



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2004. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

2005. MÁJUS

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I.1. ALAPÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

A Pénztár megalakulásának időpontja 2002. január 23.

A Pénztár tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyével 2002. május 2-án kezdte meg.

Az alapítás célja: a tagok részére az egészség védelmét elősegítő ellátásokat, közösségi és egyéni egészségvédelmi programokat, egészségügyi szolgáltatásokat, egészségügyi alapellátáson és szakellátáson belüli, valamint ezekre épülő illetőleg ezeken felüli kiegészítő egészségügyi szolgáltatásokat szervezzen és finanszírozzon, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lásson el.

A Pénztár tagsági köre: az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény 16. §-ban meghatározott keretek között bárki lehet.

A Pénztár típusa: kiegészítő egészségpénztár.

A Pénztár működési területe: a Magyar Köztársaság egész területe.

A Pénztár székhelye: 1051 Budapest, Mérleg u. 4.

Pénztár tevékenységi engedélyének száma: E373 (2002. május 2.)

A Pénztár nyilvántartási száma: 237/2002. Fővárosi Bíróság (2002. május 2.)

A Pénztár adószáma: 18105564-1-41

A Pénztár bankszámlaszáma: OTP Bank Rt. 11703006-20411440

A Pénztár KSH száma: 18105564-6603-581-01

I.2. ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2004. január 1.- 2004. december 31.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem végez.

Az OTP Egészségpénztár a beszámolási év folyamán 40.049 fős záró taglétszámával és 1.745.499 eFt összegű vagyonával piaci szerepét megerősítette. Piaci részesedése a taglétszám tekintetében kb. 11,2 %, a vagyon tekintetében pedig kb. 8,6 %-ban alakult.

Az OTP Egészségpénztár 2004. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt. Év végére a vagyona könyvszerinti értéken meghaladta az 1,7 milliárd forintot.

I.3. A 2004. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSA, KÖVETETT SZÁMVITELI POLITIKA

A Pénztár éves beszámolója – könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2004. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, valamint a 252/2000. (XII.24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével - készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetési hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását.

Az OTP Egészségpénztár éves beszámolóját - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által nyilvántartásba vett - ÁDI Adószakértő, Ingatlanértékelő, Könyvszakértő, Tanácsadó Kft. (MKVK eng. sz.: 000668) ügyvezető igazgatója, Váradai Józsefné (MKVK eng. sz.: 000868) könyvvizsgáló vizsgálta.

A Pénztár Számviteli Politikája a beszámolási évben a számviteli jogszabályváltozások által indokolt területeken módosult.

I.4. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉT, A 2004. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ ELKÉSZÍTÉSÉT ÉRINTŐ ALAPVETŐ JOGSZABÁLYVÁLTOZÁSOK

A 263/2003.(XII.24.) számú kormányrendelet újra szabályozta az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható és a pénztártagok egyéni egészségszámláján elszámolható szolgáltatásokat. A kormányrendelet és módosítása bővítette az egészségszámlánként igénybe vehető rekreációs üdülésre, gyógyüdülésre, valamint egészségügyi üdülésre, és az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejtvédő) vásárlásának támogatására, naptári évenként fordítható összeg nagyságát, és az igénybe vett szolgáltatások kifizetésének bizonylatolását. A Pénztár Küldöttközgyűlése a jogszabályi változásokat tükröző új Alapszabályt és Szolgáltatási Szabályzatot elfogadta, így az 2004. június 1-től életbe lépett.

A Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételenek ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény módosítása meghatározta a pénztártagok egyéni egészségszámláján történő lekötések és az egyéni egészségszámlák terhére igénybe vett prevenciók szolgáltatások után elszámolható adókedvezményeket.

Módosult az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997.(XII.22.) kormányrendelet, érintve a befektetési és likviditási keretszabályokat, a pénztári befektetések letéti őrzését és letétkezelését, a tagsági jogviszony keletkezése és megszűnése esetén követendő eljárásra vonatkozó speciális szabályokat, a hozamfelosztási szabályzatot, a Felügyeleti adatszolgáltatást és a pénztárak biztosításmatematikai, szolgáltatásfinanszírozási előírásai és pénzügyi tervezésének egyes szabályait

I.5. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNÁL ALKALMAZOTT ÉRTÉKELESI ELJÁRÁSOK

MÉRLEG – ESZKÖZÖK

A Pénztár mérlegében az eszközök összesen: 1.892.905 eFt.

I.5.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában immateriális javak és tárgyi eszközök nem voltak, a Pénztár befektetett pénzügyi eszközzel nem rendelkezett.

I.5.2. FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök csoportjában a mérlegben a készletek, a Pénztár tevékenységével kapcsolatos követelések (ideértve a pénztártagokkal, a munkáltatói tagokkal és a vagyonkezelő szervezetekkel szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a pénzeszközök, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra.

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 1.892.905 eFt volt.

I.5.3. KÉSZLETEK

Készletekkel a Pénztár a fordulónapon nem rendelkezett.

I.5.4. KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 146.505 eFt volt, amelynek 99,93 %-a, 146.407 eFt tagdíjkövetelés.

A tagdíjkövetelésen felüli egyéb követelés összege 98 eFt, ebből munkavállalóval szembeni követelés 75 eFt, egyéb követelés 23 eFt.

I.5.5. ÉRTÉKPAPÍROK

A befektetések a 2004. évre meghatározott Befektetési Politikával összhangban kizárólag forgatási célú értékpapírokból testesültek meg. A forgóeszközök közé sorolt értékpapírok - azon 2004. december 31-i fordulónapon meglévő értékpapírok, amelyek kizárólag - diszkont-kincstárjegyekből álltak.

I.5.6. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 99.474 eFt-ban alakult.

I.5.7. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között a végleges kiadásként el nem számolható kifizetések kerültek kimutatásra.

MÉRLEG – FORRÁSOK

A Pénztár mérlegében a források összesen: 1.892.905 eFt, amelyben a saját tőke, a tartalékok és a kötelezettségek szerepelnek.

I.5.8. SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 146.407 eFt volt, ennek elemei az alábbiak:

- Induló tőkével, be nem fizetett alapítói támogatással a Pénztár nem rendelkezett;
- Tőkeváltozások összege 146.407 eFt, itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételében módosulást idéznek elő, a Pénztár esetében ezek a kötelezettségek és a követelések.

Tőkeváltozáson belül:

- Fedezeti alap tőkeváltozása	126.507 eFt
- Működési alap tőkeváltozása	19.197 eFt
- Likviditási alap tőkeváltozása	703 eFt

I.5.9. TARTALÉKOK

I.5.9.1. FEDEZETI ALAP TARTALÉKA

A pénztártagok egyéni egészségszámláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek tárgyévi alakulása, figyelembe véve a tagok által igénybe vett szolgáltatásokra, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegeket: 1.668.083 eFt.

I.5.9.2. MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

A Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek tárgyévi alakulása, figyelembe véve a Pénztár működésére fordított összegeket: 62.280 eFt.

I.5.9.3. LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA

A Pénztár likviditási alapja az időlegesen fel nem használt pénzeszközök a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékként, a Pénztár fizetőképességének biztosítása érdekében, amelynek tárgyévi alakulása: 15.136 eFt.

A három alap fordulónapi tartaléka összesen: 1.745.499 eFt.

I.5.10. KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki a le nem járt rövid lejáratú kötelezettségeket és az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat.

A kötelezettségek fordulónapi értéke 999 eFt.

I.5.10.1. RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztárnak tagokkal szembeni kötelezettsége fordulónapon nem volt, a rövidlejáratú kötelezettségből 78 eFt egyéb rövidlejáratú kötelezettség.

I.5.10.2. EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

- Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsora a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat) tartalmazza. Az azonosítatlan

függő befizetésekből származó rövid lejáratú kötelezettség fordulónapi összege
921 eFt,

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II.1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2004. évben 260.495 eFt összegű működési célú bevétellel és 227.187 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 33.308 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

II.1.1. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSI EREDMÉNYÉNEK, EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a fenntartással, üzemeltetéssel kapcsolatosan a tárgyévben keletkezett nyereséget mutatja.

Megnevezés	2003.év ezer Ft	2004.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Változás %
Működési célú tagdíj bevételek	115 307	241 989	126 682	209,86
Működési célra juttatott támogatás	0	0	0	0
Egyéb bevételek	1 681	13 204	11 523	785,48
Működési célú bevételek összesen	116 988	255 193	138 205	218,14
Anyag jellegű ráfordítások	52 355	111 812	59 457	213,57
Személyi jellegű ráfordítások	73 876	111 331	37 455	150,70
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 378	3 695	317	109,38
Működési költségek, ráfordítások összesen	129 609	226 838	97 229	175,02
Szokásos működési tevékenység eredménye	-12 621	28 355	40 976	
Befektetési tevékenység bevételei	2 246	5 302	3 056	236,06
Befektetési tevékenység ráfordításai	592	349	-243	58,95
Befektetési tevékenység eredménye	1 654	4 953	3 299	299,46
Rendkívüli bevétel	0	0	0	0
Rendkívüli ráfordítás	0	0	0	0
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0
A Pénztár működési tevékenységének eredménye	-10 967	33 308	44 275	

A működési alap eredménye 33.308 eFt, az előző évi 10.967 eFt működési veszteséggel szemben.

II.1.2. MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK

Megnevezés	2003.év ezer Ft	2004.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Változás %
Tagok által fizetett tagdíj	22 939	52 004	29 065	226,71
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	92 368	189 985	97 617	205,68
Tagok egyéb befizetései	1 681	13 204	11 523	785,48
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0
Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0
Működési célú bevételek összesen	116 988	255 193	138 205	218,14
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	2 246	5 302	3 056	236,06
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	119 234	260 495	141 261	218,47

A működési célú bevételek összege 2004. évben 141.261 eFt-tal (118,47 %) volt magasabb az előző évinél, amely a pénztári átlag taglétszám és ezen belül is az új tagok száma növekményének eredménye.

II.1.3. MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2003.év	2004.év	Változás	Változás
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Anyag jellegű ráfordítások	52 355	111 812	59 457	213,57
Személyi jellegű ráfordítások	73 876	111 331	37 455	150,70
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 378	3 695	317	109,38
Működési költségek, ráfordítások összesen	129 609	226 838	97 229	175,02
Pénzügyi műveletek ráfordításai	592	349	-243	58,95
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	130 201	227 187	96 986	174,49

- A tárgyévi működési költségek és ráfordítások összege 96.986 eFt-tal (74,49%) volt magasabb, mint az előző évi, amely pénztári átlag taglétszám növekményével függ össze.

II.1.4. A PÉNZTÁR FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

A fedezeti alap eredménye a szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatosan a tárgyévben keletkezett nyereséget mutatja.

II.1.4.1. FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2003.év ezer Ft	2004.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Változás %
Tagok által fizetett tagdíj	132 420	278 988	146 568	210,68
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	450 085	1 069 427	619 342	237,64
Tagok egyéb befizetései	26 316	93 987	67 671	357,15
Támogatóktól befolyt összeg	1 506	10 517	9 011	698,34
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	200	952	752	476,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	26 092	126 582	100 490	485,14
Fedezeti alap bevételei összesen	636 619	1 580 453	943 834	248,26

A fedezeti célú bevételek összege 2004. évben 943.834 eFt-tal (148,26 %) volt magasabb az előző évinél, a bevétel növekedéshez a taglétszám növekedésén felül hozzájárult a bevételek alapok közti felosztásának módosítása, amely szerint a tagok által befizetett összegekből a Pénztár kevesebb összeget helyezett a működési alapba. Az egyes bevételi elemek közül jelentősen emelkedett a tagok eseti befizetése és a támogatóktól kapott adomány összege, ezek elsősorban az igénybe vehető adókedvezményekkel függnek össze. A szolgáltatások fedezetére juttatott adományt azok a pénztártagok kaptak, akiket az adományozó megjelölt adomány-levelében.

II.1.4.2. FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2003.év ezer Ft	2004.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Változás %
Szolgáltatások kiadásai	167 839	555 889	388 050	331,20
Tagoknak visszatérített összeg	2 290	38 767	36 477	1 692,88
Pénzügyi műveletek ráfordításai	9 582	9 958	376	103,92
Fedezeti alap kiadásai	179 711	604 614	424 903	336,44

A fedezeti alap kiadása 424.903 eFt összeggel (236,44 %) emelkedett, amely a taglétszám növekedésével, illetve a tagsági jogviszonyukat megszüntetett tagok számának emelkedésével függ össze.

II.1.4.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2003.év ezer Ft	2004.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Változás %
Fedezeti alap eredménye	456 908	975 839	518 931	213,57

A fedezeti alap tárgyévi eredménye 518 931 eFt összeggel (113,57 %) emelkedett a beszámolási évben, amely elsősorban a taglétszám növekedésének köszönhető.

II.1.5. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a tárgyévben keletkezett nyereséget mutatja. A likviditási tartalék alakulása:

Megnevezés	2003.év Ezer Ft	2004.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Változás %
Tagok által fizetett tagdíj	736	1 513	777	205,57
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 273	6 096	2 823	186,25
Tagok egyéb befizetései	139	519	380	373,38
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	205	1 169	964	570,24
Likviditási alap bevételei összesen	4 353	9 297	4 944	213,58
Pénzügyi műveletek ráfordításai	92	111	19	120,65
Likviditási alap kiadása	92	111	19	120,65
Likviditási alap eredménye	4 261	9 186	4 925	215, 58

A likviditási tartalék összege 4.925 eFt-tal (115,58 %) emelkedet a beszámolási időszakban, amely a Pénztár nagyobb összegű tagdíj és tagdíjjellegű bevételével, a taglétszám növekedésével függ össze.

II.2. A PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK**II.2.1. A PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA**

Megnevezés	2003.év ezer Ft	2004.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Változás %
Tagok által fizetett tagdíj	156 095	332 505	176 410	213,01
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	545 726	1 265 508	719 782	231,89
Tagok egyéb befizetései	28 136	107 710	79 574	382,82
Támogatóktól befolyt összeg	1 506	10 517	9 011	698,34
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	200	952	752	476,00
Összesen	731 663	1 717 192	985 529	234,70
Egyéb bevételek	28 543	133 053	104 510	466,15
Összes tagdíj és egyéb bevételek	760 206	1 850 245	1 090 039	243,39

Az elszámolt tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek 1.090.039 eFt-tal (143,39 %), haladja meg az előző évi bevételeket.

II.2.2. BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2003.év Ezer Ft	2004.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Változás %
Fedezeti tartalék	636 619	1 580 453	943 834	248,26
Működési tartalék	119 234	260 495	141 262	218,47

Likviditási tartalék	4 353	9 297	4 944	213,58
Összes bevétel	760 206	1 850 245	1 090 039	243,39

II.2.2. PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2003.év ezer Ft	2004.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Változás %
Szolgáltatások kiadásai	167 839	555 889	388 050	331,20
Tagoknak visszatérített összeg	2 290	38 767	36 477	1 692,88
Anyag jellegű ráfordítások	52 355	111 812	59 457	213,57
Személyi jellegű ráfordítások	73 876	111 331	37 455	150,70
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 378	3 695	317	109,38
Pénzügyi műveletek ráfordításai	10 266	10 418	152	101,48
Összes kiadás	310 004	831 912	521 908	268,36

Pénztári kiadások alaponként:

Megnevezés	2003.év Ezer Ft	2004.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Változás %
Fedezeti tartalék	179 711	604 614	424 903	336,44
Működési tartalék	130 201	227 187	96 986	174,49
Likviditási tartalék	92	111	19	120,65
Összes kiadás	310 004	831 912	521 908	268,36

A beszámolási évben a pénztári kiadások összege 831.912 eFt, ez 521.908 eFt-tal magasabb (168,36 %) az előző évinél. A kiadások 72,68 %-a a fedezeti, 27,31 %-a működési alapot érintette.

II.2.3. A PÉNZTÁR VAGYONA

A **Pénztár fordulónapi záró vagyona 1.745.499 eFt**, ebből a fedezeti tartalék 1.668.083 eFt, a működési tartalék 62.280 eFt és a likviditási tartalék összege 15.136 eFt. A Pénztár vagyongyarapodása a beszámolási évben 1.018.333 eFt-tal (171,41 %) volt.

II.2.4. A PÉNZTÁR 2004. ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

A 2004. évre jóváhagyott Befektetési Politika alapvető célkitűzése volt, hogy a Pénztár minimális kockázat mellett a lehető legmagasabb hozamot realizálja.

A Pénztár Befektetési Politikájának megfelelően részvényeket nem vásárolt, határidős és opciós ügyleteket nem kötött, ebből adódóan az üzleti év mérleg fordulónapjáig le nem zárt ügylete nem volt.

A Pénztár – folyamatos likviditását biztosítva – szabad pénzeszközei egy részére megbízást adott vagyongazdálkodójának állampapírok vásárlására, a fennmaradó szabad pénzeszközeit pedig számlavezető bankjánál kötötte le.

Vagyongazdálkodásra átadott pénzeszköz eredményeként realizált hozam összesen 133.053 eFt, ebből a fedezeti alap hozama 126.582 eFt, a működési alap hozama 5.302 eFt és a likviditási alap hozama 1.169 eFt.

Pénzügyi műveletek ráfordítása a fedezeti tartaléknál 9.958 eFt, működési tartaléknál 349 eFt és a likviditási tartaléknál 111 eFt, ez tartalmazza a vagyongazdálkodó, a letétkezelő és a vagyongazdálkodással felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja).

Az értékpapírok átlagos bruttó hozama a fedezeti tartalékon 12,52 %, működési tartalékon 12,83 % és a likviditási tartalékon 12,60 % volt.

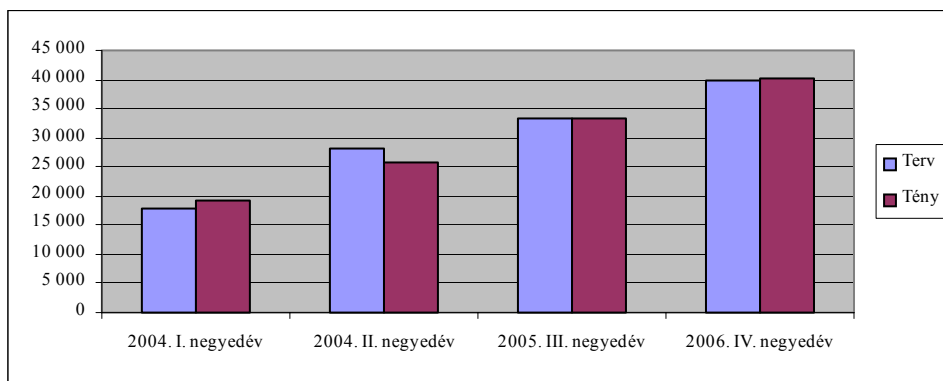
Megnevezés	I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év	2004. év
Fedezeti alap	3,19%	2,48%	3,00%	3,31%	12,52%
Referencia portfolió	2,84%	2,39%	2,98%	3,39%	12,10%
Különbség	0,35%	0,09%	0,02%	-0,07%	0,42%
Likviditási alap	3,32%	2,45%	2,99%	3,29%	12,60%
Működési alap	3,27%	2,58%	3,06%	3,34%	12,83%
RMAX	2,84%	2,39%	2,98%	3,39%	12,10%
MAX	3,19%	-1,00%	3,66%	7,67%	14,02%
MAX Composite	3,17%	-0,26%	3,47%	6,55%	13,44%

II.3. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

II.3.1. A PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár taglétszám tervét teljesítette, 2004. december 31-én a tervezett 40.006 fővel szemben regisztrált pénztártag száma 40.049 fő volt. Ez a létszám 28.480 fővel (246,18%) magasabb az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámnál. A beszámolási év záró taglétszáma 29.916 fő belépésével, továbbá 1.436 tag eltávozásával alakult ki.

Az alábbi diagram szemlélteti az OTP Egészségpénztár taglétszámának növekedését negyedéves bontásban a tervezetthez viszonyítva.



II.3.2. AZ EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2003.év fő	2004.év Fő	Változás fő	Változás %
Pénztártagok száma	11 569	40 049	28 480	346,18
Ebből: egyéni tagok száma	835	11 365	10 530	1 361,08
Egyéni tagok aránya	7,22	28,38	21,16	393,07

II.3.3. TAGILEKÖTÉSEK

A pénztártagok közül 26 fő, összesen 3.286 eFt összegben kért tagdíjlekötést két évre.

II.3.4. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL TÁRGYÉVBEN IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK

A beszámolási évben 20.021 tag és közeli hozzátartozó vett igénybe 79.874 szolgáltatást, amelynek az értéke 552.397 eFt volt. Ez a tervezettnél 70 millió Ft-tal kevesebb, ugyanakkor az előző évben igénybe vett szolgáltatások értékénél 384 millió Ft-tal több. Az igénybe vett szolgáltatások közül legkedveltebbek továbbra is az önsegélyező jellegű szolgáltatások, ezek értékének aránya a legmagasabb (gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása 33,49 %, gyógyszer árának megtérítése 33,88 %, sporteszköz, sportszerek árának támogatása 15,99 %). Az egészségügyi szolgáltatások közül a legtöbben a fogászati kezelést vették igénybe az egyéni egészség számlájuk terhére (összesen 1.001 fő 52 millió Ft értékben).

	Szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatást igénybe vevők száma (fő)	Szolgáltatás esetszáma (db)
1.	egészségügyi szolgáltatások	57 577	1 241	1 983
2.	otthoni gondozás	219	5	6
3.	természetgyógyászati szolgáltatások	978	38	59
4.	Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések	1 241	160	464

5.	gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyintézet, klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) egészségügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásainak igénybevét	14 318	311	577
6.	rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	5 853	110	147
7.	közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések	1 312	288	956
8.	sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások (pl. pálya, uszoda-, teremfoglalkozáson részvételre jogosító stb. bérlet)	10 027	533	899
9.	Aktív testmozgást segítő sporteszköz vásárlásának támogatása	88 311	2 021	2 993
10.	braille írással készült könyvek, magazinok árának a támogatása	12	4	4
11.	mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása	359	1	1
12.	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0
13.	egészségügyi 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) szolgálta	29	1	1
14.	gyógyszer árának támogatása	187 142	8 581	60 381
15.	gyógyászati segédeszköz árának támogatása	185 018	6 727	11 403
	Összesen	552 397	20 021	79 874
	Jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatás	3 492	378	441
	Mindösszesen	555 889	20 399	80 315

Az egy főre jutó szolgáltatás igénybevétel 2003. évben (167.839/9.150) 18.343 Ft/fő/év

Az egy főre jutó szolgáltatás igénybe vétel 2004. évben (555.889/29.240) 19.011 Ft/fő/év.

II.4. EGYÉB INFORMÁCIÓK

II.4.1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2004. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERVÉNEK TELJESÍTÉSE

II.4.1.1. TAGLÉTSZÁM

A Pénztár 2004. évi módosított éves pénzügyi tervében a Pénztár tervezett záró taglétszáma 40.006 fő volt, ezzel szemben a 2004. december 31-én tényleges záró taglétszám 40.049 főben alakult (100,1 %).

II.4.1.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSI EREDMÉNYE

A Pénztár működési tevékenység bevétele 2004. december 31-én a módosított pénzügyi tervhez viszonyítva 106,39 %-ra teljesült, ezen belül is legkedvezőbben a tagok egyéb befizetéseiből származó működési bevétel alakult. A működési költségek, ráfordítások is kedvezőbben alakultak (93,93 %). Mindezekre tekintettel a Pénztár működési tevékenységének eredménye 33.308 eFt lett, a tervezett 2.988 eFt eredménnyel szemben. A Pénztár működési tartaléka év végén 62.280 eFt lett, a tervezett 31.960 eFt-tal szemben (194,87 %).

II.4.1.3. A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETE

A Pénztár fedezeti alapjának bevétele 2004. december 31-én 122,18 %-ra teljesült a módosított pénzügyi tervhez viszonyítva. A pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások is kedvezőbben alakultak (91,16 %), amelyen belül a tagok által igénybe vett szolgáltatások értéke 555.889 eFt a tervezett 623.207 eFt-tal szemben (89,20 %). Mindezekre tekintettel a fedezeti alap eredménye 975.839 eFt lett, a tervezett 630.288 eFt eredménnyel szemben (154,82 %). A Pénztár fedezeti tartaléka év végén 1.668.083 eFt lett, a tervezett 1.322.532 eFt-tal szemben (126,13 %).

II.4.1.4. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

A Pénztár likviditási tartaléka a tervezetthez viszonyítva 123,81 %-ban teljesült, a tartaléka összege év végén 15.136 eFt lett, a tervezett 13.355 eFt-tal szemben.

A Pénztár 2004. évre vonatkozó pénzügyi terve és elért tényszámai összevetésével megállapítható, hogy a Pénzügyi tervben előirányzatokat a szinte minden vonatkozásban a Pénztár túlteljesítette az alábbiakra figyelemmel:

- A fordulónapi záró taglétszám a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének eredményeként 0,1 %-kal magasabb volt a Pénzügyi tervben előírtnál.
- A befolyt tagdíjbevétel összege valamennyi tartalék vonatkozásában magasabban alakult a tervezettnél, amely az átlag és záró taglétszám tervezetten felüli alakulásából származott.

- A pénzügyi műveletek bevétele és ez által annak eredménye is, valamint a fedezeti és a likviditási tartalék esetében is meghaladta a pénzügyi tervben előírtakat.

II.4.1.5. A GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

1. A gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók

Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

- Fedezeti alap: $1.580.453 \text{ eFt} / 1.850.245 \text{ eFt} = 0,85$. A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest 85,42 %.
- Működési alap: $260.495 \text{ eFt} / 1.850.245 \text{ eFt} = 0,14$. A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest 14,08 %.
- Likviditási alap: $9.297 \text{ eFt} / 1.850.245 \text{ eFt} = 0,005$. A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest 0,5 %.

Alapok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/alapok tárgyévi bevétele:

- Fedezeti alap: $126.582 \text{ eFt} / 1.452.919 \text{ eFt} = 0,09$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest 8,7 %.
- Működési alap: $5.302 \text{ eFt} / 260.495 \text{ eFt} = 0,033$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest 3,3 %.
- Likviditási alap: $1.169 \text{ eFt} / 9.297 \text{ eFt} = 0,13$. A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest 12,57 %.
- Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $555.889 \text{ eFt} / 1.580.453 \text{ eFt} = 0,35$ %. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya 35,17 %.
- Működési alap tárgyévi bevétele/működési alap tárgyévi kiadása: $260.495 \text{ eFt} / 227.187 \text{ eFt} = 1,15$.

2. EGYÉB MUTATÓK

- Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 29.240 fő
- Munkáltatói tagok száma év végén: 552 db
- Pénztár szolgáltatóinak száma: 1.135 db

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2004. év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 40.049 fő (tervezett: 40.006 fő), vagyona 1.745,5 millió Ft (tervezett: 1.368,2 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 1.598,0 millió Ft (tervezett: 1.407,2 millió Ft). A befektetésekből származó 2004. évben jóváírt hozam összesen 133,05 millió Ft (tervezett: 95,7 millió Ft). A működés 2004. évi összes bevétele 260,5 millió Ft (tervezett: 244,9 millió Ft), ráfordítása 227,2 millió Ft (tervezett: 241,5 millió Ft.).

A Pénztár 2004. év végi működési tartaléka 62,3 millió Ft (tervezett: 32,4 millió Ft), a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 1.668,1 millió Ft (tervezett: 1.322,5 millió Ft), a likviditási tartaléka 15,1 millió Ft (tervezett: 13,4 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát és vagyonát dinamikusan növelte, a beszámolási évre vonatkozó tervszámait teljesítette, megalapozva ezzel a 2005. évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2005. május 02.

Dr. Pongrácz Antal
Igazgatótanács elnöke s.k.

Kollarik István
ügyvezető igazgató s.k.