



**ÜZLETI JELENTÉS**  
**az MKB Egészségpénztár 2008. évi gazdálkodásáról**

MKB Egészségpénztár  
1056 Budapest, Váci u. 38.

## **1. Általános bemutatás**

A Pénztár a tizenegyedik tevékenységi évét fejezte be a 2008. év folyamán. Az utolsó öt év gazdálkodásának fontosabb adatait 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 az erős, dinamikus fejlődés a 2004. évtől kezdődően jellemezte. A növekedésben dominált a szerves fejlődés, de az egészségpénztári ágazaton belül kiemelkedő a pénztári beolvadások száma is.

A Pénztár a főbb mutatószámok alapján a 2. 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 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 2008-as üzleti évben a Pénztár könyvvizsgálója a Robkat Számviteli és Könyvvizsgáló Bt. képviselőjében Fehér Katalin Ildikó könyvvizsgáló. A Pénztár részére az aktuáriusi feladatokat a Honorius Kft. képviselőjében Csordás Ferenc aktuárius végzi.

A Pénztár folyamatosan törekszik szolgáltatásai minőségének javítására. A tagság teljes körű kiszolgálása érdekében Ügyfélszolgálatot működtet. A Pénztárnak önálló, rendszeresen frissített honlapja van, ahol az érdeklődők az általános információkon túlmenően a Pénztár nyomtatványait letölthetik, megismerhetik a Pénztár működését szabályozó legfontosabb jogszabályokat. A honlap lehetőséget nyújt az egyéni számla egyenlegének, forgalmának, tagi és szolgáltatásra jogosultak törzsadatainak lekérdezésére, a szolgáltatók több paraméterrel történő kiválasztására. Az MKB Bank fiókjai az egészségpénztári ügyekben is az ügyfeleink rendelkezésére állnak.

## **2. A 2008. évi pénzügyi terv legfontosabb előirányzatai**

A tervezés külső feltételei közül kedvezőnek volt mondható, hogy lényegi jogszabályi változások nem voltak. A havi 20.700 Ft-ra emelkedett munkáltatói hozzájárulás a vállalatoknak nagyobb mozgásteret adott, a tagok számára pedig az OGYI-s termékek újra adómentes elszámolása, a sportolás személyenkénti 69 eFt/fő értéke lett kedvezőbb feltétel.

A tervezésnél figyelembe vett gazdasági helyzet év közben drasztikusan megváltozott, a várt 4,5 %-os infláció 6,1 %-ban realizálódott és pénzügyi-gazdasági (világ)válság bontakozott ki. A hatások ellenmondásosak voltak, egyeseknél a megtakarítások leépítése kezdődött meg, ugyanakkor megnövekedett a vállalati szerződéskötések száma és jelentősen nőtt az egyéni öngondoskodás is.

Alapvető üzletpolitikai célként a Pénztár azt fogalmazta meg, hogy a 2008. év folyamán mérsékelt taglétszámnöveléssel a kiadások legfeljebb ennek ütemével történő növekedésével, kiegyensúlyozott gazdálkodást folytasson. Nagy eredmény és belső erőforrás, hogy a Pénztár apparátusa begyakorlottá vált, jól kialakultak a munkafolyamatok.

Magas szolgáltatási igénybevételt (éves tagdíjbefizetés 90%-a) és ezzel is összefüggésben mérsékeltbb hozamkitermelést várt a Pénztár. A már megnövekedett taglétszám a működési költségek volumenének jelentős növelését igényelte volna, melyet azonban a képződő működési alaplehetőségek igen korlátoztak. A működési alap terve ezért igen feszes gazdálkodást irányzott elő. A költségek tervezett növekedése (a bevételeivel összhangban) összességében 3,13%-os volt, de ezen belül az alkalmazotti létszám bővítésének bér és helyiségbérleti díj növekedését kiemelten biztosítani kívánta a Pénztár.

A működési alap forrásaiban meghatározónak minősítette a terv a tagdíjból képzett összeget, az új belépők számának mérséklődése miatt csökkentett összegben tervezte a belépési díj arányát is és összegét is. Közvetlen működési alapot illető adománnyal nem számolt a terv. A tagokat illető, volumenében nem változó adományokból -az Alapszabály módosítására tett javaslattal összhangban- a működési alapon 3% jóváírással számoltunk.

### **3. A 2008. évi gazdálkodás eredményei**

A Pénztár gazdálkodása a tervezettet lényegesen meghaladó dinamikus bővülés hatására a tervezettől jelentősen, kedvező irányban eltért. Összefoglalóan megállapítható, hogy a tervezett feladatvállalások teljesültek, egyes mutatókban jelentős túlteljesítés mutatkozik. A feszítetten tervezett munkáltatói hozzájárulások a tervezett szinten teljesültek, az egyéni befizetések lényegesen túlteljesültek. A várt szolgáltatási igénybevétel arányában nem következett be, de a lényegesen megnövekedett bevételből magas összegű volt a szolgáltatások igénybe vétele, ami a napi munkafeladatok növekedésében jelentkezett.

Eredménynek tekinthető, hogy az éves inflációt (6,1%) és a tervezettet meghaladó nettó fedezeti alap hozamrátát (8,05%) sikerült elérni. A gazdálkodás minden területén a kiegyensúlyozottság, a kellő likviditás és a tartalékok növekedése volt a jellemző.

#### **3.1. Taglétszám alakulása**

*adatok: fő*

Megnevezés	Bázis 2007.	Tény 2008.	Tény/Bázis %	Terv 2008.	Tény/Terv %
<b>Nyitó létszám</b>	<b>57.908</b>	<b>86.064</b>	<b>149%</b>	<b>85.000</b>	<b>101%</b>
<i>Nyitó korrekció</i>	-	56			
<b>Korrigált nyitó</b>	-	<b>86.120</b>	<b>149%</b>		
Új belépő	19.731	23.878	121%	10.000	239%
Beolvadó	9.465	0	-		
Átlépő más Pénztárból	342	713	209%		
Átlépő más Pénztárba	- 486	-381	78%	-2.000	90%
Elhunyt	-90	-90	100%		
Kilépő	-806	-1.327	165%		
Egyéb megszűnés	0	-5	-	0	
<b>Záró létszám</b>	<b>86.064</b>	<b>108.908</b>	<b>127%</b>	<b>93.000</b>	<b>117%</b>
Átlaglétszám	71.986	97.514	137%	89.000	110%

A taglétszám növekedése bázishoz képest 27%-os volt, az országos növekedési rátának (14,9%) közel a kétszerese. A pénztárakba belépett új tagok (148 ezer fő) közül 24 ezer fő, 16%-uk Pénztárunkba lépett be. A szerves fejlődés fennmaradását jelzi, hogy az új belépők száma (beolvadás nélkül vizsgálva) az előző évhez viszonyítva 21%-kal nőtt. A terv 10.000 fő új belépővel számolt, a tény ezzel szemben közel 2,4-szeresre magasabb, 23.878 fő volt. A különféle okból a Pénztárból távozó, ill. átlépő tagok számának egyenlegét a korábbi tapasztalatokra építve 2.000 fővel terveztük. A tagság tényleges csökkenése ezt a számot megközelítette (1.803 fő), de így is közel 10 %-kal kevesebb a

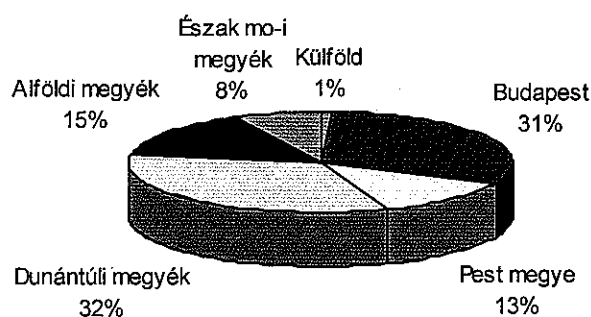
tervezettnél. A tagságát inaktív tagként megszüntetők száma ezen belül is igen jelentős, míg a társpénztárba átlépők száma 2007. évhez képest is 22 %-kal csökkent.

A tagság területi koncentrációja kis mértékben tovább nőtt a Pénztárban. Minden megyében jelen vagyunk, és mindenütt létszámnövekedést értünk el. 2007. és 2008. év végén is a tagok területi eloszlását az jellemezte, hogy 4 ezer fő feletti taglétszámmal 5 megyében és a fővárosban rendelkezünk (összesen 57.159, ill. 72.958 fő) a tagok 66%-ával. A főváros és a Pest megyei centrikusságot továbbra is jelzi, hogy tagok 31%-a fővárosi, további 12 %-a Pest megyei lakos. Az előbbi központi régióban és Fejér megyében együttesen a tagjaink fele él.

Taglétszám alakulása főbb területekneként

Megye, ország	2007. 12. 31.	2008. 12. 31.	Index %	Résarány % 2008. 12. 31.
Külföld	158	1035	655,1	1,0
Budapest	25 119	33560	133,6	30,8
Pest megye	10 743	13684	127,4	12,6
Dunántúli megyék	29 782	36119	121,3	33,2
Alföldi megyék	13 398	16235	121,2	14,9
Észak mo-i megyék	6 864	8275	120,6	7,6
<b>Összesen</b>	<b>86 064</b>	<b>108 908</b>	<b>126,5</b>	<b>100,0</b>

Taglétszám alakulása területenként  
2008. december 31.



Örvendetes, hogy sikerült jelentősebb tagfejlesztést elérni több kisebb létszámú megyében, de az alacsony súlyuk miatt a területi megoszlást alapvetően nem módosíthatta: Békés, Komárom-Esztergom, Nógrád és Tolna megyék:

Megye, ország	2007.12.31	2008.12.31	Index %
Külföld	158	1035	655,1
Bács-Kiskun	4 298	4849	112,8
Baranya	4 261	5015	117,7
Békés	1 389	2332	167,9
Borsod-Abaúj-Zemplén	2 874	3188	110,9
Budapest	25 119	33560	133,6
Csongrád	2 922	3414	116,8
Fejér	7 697	8600	111,7
Győr-Moson-Sopron	2 811	3438	122,3
Hajdú-Bihar	1 934	2311	119,5
Heves	2 572	3211	124,8
Jász-Nagykun-Szolnok	1 718	1883	109,6
Komárom-Esztergom	5 041	7250	143,8
Nógrád	1 418	1876	132,3
Pest	10 743	13684	127,4
Somogy	2 470	2578	104,4
Szabolcs-Szatmár-Bereg	1 137	1446	127,2
Tolna	1 339	1762	131,6
Vas	1 577	1868	118,5
Veszprém	3 001	3585	119,5
Zala	1 585	2023	127,6
<b>Összesen</b>	<b>86 064</b>	<b>108 908</b>	<b>126,5</b>

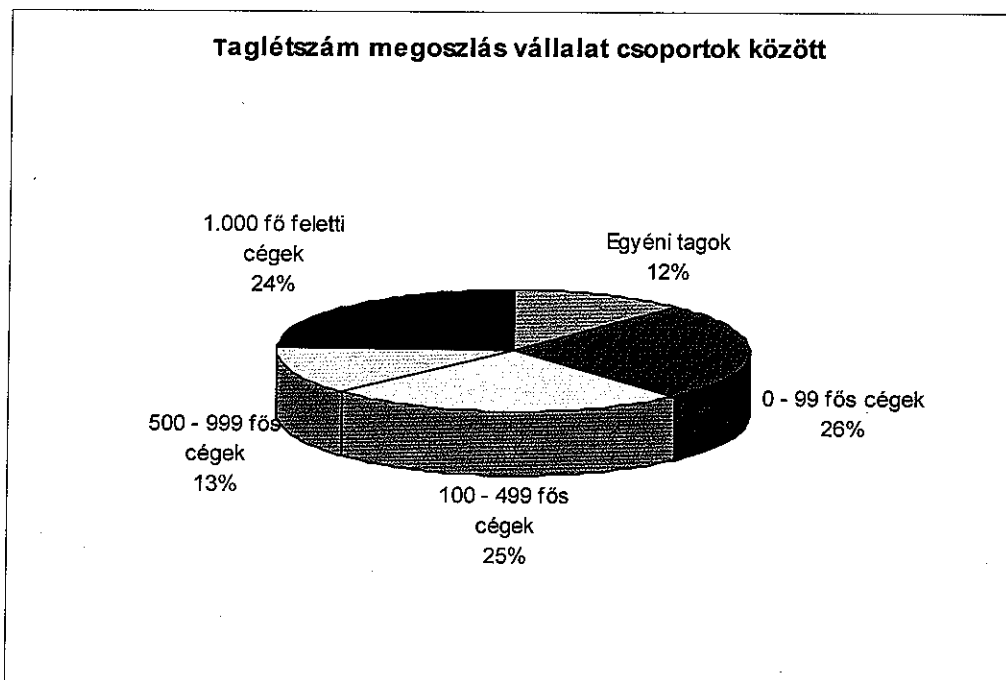
Taglétszámunk arányosan növekedett nemcsak területi megoszlását tekintve. Az egyéni tagok száma 22%-kal, a munkáltatói háttérrel rendelkező tagok száma 27%-kal nőtt.

A tagság 11,8%-a, 12.868 fő egyéni tagként van nyilvántartva a Pénztárban. Pénztárunkban döntő a munkáltatói háttérrel rendelkező tagok száma, aránya.

Év végén 2.841 munkáltatói szerződéssel rendelkező partnerünk volt, közülük 2.675-től érkezett hozzájárulás befizetés. (2007. évben 1.993 munkáltatói partnertől.) Tizenegy olyan munkáltatói partnerünk van, ahonnan több mint ezer fő feletti taggal rendelkezik a Pénztár, az előző évben számuk 8 volt. E 11 munkáltatóhoz Pénztárunk tagjainak 24%-a tartozik. További 20 munkáltató esetében 500 főt meghaladó taglétszámunk van, ez 13%-a tagjainknak.

Az egyes vállalati nagyságrendekben közel azonos a jelenlétünk, kivéve az előbbi második legnagyobb kategóriát:

	2008. 12. 31-én	Részarány %
Egyéni tag	12.868	11,8
0-99 fős cég	28.589	26,3
100-499 fős cég	27.058	24,8
500-999 fős cég	14.168	13,0
1000 fő feletti cég	26.225	24,1
<b>Összesen</b>	<b>108.908</b>	<b>100,0</b>



A munkáltatók esetében az egy munkáltatóra eső átlagos taglétszám a Pénztár egészére 36 fő, a legnagyobb állományú csoportban, a 100 fő alatti szervezeteknél (2.509) 11 fő mindössze.

Az egy munkáltatóra eső taglétszám alakulása jellemző tendenciát mutat: az előző év végi 43 főről 36 főre csökkent, növekszik a kisebb létszámú vállalatok aránya.

A Pénztár átlagos taglétszáma viszonylag arányos negyedéves növekedés mellett az előző évi 71.986 főről jelentősen, 97.514 főre nőtt.

Taglétszámunk és változásának korösszetételét a következő táblázat mutatja be:

**Taglétszám és változás alakulása korévenként**

Kor (év)	2007. 12. 31-én fő	Megoszlás %-ban	Belépések száma fő	Megoszlás %-ban	Megszünések száma fő	Megoszlás %-ban	2008. 12. 31-én	Megoszlás %-ban
16-30	19.486	22,6	8.418	34,2	383	21,2	27.521	25,3
31-40	28.200	32,7	7.347	29,9	472	26,2	35.075	32,2
41-50	17.752	20,6	4.767	19,4	289	16,0	22.230	20,4
51-60	17.720	20,6	3.740	15,2	463	25,7	20.997	19,3
61 év felett	2.962	3,5	319	1,3	196	10,9	3.085	2,8
<b>Összesen:</b>	<b>86.120</b>	<b>100,0</b>	<b>24.591</b>	<b>100,0</b>	<b>1.803</b>		<b>108.908</b>	<b>100,0</b>

Néhány fontosabb jellemző:

- Legnagyobb létszámot, közel 1/3-ados részaránnyal a 30 évesek képviselnek,
- Míg országosan a 40 év alattiak aránya alig haladja meg az 50%-ot, Pénztárunkban 57,5% az arányuk
- Minden korcsoportba tartozók aránya csökkent, kivéve a 16-30 év közöttiekét
- Szintén az átlagéletkor javulását eredményezte, hogy a belépők nagyobb száma, 64,1%-uk 16-40 év közöttiek, míg a tagsági viszonyt megszüntetők nagyobb része, 52,6 %-uk 41 év feletti

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

A bevételek tervezésénél az óvatosságból alacsony növekedésre tervezett (záró létszám növekedése 8%) taglétszám felfutással ellentétben igen feszített bevételi tervet fogadott el a Pénztár. A tagdíjbevételeket 26%-kal, közel 1,2 milliárd Ft-tal kívánta növelni a Pénztár.

A tervezés gondolata az volt, hogy az előző évek igen magas taglétszám növekedésének áthúzódó hatása egész évben jelentkezni fog, továbbá közel szinten maradnak a befizetések fajlagos értékei. A terv teljesítése érdekében ugyanakkor a tervezettet meghaladó taglétszám bővítés érdekében mindent megtett a Pénztár, ezzel is biztosítva a bevételi terv teljesítését.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2007. év bázis	2008. év tény	Tény/bázis %	2008. év terv	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	824.029	1.109.671	134,7	801.000	138,5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.737.187	5.003.434	133,9	4.930.600	101,5
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>4.561.216</b>	<b>6.113.105</b>	<b>134,0</b>	<b>5.731.600</b>	<b>106,7</b>
Támogatóktól befolyó összeg:	67.278	23.530	35,0	53.400	0,44
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>4.628.494</b>	<b>6.136.635</b>	<b>132,6</b>	<b>5.785.000</b>	<b>106,1</b>
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	25.427	47.185	185,6	200.000	148,3
APEH-től átutalt adójóváírás	210.999	249.392	118,2		
Egyéb bevétel	7.699	11.224	145,8	9.600	116,9
Alapátcsoportosítás	5.963	11.386	191,0	0	-
Pénzügyi műveletek bevétele	390.147	511.773	131,2	293.750	174,2
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>640.235</b>	<b>830.960</b>	<b>129,8</b>	<b>503.350</b>	<b>165,1</b>
<b>Alapok bevételei összesen:</b>	<b>5.268.729</b>	<b>6.967.595</b>	<b>132,2</b>	<b>6.288.350</b>	<b>110,8</b>

A tagdíjbevételek a bázishoz viszonyítva 1,55 milliárd Ft-tal növekedtek. A növekedés forrása teljes egészében az átlaglétszám nagyon jelentős, 25.528 fős emelkedése volt, melynek kedvező hatását kis mértékben mérsékelte a fajlagos bevételek minimálisan csökkenése. Ha az átlaglétszám csak a tervezett szinten alakult volna, akkor is a bevételi többlet az 1 milliárd Ft-ot elérte volna.

Hasonló eredményt kapunk, ha a tagdíjbevétel forrásait a tervadatokhoz viszonyítjuk. A tervhez képest a 381 millió Ft-os többlet forrása a tervezettet 8.514 fővel meghaladó átlaglétszám, melynek hatását a tervhez viszonyított fajlagos befizetési adatok alacsonyabb szinten alakulása mérsékelte.

A bevételek 87,74%-a tagdíjbevétel, a bázishoz viszonyítva (86,57%) növekvő részarányú. A különféle bevételek, ill. azok arányának minimális csökkenését döntően az befolyásolta, hogy a különféle bevételek közel 1/3-át kitevő adójóváírások összege növekedett ugyan, de az arányaiban kisebb súllyal szereplő egyéb befizetésekhez képest alacsonyabb ütemben..

A tagdíjbevételeken belül, mind az egyéni, mind a munkáltatói jogcímen befizetett összeg közel azonos mértékben nőtt (34,7%, 33,9%). A tervezetthez képest jelentős a különbség az egyéni befizetések növekedésénél (38,5%) és a munkáltatói hozzájárulás növekedésénél (1,5%), amelynek oka, hogy a tervezés során arányaiban kisebb (13,98%) egyéni befizetéssel számolt a Pénztár, ténylegesen viszont – főként az évvégi befizetéseknek köszönhetően -18,15 %-ra módosult az arány.

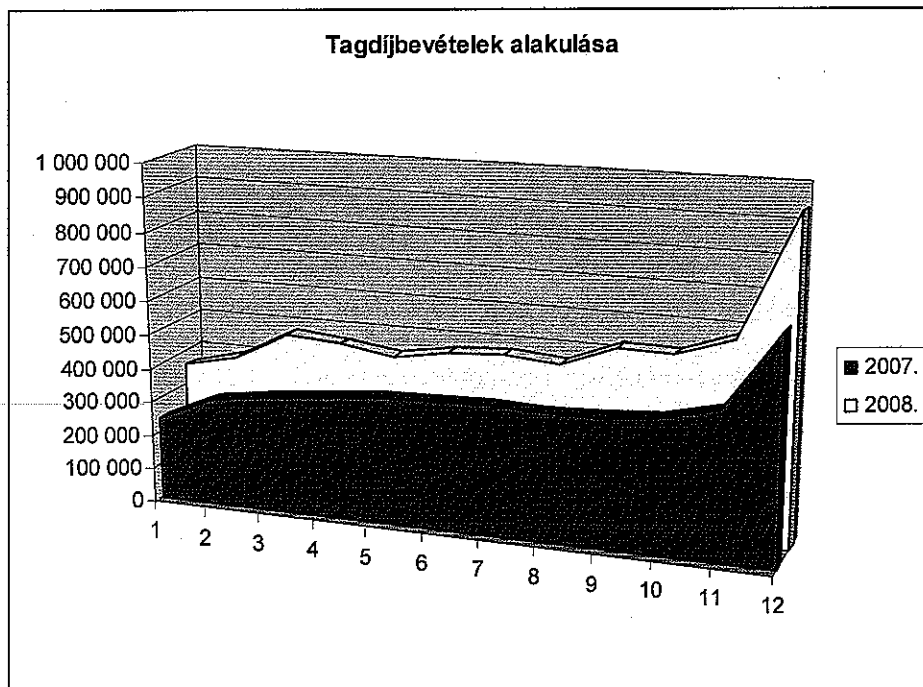
A pénzügyi bevételek, az előző év 390 millió Ft bevételével szemben az 511 millió Ft-ot is meghaladták, ez adja a különféle bevételek közel 2/3-át. A pénzügyi bevételekből a fedezeti alapot 2007-ben 342 millió Ft, 2008-ban 433 millió Ft illetve meg.

A tagdíjbevételek alakulását jellemzi, hogy a taglétszám növekedésével párhuzamosan az egyes negyedekben a befizetések folyamatosan növekedtek. 2008 évben is jelentkezett az évvégére ütemezett egyéni befizetések megugrása. A IV. negyedévben a tagdíjak 33,4%-a realizálódott (előző évben 32,2%), 2 milliárd Ft-ot meghaladó összegben. Az egyéni befizetések alakulását jellemzi, hogy 2007. és 2008. évben is felerészt meghaladó arányban a IV. negyedévben realizálódtak, valamint az, hogy 2008. 12. hónapban közel azonos összegű (434 millió Ft) egyéni befizetés érkezett, mint az előző év 3 utolsó hónapjában együttesen (447 millió Ft).

A tagdíjbevételek időbeni alakulása az előző évhez viszonyítva igen hasonló tendenciát mutat:

*ezer Ft*

Hónapok	2007. Tagdíjbevétel	2008. Tagdíjbevétel
Január	236 343	357 891
Február	313 460	394 184
Március	332 679	477 528
Április	348 251	464 229
Május	366 479	440 351
Június	373 617	467 573
Július	377 184	477 408
Augusztus	368 732	463 793
Szeptember	373 920	525 501
Október	389 549	524 839
November	425 668	579 762
December	655 334	940 047
Összesen:	4 561 216	6 113 105





Az átlagos befizetésekben 2008. évben is folytatódott a mérséklődés, bár a csökkenés sokkal kisebb mértékű volt a korábbi éveknél, melyet döntően a beolvadó Pénztárak tagjainak az MKB Egészségpénztárénál alacsonyabb egy főre jutó átlagbefizetése okozott. A Pénztár egészére az átlaglétszám alapján számított átlagos tagdíj befizetés 63.362 Ft/év/fő összegről 62.690 Ft/év/fő összegre csökkent, de a korábbi évi mérséklődést (2006. év: 84.615 Ft/év/fő) nem érte el.

Az egy főre eső éves befizetések alakulása a következő volt:

Ft/fő/év

Megnevezés	2007. év	2008. év
Egyéni befizetés	11.447	11.380
Munkáltatói hozzájárulás	51.915	51.310
Tagdíjak összesen	63.362	62.690
Adomány	935	241
Pénztári befiz. összesen	64.297	62.931
Különféle bevételek összesen	8.894	8.521
Alapok összes bevétele	73.191	71.452

Az adományok visszaesése a 2007. évi MKB Bank működési alap adományának (38.400 eFt) egyszeri hatása miatt valójában nem számottevő: az MKB Bank adományával korrigált 2007. évi 296 Ft/év/fő-ről csökkent 241 Ft/év/fő összegre.

A Pénztárba tagok részére az előző évben 67 ezer fő, 2008. évben 83 ezer fő részére érkezett valamilyen befizetés. A tag egyéni számlájára 3 jogcímen történhet befizetés (egyéni befizetés, munkáltatói hozzájárulás és adomány), a jogcím csoportok szerinti befizetők és befizetések a következőképpen alakultak összevontan:

Összeg: ezer Ft-ban

Befizetési jogcímek	2007. év fő	2007. év összeg	2008. év fő	2008. év összeg
Egy jogcímen	5.3867	3.087.373	68.056	4.311.302
Két jogcímen	13.365	1.488.787	14.952	1.809.399
Három jogcímen	84	13.648	76	15.202
Összes befizető	67.316	4.589.808	83.084	6.135.903

**Megjegyzés:** az adományok összegében ebben a táblázatban és a következőkben a fedezeti alapra eső összegek kerültek feltüntetésre, az egy főre eső befizetések helyes kimutatása érdekében, ezért az összes befizetés a fenti táblázat szerinti pénztári befizetések összegétől a Működési tartaléokra jutó résszel eltér.

A befizetők részletesebb adatai 2008. évben:

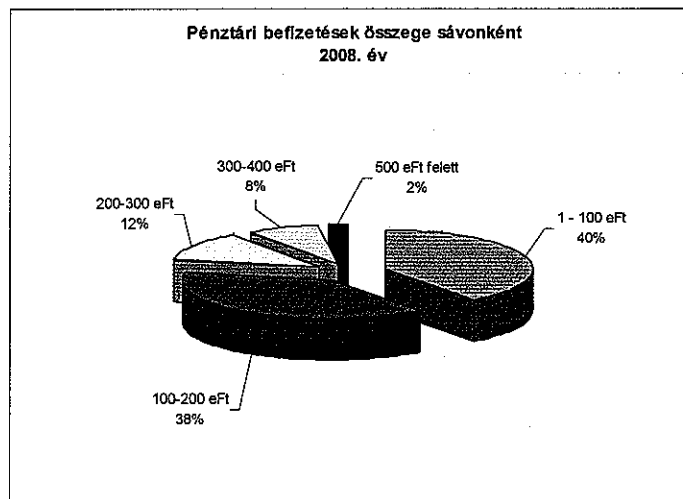
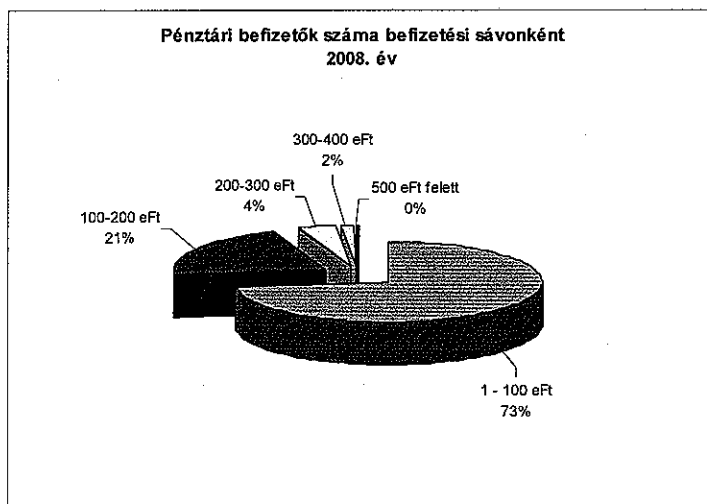
Típus / Befizetés	Egyéni (eFt)	Munkáltatói (eFt)	Adomány (eFt)	Létszám (fő)	Egy főre eső befizetés (Ft/fő/év)
Egyéni	409 354	0	0	6 657	61 492
Munkáltatói	0	3 901 205	0	61 393	63 545
Adomány	0	0	743	6	123 811
Egyéni - Munkáltatói	694 613	1 078 805	0	14 573	121 692
Egyéni - Adomány	627	0	1 879	9	278 470
Munkáltatói - Adomány	0	18 510	14 964	370	90 472
Egyéni - Munkáltatói - Adomány	5 077	4 914	5 211	76	200 026
<b>Végösszeg</b>	<b>1 109 671</b>	<b>5 003 434</b>	<b>22 797</b>	<b>83 084</b>	<b>73 852</b>

Mindössze 6.657 fő (előző évben 4.689 fő) tag fizetett be kizárólag egyéni befizetőként. Létszámuk ugyanakkor 2006.-2008. évek között évente 50%-kal nőtt. Munkáltatói hozzájárulást 76 ezer fő (2007. évben 63 ezer fő) kapott, 5 milliárd Ft-ot meghaladó összegben. A munkáltatói hozzájárulás átlaga

65.480 Ft/év/fő volt, megfordult az előző év csökkenő tendenciája (9,7%-os növekedés). Az átlagos munkáltatói havi befizetés így alig haladta meg a 2008. évben lehetséges maximum ¼-ét (26%). Az egyéni befizetést teljesített 21.315 tagunk egyéni befizetései meghaladták az 1,1 milliárd Ft-ot, egy főre vetítve is alacsony, átlagosan 52 ezer Ft évente (2007. évben 49 ezer Ft). A kizárólag egyénileg befizetők ugyanakkor ettől átlagosan magasabb, 61 eFt/év összeget fizettek be, megközelítve a munkáltatói befizetési átlagot.

Befizetések sávok szerinti alakulása:

Sávok	Létszám	Létszám megoszlása	Befizetés összesen	Befizetés megoszlása	Egy főre eső befizetett összeg
1 - 100 000 Ft között	60 859	73,2 %	2 443 925	39,9 %	40 157
100 001 - 200 000 Ft között	17 582	21,3 %	2 338 482	38,1 %	133 004
200 001 - 300 000 Ft között	3 152	3,8 %	739 282	12,0 %	234 544
300 001 - 500 000 Ft között	1 284	1,5 %	481 223	7,8 %	347 784
500 001 Ft felett	207	0,2 %	132 990	2,2 %	642 464
<b>Végösszeg</b>	<b>83 084</b>	<b>100,0 %</b>	<b>6 135 902</b>	<b>100,0 %</b>	<b>73 852</b>



A befizetések nagyságrendjében az évi 100 ezer Ft alatti befizetések meghatározók: a tagok közül 60.859 fő részére került befizetésre ilyen sávba tartozó összeg, az átlagos befizetés 40 ezer Ft volt. A 100-200 ezer Ft-os sávban 17.582 tag részére érkezett befizetés, átlagosan 133 ezer Ft értékben. A 200-300 ezer Ft közötti és a 300 ezer Ft feletti befizetők száma újra, az előző évi csökkenést ellensúlyozva, jelentősen nőtt. A 200-300 ezer Ft közötti befizetők száma ugyanis 896 főről 3.152 főre, a 300 ezer Ft feletti befizetők száma viszont 1.001 főről 1.284 főre nőtt. Az átlagos befizetések összege ugyanakkor csökkent, 243 ezer Ft-ról 235 ezer Ft-ra, ill. 427 ezer Ft-ról 348 ezer Ft-ra. A 200 ezer Ft feletti befizetések súlyát azzal lehet érzékeltetni, hogy a tagok 5,5%-a a tagi befizetések több, mint 22%-át adta. A változás markáns, mert 2007. évben ezek a befizetések még csak 14%-os részarányt képviseltek.

Az év végével kimutatott adatok szerint az év során 28.023 tagunk esetében állapítottuk meg, hogy minimális tagdíjat nem fizető, a tagdíjkövetelés összege 313 millió Ft. A nem fizetők közül 3.666 fő a 12 eFt éves tagdíjnál kevesebbet fizetett be, 24.357 fő részére semmilyen összegű befizetés nem érkezett.

Sajnos ez igen kedvezőtlen tendenciát érzékeltet, mert 2007. évben a 13 ezer fő nem fizető tagdíjhátraléka csak 148 millió Ft volt.

A befizetések nagyságát, a pénzügyi nyilvántartás feladatait az érzékelteti, hogy míg 2007. évben 46.493 db befizetés érkezett, addig 2008. évben 68%-kal több, 78.106 db. A kisebb vállalatok számának jelzése az, hogy az előbbi befizetések mögött lévő tételek száma ugyanakkor csak 19%-kal,

742 ezer tételről 883 ezer tételre nőtt csupán. Egy munkanap alatt átlagosan 300 beérkezett befizetést, közel 3.400 db tételt kellett a tagok számlájára könyvelni, melyet az esetek döntő részében aznap, legkésőbb 3 napon belül hajtott végre a Pénztár.

Az **adományok** összege elmaradt a várt nagyságrendtől (terv: 53.400 eFt), a tagokat illető adományok összege az előző év 28.878 eFt összege helyett 23.530 eFt-ban realizálódott. Míg 2007. évben 43 cég (MKB nélkül 42), addig 2008. évben 48 szervezet juttatott adományt a tagoknak. Az egy cég által nyújtott adomány összege jelentősen mérséklődött.

Az **adó jóváírások** összege az átlagos bevétel növekedési ütem alatt maradt: 211 millió Ft-ról 18,2%-os növekedéssel 249 millió Ft-ra nőtt. Ezek jogszerűségét a 2007. évi kedvezményalapok adták meg, legnagyobb részben az egyéni befizetések. Az egyéni befizetések 2007. évben az előző évhez viszonyítva 24,7%-kal nőttek. A 2007. évi adó jóváírások összege a 2006. évi egyéni befizetések 31,9%-a volt, ugyanez 2008. évben 2007. évhez viszonyítva 30,3%.

A Pénztár hozamkitermelése a tervezettet lényegesen meghaladta (174,2%). A fedezeti alapon felosztott hozam átlagosan nettó 8,05% volt, az inflációt (6,1%) meghaladta. A hozamráta relatív javulása az előző évhez viszonyítva is kedvező (2007. évben infláció 8%-os, nettó hozamráta 9,04%).

Az egyéb bevételek az óvatos tervezéshez viszonyítva kedvezően alakultak (16,9% növekedés), a bázishoz viszonyítva közel 50%-kal nagyobbak. A belső arányai lényegében azonosak az előző évhez viszonyítva. A 11,2 millió Ft bevételből a legnagyobb tétel a társkártya és az elvesztett kártyapótlásának díja (5,7 millió Ft), továbbá a közel 4 millió Ft kilépési díj és az 1,3 millió Ft összegben tagoktól levont postaköltség. A kilépők egyenlegének alacsony voltát érzékelteti, hogy az 1.708 kilépő esetében az elvileg lehetséges 6,8 millió kilépési díj helyett csak annak 58%-át, 3,96 millió Ft bevételt lehetett realizálni.

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

Megnevezés	2007. év bázis	2008. év tény	Tény/bázis %	adatok eFt-ban	
				2008. év terv	Tény/Terv %
Fedezeti tartalék	4.863.748	6.481.449	133,3	5.886.065	110,1
Működési tartalék	399.124	477.949	119,7	395.453	120,9
Likviditási tartalék	5.857	8.197	140,0	6.832	120,0
<b>Összesen:</b>	<b>5.268.729</b>	<b>6.967.595</b>	<b>132,2</b>	<b>6.288.350</b>	<b>110,8</b>

A bevételek megosztását az alapok között döntően a tagdíjfelosztási rendszer határozza meg. A bázishoz képest a fedezeti tartalék magas növekedése a tagdíjbevételek növekedésével, a bázishoz viszonyítottan magasabb fizető taglétszámnak, az átlépők által 85 %-kal magasabb fedezeti összeg áthozásának és a pénzügyi bevételek 35 %-os növekedésének tulajdonítható.

A bevételeken belül a fedezeti alapot legnagyobb mértékben a tagdíjbefizetések határozzák meg. 2008. évben a tagdíjbefizetések felosztása változatlan sávos rendszer szerint történt, a tagok számára sávosan degresszív levonás alkalmazásával. Az összes, tagok részére érkezett tagdíjbefizetések 92,78%-a került a fedezeti alapba a tagok részére, mely az előző év 92,63%-os arányánál magasabb. A fedezeti alapra eső rész növekedése a befizetők befizetései átlagának 8,3%-os növekedésének és a magasabb befizetői sávba tartozók befizetései magasabb összegének a következménye.

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	Tény 2007.	%	Tény 2008.	%
Egyéni tagdíj befizetés	824.029	17,80	1.109.671	18,08
Munkáltatói tagdíjbefizetés	3.737.187	80,74	5.003.434	81,53
Adomány	67.278	1,46	23.530	0,39
<b>Összesen:</b>	<b>4.628.494</b>	<b>100,00</b>	<b>6.136.635</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 (34,7%) magasabb volt, mint a fizető létszámnövekedésének (23%) és a záró létszám növekedésének (27%) mértéke.

### 3.5. Fedezeti alap tartalmának alakulása

#### Fedezeti alap bevételei

adatok eFt-ban

Megnevezés	2007. év bázis	2008. év tény	Tény/bázis %	2008. év terv	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	771.531	1.041.003	134,9	925.202	112,5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.453.603	4.630.989	134,1	4.375.603	105,8
<b>Tagdíjbevételek összesen:</b>	<b>4.225.134</b>	<b>5.671.993</b>	<b>134,2</b>	<b>5.300.805</b>	<b>107,0</b>
Támogatóktól befolyó összeg:	28.593	22.797	79,7	51.798	44,0
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>4.253.727</b>	<b>5.694.790</b>	<b>133,9</b>	<b>5.352.603</b>	<b>106,4</b>
Belépő tagok által hoz. egyéni fed.	25.427	47.185	185,6	200.000	148,3
APEH jóváírás	210.999	249.392	118,2		
Pénzügyi műveletek bevétele	373.568	490.090	131,2	308.643	158,8
Átcsoportosítás likviditási alapból	23	-9			-
Átcsoportosítás működési alapból	4	1	250,0		-
Egyéb növekedés				24.819	-
<b>Különféle bevételek összesen:</b>	<b>610.021</b>	<b>786.659</b>	<b>129,0</b>	<b>533.462</b>	<b>147,5</b>
<b>Fedezeti alap bevételei összesen:</b>	<b>4.863.748</b>	<b>6.481.449</b>	<b>133,3</b>	<b>5.886.065</b>	<b>110,1</b>

A fedezeti alap bevételeinek előző évhez viszonyított növekedését döntően az alábbi három fő tényező befolyásolta:

Az összes (1,6 milliárd Ft) bevétel növekedés nagyobb része, 1,4 milliárd Ft a tagdíjbefizetések növekedéséből származott. Az egyéni befizetések és a munkáltatói hozzájárulások is 1/3-nyi összeggel növekedtek.

A pénzügyi műveletek többlete (116 millió Ft) és az adójóváírások többlete (38 millió Ft) együttesen 154 millió Ft-tal növelte a fedezeti alapot.

A tervezett bevétel túlteljesítésének (595 millió Ft) forrása természetesen elsődlegesen a tervezett befizetések túlteljesítése (342 millió Ft) volt. A különféle befizetéseken belül pedig a legnagyobb súlyt a pénzügyi bevételek többlete (181 millió Ft) jelentette.

A fedezeti alap nettó hozamrátája 8,05%-os volt. A tagok számlájára felosztott hozam meghaladta a 433 millió Ft-ot, közel egy havi tagdíjbefizetés fedezeti alapra eső összegével azonos nagyságrendben.

**Fedezeti alap kiadásai**

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2007. év bázis	2008. év tény	Tárgy/bázis %
Szolgáltatások kiadása	3.817.715	4.518.428	118,4
Tagoknak visszatérített összeg	62.038	61.381	98,9
Pénzügyi műveletek ráfordításai	31.523	57.053	181,0
Jogosulatlan kifizetések	51.183	29.625	57,9
Működési alapba átcsoportosított összeg	5.852	11.234	192,0
Likviditási alapba átcsoportosított összeg	84	160	190,5
<b>Fedezeti alap kiadásai összesen:</b>	<b>3.968.395</b>	<b>4.677.881</b>	<b>117,9</b>

Fedezeti alap tartalékának 2008. évi eredménye: 1.803.568 eFt.

A fedezeti alap tartaléka az év során 4.761 millió Ft-ról 6.565 millió Ft-ra növekedett. A tartalék összege cca. másfél évi kiadást fedez, mintegy előtakarékoságként.

A fedezeti alapon belül a szolgáltatási kiadásokban szintén jelentősnek minősíthető változás állt be. A tervezésnél az előző év tapasztalata alapján ezek 27%-os bővülésével, 5,2 milliárd Ft kiadással számolt a Pénztár. Ezzel szemben valamelyest mérséklődött a költési kedv, a kiadások 18,4%-os bővüléssel „mindössze” 4,5 milliárd Ft-ot tettek ki.

Míg a fedezeti alap bevételei összesen 1,6 milliárd Ft-tal nőttek, a szolgáltatási kiadások csak 0,7 milliárd Ft-tal. Míg 2007. évben a beérkezett tagdíjak 84%-át költötték el a tagok, 2008. évben mindössze 74%-át. Országos adatok szerint a pénztári tagok 2008. évben a tagdíjbefizetések 84%-át költötték el, 2007. évben 97%-át.

A kilépések kis mértékű növekedése a tagoknak visszatérített összegek szinten maradásával járt együtt. Jelentősen csökkent, 58%-ra a jogalap nélküli elszámolások értéke. Ugyanakkor továbbra is a jogosulatlan tételekkel kapcsolatos ügyintézés, a munkaráfordítás többszöröse a jogszerűen elszámolható tételek ráfordításainak.

Az MKB Egészségpénztár által nyújtott szolgáltatásainak

**2008. évi összesített adatai**

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>4.518.428</b>	<b>669.781</b>
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>4.411.685</b>	<b>656.149</b>
Ebből:		
- TB ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	849.759	30.198
- Otthoni gondozás támogatása	65	3
- Gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	33.490	3.985
- közfürdő által nyújtott gyógykezelés	16	3
- vak személyekkel kapcsolatos ellátások	175	2
Ebből:		
-Vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	4	1
-vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	171	1
- megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakítás költségeinek támogatása	12	2
- sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	196.294	20.656
- szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések	136	8
- egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	3.250.600	599.782
Ebből:		
- gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körébe tartozó támogatás	2.085.195	507.697
- gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatása körébe tartozó támogatás	1.104.686	80.354
- kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	46.481	1.584
- Hátramaradottak segélyezése halál esetén	184	2
- vizitdíj	12.643	9.553
- kórházi ápolási díj	1.411	592
- gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	81.138	1.510
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>106.743</b>	<b>13.632</b>
Ebből:		
- természetgyógyászati szolgáltatások	1.720	170
- rekreációs üdülés	1.607	82
- sporteszközök vásárlásának támogatása	100.829	6.527
- életmódjavítást elősegítő kúrák	384	12
- gyógyszer vételárának és életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	17	1.328
- gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	2.186	5.513

Az adatok a 2007. évben évközben hozott szerkezeti változások miatt nem hasonlíthatók az előző évhez.

Az adatok értékeléséhez: PSZÁF előzetes éves adatok szerint az szja köteles életmódjavító szolgáltatások aránya országosan 3,6%, ez a Pénztárunkban mindössze 2,4%, egyébként azonos a 2007. 07. 01. – 2007. 12. 31. közötti aránnyal.

A szolgáltatási kiadások növekedése mérsékeltnek tekinthető, 18,4%-os volt értékben. Ugyanakkor a szolgáltatások esetszámának növekedése az előző évi 66%-ostól alacsonyabb, de továbbra is magas, 40%-os volt, kiugróan magas feldolgozandó számlamennyiséget takart.

Az egy átlagos taglétszámra vetített szolgáltatási felhasználás meghaladta a 46 ezer Ft/év összeget, ami elmaradt a korábbi év nagyságrendjétől (53 eFt). Az egy igénybevételre eső kiadás is 7.981 Ft-ról 6.746 Ft-ra csökkent. Az esetszámok növekedése azonban a feldolgozási munkát jobban befolyásolja, mint azok egységnyi értéke.

A költségek struktúrájának továbbra is legfontosabb és egyre erősödő jellemzője, hogy a kiadások döntő részét, 91,6%-át (2007. évben 81,7%-át) 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 (46%, 24,5% és 19,9%). A korábbi jelentős kiadások közül a sporteszközvásárlások 2,2%-ra, a sportolási kiadások 4,3%-ra mérséklődtek. A sporteszközvásárlás szja kötelessé tétele 2007. 06. 01-től a várt következménnyel járt: 2007. 05. 31-éig 308 millió Ft, ezt követően 33 millió Ft összegű vásárlásra került csak sor, ezt követően pedig 2008. évben összesen 100,8 millió Ft. Az adómentes üdülés részaránya 2,7%-ról 1,8%-ra csökkent.

Közösségi szolgáltatást három vállalat tagjai vettek igénybe, 2.700 fő 18 millió Ft összegben. Egy cégnél a közösségi szolgáltatás keretében kifejezetten szűrővizsgálat sorozatot szerveztek és bonyolítottak le, 1.168 fő részére 14 millió Ft értékben.

A Pénztárban a lejáratok miatt jelentősen csökkent év végére - 5 tagra - az egyéni egészségtervvel rendelkezők száma. Az év során egy fő készített egészségtervet. Az év során 375 fő vett igénybe adókedvezményre jogosító prevenció szolgáltatást 5,5 millió Ft értékben, 86 fő részére tartunk nyilván adókedvezményre jogosító két éves lekötést. Orvosi igazolást az előírt szolgáltatások igénybe vételéhez 48.710 tagnál, 46.620 jogosultnál (2007. évben 29.069 tagnál, 19.424 jogosultnál) tartott nyilván a Pénztár.

Az év során 2.944 fő részére kellett jogosulatlan szolgáltatás igénybe vétel miatt adóigazolást küldeni, összesen 29,6 millió Ft összegről. Ez a mennyiség mind db-számát, mind értékét tekintve 50%-os csökkenésnek felel meg.

A szolgáltatók száma 5.628-ról 6.905-re, a telephelyek száma 6.855-ről 8.535-re nőtt. Ettől is jelentősebben gyarapodott a kártyaelfogadó helyek száma: 3.360-ról 4.548-ra nőtt. Előző évben a szolgáltatók kevesebb, mint fele fogadta el a kártyát, 2008. év végén már több, mint minden második. Az ezer tagra eső szolgáltatói telephely szám változatlan nagyságrendű volt, 78 szolgáltató ezer tagra, míg a kártyaelfogadó helyek száma 39 ről 42-re nőtt ezer fő tagra vetítve.

A Pénztár folyamatosan növekvő és legjelentősebb feladata a szolgáltatási kiadások elszámolása volt. Jelentősen – 34%-kal - nőtt a feldolgozott számlamennyiség: 551 ezer db-ról 736 ezer db-ra. A hatékonyság javulását szemlélteti, hogy az átlagos (aktív) pénztári munkavállalóra eső feldolgozott számla mennyiség 12.544 db-ról 14.720 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.

A készpénzes-kártyás számlák arányában 2006. évben következett be az alapvető fordulat, s a kártyás arány azóta is folyamatosan tovább javult. Míg 2006. évben 60 %, a 2007. évben 63%, 2008. évben a kártyás elszámolások részaránya (számla db szám alapján) már 70% volt. A készpénzes számlák értékének aránya 42%-ról 38%-ra csökkent.

A készpénzes számlák mennyisége 10%-kal nőtt. Egy tag (átlaglétszámra számolva) évente 3 db készpénzes számláját rögzítettük a pénztárban. Átlagosan minden munkanapon 860 db készpénzes számla beérkezését regisztrálta a Pénztár a 2008. évben. Minden egyes tag részére évente átlagosan 18,1 ezer Ft értékű (készpénzes számla alapján történt) kifizetést hajtott végre a Pénztár, minimálisan kevesebb értékben, mint előző évben.

Az év során szolgáltatóknak közel 512 ezer kártyás tranzakció alapján került kifizetésre sor (előző évben 347 ezer db). Minden naptári napon átlagosan 1.969 alkalommal használták a kártyát a tagok (előző évben 1.335), napi 11 millió Ft értékű vásárlásra. Átlagosan minden tag az év során 5 alkalommal használta kártyáját, egy tranzakció értéke átlagosan 5,6 ezer Ft volt, ezek az adatok közel azonosak az előző évhez viszonyítva. Az év utolsó felében bevezetésre került az EDI rendszer. Az

elektronikus számlák db-száma 21 ezer, értéke 2008. évben mindössze 78 millió Ft volt, a tranzakciók 4%-ával bonyolítva le. Az 5 napon belüli utalás megvalósult az EDI estében.

A tagjaink információ ellátását, a költhető keret összegének gyors, részletes megismerésének lehetőségét kívántuk elősegíteni azzal, hogy az év során az e-mailes 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 11 ezer db (előző évben 13 ezer db), kártyás jogosulatlan tételek miatt 28 ezer db (előző évben 23 ezer db) levelet küldtünk tagjainknak. Csak ezeknek a postaköltsége több millió Ft kiadást okozott.

A kiadások között szereplő tagoknak visszatérített összegek jogcímenkénti bontása a következő:

Megnevezés	Összeg (eFt)	Tételszám (db)	Egy tételre eső összeg (eFt)
Kilépő elszámolása	25.439	1.399	18
Elhunyt	9.905	97	102
Átlépő	20.075	534	38
Kártyadíj	5.962	2.981	2
Összesen	61.381		

### 3.6. Működési alap tartalékának alakulása

#### Működési alap bevételei

adatok eFt-ban

Megnevezés	2007. év bázis	2008. év tény	Tény/bázis %	2008. év terv	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	51.714	67.600	130,7	58.000	116,6
<b>Munkáltatói tagdíj hozzájárulás</b>	<b>280.044</b>	<b>367.690</b>	<b>131,3</b>	<b>316.174</b>	<b>116,3</b>
<b>Tagdíjbevétel összesen:</b>	<b>331.758</b>	<b>435.290</b>	<b>131,2</b>	<b>374.174</b>	<b>116,3</b>
Támogatóktól befolyó összeg:	38.685	733	1,9	1.602	45,8
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>370.443</b>	<b>436.023</b>	<b>117,7</b>	<b>375.776</b>	<b>116,0</b>
Egyéb bevétel	7.699	11.224	145,8	3.677	305,2
Pénzügyi műveletek bevétele	15.130	19.468	128,7	12.000	162,2
Átcsoportosítás fedezeti alapból	5.852	11.234	192,0	4.000	280,9
<b>Különbféle bevételek összesen:</b>	<b>28.681</b>	<b>41.926</b>	<b>146,2</b>	<b>19.677</b>	<b>213,1</b>
<b>Működési alap összesen:</b>	<b>399.124</b>	<b>477.949</b>	<b>119,7</b>	<b>395.453</b>	<b>120,9</b>

A működési bevételek szinten maradásával számolt óvatosságból a Pénztárunk az előző évhez viszonyítva. A tényleges bevételek mind a bázis, mind a tervezett értéket közel azonos mértékkel, 20%-kal haladták meg.

Ha az előző év egyszeri céljellegű támogatásának hatását (MKB Bank 38,4 millió Ft adomány) kiszűrjük a bázisból, a bevételek növekedése 32,5%-os, volumenében 117 millió Ft. E növekedés döntő része, 103,5 millió Ft származott a többlet tagdíjából. A tagdíjból származó működési alapnövekmény közel 3 havi kiadást fedez.

A kimagasló létszámbővülés hatására a tagdíjából származó bevételek a tervezettet és bázist is lényegesen meghaladták. A bevételek forrása 2007. évben a tagdíjak voltak 83%-ban, 2008. évben 91%-ban. A tagdíjbefizetések 7,12%-a került a működési alapba, az előző év 7,27%-os mértékével szemben. A csökkenés oka a befizetések magasabb sávokba toródásának eredménye. A tagdíjbevételekből származó működési alap cca. 10%-a, 43 millió Ft-os összegben a 2.000 Ft-os belépési díjából származott. A belépési díj nélkül a működési alapra a tagdíjak 6,41%-a került volna jóváírásra (előző évben: 6,46%).

Az egyéb bevételek az átlagot meghaladóan javították az alapot: 46%-os növekedéssel. A pénzügyi műveletek bevételei közel 20 millió Ft-tal járultak hozzá a fedezetnek. A fedezeti alapból



átcsoportosítás a tagdíjat nem fizetők hozamából történt. Miután a nem fizetők száma jelentősen nőtt, így az előző évinél közel kétszerte nagyobb összeg, 11 millió Ft került a működési alapba. A nem fizetők alacsony tartalékára utal, hogy ez az összeg a jogszabály szerinti maximális összeg fele csupán.

### Működési alap kiadásai

Megnevezés	Bázis 2007.	Tény 2008.	Tény/Bázis %	Terv 2008.	Tény/Terv %
Anyagköltség	6.841	5.218	76,3	7.000	74,6
Igénybe vett szolgáltatás	142.864	190.832	133,6	166.500	114,6
Egyéb szolgáltatások költsége	41.636	1.009	2,4	29.100	3,5
<b>Anyagjellegű kiadások</b>	<b>191.341</b>	<b>197.059</b>	<b>103,0</b>	<b>202.600</b>	<b>97,3</b>
Béreköltség	111.302	145.799	131,0	120.000	121,5
Személyi jellegű kifizetés	5.240	15.040	287,0	6.400	235,0
Bérfeladások	40.246	42.926	106,7	43.600	98,5
<b>Személyi jellegű kifizetések</b>	<b>156.788</b>	<b>203.765</b>	<b>130,0</b>	<b>170.000</b>	<b>119,9</b>
Egyéb kiadások	7.598	8.145	107,2	9.200	88,5
<b>Felügyeleti díj</b>	<b>11.678</b>	<b>1.573</b>	<b>13,5</b>	<b>13.000</b>	<b>12,1</b>
<b>Kisértékű eszközök</b>	<b>135</b>	<b>117</b>	<b>86,7</b>	<b>200</b>	<b>58,5</b>
Pénzügyi műveletek kiadásai	0	0	0	0	0
Beruházás	2.839	2.548	89,7	0	-
Alapátcsoportosítás	4	1	25,0	0	-
<b>Összesen:</b>	<b>370.383</b>	<b>413.208</b>	<b>111,6</b>	<b>395.000</b>	<b>104,6</b>

adatok eFt-ban

**Működési alap tartalékának 2008. évi eredménye: 64.741 eFt, a tervezett szinten tartáshoz (453 eFt) viszonyítva igen kedvező, de jelentősen meghaladja a 2007. évi tartalék növekedését (28.741 eFt) is.**

A tartalék növekedésének forrása a bevételek növekedésétől (19,7%) jelentősen elmaradó kiadásnövekedési ütem (11,6%) volt. Míg a bevételek 78,8 millió Ft-tal nőttek, a kiadások ettől kisebb összegben, 42,8 millió Ft-tal. A költséghatékonyságot jelzi, hogy a kiadások növekedési üteme lényegesen alacsonyabb volt a létszámbővülés és tagdíjbevétel növekedésétől is. A tervezés megalapozottságát és óvatosságát is bizonyítja, hogy a tervezett bevételt 120,9%-ra, a kiadást pedig mindössze 104,6%-ra teljesítette.

Szokatlan, de jellemző adat, ha a költségkiadásokat és a pénztári összes tagdíjbevételek viszonyát elemezzük. 2007. évben 1 Ft költséggel 11 eFt tagdíjbevételt „értünk el”, ennek a bevételnek a járulékos feladatait végezte el a Pénztár.

A 2008. évben az előző évhez viszonyítva 42, 8 millió Ft-tal többet költött a Pénztár, a többlet költség minden 1 Ft-ja 36 Ft többlet tagdíjbevételt „hozott”, ill. ennek feladatait láttuk el. Fordított megközelítésben: míg 2007. évben 1.000 Ft tagdíjbevétel 87,5Ft költség felhasználásával járt, a 2008. évi 1,55 milliárd Ft tagdíjbevételei többletbe párosítható költségtöbblet 1.000 Ft bevételhez csupán 27,6 Ft volt.

A takarékos gazdálkodást és a hatékonyságot jelzi az is, hogy folyamatosan javul az egy átlaglétszámra eső költségfelhasználás: a 2006. évi 5.921 Ft/fő/év összegről 2007. évre 5.145, majd 2008. évre 4.237 Ft/fő/év összegre csökkent.

Az országos adatok szerint a pénztárak a tagdíjbevételek 11,4%-át költötték el 2008. évben működési kiadásokra. Pénztárunk igen kedvezően csak 6,8%-át használta fel a tagdíjaknak.

Szintén az országos adatok alapján a pénztárak átlagosan 1.000 Ft szolgáltatási kiadás elszámolását 135 Ft költséggel biztosítják. Pénztárunk ugyanezen mutatója 91 Ft/ ezer db számla, jelentős hatékonyságkülönbséget érzékeltet javunkra.

Az alaposan előkészített, felmért tervet igazolja, hogy az anyagjellegű költségek a tervezett összeget sem érték el és az előző évi felhasználást alig haladták meg. Az egyéb költségekben szintén megtakarításokat ért el a Pénztár.

A felügyeleti díj tervezésénél a Pénztár a megváltozott szabályok értelmezésének bizonytalanságai miatt az előző év mértékeivel számolt, így a tényleges adatok az egészségpénztárak számára kedvező módosulások miatt jelentős kiadásmérséklődést mutatnak.

**Anvagijellegű kiadások**

Megnevezés	Bázis 2007.	Tény 2008.	Tény/Bázis %	adatok eFt-ban	
				Terv 2008.	Tény/Terv %
<b>Anyagköltség</b>	<b>6.841</b>	<b>5.218</b>	<b>76,3</b>	<b>7.000</b>	<b>74,5</b>
<b>Igénybevett szolgáltatások</b>	<b>142.864</b>	<b>190.832</b>	<b>133,6</b>	<b>166.500</b>	<b>114,6</b>
<i>Működéshez igénybevett szolg.</i>	-	128.676			
Postai szolgáltatások	24.231	27.453		34.000	
Pénzügyi, számviteli szolg.	4.856	14.539		8.150	
Fenntartás jav., karbantartás	324	40		500	
Szoftver fejlesztés, követés	2.714	4.583		3.000	
Tagszervezési díj	26.628	-		15.000	
Ügyvédi díj	2.181	1.872		3.000	
Bérleti díj	75.789	76.772		94.850	
<i>Kártya üzemelt díj</i>	17.433	-		20.000	
<i>Terembérlet</i>	77	244		250	
<i>Irodabérlet</i>	40.963	52.635		48.000	
<i>Gép és egyéb eszköz</i>	5.700	-		13.200	
<i>Hardver kölcsönzés</i>	2.640	-		2.700	
<i>Irodagép,s számítógép kölcs.</i>	-	12.533			
<i>Egyéb eszköz kölcs.</i>	-	672			
Track generálás	336	-		500	
Tárolás, raktározás	8.640	10.195		10.200	
Garázs bérleti díj		493			
Telefon, Internet	2.052	1.928		3.000	
Üzemeltetés		637			
Egyéb szolgáltatás	4.089	852		5.000	
<b>Tagoknak nyújtott pénztári szolg.</b>	-	<b>62.156</b>			
Fordítás költsége	-	663			
Tagszervezési díj	-	10.988			
Kártya üzemeltetés és előáll. ktg-e	-	31.763			
Ért.lev.-kel és nyomtatv.kapcs.ktg.	-	13.956			
Marketig, hirdítés, propaganda	-	3.449			
Tagoktól levont postai szolg.ktg.-e	-	1.306			
Egyéb szolgáltatás költsége	-	31			
<b>Egyéb szolgáltatás költsége</b>	<b>41.636</b>	<b>1.009</b>	<b>2,4</b>	<b>29.100</b>	<b>3,5</b>
Oktatás, továbbképzés	398	203		700	
Nyomda	14.499	-		15.000	
Fuvardíj, szállítás	1.010	95		1.500	
Belföldi utazás, szállás	-	15			
Autópálya használati díj	-	37			
Marketing, hirdetés	20.243	-		5.000	
Közzététel, hirdetés	-	659		500	
Kártyagyártás	1.752	-		2.000	
Kártyával kapcsolatos ktg.	3.734	-		4.500	
<b>Anyagjellegű kiadások összesen:</b>	<b>191.341</b>	<b>197.059</b>	<b>103,0</b>	<b>202.600</b>	<b>97,3</b>

A nyilvántartási adatszerkezet változása miatt sem a bázishoz, sem a tervhez viszonyítva az adatok közvetlenül, teljeskörűen nem hasonlíthatók össze, ezért a fontosabb további kiemelések a következők. Az anyagköltségek odafigyelő gazdálkodás következtében sem a bázis, sem a terv értéket nem érték el. A postai szolgáltatások kis mértékben az előző évi költséget meghaladták, de a tervezett összegben belül maradtak. Ugyancsak elmaradt a tagszervezői díjak összege a bázistól és a tervtől is, de ezek része áthúzódott 2009. évi kifizetésként. A kártya gyártással és üzemeltetéssel kapcsolatos költségek 2007. évben 23 millió Ft összeget tettek ki, terveztünk 27 millió Ft-ot a növekvő taglétszámra tekintettel. A tervezettet meghaladó növekedéssel arányosan a tényleges költség 31,8 millió Ft volt. Bérlet, kölcsönzés, tárolás jogcímenek 2007. évben 58 millió Ft-ot költött a Pénztár, 2008. évre 75 millió Ft-ot terveztünk, tényleges költség 76,8 millió lett. Az előző év jelentős, akcióhoz kapcsolódó marketing költségét (20 millió Ft) jelentősen csökkenteni terveztük 2008. évre (5 millió Ft), amely teljesült is 3,4 millió Ft összegben. A nyomdai költségek a vártnak megfelelően alakultak, az előző év 14,4 millió Ft-os, a tervezett 15 millió Ft-os összegével szemben 14 millió Ft költség jelentkezett.

A tevékenység jellegét, a munkamennyiségek növekedését jelzi a személyi jellegű költségek növekedése. A személyi jellegű költségek aránya 42,3%-ról 49,3%-ra nőtt, de ez arány más pénztárakéhoz hasonló. A létszám az év folyamán a foglalkoztatottak körében 49 főről 51 főre nőtt. A személyi kiadások ugyanakkor szintén hatékonyságjavulást takarnak. Míg 2007. évben az egy átlagos taglétszámra eső személyi kiadás 2.178 Ft volt, 2008. évben 2.090 Ft. A személyi jellegű költségekben egy egyszeri hatás is jelentkezett: a munkanap átrendezések miatt 2008. decemberében kifizetésre került így költségként megjelent a december havi nettó munkabér tömeg, 10.342 eFt összegben. E technikai, előrehozott költség nélkül a személyi jellegű költségek növekedése 23,4%-os volt, ami a Pénztár növekedését leginkább jellemző mutatók (taglétszám 27%, tagdíjbevétel 34%) növekedésétől alacsonyabb.

Személyi jellegű kifizetések

*adatok eft-ban*

Megnevezés	Bázis 2007.	Tény 2008.	Tény/B ázis %	Terv 2008.	Tény/T erv %
<b>Béreköltség</b>	<b>111.301</b>	<b>145.799</b>	<b>131,0</b>	<b>120.000</b>	<b>121,5</b>
Allományi munkabér	81.893	110.530	135,0	90.000	122,8
Allományon kívüli munkabér	29.408	35.269	120,0	30.000	117,6
<b>Személyi jellegű egyéb</b>	<b>5.240</b>	<b>15.039</b>	<b>287,0</b>	<b>6.400</b>	<b>235,0</b>
Betegszabadság miatti kifiz.	-	1.061			
Munkáltatót terhelő táppénz	-	531			
Szociális kiadások	-	8.783			
Étkezési hozzájárulás	-	2.241			
Önkéntes NYP-i hozzájárulás	-	3.105			
Egészségpénztári hozzájárulás	-	3.250			
Utazási költségtérítés(bérlet)	-	187			
Saját gépkocsi hivatali célú h	352	321			
Természetbeni juttatás	-	2.103			
Egyéb személyi jellegű kifiz.	-	1.000			
Munkáltatót, kifiz.terh. SZJA	-	1.240			
Étkezési hozzájárulás	1.591	-			
Utazási költségtérítés	408	-			
Reprezentáció	358	-			
Természetbeni juttatás	1.595	-			
Egyéb személyi jellegű kifiz.	936	-			
<b>Bérjárulékok</b>	<b>40.247</b>	<b>42.926</b>	<b>106,7</b>	<b>43.600</b>	<b>98,5</b>
<b>Összesen:</b>	<b>156.788</b>	<b>203.765</b>	<b>130,0</b>	<b>170.000</b>	<b>119,9</b>

A Pénztár tevékenységének másik jó jelzőszáma a feldolgozott számlák mennyisége. 2007. évben 1.000 számla feldolgozása 285 Ft személyi költséggel került lebonyolításra, 2008. évben 277 Ft-tal. Az élőmunka igényesség kiváltására korlátozottak a lehetőségek, hiszen a belépők számának alakulásával jelennek meg az adatrögzítési, nyilvántartási feladatok, a magas taglétszám pedig a folyamatos szolgáltatásnyújtásban, elszámolásokban jelentkezik. A kitörési pontot az elektronikus számlázás alkalmazása jelenti, ami élesben elindult az év végén.

2008. évben az üzembe helyezett beruházások értéke 2.549 eFt volt. A beruházások szoftverfejlesztések voltak, nagyobb részben a Medio nyilvántartási szoftver, kisebb részben a Web-es egészségpénztári egyenleglekérdező rendszer fejlesztése történt meg.

2008. évben nem történt tárgy eszköz beszerzés.

A működési tartalék nyitó állománya 194.241 eFt, záró állománya 258.982 eFt volt. A tervezett minimális, 0,5 millió Ft-os tartaléknövekedés jelentősen túlteljesült, amely kellő tartalék a későbbi gazdálkodás folytatásához. A tartalék több, mint 7 hónap kiadásaira nyújt fedezetet. Ez a többlet az országos adatok szerinti cca. négy havi működési tartaléknak közel a kétszerese.

### 3.7 Likviditási alap tartalékának alakulása

#### Likviditási alap bevételei

Megnevezés	Bázis 2007.	Tény 2008.	Tény/Bázis %	Terv 2008.	Tény/Terv %
Tagok által fizetett tagdíj	784	1.068	136,2		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.540	4.754	134,3		
<b>Tagdíjbevételek összesen:</b>	<b>4.324</b>	<b>5.822</b>	<b>134,6</b>	<b>5.832</b>	<b>99,8</b>
Támogatóktól befolyó összeg:	0	0	-	0	-
<b>Pénztári befizetések összesen:</b>	<b>4.324</b>	<b>5.822</b>	<b>134,6</b>	<b>5.832</b>	<b>99,8</b>
Egyéb bevétel	0	0	0	0	-
Pénzügyi műveletek bevétele	1.449	2.215	152,7	1.000	221,5
Átcsoportosítás fedezeti alapból	84	160	190,5	0	-
<b>Különbféle bevételek összesen:</b>	<b>1.533</b>	<b>2.375</b>	<b>154,9</b>	<b>1.000</b>	<b>237,5</b>
<b>Likviditási alap bevételei:</b>	<b>5.857</b>	<b>8.197</b>	<b>140,0</b>	<b>6.832</b>	<b>120,0</b>

A bevételek volumenének nagyobb része a tagdíjbevételekből származott, de kedvező volt a magas hozam alapján a pénzügyi műveletek bevétele is.

Likviditási tartalék 2008. évi eredménye: 8.206 eFt.

Likviditási tartalék 2008. évi nyitó állománya 20.802 e Ft, záró állománya 29.008 eFt volt.

#### 4. Egyéb gazdálkodási információk

A Pénztár nagy likviditási igénye miatt a Pénztár vagyónát állampapírban és bankbetétben tartottuk. Részvénybefektetésre 2008-ben sem került sor.

Az állampapírokon belül a vagyon döntő része diszkont kincstárjegyekben került elhelyezésre. (A Pénztár 2008. 12. 31-én kizárólag (5.415.282 eFt könyv szerinti értékű) diszkont kincstárjeggyel rendelkezett.)

A Pénztár egészének 2008. évi nettó hozamrátája **8,07% volt.** (A fedezeti tartalék nettó hozamrátája 8,05%, a 2008. évi infláció 6,1% volt.)

Az MKB Pénztárak (Nyugdíjpénztár és Egészségpénztár) 2008. április 14 - december 31. között „JÖVŐT NEKEM TALÁLTÁK KI” megnevezéssel belépési akciót hirdetett a MKB Nyugdíjpénztár magán és önkéntes ágában, valamint az MKB Egészségpénztárban.

A Promóció ajándékai pénztár- illetve pénztári ágazat típusonként eltérőek voltak.

Az MKB Egészségpénztárban: 1 kiválasztott Sanoma lap negyedéves előfizetését azon pénztártagok kapták meg, akik a Nyugdíjpénztár valamely ágába is beléptek. Az ajándék 5 ezer Ft befizetése esetén járt. Az Egészségpénztár ajándékának meghatározását az a körülmény befolyásolta, hogy a piac felosztásának jelenlegi szakaszában a promóció nélkül is megfelelő érdeklődés volt. A résztvevő viszont az indokolta, hogy a Pénztárak közös akciója révén olyanokhoz is eljuthatott üzenetünk, akik az akción kívül kieshettek volna szervezési körülményekből.

Az Egészségpénztárba az akció ideje alatt 14 485 fő lépett be. A feltételeknek január 30-ig 171 fő felelt meg, akik közül ez idáig 46 fő igényelt előfizetést, átlag 1040 Ft-os átlagáron. Ez idáig 36.375 Ft költség merült fel.

A 2008. évi pénzügyi terv 5.000 eFt marketing költséget irányzott elő, a tényleges felhasználás 3.449 eFt. Ezen költségekben szerepelt az Egészségpénztár megjelenése rendezvényeken (Egészségnap, Sanoma rendezvény, Diabetes rendezvény), szórólapok, plakátok, mappák, stb. előállítási költsége is.

A honlap üzemeltetése, aktualizálása folyamatos, kedvező visszhangot kap a Pénztár nem csak a tagjainktól, hanem a belépni szándékozó érdeklődőinktől is.

Szintén igen hasznos szolgáltatásnak bizonyult a Mesterfogások című kiadvány, melyet aktualizálva, megújítva folyamatosan adunk ki belépő tagjainknak, díjtalanul. A kiadvány a tagszervezésnél kézzel foghatóan igazolja, mutatja be a Pénztár hozzáállását tagjaink kiszolgálásában.

Folytatódott az elektronikus számlázási rendszer előkészítése, ill. a III. negyedévbe először próba jelleggel szűkebb, majd széles körben végleges jelleggel el is indult a rendszer. Valamennyi kártaelfogadó gyógyszerész partnerünket írásban megkerestünk EDI-s szerződéskötésre, sőt a rendszergazdák adataira támaszkodva új egységeket.

2008. december 31-e után a mérlegkészítésig bekövetkezett főbb gazdasági események: tovább folytatódott, erősödött az általános pénzügyi, gazdasági válság. A külső feltételek romlása ugyanakkor nem érződött sem a 2008. év II. félévében, sem 2009. évben a mérlegkészítésig a Pénztár életében. Ellenkezőleg, mintha a megtakarítási kedv növekedne, erősödne. A Pénztár a mérlegkészítésig eltelt időszakban is ennek következtében az időarányos pénzügyi tervét túlteljesítette.

Budapest, 2009. 04. 29.



MKB Egészségpénztár

**Az MKB Egészségpénztár gazdálkodásának öt éve**

Megnevezés	2004.	2005.	2006.	2007.	2008.
<b>Taglétszám alakulása</b>					
Nyitó létszám id. elején fő	806	10 944	38 118	57 908	86 064
Záró létszám id. végén fő	10 944	38 118	57 908	86 064	108 908
Átlaglétszám fő/év	5 875	24 531	48 013	71 986	97 514
<b>Bevételek (ezer Ft)</b>					
Egyéni befizetések	113 603	394 391	661 078	824 029	1 109 671
Munkáltatói hozzájárulás	422 195	1 399 858	3 401 532	3 737 187	5 003 434
Adomány	42 721	63 801	74 581	67 278	23 530
Tagdíjjellegű összesen	578 519	1 858 050	4 137 191	4 628 494	6 136 635
Hozott tagdíj, adókedvezmény		799 765	22 698	236 426	296 577
Egyéb bevételek	128	1 753	6 218	13 662	22 610
Pénzügyi bevételek (ezer Ft)	22 523	81 163	200 402	390 147	511 773
Bevételek összesen	601 170	2 740 731	4 366 509	5 268 729	6 967 595
Műk. Alap bevétele összesen	94 628	205 763	362 207	399 124	477 949
<b>Kiadások (ezer Ft)</b>					
Szolgáltatások	124 867	847 314	2 411 620	3 817 715	4 518 428
Működési kiadások	40 772	179 173	284 288	370 383	413 208
<b>Tartalékok alakulása (ezer Ft)</b>					
Nyitó id. elején F-alap	56 877	434 806	2 124 571	3 556 853	4 761 063
Záró id. végén F-alap	434 806	2 124 571	3 556 854	4 761 063	6 564 631
Nyitó id. elején M-alap	6 125	59 981	86 571	164 490	194 241
Záró id. végén M-alap	59 981	86 571	164 490	194 241	258 982
Nyitó id. elején L-alap	367	1 251	6 949	11 723	20 802
Záró id. végén L-alap	1 251	6 949	11 723	20 802	29 008
Nyitó id. elején alapok össz.	63 369	496 038	2 218 091	3 733 066	4 976 106
Záró id. végén alapok össz.	496 038	2 218 091	3 733 067	4 976 106	6 852 621