

MKB EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
1056 Budapest, Váci u. 38.

Az MKB Egészségpénztár Igazgatótanácsának

ÜZLETI JELENTÉSE

az MKB Egészségpénztár a 2006. évi gazdálkodásáról

Budapest, 2007. március 7.

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 2006. évben jelentős szervezeti változás a korábbi évtől eltérően nem következett be a Pénztár életében. A 2005. évben végrehajtott beolvadások –Mecsek és a Talizmán Egészségpénztárak egyesülése – jogilag is befejeződtek a tárgyévben. Az év folyamán a szerves fejlődés került előtérbe, további beolvadások előkészítésével.

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 változatlanlansága.

II. A 2006. évi pénzügyi terv legfontosabb előirányzatai

A Pénztár adott feltételként kezelte, hogy a korábbi egyesülésekkel a 40 ezer fős pénztárak közé került a Pénztár, mely jelentős hatást gyakorolt a belső szervezetre, a munkavégzésre.

Alapvető üzletpolitikai célként a Pénztár azt fogalmazta meg, hogy a 2006. év folyamán év végére el kell érni az 50 ezres taglétszámot. A taglétszám fluktuációját alacsonynak vélelmeztük, így meghatározó tényező a 13 ezer fős tervezett új belépő volt. A tapasztalatok alapján óvatos becsléssel az egy főre eső éves átlagos befizetést 80 ezer Ft körüli összegben terveztük. Az 1.000 Ft-os egységes tagdíj és a kedvező, versenyképes felosztási rendszertől a tervezett létszám bővülés megvalósulását várta a Pénztár, amely 3,5 milliárd Ft tagdíj jellegű befizetést eredményez.

A befizetések révén, illetve a befizetések 65 %-ra becsült szolgáltatás igénybevétele alapján a hozamkitermelés volumenének jelentős növekedését is várta a Pénztár, melyből 83 millió Ft összeg fedezeti tartalék és 2 millió Ft összeg a működési tartalék bővítését szolgálta a tervek szerint.

A Pénztár 2006-ban is a befektethető vagyont bankbetétben, valamint rövid és középlejratú állampapírban kívánta tartani. A kedvező lehetőségeket kihasználva estenként hitelintézeti kötvényeket, tőzsdai részvényeket vásárlását is tervezte. A csökkenő állampapírhozam és banki kamat szintekre is tekintettel 4%-os bruttó hozamrátát tervezett a Pénztár.

A magas taglétszám és az újonnan belépők nagy száma a működési költségek volumenének jelentős növekedését vetítette elő. A terv azzal számolt, hogy a

bevételekből képzett működési alap a folyó működési költségekre megfelelő fedezetet nyújt. A jelentősebb akvizíciók, tagszervezések többletköltségeit, tagszervezői jutalékait azonban csak az MKB Bank Rt. segítségével tudja finanszírozni a Pénztár.

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.

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.

III. A 2006. évi gazdálkodás eredményei

A Pénztár gazdálkodása a dinamikus bővülés hatására jelentősen változott, az előző időszak gazdálkodásához viszonyítva a következő megállapítások tehetők. Összefoglalóan megállapítható, hogy a tervezett feladatvállalások teljesültek, egyes mutatókban jelentős túlteljesítés mutatkozik.

1. Taglétszám alakulása

Megnevezés	2005. év	2006. év
Nyitólétszám	10 944	38 118
Új belépő	9 010	20 620
Beolvadó	17 799	
Átlépő másik ep-ból	554	293
Átlépő más ep-ba	34	662
Elhunyt	22	72
Kilépő	127	389
Egyéb	6	
Zárólétszám	38 118	57 908

A taglétszám növekedése közel 52%-os volt. A szerves fejlődés intenzitását jelzi, hogy az új belépők száma több, mint kétszerese volt az előző évhez viszonyítva. A különféle okból a Pénztárból távozók száma igen jelentősen, több mint hatszorosára növekedett. A más pénztárba átlépők száma különösen növekedett, 34 főről 662 főre. A Pénztárból kilépők új belépőkhöz viszonyított aránya az előző év 2%-os mértékéről több, mint 5,4%-ra növekedett.

A tagság területi koncentrációja javult a Pénztárban. Miközben minden megyében jelen vagyunk, 2005. év végén a tagok területi eloszlását az jellemezte, hogy 2 ezer

fő feletti taglétszámmal 5 megyében és a fővárosban rendelkezünk (összesen 28.441 fő) a tagok 74,6%-ával. 2006. év végén 3 ezer fő feletti taglétszámmal 5 megyében és a fővárosban rendelkezünk, 46 ezer taggal, közel a tagok 80%-ával. A főváros centrrikusságot továbbra is jelzi, hogy tagok 36%-a fővárosi, valamelyest nagyobb arányban az előző évhez viszonyítva.

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

Év végén 1.255 db munkáltatói partnerrel rendelkezett Pénztárunk. Hat db ezer fő feletti munkáltatói taggal rendelkezik a Pénztár. E hat társaság a taglétszám 28%-át (16.368 fő) adja a Pénztár részére. Ez a koncentráció kis mértékű javulást jelent az előző évhez viszonyítva. A többi vállalatnál az átlagos taglétszám alig haladja meg a 33 főt.

2. Bevételek alakulása

	ezer Ft	
Megnevezés	2005. év	2006. év
Tagdíjjellegű befizetés	1 794 248	4 062 610
Támogatóktól befolyt összeg	63 801	74 581
Belépő tagok által hozott	799 764	22 698
Egyéb bevétel	23 596	8 482
Pénzügyi műv. bevétele	81 163	200 402
Összesen	2 762 572	4 368 773

A bevételek növekedése a taglétszámnál is nagyobb ütemű növekedést mutatott. A tagdíjbefizetések összege több, mint megkétszereződött, meghaladta a 4 milliárd Ft-ot. A tagdíjbefizetések a tervezett bevételeket 16%-kal haladta meg. Ettől is kedvezőbben alakultak a pénzügyi bevételek, az előző év 81 millió Ft bevételével szemben a 200 millió Ft-ot meghaladta. A fedezeti alapot az előző év 73 millió Ft-os összegével szemben ebből 190 millió Ft illette meg.

A bevételek alakulását jellemzi, hogy az egyes negyedekben a befizetések folyamatosan növekedtek, de kiugró volt a IV. negyedév. A IV. negyedévben a tagdíjak 36%-a realizálódott, közel 1,5 milliárd Ft összegben, az előző negyedévek átlagának közel kétszerese nagyságában. (A IV. negyedév bevétele önmagában az előző teljes, a 2005. év bevételének 80%-át elérte.)

2006. évben a befizetések felosztása változatlan sávos rendszer szerint történt, a tagok számára sávosan degresszív levonás alkalmazásával. Az összes, tagok részére érkezett befizetések átlagosan 92,7%-a került a fedezeti alapba a tagok részére felhasználásra, mely hasonló mértékű volt az előző évben is.

A Pénztár megváltozott körülményeit érzékelteti, hogy az év során a bevételek a taglétszám növekedésének ütemét meghaladóan nőttek, tehát a dinamikus létszámbővülés nem járt a fizetőképesség, ill. hajlandóság csökkenésével.

3. A bevétel tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	ezer Ft	
	2005. év	2006. év
Fedezeti tartalék	2 550 950	4 001 792
Működési tartalék	205 763	362 207
Likviditási tartalék	5 859	4 774
Összesen:	2 762 572	4 368 773

4. Tagdíjjellegű bevétel megoszlása

Megnevezés	ezer Ft			
	2005. év		2006. év	
Egyéni tagdíjbefizetés	394 391	21,22%	661 078	15,98%
Munkáltatói tagdíjbefizetés	1399 857	75,34%	3 401 532	82,22%
Adomány	63 801	3,44%	74 581	1,8%
Összesen:	1 858 049	100,00%	4 137 191	100,00%

Az év során közel 52 ezer fő részére érkezett tagdíj befizetés, ill. adomány, 4.137 millió Ft összegben (nem tartalmazza az átlépők hozott tagdíját). A befizetők aránya javult előző évhez viszonyítva. Az egy fizető főre eső átlagos befizetés az előző évi 56 ezer Ft összegről jelentősen, 79 ezer Ft-ra nőtt.

Nagyon alacsonynak minősíthető az öngondoskodók aránya. Mindössze 2.283 fő tag fizetett be kizárólag egyéni befizetőként, 183 millió Ft összegben, az egy főre eső befizetési átlaguk is csökkent némileg, 80 ezer Ft-ra. Kizárólag munkáltatói hozzájárulást 37.402 fő kapott, 2.628 millió Ft összegben, befizetési átlaguk nagyon jelentősen nőtt, 70 ezer Ft összegre. Az átlagos munkáltatói havi befizetés így még mindig alacsonyabb a 2007. évben lehetséges maximumhoz is viszonyítva. A munkáltatói hozzájárulás mellett egyéni befizetést is teljesített 11.463 tag, részükre a jóváírások összege meghaladta a 1.228 millió Ft-ot. Ebben a kategóriában a legmagasabb az egy főre eső befizetés, meghaladja a 107 ezer Ft-ot, s a fajlagos fizetési mutató is jelentős növekedést mutatott.

A befizetések nagyságrendjében az évi 200 ezer Ft alatti befizetések meghatározók: a tagok közül közel 48 ezer fő részére került befizetésre ilyen összeg, az átlagos befizetés 63 ezer Ft volt, mely közel 40%-os növekedést jelent. A 200-300 ezer Ft közötti és a 300 ezer Ft feletti befizetők száma előző évben közel azonos (541, ill. 566 fő) volt, számuk jelentősen nőtt, de arányukban érzékelhető változás következett be. A 200-300 ezer Ft között fizetők száma ugyanis 2.357 főre nőtt, a 300 ezer Ft felett befizetők száma viszont csak 1261 főre. Az átlagos befizetéseik összege szinte változatlan maradt, 240 ezer Ft, ill. 402 ezer Ft volt. Ez utóbbi befizetések súlyát azzal lehet érzékeltetni, hogy a tagok 7%-a a tagi befizetések több, mint ¼-ét, 26%-át adta.

A Pénztár átlaglétszámára vetítve a befizetések átlagos összege 86 ezer Ft, mely a tervezett átlagos mutatószámot kedvezően meghaladta.

6. Ráfordítások alakulása

Megnevezés	2005. év	2006. év	ezer Ft
			Változás %-a
Fedezeti tartalék	861 185	2 569 510	298,4%
Működési tartalék	179 173	284 288	158,7%
Likviditási tartalék	161		
Összesen:	1 040 519	2 853 798	274,3%

A Pénztár helyzetének, feltételeinek változását a ráfordítások alakulása tükrözi a legpregnansabban. A ráfordítások növekedése a bevételek növekedését jelentősen meghaladta, ami a Pénztár munkafeladatainak ugrásszerű növekedésében is lecsapódott. Kiemelkedően nőttek a fedezeti alap kiadásai, ezen belül a tagok által igénybe vett szolgáltatások összegei. A fedezeti alap kiadásai közel megháromszorozódtak.

A fedezeti tartalék ráfordításából 2.412 millió Ft a tagoknak kifizetett szolgáltatások értéke, 38,9 millió Ft a tagoknak visszatérített összeg és 80,5 millió Ft a befektetett értékpapírokkal kapcsolatos ráfordítások tették ki. A szolgáltatási kiadások 185%-kal nőttek, a tagoknak visszatérített összegek meghétszereződtek, a pénzügyi ráfordítások közel tízszeresükre növekedtek. A jogosulatlan vásárlások összege meghaladta a 38 millió Ft-ot, amely az előző évinek több, mint négyszerese. A jogosulatlan tételekkel kapcsolatos ügyintézés, a munkaráfordítás többszöröse a jogszerűen elszámolható tételek ráfordításainak.

Pénztárunkban tavaly 2.412 millió Ft értékű szolgáltatást vettek igénybe a tagok, az előző év 847 millió Ft értékével szemben.. Az egy átlagos taglétszámra vetített felhasználás így megközelítette az 50 ezer Ft/év összeget, ami megfelel a korábbi év nagyságrendjének. A tagdíj és adomány befizetések 58%-át a tagok a folyó évben felhasználták, az előző időszakhoz hasonlóan. (A szolgáltatási kiadások összege az egyéni számlákon jóváírt, tagot illető költhető keretek 64%-ának felel meg.) A költségek struktúrájának továbbra is legfontosabb jellemzője, hogy a kiadások ¾-ét (76%) kifejezetten betegséggel közvetlenül összefüggő okokból költötték el a tagok, értve 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 (39%, 23% és 14%). Az ¼ résznyi (24%) további kiadást egészségvédelmi, ill. önszegélyező célú felhasználások adják, legnagyobb részarányal a sporteszköz-vásárlások (11%), ill. az ehhez kapcsolható sportolási kiadások (6%) említendőek. Érdemes kiemelni a leginkább megszigorított üdülési kiadásokat. Az üdülési kiadások értéke 98 millió Ft volt, ami az előző évhez viszonyítva

megkétszereződést jelent volumenében, de így is az összes kiadás 4%-a, egy százalékponttal alacsonyabb, mint előző évben.

A szolgáltatások szerkezetét a következő adatok jellemzik:

ezer Ft

Megnevezés	2005. év	2006. év
egészségügyi szolgáltatások	119 824	342 931
otthoni gondozás	45	18
természetgyógyászati szolgáltatások	1 855	
gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések	923	5 333
gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyint., klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) e.ügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásainak igénybevétele	2 039	8 629
rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	44 734	97 550
közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések	41	140
sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások (pl. pálya-, uszoda-, terem-, foglalkozáson részvételre jogosító stb. bérlet)	42 120	163 865
aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	101 602	264 042
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	46	327
gyógyszer árának támogatása	327 982	934 819
gyógyászati segédeszköz árának támogatása	174 005	545 422
pénztártag betegség miatt keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének eseti, teljes vagy részbeni pótlása	19 394	43 287
a pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak eseti segélyezése	1 983	2 605
Nem az egyéni egészségterv keretében nyújtott szűrővizsgálat	859	2 652
Összesen	837 452	2 411 620

A 2 411 620 e Ft-ban nem szerepel a jogosulatlan vásárlások összege, mely összeg az előző évi 9 862 eFt-ról 38 480 eFt összegre nőtt.

A fedezeti tartalék záró állománya 3.557 millió Ft-ra nőtt, az előző év végi 2.125 millió Ft-ról.

A Pénztárban 353 fő rendelkezik egyéni egészségtervvel, előző évben még csak 191 fő. Az év során 258 fő vett igénybe adókedvezményre jogosító prevenció szolgáltatást, 3.982.852 Ft értékben. Év végén 58 fő részére tartunk nyilván adókedvezményre jogosító két éves lekötést, 11.559.087 Ft értékben.

Orvosi igazolást az előírt szolgáltatások igénybe vételéhez 2005 évben 16.053 tagnál, 2006. évben 28.595 tagnál, 60. 341 esetben tartott nyilván a Pénztár.

Az végén 4.230 fő részére kellett jogosulatlan szolgáltatás igénybe vétel miatt adóigazolást küldeni, összesen 38.480 ezer Ft összegről.

A szolgáltatók száma 4.586-ra és a kártyaelfogadó helyek száma 2.449-re nőtt.

A Pénztár folyamatosan növekvő és legjelentősebb feladata a szolgáltatási kiadások elszámolása volt. Fordulat következett be a készpénzes-kártyás számlák arányában. Míg 2005. évben a készpénzes kifizetések értéke volt 56%, a 2006. évben a kártyás elszámolások kerültek túlsúlyba, 57%-os részaránnyal.

A készpénzes, kifizetett számlák mennyisége (egyéni számlára terhelt tételek) minden hónapban meghaladta a 11 ezer db-ot, három hónapban a 14 ezer db-ot. E

három hónap kifizetett összeg tekintetében is kiugróan magas, azaz január, május, december hónapokban a kifizetett összegek meghaladták a 100 millió Ft-ot, míg a többi hónapokban 75-85 millió Ft közötti nagyságrendűek voltak a készpénzes kifizetések. Egy tag (átlaglétszámra számolva) évente 3,1 db igénybejelentőt küldött be, cca. 4 db számla csatolásával. Átlagosan minden munkanapon 580 db igénybejelentő beérkezését regisztrálta a Pénztár a 2006. évben, amely az előző évhez viszonyítva több, mint a megkétszereződést jelentette. Minden egyes tag részére évente átlagosan 22 ezer Ft készpénzes számla alapján történt kifizetést hajtott végre a Pénztár.

Az év során közel 210 ezer kártyás tranzakció alapján került szolgáltatónak kifizetésre sor. Minden naptári napon átlagosan 570 alkalommal használták a kártyát a tagok, napi 3,8 millió Ft értékű vásárlásra. Átlagosan minden tag az év során 4,3 alkalommal használta kártyáját, egy tranzakció értéke átlagosan 6,6 ezer Ft volt. Kártyás tranzakciók alapján három hónap kivételével (február-március, július) minden hónapban 100 millió Ft-ot meghaladta a kifizetett összeg, kiemelkedő volt a május hónap a 168 millió Ft-os utalással.

Megnevezés	2005. év	ezer Ft 2006. év
------------	----------	---------------------

Működési alap bevételei:

Egyéni befizetések:	23 670	41 803
Munkáltatói befizetések	104 030	252 209
Támogatóktól befolyt	50 537	50 569
Egyéb bevétel	19 718	8 288
Pénzügyi műveletek bev.	7 808	9 338
Összesen.	205 763	362 207

A működési alap bevételei összességében 76%-kal nőttek, ezen belül meghatározó volt a munkáltatói befizetések 142%-os növekedése. A bevételek a várt működési alap fedezetét biztosították a Pénztár számára. A tervezett 300,6 millió Ft működési célú bevétel jelentősen túlteljesült. A működési alap bevételek az átlaglétszámra vetítve 7.544 Ft/év összegben eredményezték a kiadások fedezetét.

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

Megnevezés	2005. év	ezer Ft 2006. év	Változás %
------------	----------	---------------------	------------

Működési alap kiadásai

Anyagköltség	2 205	4 899	222,2%
Igénybevett szolgáltatás	74 373	93 630	125,9%
Egyéb szolgáltatások ktg.	10 264	21 188	206,4%
Anyagjellegű kiadások:	86 842	119 717	137,9%
Béreköltség	33 275	81 812	245,9%
Személyi jellegű egyéb kifizetés	1 759	2 746	156,1%
Bérfelrakások	12 646	30 595	241,9%

Személyi jellegű kifizetések:	47 680	115 153	241,5%
Egyéb kiadások	35 222	38 747	110,0
Felügyeleti díj	3 527	9 282	263,2%
Kisértékű eszközök		200	
A működési alap kiadásai	173 271	283 099	163,3%
Pénzügyi műv. kiadásai	39		
Beruházás	5 863	1 187	20,2%
Átcsoportosítás		2	
Összes kiadás	179 173	284 288	158,7%

A tervezett kiadások összege 299,4 millió Ft volt, melytől a tényleges kiadások elmaradtak.

A folyó kiadásokra elköltött összegek a bevételekkel közel azonos ütemben nőttek. Szerkezetükben azonban jelentős változás állt be. A személyi jellegű kiadások közel két és félszeresükre növekedtek, az anyagjellegű kiadások mérsékelt növekedése és a beruházások jelentős csökkenése mellett. A személyi jellegű kiadások növekedése jelentős volt, de ezek a kiadások is a tervezett összeghatáron belül (125,34 millió Ft) realizálódtak. Az átlaglétszámra vetítve a folyó kiadások 5.892 Ft/év költést jelentenek, ami a tervezett költségszint (5.988Ft/fő/év) betartását eredményezték.

Tagszervezésre 2006-ban 25,3 millió Ft-ot költött a Pénztár. Az év során közel 58 ezer db forgalmi értesítő került e-mail üzenetben kiküldésre, több, mint 51 ezer db sms üzenet pedig az aktuális egyenlegről.

A **működési tartalék** nyitó állománya 86.571 eFt, záró állománya 164.490 eFt volt. A tervezett minimális, 1,2 millió Ft-os tartaléknövekedés jelentősen túlteljesült, amely kellő tartalék a későbbi gazdálkodás folytatásához.

<u>Megnevezés</u>	<u>2005. év</u>	<u>ezer Ft 2006. év</u>
Likviditási alap bevételei		
Egyéni befizetés	366	625
Munkáltatói befizetés	1 324	3 236
Támogatóktól befolyt összeg	36	1
Egyéb bevétel	3 879	
Pénzügyi műveletek bevétele	254	722
Összesen:	5 859	4 584

Likviditási alap nyitó állománya 6.949 e Ft, záró állománya 11.723 e Ft volt.

A vagyon döntő része rövid lejáratú állampapírban van:

Diszkont kincstárjegyek	1 234 353 e Ft
Államkötvények	1 054 701 e Ft
Összesen.	2 289 054 e Ft

A Pénztár egészének 2006. évi bruttó hozamrátája 4,65%, nettó hozamrátája pedig 4,12 % volt.

Budapest, 2007.03.28.