Adószáma:	18232761-1-41

A 2005. évben ismét jelentős szervezeti változás következett a Pénztár életében. Egy kisebb és egy azonos üzemnagyságot elért egészségpénztár, a Mecsek és a Talizmán egészségpénztárak beolvadással egyesültek a Pénztárral. A beolvadások időpontjai 2005. április 1. és 2005. október 1. voltak. A Talizmán Egészségpénztár beolvadásának jelentősége nem csak a Pénztár életében minősíthető meghatározónak, hanem az egészségpénztári piacon is, tekintettel arra, hogy két közel 20-20 ezer fős egészségpénztár most először egyesült. A beolvadások technikai végrehajtása a méretekhez viszonyítva jól sikerült, különösen a szolgáltatások folyamatos nyújtása területén, ugyanakkor a jogi eljárások teljes körűen nem fejeződtek be, mindkét esetben áthúzódnak a 2006. évre.

A pénztárat továbbra is a közgyűlés irányítja. A közgyűlés által választott irányító, ellenőrző testületek az egyesülés következtében kibővültek, de a személyek stabilitását jelzi, hogy a korábbi testületi tagok folytatták az új szervezeti felállásban is a tevékenységüket. Ugyancsak az irányítás stabilitását biztosítja a testületek vezetőinek változatlansága.

## **II. Az MKB Egészségpénztár 2005. évi stratégiai célkitűzései, üzletpolitikája**

Az Egészségpénztár alapvető célkitűzései közé tartozott a 2005. évben, hogy piaci súlyát, szerepvállalását jelentősen növelje. A Pénztár folyamatosan kereste a más egészségpénztárakkal történő együttműködés, egyesülés lehetőségét. A dinamikus növekedés gazdasági célja az olyan üzemi méret elérése volt, amely a hatékony és önfinanszírozó gazdálkodást lehetővé teszi. A pénztári feladatok bővülése és összetettségük növekedése ma már a 30 ezer feletti taglétszám, mint minimum üzemnagyság meglétét igényli. Ezt a stratégiai célt a Pénztár eredményesen teljesítette az év során.

A Pénztár üzletpolitikájában a következő célok hangsúlyosak:

- 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.

### **1. A befektetés politika jellemzése**

A befektetés politikában a biztonságra való törekvés az elsődleges szempont. A Pénztár jelentős vagyon gyarapodása szükségessé tette a vagyonkezelés kihelyezését az MKB Bank Rt-hez.

### **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 fiókjai az egészségpénztári ügyekben is az ügyfeleink rendelkezésére áll.

### 3. A Pénztár főbb szolgáltatói

A Pénztár vagyonának kezelését, folyószámláinak vezetését az MKB Bank Rt végzi. A CIB Bank Rt látja el a letétkezelői feladatokat, s vezeti a befektetési számláit. A Pénztár könyvvizsgálója az Audit-System Könyvvizsgáló Kft képviselőjében Szabó Györgyi könyvvizsgáló. A Pénztár részére az aktuáriusi feladatokat a Honorius Kft képviselőjében Csordás Ferenc aktuárius végzi.

### 4. Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat főbb módosításai

A Pénztár alapvető szabályzatai három körülmény hatására kerültek módosításra. Első helyen kell említeni a jogszabályok változásából adódó, kötelezőnek tekinthető módosításokat. Ehhez kapcsolódóan figyelembe vételre kerülnek az elszámolások lebonyolítását egyszerűsítő, a feldolgozást is segítő változtatási lehetőségek. A 2005. évben pedig meg kellett oldani, hogy a jelentős Talizmán taglétszám belépésével az egyébként minimálisan eltérő előírások harmonizálásra kerüljenek.

A módosítások elkészítéséhez rendszeresen igényelte a Pénztár a PSZÁF szakmai állásfoglalásait.

### 5. A szolgáltatások szempontjából bekövetkezett 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 2005. évi gazdálkodás eredményei

A Pénztár gazdálkodása a dinamikus bővülés hatására oly mértékben változott, hogy az előző időszak gazdálkodásához történő viszonyítás nem ad kellően elemezhető mutatókat, így helyesebb az év adatait önmagában áttekinteni.

### 1. Taglétszám alakulása

<b>Nyitólétszám</b>	<b>10 944</b>
Új belépő	26 809
Átlépő másik ep-ból	554
Átlépő más ep-ba	34
Elhunyt	22
Kilépő	127
Egyéb	6
<b>Zárólétszám</b>	<b>38 118</b>

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

Év végén a tagok területi eloszlását jellemzi, hogy 2 ezer fő feletti taglétszámmal 5 megyében és a fővárosban rendelkezünk, összesen 28.441 fő, a tagok 74,6%-ával. A tagok közel 1/3-a, 31%-a fővárosi.

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

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

## 2. Bevételek alakulása

Tagdíjjellegű befizetés	1 794 248 847.-
Támogatóktól befolyt összeg	63 800 647.-
Belépő tagok által hozott	799 765 008.-
Egyéb bevétel	23 596 281.-
Pénzügyi műv. bevétele	81 162 916.-
<b>Összesen</b>	<b>2 762 573 699.-</b>

2005. évben a befizetések felosztása sávós rendszer szerint történik, a tagok számára sávosan degresszív levonás alkalmazásával. Az összes, tagok részére érkezett befizetések átlagosan 92,8%-a került a fedezeti alapba a tagok részére felhasználásra.

A Pénztár megváltozott körülményeit jól érzékelteti, hogy az év közel 2 Mrd Ft összes bevételének több mint a fele a IV. negyedévben realizálódott.

## 3. A bevétel tartalékok közötti megoszlása

Fedezeti tartalék	2 550 950 898.-
Működési tartalék	205 763 419.-
Likviditási tartalék	5 859 382.-
<b>Összesen:</b>	<b>2 762 573 699.-</b>

## 4. Tagdíjjellegű bevétel megoszlása

Egyéni tagdíjbefizetés	394 391 180.-	21,22%
Munkáltatói tagdíjbefizetés	1 399 857 667.-	75,34%
Adomány	63 800 647.-	3,44%
<b>Összesen:</b>	<b>1 858 049 494.-</b>	<b>100,00%</b>

Az év során 33.031 fő részére érkezett tagdíj befizetés, ill. adomány, 1.858 millió Ft összegben (nem tartalmazza az átlépők hozott tagdíját). Az egy főre eső befizetés 54.738 Ft összegű volt.

Nagyon alacsonynak minősíthető az öngondoskodók aránya. Mindössze 1.272 fő tag fizetett be kizárólag egyéni befizetőként, 110 millió Ft összegben, az egy főre eső befizetési átlaguk 86 ezer Ft. Kizárólag munkáltatói hozzájárulást 23.393 fő kapott, 980 millió Ft összegben, befizetési átlaguk 42 ezer Ft. A munkáltatói hozzájárulás mellett egyéni befizetést is teljesített 8.142 fő, részükre a jóváírások összege meghaladta a 690 millió Ft-ot, az egy főre eső 84 ezer Ft-ot. Az év során az előbbieken részletezett tagokon túlmenően 224 fő részére több jogcímen történt befizetés, összesen 27,7 millió Ft összegben, átlagosan 124 ezer Ft összegben.

A befizetések nagyságrendjében az évi 200 ezer Ft alatti befizetések meghatározók: a tagok közül 31.924 fő részére került befizetésre ilyen összeg, az átlagos befizetés 45,5 ezer Ft. A 200-300 ezer Ft közötti és a 300 ezer Ft feletti befizetők száma közel azonos (541, ill. 566 fő), az átlagos befizetéseik

összege 244 ezer Ft, ill. 391 ezer Ft volt. Ez utóbbi befizetések súlyát azzal lehet érzékeltetni, hogy a tagok 3,4%-a a tagi befizetések 19%-át adta.

## 5. Beolvadás miatti alpnövekedések

Év közben az alapok tartalékai jelentősen nőttek a két beolvadó pénztár tartalékainak átvétele révén, az alábbiak szerint:

	MECSEK Egészségpénztár	TALIZMÁN Egészségpénztár
Fedezeti tartalék	1 588 055	754 183 594
Működési tartalék	3 191 598	14 771 211
Likviditási tartalék	2 541 174	1 337 334
<b>Összesen:</b>	<b>7 320 827</b>	<b>770 292 139</b>

## 6. Ráfordítások alakulása

Fedezeti tartalék	_861 184 237.-
Működési tartalék	173 269 818.-
Likviditási tartalék	
<b>Összesen:</b>	<b>1 028 793 173.-</b>

A fedezeti tartalék ráfordításából 847.313.630.-Ft a tagoknak kifizetett szolgáltatások, 5.660.882.-Ft a tagoknak visszatérített összeg és 8.209.725.-Ft a befektetett értékpapírokkal kapcsolatos ráfordítások tették ki.

Pénztárunkban tavaly 847 millió Ft szolgáltatást vettek igénybe a tagok. Az egy átlagos taglétszámra vetített felhasználás így megközelítette az 50 ezer Ft/év összeget, ami megfelel a korábbi év nagyságrendjének. A költségek struktúrájának legfontosabb jellemzője, hogy a kiadások  $\frac{3}{4}$ -ét (74%) kifejezetten betegséggel közvetlenül összefüggő okokból költötték el a tagok, értve ebbe a gyógyszer és gyógyhatású termékek, gyógyászati segédeszközök és orvostechnikai eszközök, valamint az egészségügyi szolgáltatások vásárlását. Az összes kiadásból ezek képezik külön-külön is, az előbbi sorrendben a legnagyobb részarányú felhasználást (38,7%, 20,5% és 14,8%). Az  $\frac{1}{4}$  résznyi (26%) további kiadást egészségvédelmi, ill. önszegélyező célú felhasználások adják, legnagyobb részarányal a sporteszköz-vásárlások (12%), ill. az ehhez kapcsolható sportolási kiadások (5%) említendők. Érdemes kiemelni a leginkább megszigorított üdülési kiadásokat. Mindössze 840 fő, az átlagos taglétszám alig 5%-a vett egyáltalán részt üdülésben, a kiadások értéke 45 millió Ft volt, az összes kiadás 5,3%-a. Egy üdülést igénybe vevő tag átlagosan 53 ezer Ft-ot költött e célra a pénztárból, amely mögött a családi igénybevétel miatt átlagosan 3 fő szerepel.

A szolgáltatások szerkezetét a következő adatok jellemzik

egészségügyi szolgáltatások	119 824
otthoni gondozás	45
természetgyógyászati szolgáltatások	1 855
gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések	923
gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyint., klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) e.ügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásainak igénybevétele	2 039
rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	44 734
közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések	41
sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások (pl. pálya-, uszoda-, terem-, foglalkozáson részvételre jogosító stb. bérlet)	42 120
aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	101 602
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	46
gyógyszer árának támogatása	327 982

gyógyászati segédeszköz árának támogatása	174 005
pénztártag betegség miatt keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének eseti, teljes vagy részbeni pótlása	19 394
a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	1 983
Nem az egyéni egészségterv keretében nyújtott szűrővizsgálat	859
<b>Összesen</b>	<b>837 452</b>

A 838 452e Ft-ban nem szerepel a jogosulatlan vásárlás melynek összege 9 862eFt.

A Pénztárban 191 fő rendelkezik egyéni egészségtervvel. Az év során 47 fő vett igénybe adókedvezményre jogosító prevenciók szolgáltatást, 1.183.523 Ft értékben. Év végén 19 fő részére tartunk nyilván adókedvezményre jogosító két éves lekötést, 2.531.490 Ft értékben.

Orvosi igazolást az előírt szolgáltatások igénybe vételéhez 16.053 esetben tart nyilván a Pénztár.

Az év végén 1.011 fő részére kellett jogosulatlan szolgáltatás igénybe vétel miatt adóigazolást küldeni, összesen 16.414.251 Ft összegről.

A szolgáltatók száma 3500-ra és a kártyaelfogadó helyek száma 1700-ra nőtt. A Pénztárhoz az egy nap átlagosan beérkező szolgáltatási igény (közvetlenül a Tagtól) az év elejei 100 db-ról cca. 300 db-ra emelkedett. Kiegyenlítését az esetek döntő többségében 10-15 napos fizetési határidővel teljesíteni tudtuk. A készpénzes kiadások aránya 56% volt az év során. Míg év elején a havi készpénzes számlák darabszáma nem érte el a 2 ezer db-ot, szeptemberben az 5ezer db-ot, november és december hónapokban meghaladta a 12 ezer, ill. a 15 ezer db-ot. Az év elején egy hónapban 100 tag 16 db, december hónapban már 40 db készpénzes számlát nyújtott be elszámolásra. Hasonlóan nőtt az elszámolt érték is, egy tag átlagosan januárban 1.034 Ft, decemberben 3.016 Ft értékű számlát számolt el.

Jelentős fejlődés ment végbe a kártya alkalmazásban is. A tranzakciók száma az év során havi 1500 db-ról 11 ezer felé nőtt. 100 fő tag év elején átlagosan havonta 13 alkalommal, év végén 30 alkalommal használta a kártyáját. Míg év elején 1.000 Ft alatt stagnált az egy tagra eső kártyás tranzakció-érték, év végére megközelítette a 2.000 Ft-ot. Egy munkanapra a kezdeti 51 db tranzakció 258 db-ra nőtt, a napi kártyás költség 387 ezer Ft-ról pedig közel 2,5 millió Ft-ra. Az egy tranzakció átlagos értéke 7.650 Ft-ról 8.531 Ft-ra nőtt.

#### **Működési alap bevételei:**

Egyéni befizetések:	23 670 397
Munkáltatói befizetések	104 029 953
Támogatóktól befolyt	50 537 230
Egyéb bevétel	19 717 773
Pénzügyi műveletek bev.	7 808 066
<b>Összesen.</b>	<b>205 763 419</b>

A Pénztár gazdálkodását is a működési alap kezelésében is a kiegyensúlyozottság jellemezte.

#### **Működési alap kiadásai**

Anyagköltség	2 204 872
Igénybevett szolgáltatás	74 373 230
Egyéb szolgáltatások ktg-	10 264 229
<b>Anyagjellegű kiadások:</b>	<b>86 842 331</b>
Béreköltség	33 275 304
Személyi jellegű egyéb kifizetés	1 759 255
Bérfelrakások	12 645 919
<b>Személyi jellegű kifizetések:</b>	<b>47 680 478</b>
Egyéb kiadások	35 222 275
Felügyeleti díj	3 526 809
<b>A működési alap kiadásai</b>	<b>173 190 293</b>
<b>Pénzügyi műv.kiadásai</b>	<b>38 725</b>
<b>Beruházások</b>	<b>5 863 119</b>

**Összes kiadás****179 173 737**

Tagszervezésre 2005-ben 35.393.500 Ft-ot költött a Pénztár. A Talizmán Egészségpénztár áthozott pénztári adminisztrációs költsége 8.425.000 Ft, melyre a beolvadáskor áthozott 14.771 eFt működési tartalék nyújtott fedezetet. A magasabb kiadások – magasabb taglétszámmal összefüggésben – alapvetően a pénztári dolgozók nagyobb létszámával és a tagszervezési jutalékkal kapcsolatosak.

A **működési tartalék** nyitó állománya 59.181 eFt záró állomány 86571 eFt.

## Likviditási alap bevételei

Egyéni befizetés	366 273
Munkáltatói befizetés	1 324 245
Támogatóktól befolyt összeg	35 615
Egyéb bevétel	3 878 508
Pénzügyi műveletek bevétele	254 741
<b>Összesen:</b>	<b>5 859 382</b>

Likviditási alap nyitó állománya 1.251 eFt záró állománya 6.949 eFt

A vagyon döntő része rövid lejáratú állampapírban van.

Diszkont kincstárjegyek	1 411 039eFt
Államkötvények	480 674eFt
<b>Összesen.</b>	<b>1 891 713eFt</b>

A Pénztár 2005. évi bruttó hozamrátája 6,65%, nettó hozamrátája pedig 6,54% volt.

Budapest, 2006. 05. 25..

MKB Egészségpénztár