

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

**ÜZLETI JELENTÉS**  
**az MKB Egészségpénztár a 2007. évi gazdálkodásáról**

## **1. Általános bemutatás**

A Pénztár a tizedik tevékenységi évét fejezte be a 2007. év folyamán. A gazdálkodás fontosabb adatait a tíz év tekintetében az 1. sz. melléklet tartalmazza.

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 Pénztárat erős, dinamikus fejlődés jellemezte a 2004. évtől kezdődően. A növekedésben dominált a szerves fejlődés, de az egészségpénztári terület legtöbb pénztári beolvadásait is a Pénztár hajtotta végre.

A Pénztár a főbb mutatószámok alapján 2007 év eleje óta a 3. legnagyobb szervezet az egészségpénztári piacon. Munkáját erősíti, hogy a legnagyobbakat tömörítő Stabilitás Pénztárszövetség tagja, az egészségpénztári szekcióban az egyik vezető szerepet tölti be.

A Pénztárat továbbra is a közgyűlés irányítja. A közgyűlés által választott irányító, ellenőrző testületek az egyesülések következtében kibővültek, de a folyamatosság is érvényesült a testületekben.

A Pénztár vagyonának kezelését, folyószámláinak vezetését az MKB Bank Zrt végzi. A CIB Bank Zrt 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.

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 Bank fiókjai az egészségpénztári ügyekben is az ügyfeleink rendelkezésére áll.

## **2. A 2007. évi pénzügyi terv legfontosabb előirányzatai**

A Pénztár adott feltételként kezelte, hogy a már elért és a tervezett magas taglétszám jelentős hatást gyakorol a belső szervezetre, a munkavégzésre. Emellett a külső (jogszabályi) körülmények egyértelmű romlásával is szembekerült az év során a Pénztár.

Alapvető üzletpolitikai célként a Pénztár azt fogalmazta meg, hogy a 2007. év folyamán év végére el kell érni a 70 ezres taglétszámot. A taglétszám fluktuációját alacsonynak vélelmeztük, így meghatározó tényező a 17,5 ezer fős tervezett új belépő volt. A tapasztalatok alapján és a 2007. évre a munkáltatói hozzájárulások minimálbér 20%-ára korlátozására tekintettel az egy főre eső éves átlagos befizetést 63 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 4 milliárd Ft feletti tagdíj jellegű befizetést eredményez. A munkáltatói befizetések korlátozása miatt a tervezés során 500 millió Ft bevételkieséssel számoltunk, amelyet csak taglétszámnöveléssel lehet majd ellensúlyozni.

A befizetések révén, de figyelembe véve a befizetések növekvő, 75 %-ra becsült szolgáltatás igénybevételét is a hozamkitermelés volumenének jelentős növekedését is várta a Pénztár, melyből 212 millió Ft összeg fedezeti tartalék és 10 millió Ft összeg a működési tartalék bővítését szolgálta a tervek szerint.

A Pénztár 2007-ben is a befektethető vagyonát 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 6%-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, de nagyobb tartalékképzésre nem. A jelentősebb akvizíciók, tagszervezések többletköltségeit, tagszervezői jutalékait azonban csak az MKB Bank Zrt. segítségével tudja finanszírozni a Pénztár.

### **3. A 2007. évi gazdálkodás eredményei**

A Pénztár gazdálkodása a tervezettet lényegesen meghaladó 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. Bekövetkezett a munkáltatói hozzájárulások várt csökkenése, melyet a jelentősen magasabb létszámbővülés ellensúlyozott. A vártnál is nagyobb mértékű volt a szolgáltatások igénybe vétele, ami a napi munkafeladatok növekedésében jelentkezett. Eredménynek tekinthető, hogy az éves inflációt (8%) és a tervezettet meghaladó nettó hozamrátát (9,04%) sikerült elérni. A gazdálkodás minden területén a kiegyensúlyozottság, a kellő likviditás és a tartalékok növekedése volt a jellemző.

#### **3.1. Taglétszám alakulása**

Megnevezés	Bázis 2006.	Terv 2007.	Tény 2007.	adatok: fő	
				Tény/Bázis %	Tény/Terv %
<b>Nyitó létszám</b>	<b>38.118</b>	<b>56.500</b>	<b>57.908</b>	<b>151,92</b>	<b>102,49</b>
Új belépő	20.620	8.000	19.731	95,7	246,6
Beolvadó	0	9.500	9.465	-	99,6
Átlépő más Pénztárból	293	4.000	342	116,72	
Átlépő más Pénztárba	662		486	73,41	
Elhunyt	72		90	125,00	
Kilépő	389		806	207,20	
<b>Záró létszám</b>	<b>57.908</b>	<b>70.000</b>	<b>86.064</b>	<b>148,62</b>	<b>122,95</b>
Átlaglétszám	48.013	63.250	71.986		

A taglétszám növekedése közel 49%-os volt, megközelítette az előző évi növekedési rátát. A szerves fejlődés fennmaradását jelzi, hogy az új belépők száma az előző évhez viszonyítva közel azonos volt. A terv 8.000 fő új belépővel számolt, a tény ezzel szemben közel 2,5-szeres magasabb, 19.731 fő volt. Eredményes akvizícióként a 2007. január 1-ével beolvadt Kristály Egészségpénztár a tervezettnél (9.500 fő) megfelelően 9.465 fővel növelte a tagok számát. A különféle okból a Pénztárból távozó, ill. átlépő tagok számának egyenlegét óvatosságból - tekintettel a beolvadó pénztár tagjaira is - magasán, 4.000 fővel terveztük. Ténylegesen nem következett be ez a mértékű csökkenés, egyenlegében a bázis 830 fős csökkenés 1.040 főben realizálódott. Meg kell azonban említeni, hogy a kilépők száma több mint kétszeresére nőtt, bár abszolút mértéke alacsony (806 fő).

A tagság területi koncentrációja javult a Pénztárban. Miközben minden megyében jelen vagyunk, 2007. év végén a tagok területi eloszlását az jellemezte, hogy 4 ezer fő feletti taglétszámmal 5 megyében és a fővárosban rendelkezünk (összesen 57.159 fő) a tagok 66%-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 és a Pest megyei centrikusságot továbbra is jelzi, hogy tagok 29%-a fővárosi, további 12 %-a Pest megyei lakos. Az előbbi központi régióban és Fejér megyében együttesen a tagjaink fele él.

A tagság 5,2%-a, 4.512 fő egyéni tagként van nyilvántartva a Pénztárban. Pénztárunkban döntő a munkáltatói háttérrel rendelkező tagok száma, aránya. (ez utóbbi 94,8 %)

Év végén 1.993 munkáltatói partnerrel rendelkezett Pénztárunk. Nyolc olyan munkáltatói partnerünk van, ahonnan több mint ezer fő feletti taggal rendelkezik a Pénztár, az előző évben ez 6 volt. E nyolc munkáltatóhoz Pénztárunk tagjainak 23%-a tartozik. További 16 munkáltató esetében 500 főt meghaladó taglétszámunk van, ez 13%-a tagjainknak. A többi munkáltatónál az átlagos taglétszám alig haladja meg a 30 főt, s ez az átlagszám kisebb, mint az előző évi hasonló adat.

### **3.2. Bevételek, egyéb növekedések alakulása (mindhárom alap együttesen)**

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Bázis 2006.	Terv 2007.	Tény 2007.	Tény/bázis %	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	661.078		824.029	124,65	
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.401.532		3.737.187	109,87	
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>4.062.610</b>	<b>4.010.900</b>	<b>4.561.216</b>	<b>112,27</b>	<b>113,72</b>
Támogatóktól befolyó összeg:	74.581		67.278	90,21	
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>4.137.191</b>	<b>4.010.900</b>	<b>4.628.494</b>	<b>112,27</b>	<b>115,4</b>
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	22 698		25.427	111,88	
APEH-től átutalt adójóváírás	0	200.000	210.999	0	105,5
Egyéb bevétel	8.479		7.699	90,8	
Pénzügyi műveletek bevétele	200.402	221.971	390.147	194,68	175,76
Alapátcsoportosítások	3		5.963		
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>231.582</b>	<b>421.971</b>	<b>640.235</b>	<b>276,46</b>	<b>151,72</b>
<b>Alapok bevételei összesen:</b>	<b>4.368.773</b>	<b>4.432.871</b>	<b>5.268.729</b>	<b>120,60</b>	<b>118,86</b>

Megjegyzés: az alapokat fentiekben felül növelte a Kristály Egészségpénztár beolvadásával átvett, együttesen 313.112 eFt összeg.

A bevételek 86,67%-a tagdíjbevétel, a bázishoz viszonyítva csökkenő részarányú. A különféle bevételek, ill. azok arányának növekedését döntően két tényező befolyásolta, mégpedig a

közel kétszeresére nőtt pénzügyi bevételek és az újonnan és jelentős összegben jelentkezett adójóváírások összege.

A bevételek növekedése a vártak megfelelően a taglétszámnál kisebb ütemű növekedést mutatott. A tagdíjbefizetések összege közel 14%-kal nőtt, meghaladta a 4,5 milliárd Ft-ot. A tagdíjbefizetések mind a tervezett bevételeket, mind az előző évi tényleges befizetéseket közel azonos mértékkel haladták meg. A pénzügyi bevételek, az előző év 200 millió Ft bevételével szemben a 390 millió Ft-ot is meghaladta. A pénzügyi bevételekből a fedezeti alapot 2006-ban 190 millió Ft, 2007-ben 374 millió Ft illette meg.

A bevételek alakulását jellemzi, hogy a taglétszám növekedésével párhuzamosan az egyes negyedekben a befizetések folyamatosan növekedtek, s e hatáshoz 2007-ben is hozzájött az évvégére ütemezett egyéni befizetések, s így kiugró volt a IV. negyedév. A IV. negyedévben a tagdíjak 32%-a realizálódott, közel 1,5 milliárd Ft összegben.

Az átlagos befizetésekben azonban jelentős mérséklődés történt. Az átlagos tagi befizetés 63.363 Ft/év/fő összegre csökkent, ami a tervezettnél megfelelt és az előző év adatától jelentősen elmarad (84.615 Ft/év/fő). A csökkenéshez számottevő mértékben hozzájárult az, hogy a beolvadt Kristály Egészségpénztár fajlagos mutatói jóval kedvezőtlenebbek voltak a befogadó MKB Egészségpénztárénál, valamint az év során nagyszámban belépő pénztártagok tagdíjfizetése a belépési időpontok szórása következtében nem a teljes évre terjed ki.

Az év során több mint 67 ezer fő részére érkezett tagdíj befizetés, ill. adomány, 4,6 milliárd Ft összegben (nem tartalmazza az átlépők hozott tagdíját, az adójóváírásokat). A befizetők aránya csökkent az előző évhez viszonyítva. Az egy fizető főre eső átlagos befizetés az előző évi 79 ezer Ft összegről 71 ezer Ft összegre csökkent.

Mindössze 4.512 fő (előző évben 2.283 fő) tag fizetett be kizárólag egyéni befizetőként. Munkáltatói hozzájárulást 63 ezer fő kapott, 3.737 millió Ft összegben, befizetési átlaguk nagyon jelentősen csökkent, 70 ezer Ft-ról 59 ezer Ft összegre. Az átlagos munkáltatói havi befizetés így alig haladja meg a 2007. évben lehetséges maximum 1/3-át. Az egyéni befizetést teljesített 18 ezer tagunk egyéni befizetése meghaladták a 884 millió Ft-ot, egy főre vetítve is alacsony, átlagosan 49 ezer Ft évente.

A befizetések nagyságrendjében az évi 100 ezer Ft alatti befizetések meghatározók: a tagok közül 50 ezer fő részére került befizetésre ilyen sávba tartozó összeg, az átlagos befizetés 40 ezer Ft volt. A 100-200 ezer Ft-os sávban 15 ezer tag részére érkezett befizetés, átlagosan 129 ezer Ft értékben. A 200-300 ezer Ft közötti és a 300 ezer Ft feletti befizetők száma jelentősen csökkent. A 200-300 ezer Ft között fizetők száma ugyanis 2.357 főről 896 főre csökkent, a 300 ezer Ft feletti befizetők száma viszont 1.261 főről „csak” 1.001 főre. Az átlagos befizetések összege szinte változatlan maradt, 243 ezer Ft, ill. 427 ezer Ft volt. Ez utóbbi befizetések súlyát azzal lehet érzékeltetni, hogy a tagok 2,2%-a a tagi befizetések több, mint 14%-át adta.

Az év végével kimutatott adatok szerint az év során 13 ezer tagunk esetében állapítottuk meg, hogy minimális tagdíjat nem fizető, a tagdíjkövetelés összege 148 millió Ft.

### 3.3. A bevétel, egyéb növekedések tartalékok közötti megoszlása

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Bázis 2006.	Terv 2007.	Tény 2007.	Tény/Bázis %	Tény/terv %
Fedezeti tartalék	4.001.792	4.085.681	4.863.748	121,54	119,04
Működési tartalék	362.207	343.198	399.124	110,19	116,3
Likviditási tartalék	4.774	3.992	5.857	122,69	146,72
<b>Összesen:</b>	<b>4.368.773</b>	<b>4.432.871</b>	<b>5.268.729</b>	<b>120,60</b>	<b>118,86</b>

Megjegyzés: Nem tartalmazza a táblázat a Kristály Egészségpénztár beolvadásával összefüggő alpnövekedéseket.

A bevételek megosztását az alapok között döntően a 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. Mindkét alap a tervezett összeget közel azonos mértékkel haladta meg.

A bevételeken belül a fedezeti alapot legnagyobb mértékben a tagdíjbefizetések határozzák meg. 2007. évben a tagdíjbefizetések felosztása változatlan sávós rendszer szerint történt, a tagok számára sávosan degresszív levonás alkalmazásával. Az összes, tagok részére érkezett tagdíjbefizetések 92,3%-a került a fedezeti alapba a tagok részére felhasználásra, mely hasonló mértékű volt az előző évben is.

### 3.4. Pénztári befizetések (tagdíjak és adomány) szerkezete

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Bázis 2006.	%	Tény 2007.	%
Egyéni tagdíj befizetés	661.078	15,98	824.029	17,80
Munkáltatói tagdíjbefizetés	3.401.532	82,22	3.737.187	80,74
Adomány	74.581	1,8	67.278	1,46
<b>Összesen:</b>	<b>4.137.191</b>	<b>100,00</b>	<b>4.628.494</b>	<b>100,00</b>

A tagdíjak és tagdíj jellegű bevételek szerkezetében kis mértékű elmozdulás történt. Minimálisan nőtt az egyéni befizetések részaránya. Az egyéni befizetések összegének növekedése alacsonyabb volt, mint a létszámnövekedés mértéke.

### 3.5. Fedezeti alap tartalékának alakulása

#### Fedezeti alap bevételei

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Bázis 2006.	Terv 2007.	Tény 2007.	Tény/ Bázis %	Tény/ Terv %
Egyéni befizetések	618.650		771.531	124,47	
Munkáltatói befizetések	3.146.087		3.453.603	109,77	
Tagdíjbefizetések össz.	3.764.737	3.673.398	4.225.134	112,2	115,0
Támogatóktól befolyt	24.012		28.593	119,08	
Belépők által hozott egyéni fed.	22.698		25.427	112,02	
APEH-től átutalt összeg	0	200.000	210.999	-	105,5
Pénzügyi műveletek bevétele	190.342	212.283	373.568	196,26	175,9
Átcsoportosítás	3		27	900,00	
<b>Összesen:</b>	<b>4.001.792</b>	<b>4.085.681</b>	<b>4.863.748</b>	<b>121,54</b>	<b>119,0</b>

A tartalékot előbbieken felül növelte a Kristály Egészségpénztár beolvadásával átvett 308.857 eFt összeg.

A fedezeti alap bevételeinek előző évhez viszonyított növekedését közel fele-fele arányban az alábbi két fő tényező befolyásolta:

- Az összes (862 millió Ft) bevétel növekedés nagyobb része, 460 millió Ft a tagdíjbefizetések növekedéséből származott. Az egyéni befizetések 25%-kal a munkáltatói hozzájárulások pedig 9,77%-kal növekedtek. Mindkét növekedési ütem elmaradt a taglétszám növekedési ütemétől. Az elmaradásban szerepet játszott a beolvadó Kristály Egészségpénztár rosszabb fajlagos mutatói mellett a jogszabályi változások kedvezőtlen hatása. (a romló vállalati jövedelem pozíciók, a munkáltatói támogatás adómentes felsőhatárának csökkentése, egyes pénztári szolgáltatás adókötelessé tétele)
- A pénzügyi műveletek többlete és az újonnan megjelent adójóváírás együttesen 394 millió Ft-tal növelte a fedezeti alapot.

A tervezett bevétel túlteljesítésének forrása is döntően a többletlétszám miatti tagdíjbevétel. A tervhez képest jelentős pozitív eltérés a pénzügyi műveletek többletében is jelentkezett (175,9%, 374 millió Ft felosztott hozam).

#### Fedezeti alap kiadásai

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Bázis 2006.	Tény 2007.	Tény/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
Átcsoportosítás	0	5.936	-
<b>Összesen:</b>	<b>2.569.510</b>	<b>3.968.395</b>	<b>154,44</b>

A fedezeti alap kiadásaiban a szolgáltatási kiadások a nem várt mértékben nőttek. Míg a fedezeti alap bevételei összesen 862 millió Ft-tal nőttek (tagdíjbevétel ágon csak 460 millió Ft-tal), a szolgáltatási kiadások 1,4 milliárd Ft-tal. A kilépések növekedése miatt közel 60%-kal nőttek a tagoknak visszatérített összegek is, s tovább nőtt 33%-kal a jogalap nélküli elszámolások értéke. A jogosulatlan tételekkel kapcsolatos ügyintézés, a munkaráfordítás többszöröse a jogszerűen elszámolható tételek ráfordításainak.

Fedezeti alap tartalékának 2007. évi eredménye: 895.353 eFt.

A fedezeti alap tartaléka az év során 3.556, 9 millió Ft-ról 4.761 millió Ft-ra növekedett. A záróállományban megjelenik a Kristály Egészségpénztár beolvadásával átvett 308.857 eFt összeg.

Az MKB Egészségpénztár által nyújtott szolgáltatásainak 2007. évi összesített adatai

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

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. A szolgáltatási kiadások összege az egyéni számlákon jóváírt, tagot illető tagdíjbefizetések 90%-ának felel meg, amíg az előző évben csak a 64%-át költötték el a tagok.

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)
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen:</b>	<b>1.771.689</b>	<b>186.710</b>
egészségügyi szolgáltatások	236.289	14.514
otthoni gondozás	36	3
természetgyógyászati szolgáltatások	8	3
gyógytorna, gyógymasszázs, 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 keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének eseti, teljes vagy részbeni pótlása	14.174	432
pénztártag betegség miatt keresőképtelensége 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)
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>2.046.026</b>	<b>291.649</b>
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>1.996.088</b>	<b>276.094</b>
<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
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>49.938</b>	<b>15.555</b>
<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 körébe tartozó támogatása	14.065	13.294
- gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körébe tartozó támogatása	0	0

Pénztárunkban tavaly 3.818 millió Ft értékű szolgáltatást vettek igénybe a tagok, az előző év 2.412 millió Ft értékével szemben. Az egy átlagos taglétszámra vetített felhasználás így 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, 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 (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 kötelelessé 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 06. 01-től 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 Pénztárban a lejáratok miatt jelentősen csökkent év végére, 77 tagra és 4 szolgáltatásra jogosult az egyéni egészségtervvel rendelkezők száma. Az év során 166 fő vett igénybe adókedvezményre jogosító prevenciós szolgáltatást, 61 fő részére tartunk nyilván adókedvezményre jogosító két éves lekötést. Orvosi igazolást az előírt szolgáltatások igénybe vételéhez 2007. évben 29.069 tagnál, 19.424 jogosultnál tartott nyilván a Pénztár.

Az végén 5.898 fő (előző évben 4.230 fő) részére kellett jogosulatlan szolgáltatás igénybe vétel miatt adóigazolást küldeni, összesen 51 millió Ft összegről.

A szolgáltatók száma 4.586-ról 5.628-ra, a telephelyek száma 6.855-re nőtt. A kártyaelfogadó helyek száma 2.449-ről 3.360-ra nőtt. Az elfogadóhelyek közül 2.407 elfogadja kártyát POS terminállal, 953 szolgáltató voice autorizációt végez.

A Pénztár folyamatosan növekvő és legjelentősebb feladata a szolgáltatási kiadások elszámolása volt. Jelentősen – 60%-kal - nőtt a feldolgozott számlamennyiség: 344 ezer db-ról 551 ezer db-ra. A hatékonyság javulását szemlélteti, hogy az átlagos (aktív) pénztári munkavállalóra eső feldolgozott számla mennyiség 10.965 db-ról 12.544 db-ra nőtt. A készpénzes számlák esetében a 10 munkanapon belüli utalási időt 2-3 rövid ideig tartó időszak kivételével folyamatosan tartotta a Pénztár, sajnos a kártyás feldolgozásoknál a jellemzőbb a vállalt 15 napon túli utalási időtartamok voltak.

Az előző évben nem volt olyan hónap, amikor havi 40 ezer db számlánál többet kellett feldolgozni. A 2007. évben csak egy hónapban volt ez alatt a feldolgozott mennyiség, sőt 3 hónapban 50 ezer db felett alakult. Az előző évben a havi kifizetett szolgáltatási összeg egy hónapban sem volt 300 millió Ft felett, a 2007. évben 9 hónap során volt magasabb a kifizetés 300 millió Ft-nál, ebből egy alkalommal a 400 millió Ft-ot is meghaladta. Jellemző volt a befizetések-kifizetések arányának megváltozott alakulása is. A 2006. évben csak január hónapban volt magasabb a kifizetés a befizetések összegénél, a 2007. év során 5 alkalommal is ez a kedvezőtlen arány alakult ki.

A készpénzes-kártyás számlák arányában 2006. évben következett be az alapvető fordulat, s a kártyás arány 2007. évben tovább javult. Míg 2006. évben 60 %, a 2007. évben a kártyás elszámolások részaránya 63% volt.

A készpénzes számlák mennyisége 48%-kal nőtt. Egy tag (átlaglétszámra számolva) évente 2,8 db készpénzes számláját rögzítettük a pénztárban. Átlagosan minden munkanapon 800 db készpénzes számla beérkezését regisztrálta a Pénztár a 2007. évben, amely az előző évhez viszonyítva közel 50%-os növekedés. Minden egyes tag részére évente átlagosan 23,4 ezer Ft értékű (készpénzes számla alapján történt) kifizetést hajtott végre a Pénztár, minimálisan magasabbat, mint előző évben.

Az év során szolgáltatóknak közel 347 ezer kártyás tranzakció alapján került kifizetésre sor (előző évben 210 ezer db). Minden naptári napon átlagosan 1.370 alkalommal használták a kártyát a tagok (előző évben 820), napi 9 millió Ft értékű vásárlásra. Átlagosan minden tag az év során 4,8 alkalommal használta kártyáját, egy tranzakció értéke átlagosan 6,6 ezer Ft volt, ezek az adatok közel azonosak az előző évhez viszonyítva.

A tagjaink költségét kívántuk elősegíteni azzal, hogy az év során az e-mail-es forgalmi értesítő rendszert és az sms küldési rendszert továbbra is működtettük. Az adózásuk elkerülésének lehetőségét azzal segítettük, hogy a jogalap nélküli és az szja-s vásárlások esetében írásban tájékoztatást adtunk, a visszafizetés lehetőségét is felajánlva. Év közben az el nem számolható készpénzes számlatételek miatt 13 ezer db, kártyás jogosulatlan tételek miatt 23 ezer db levelet küldtünk tagjainknak. Csak ezeknek a postaköltsége 4 millió Ft többletkiadást okozott.

### **3.6. Működési alap tartalékának alakulása**

#### **Működési alap bevételei**

*adatok eFt-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Bázis 2006.</b>	<b>Terv 2007.</b>	<b>Tény 2007.</b>	<b>Tény/ Bázis %</b>	<b>Tény/ Terv %</b>
Egyéni befizetések	41.803		51.714	123,71	
Munkáltatói befizetések	252.209		280.044	111,04	
Tagdíjak összesen	294.012	333.530	331.758	112,8	99,5
Támogatóktól befolyt összeg	50.569		38.685	76,50	
Egyéb bevétel	6.218		7.699	123,8	
Pénzügyi műveletek bevétele	9.338	9.668	15.130	162,03	156,5
Átcsoportosítás	2.070		5.852	282,7	
<b>Összesen:</b>	<b>362.207</b>	<b>343.198</b>	<b>399.124</b>	<b>110,19</b>	<b>116,3</b>

A működési alapot növelte a fentiekén túl a Kristály Egészségpénztár beolvadása során áthozott 1.010 eFt összeg.

A bevételek minimális csökkenésével számolt óvatosságból a Pénztárunk az előző évhez viszonyítva. A tagdíjakból származó bevételek a tervezettnél megfelelően, 99,5%-ra teljesültek a magasabb taglétszám és az alacsonyabb egy főre jutó befizetések eredményeként. A tagdíjbevételekből származó működési alap cca. 11%-a, 37 millió Ft-os összegben a 2.000 Ft-os belépési díjából származott. A túlteljesítést nagyrészt a nem tervezett támogatóktól kapott adomány és a tervezettet meghaladó mértékű hozambevétel, valamint kisebb mértékben a kártyagyártási díj (3,4 mFt), ill. a posta költség térítési díja (1,1 mFt) egyéb bevételként, és a nem fizető tagok hozamából 5,9 mFt átcsoportosítás segítette elő.

## Működési alap kiadásai

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bázis 2006.	Terv 2007.	Tény 2007.	Tény/Bázis %	Tény/Terv %
Anyagköltség	4.899	5.700	6.841	139,64	120,0
Igénybe vett szolgáltatás	93.630	131.400	142.864	152,58	108,7
Egyéb szolgáltatások költsége	21.188	47.540	41.636	196,51	87,6
<b>Anyagjellegű kiadások</b>	<b>119.717</b>	<b>184.640</b>	<b>191.341</b>	<b>159,83</b>	<b>103,6</b>
Béreköltség	81.812	102.080	111.302	136,04	109,0
Személyi jellegű kifizetés	2.746	10.200	5.240	190,82	51,4
Bérráulékok	30.595	32.666	40.246	131,55	123,2
<b>Személyi jellegű kifizetések</b>	<b>115.153</b>	<b>144.946</b>	<b>156.788</b>	<b>136,16</b>	<b>108,2</b>
Egyéb kiadások	38.747	3.000	7.598	19,61	253,3
Felügyeleti díj	9.282	10.027	11.678	125,81	116,5
Kisértékű eszközök	200	-	135	67,50	
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>283.099</b>	<b>342.613</b>	<b>367.540</b>	<b>129,83</b>	<b>107,3</b>
<b>Pénzügyi műveletek kiadásai</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Beruházás</b>	<b>1.187</b>	<b>-</b>	<b>2.839</b>	<b>239,17</b>	
<b>Átcsoportosítás</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>200,00</b>	
<b>Összesen:</b>	<b>284.288</b>	<b>342.613</b>	<b>370.383</b>	<b>130,28</b>	<b>108,1</b>

Működési alap tartalékának 2007. évi eredménye: 28.741 eFt, a tervezett szinten tartáshoz (585 eFt) viszonyítva kedvező.

A záróértéket növelte a fentiekén túl a Kristály Egészségpénztár beolvadása során áthozott 1.010 eFt összeg.

A tervezett kiadások összege 343 millió Ft volt, melyet a tényleges kiadások (a létszám és a bevételek növekedésétől elmaradó mértékben) 8,1%-kal haladtak meg.

A költségek szerkezetében az előző (2006. évben) történt jelentős változás. A pénztár háttérének, infrastruktúrájának stabilizálódását mutatja, hogy 2007. évben már hasonló mértékű strukturális változásra nem került sor, alapvetően a tervbe vett kiadások valósultak meg.

Az átlaglétszámra vetítve a folyó kiadások a 2006. évi 5.921Ft/fő/év-ről 5.145 Ft/év-re csökkentek.

A **működési tartalék** nyitó állománya 164.490 eFt, záró állománya 194.241 eFt volt. A tervezett minimális, 0,6 millió Ft-os tartaléknövekedés jelentősen túlteljesült, amely kellő tartalék a későbbi gazdálkodás folytatásához. Ugyanakkor fontos tudni, hogy a gazdálkodás feszességén egy pillanatra sem szabad lazítani, mert jelentős létszámnövekedés ellenére a működési tartalék többlete nem a „normál működésből”, hanem a működési tartalékot megillető hozamból és működési adományból származott.

### 3.7 Likviditási alap tartalékának alakulása

#### Likviditási alap bevételei

Megnevezés	Bázis 2006.	Terv 2007.	Tény 2007.	Tény/Bázis %	Tény/terv %
Egyéni befizetések	625		784	125,44	
Munkáltatói befizetések	3.236		3540	109,39	
Támogatóktól befolyt	0		0	-	
Egyéb bevétel	191		0	-	
Pénzügyi műveletek bevétele	722	20	1.449	200,69	
Átcsoportosítás fedezeti alapból	0		84	-	
<b>Összesen:</b>	<b>4.774</b>	<b>3.992</b>	<b>5.857</b>	<b>122,69</b>	<b>146,7</b>

A tartalékot növelte fentiekén túl a Kristály Egészségpénztár beolvadásával átvett 3.245 e Ft összeg.

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

Likviditási tartalék 2007. évi eredménye: 5.834 eFt..

Likviditási tartalék 2007. évi nyitó állománya 11.723 e Ft, záró állománya 20.802 e Ft volt.

#### 4. Egyéb gazdálkodási információk

A Pénztár nagy likviditási igénye miatt a Pénztár vagyonát állampapírban és bankbetétben tartottuk. Részvénybefektetésre 2007-ben sem került sor.

Az állampapírokon belül az államkötvényeket likvidáltuk, így a vagyon döntő része diszkont kincstárjegyekben került elhelyezésre. (A Pénztár 2007. 12. 31-én 3.760.035 eFt könyv szerinti értékű diszkont kincstárjeggyel rendelkezett.

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.

2007. év folyamán terven felül egy kiemelkedő marketing akciót szervezett a Pénztár. „Apránként épül a jövő” elnevezéssel ügyfél akvizíciós kampányt indítottunk együttműködésben a Nyugdíjpénztár önkéntes és magán ágával, mint MKB Pénztárak. A kampány célja alapvetően a Pénztárak ismertségének növelése, valamint a belépések illetve átlépések ösztönzése volt.

Az akció szervezésére és kivitelezésére az OgilvyOne reklámügynökség kapott megbízást. Az akció meghirdetett időtartama szeptember 3-tól december 15-ig tartott (3 hónap). A promóció üzenetét az „Apránként épül a jövő. Itt az ideje gondoskodni róla!” szlogen egy ún. puzzle kreatív koncepcióval továbbította. A belépések ösztönzésére, az érdeklődés fokozására igyekeztünk egy vonzó promóciós mechanizmust kialakítani, így pénztáranként és áganként

külön – külön az első 200 új ügyfél 1 GB-os pendrive-ot kapott ajándékba, és a belépők között 1 – 1 db 1 millió Ft értékű MKB Bankkártyát sorsoltunk ki.

A kitűzött célok részben megvalósultak. Az akció időtartama alatt az egészségpénztárba 4.544 új ügyfél lépett be. Az egészségpénztárba belépő nyertesek a 200 pendrive-ot 2007. decemberében postai úton kapták meg. 2008. január 28-án pedig kisorsolásra került az 1 M Ft értékű MKB Bankkártya is. A szerencsés nyertes azóta már át is vette nyereményét.

Az év folyamán sor került a honlap megújítására, mely kedvező visszhangra talált. Új és kedvelt funkcióként a honlapon az egyenleglekérdezés menüpontban 3 részletes információt kérhetnek a tagok: két évre visszamenően és az aktuális egyéni számlaforgalmat, a tag és a szolgáltatásra jogosult törzsadatait.

A honlap korszerűsítése keretében megújítottuk, kibővítettük az angol nyelvű információkat is, melyre egyre nagyobb igény jelentkezik.

Az év folyamán a 06. 01-i változásokra tekintettel kiadtuk 85 ezer példányban a Mesterfogások kiadványt, díjtalanul juttattuk el tagjainknak.

Szervezési intézkedéseket és folyamatos többletmunkát jelentett a 06. 01-i jogszabály változás, az szja köteles életmódjavító szolgáltatások bevezetése. A tagok érdekében a folyamatos írásbeli értesítők rendszerét alkalmaztuk, valamint negyedéves évközi adóigazolásokot bocsátottunk ki.

Folytatódott az elektronikus számlázási rendszer előkészítése.

Budapest, 2008. 04. 24.

MKB Egészségpénztár

## Az MKB Egészségpénztár gazdálkodásának tíz éve

Megnevezés	1998.	1999.	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.	2007.tény
<b>Taglétszám alakulása</b>										
Nyitó létszám id. elején fő	99	490	543	580	599	702	806	10 944	38 118	57 908
Záró létszám id. végén fő	490	543	580	599	702	806	10 944	38 118	57 908	86 064
Átlaglétszám fő/év	295	517	562	590	651	754	5 875	24 531	48 013	71 986
<b>Bevételek (ezer Ft)</b>										
Egyéni befizetések	1571	3280	3417	3346	3230	4132	113 603	394 391	661 078	824 029
Munkáltatói hozzájárulás	4041	9030	9198	8935	8497	9913	422 195	1 399 858	3 401 532	3 737 187
Adomány	146	229,5	561	0	450	5150	42 721	63 801	74581	67 278
Tagdíjjellegű összesen	5 758	12 540	13 176	12 281	12 177	19 195	578 519	1 858 050	4 137 191	4 628 494
Hozott tagdíj, adókedvezmény	0	0	0	0	0	0		799 765	22 698	236 426
Egyéb bevételek	45	168,4	410	162	444	3430	128	1 753	6 218	13.662
Pénzügyi bevételek (ezer Ft)	146	1263	2241	3162	3574	4499	22 523	81 163	200 402	390 147
Bevételek összesen	5 949	13 971	15 827	15 605	16 195	27 124	601 170	2 740 731	4 366 509	5.268.729
Műk. Alap bevétele összesen	1069	2006,7	2590	1981	1968	7474	94628	205 763	362 207	399.124
<b>Kiadások (ezer Ft)</b>										
Szolgáltatások	132	987	744	1182	1946	9 363	124 867	847 314	2 411 620	3 817 715
Működési kiadások	829	1858,4	2164	2282	2309	2 203	40772	179 173	284 288	370 383
<b>Tartalékok alakulása (ezer Ft)</b>										
Nyitó id. elején F-alap	0	4636	15419	27731	39991	51202	56877	434 806	2 124 571	3 556 853
Záró id. végén F-alap	4636	15419	27731	39991	51202	56877	434 806	2 124 571	3 556 854	4 761 063
Nyitó id. elején M-alap	0	240	388	814	513	854	6 125	59 981	86 571	164 490
Záró id. végén M-alap	240	388	814	513	854	6125	59981	86 571	164 490	194 241
Nyitó id. elején L-alap	0	112	247	178	301	418	367	1 251	6 949	11 723
Záró id. végén L-alap	112	247	178	301	418	367	1 251	6 949	11 723	20 802
Nyitó id. elején alapok össz.	0	4 988	16 054	28 723	40 805	52 474	63 369	496 038	2 218 091	3 733 066
Záró id. végén alapok össz.	4 988	16 054	28 723	40 805	52 474	63 369	496 038	2 218 091	3 733 067	4 976 106