

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2006. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I. 1. ALAPÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

A Pénztár 2002. január 23-án alakult, tevékenységét a Magyar Köztársaság egész területén - kiegészítő egészségpénztárként - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyével 2002. május 2-án kezdte meg. Tagja az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 16. §-ban meghatározott keretek között bárki lehet.

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 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 Zrt. 11703006-20411440

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

A Pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredmény-kimutatást a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-ig a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Pénzügyi Közlönyben, valamint saját internetes honlapján (www.egeszsegprogram.hu) közzéteszi.

I. 2. ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2006. január 1.- 2006. december 31.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2006. évben nem végzett.

Az OTP Egészségpénztár a beszámolási évben 93.275 fő záró taglétszámával és 4.520.011eFt vagyonával piacvezető helyét megőrizte. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által, a 2006. évre publikált adatok alapján, a kiegészítő egészségpénztárak piacának növekedési indexe taglétszám 27,13 %, vagyon 32,99 %, az OTP Egészségpénztár növekedési indexe taglétszám 36,19 %, vagyon 50,85 % volt.

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedés 2006. év végén a PSZÁF adatok alapján:

	Taglétszám (fő)	Vagyon (eFt)
OTP Egészségpénztár	93.275	4.520.011
Piac	624.200	36.629.583
OTP EP piaci részesedése	14,94	12,34

2006-ban az egészségpénztári szektor szereplőinek száma meghaladta a negyvenet, a piacon kilenc vezető pénztár működött, amelyek a tagság több mint 70 %-ával rendelkeztek.

Az OTP Egészségpénztár 2006. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt, a működési eredménye meghaladta a 104 millió Ft-ot, a vagyona pedig a 4.520 millió Ft-ot.

A Küldöttközgyűlés által jóváhagyott pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2006. évben nem változott, annak arányai az alábbi:

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0 - 300.000,- Ft között	91,00 %	8,90 %	0,10 %
300.001 - 400.000,- Ft között	95,00 %	4,90 %	0,10 %
400.001,- Ft felett	100,00 %	0,00 %	0,00 %

A támogatóktól befolyt összeg (adomány) teljes egészében az adományozott pénztártag egyéni egészségszámlájára került. Az új belépők első kéthavi befizetéseiből a Pénztár két-kétezer forintot, összesen 4.000 forintot – törvényi lehetőségekkel élve – a működési tartalék javára írt jóvá.

I. 3. A 2006. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSA, KÖVETETT SZÁMVITELI POLITIKA

A Pénztár éves beszámolója – könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2006. 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 Zrt. (MKVK eng. sz.: 000668) ügyvezető igazgatója, Váradi Józsefné (MKVK eng. sz.: 000868) könyvvizsgáló vizsgálta.

A Pénztár részére az aktuáriusi feladatokat az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. végezte.

A Pénztár Számviteli Politikájának alapelve, hogy olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó pénztári jelentések és beszámolók állíthatók össze, egyidejűleg biztosítva a vezetői döntések számára alkalmas információkat. A beszámolási évben a Pénztár Számviteli Politikája a jogszabályváltozások által indokolt területeken módosult.

Az OTP Egészségpénztár éves beszámolójában, a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazza, tekintettel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami december 31-ig befolyt bevételeket és kiadásokat tartalmazza;
- a pénzforgalmi szemlélet miatt a mérlegben nem veszi figyelembe a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, események hatásait, azokat az üzleti jelentésében mutatja be;
- a vásárolt készleteket, valamint az 100 eFt alatti beszerzési értékű tárgyi eszközöket beszerzéskor költségként leírja;
- a pénztártagok egyéni egészség számláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt tagdíjakat és egyéb bevételeket írja jóvá, a számlákat a december 31-ig felmerülő költségekkel terheli;

- a pénztártagok egyéni egészségszámláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt - tagdíjegyzenlegére jutó - hozamot írja jóvá, illetve költségeket számolja el;
- a pénztártagok egyéni egészségszámlájáról az Alapszabályban rögzített szolgáltatásokat, az egyes szolgáltatásra előírt összeg nagyságáig finanszírozza, illetve számolja el. A pénztártagok által 2006. évben igénybe vett jogosulatlan szolgáltatások ellenértékét az érintett tagok adóigazololásán, egyéb jövedelemként mutatja ki;
- a Pénztár a mérlegben a kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutat ki;
- a számviteli elszámolások kapcsán jelentkező hibahatásokat számviteli politikájában rögzíti.

I. 4. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉT, AZ ÉVES BESZÁMOLÓ ELKÉSZÍTÉSÉT ÉRINTŐ ALAPVETŐ JOGSZABÁLYOK

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak működésének keretszabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény szabályozza.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható és a pénztártagok egyéni egészségszámláján elszámolható szolgáltatásokat, az egészségszámla terhére igénybe vehető szolgáltatások finanszírozásának feltételeit, így például a naptári évenként fordítható összeg nagyságát, és az igénybe vett szolgáltatások kifizetésének bizonylatolását a 263/2003.(XII.24.) számú kormányrendelet szabályozza.

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

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

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak gazdálkodási szabályait a 268/1997. (XII.22.) kormányrendelet rögzíti, amely tartalmazza 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 adatszolgáltatás és a pénztárak biztosításmatematikai, szolgáltatásfinanszírozási előírásai és pénzügyi tervezésének egyes szabályait.

I. 5. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNÁL ALKALMAZOTT ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK

MÉRLEG – ESZKÖZÖK

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak.

Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2005. évi mérleg záró állomány adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 5.366.426 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 csoportjába 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 5.366.426 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 853.336 eFt, amelyből tagdíjkövetelés 853.326 eFt.

Tagdíjkövetelésként a mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagnak a Pénztárral szemben fennálló, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettsége, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulást) szerepel. Amennyiben a pénztártag nem fix összegű, hanem jövedelemarányos tagdíjfizetési kötelezettséget vállalt, akkor követelésként a pénztártag által elismert összeg, de legalább a Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 3.000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve. A tagdíjkövetelések 60,67 % a pénztártagokat, 39,33 % munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 157 %-kal nőtt. A beszámolási évet vizsgálva megállapítható, hogy a tagdíj meg nem fizetése 69 %-ban az inkasszóval vállalt tagdíjfizetés beszedésének sikertelenségére, 30 %-ban a munkáltatói tagdíjtámogatás csökkenésére vagy megszűnésére és 1 %-ban pedig a postai átutalással vállalt tagdíjfizetés elmaradására vezethető vissza.

A legnagyobb arányt képviselő inkasszóval történő tagdíjbeszedést az alábbi táblázat jól szemlélteti:

2006-ban indított összes inkasszó	db	Összeg (eFt)	db	Összeg
	300 005	1 080 087	100,00%	100,00%
Teljesült	148 842	488 440	49,61%	45,22%
Nem teljesült, mert: - nem volt rá fedezet	89 135	284 201	29,71%	26,31%
- nem volt megbízás	42 018	165 888	14,01%	15,36%
- limit túllépés miatt	14 879	124 358	4,96%	11,51%
- folyószámla megszűnése miatt	3 665	12 432	1,22%	1,15%
- egyéb miatt (pl. külső ügyfél azonosító különböző)	1 466	4 768	0,49%	0,45%

A tagdíjkövetelésen felüli egyéb követelés összege 10 eFt, amely munkavállalóval szembeni követelés, havibér téves túlfizetése miatt.

I. 5.5. ÉRTÉKPAPÍROK

A befektetések a 2006. évre meghatározott Befektetési Politikával összhangban kizárólag forgatási célú értékpapírokban testesültek meg. A forgóeszközök közé sorolt értékpapírok, a 2006. december 31-i fordulónapon meglévő diszkont-kinctárjegyek és fix kamatozású kötvények. A beszámolási év záró napján az értékpapírok értéke

3.805.822 eFt volt, ebből diszkont-kincstárjegy 2.131.289 eFt, fix kamatozású kötvény 1.674.533 eFt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként eFt-ban:

	diszkont- kincstárjegy	fix kamatozású kötvény	összesen
- fedezeti alap	2 047 352	1 653 131	3 700 483
- működési alap	61 774	15 784	77 558
- likviditási alap	22 163	5 618	27 781
összesen	2 131 289	1 674 533	3 805 822

I.5.6. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 707.355 eFt.

Pénzeszközök:

- házipénztár egyenlege	222
- elszámolási betétszámlák egyenlege	24 645
- elkülönített betétszámlák egyenlege	552
- rövid lejáratú bankbetétek	681 936
összesen	707 355

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként eFt-ban:

	elkülönített betétszámlák	rövid lejáratú bankbetétek	összesen
- fedezeti alap	309	590 000	590 309
- működési alap	66	91 000	91 066
- likviditási alap	177	936	1 113
összesen	552	681 936	682 488

I.5.7. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

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

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások fordulónapi összege -87 eFt, mely függő kiadásokat tartalmazza. A függő kiadások olyan tételek, amelyek elutalásra kerültek

pénztártagnak, szolgáltatónak, de az összeg visszajött bankszámlaszám megszűnése, vagy valami más okból és a tételt nem lehetett december 31-ig rendezni.

MÉRLEG – FORRÁSOK

A Pénztár mérlegében a források értéke 5.366.426 eFt, amelyben a saját tőke, a tartalékok és a kötelezettségek szerepelnek.

I.5.8. SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 837.771 eFt volt.

Induló tőkével, be nem fizetett alapítói támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

A „Tőkeváltozások” összege 837.771 eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A „Tőkeváltozások” 15.555 eFt összegű értékvesztésből és 853.326 eFt összegű tagdíjkövetelésekből tevődik össze. A tagdíjkövetelésekből egyéni tagokkal szembeni követelések (60,67%) 517.698 eFt, munkáltatói tagok szembeni követelések (39,33%) 335.628 eFt.

Tőkeváltozások alaponként eFt-ban:

	értékvesztés	tagdíjkövetelések	összesen
- fedezeti alap	-15 250	759 615	744 365
- működési alap	-228	92 876	92 648
- likviditási alap	-77	835	758
összesen	-15 555	853 326	837 771

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 szolgáltatásokat, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegeket: 4.300.769 eFt. Beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka a tervezett tartalékot 43.024 eFt-tal meghaladta.

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: 191.069 eFt. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka a tervezett tartalékot 179.673 eFt-tal meghaladta.

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 tartalékkaként, a Pénztár fizetőképességének biztosítása érdekében, amelynek tárgyévi alakulása: 28.173 eFt. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka a tervezett tartaléktól 3.262 eFt összeggel lett kevesebb, a befizetések alapok közti felosztásának szabályára tekintettel.

A három alap fordulónapi tartaléka összesen: 4.520.011 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka a tervezett tartalékot 219.435 eFt-tal meghaladta.

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 8.644 eFt.

I.5.10.1. RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztárnak tagokkal szembeni kötelezettsége fordulónapon nem volt, a rövidlejáratú kötelezettségből 728 eFt egyéb rövidlejáratú kötelezettség, amely SZJA befizetési kötelezettségből és magánnyugdíj pénztári befizetési kötelezettségből tevődik össze

I.5.10.2. EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsora a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat) foglalja magában. Az azonosítatlan függő befizetésekből származó rövid lejáratú kötelezettség fordulónapi egyenlege 7.916 eFt, amely összetétele:

- 5.647 eFt pénztárhoz és munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések, amelyeket a bevallás hiánya vagy hibája miatt nem lehetett az egyéni egészségszámlán jóváírni,
- 2.269 eFt egyéb függő bevétel.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2006. évben 485.593 eFt összegű működési célú bevétellel és 381.269 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 104.324 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

II.1.1. MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

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

Megnevezés	2005.év ezer Ft	2006.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj bevételek	347 001	447 850	100 849	129,06
Működési célra juttatott támogatás	50 000	0	-50 000	0,00
Egyéb bevételek	25 534	32 654	7 120	127,88
Működési célú bevételek összesen	422 535	480 504	57 969	113,72
Anyag jellegű ráfordítások	236 319	258 787	22 468	109,51
Személyi jellegű ráfordítások	159 405	111 851	-47 554	70,17
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6 379	9 351	2 972	146,59
Működési költségek, ráfordítások összesen	402 103	379 989	-22 114	94,50
Szokásos működési tevékenység eredménye	20 432	100 515	80 083	491,95
Befektetési tevékenység bevételei	4 337	5 089	752	117,34
Befektetési tevékenység ráfordításai	303	1 280	977	422,44
Befektetési tevékenység eredménye	4 034	3 809	-225	94,42
Rendkívüli bevétel	0	0	0	0,00
Rendkívüli ráfordítás	0	0	0	0,00
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0,00
A Pénztár működési tevékenységének eredménye	24 466	104 324	79 858	426,40

A működési alap eredménye - részben a bevétel 13,72 %-kal történő növekedésének, részben a kiadások 5,25 %-kal történő csökkenésének köszönhetően - mind az előző évi, mind a pénzügyi tervben előirányzott eredményhez viszonyítva kedvezően alakult, azaz év végén 104.324 eFt lett. Az előző évi eredményt 79.858 eFt összeggel (326,4%) haladta meg.

II.1.2. MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK

Megnevezés	2005.év ezer Ft	2006.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	97 703	129 250	31 547	132,29
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	249 298	318 600	69 302	127,80
Tagok egyéb befizetései	25 534	32 654	7 120	127,88
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	50 000	0	-50 000	0,00
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	422 535	480 504	57 969	113,72
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	4 337	5 089	752	117,34
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	426 872	485 593	58 721	113,76

A Pénztár működési tevékenységének bevétele összesen 485.593 eFt, az előző évi bevételt 58.721 eFt-tal (13,76 %) meghaladta, amely a taglétszám és ezen belül is az új tagok száma növekményének az eredménye.

II.1.3. MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2005.év ezer Ft	2006.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	236 319	258 787	22 468	109,51
Személyi jellegű ráfordítások	159 405	111 851	-47 554	70,17
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	6 378	9 319	2 941	146,11
Működési költségek, ráfordítások összesen	402 102	379 957	-22 145	94,49
Pénzügyi műveletek ráfordításai	303	1 280	977	422,44
Egyéb ráfordítások	1	32	31	0,00
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	402 406	381 269	-21 137	94,75

A működési tevékenység ráfordításai összesen 381.269 eFt, az előző évi ráfordítást 21.137 eFt-tal (5,25 %) lett alacsonyabb az előző évinél.

Legnagyobb mértékben az adminisztrációs díj és a személyi jellegű ráfordítások csökkentek. Az előbbi a tagdíjat nem fizető pénztártagok számának növekedése miatt csökkent - mivel azok után nem fizet a Pénztár adminisztrációs díjat, - az utóbbi pedig részben a kettős ügyvezetés megszüntetésének, részben a tisztségviselők egy részének a tiszteletdíjáról való lemondásának köszönhető.

Az anyagjellegű és a Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások növekedése a taglétszám növekedésének a következménye.

A 2006. ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI:

1. **Az anyag jellegű ráfordítások 258.787 eFt**, az előző évinél 22.468 eFt-tal (9,51 %) több, elemei az alábbiak:

a) Anyagköltség 1.398 eFt

A Pénztár működéséhez szükséges anyagok, nyomtatványok, újság, folyóirat és üzemanyag költsége.

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 238.487 eFt

- posta, telefon, Internet költsége, közzétételi díj 32.075 eFt (az infláció mértékével és a taglétszám növekedésével arányosan növekedett az előző évhez viszonyítva);
- bérleti díjak 12.864 eFt (iroda és gépkocsi bérleti díja, az infláció mértékével növekedett);
- oktatás 373 eFt (szakmai konzultációk díja);
- belföldi utazás és kiküldetés 731 eFt;
- tanácsadás díja 26.852 eFt (belső ellenőr, jogász, valamint az egyéb üzletviteli tanácsadók, pl. CAFE /reklám kommunikáció/, Exigente /tűzvédelem, munkavédelem/ megbízási díja);
- adminisztráció díja 124.050 eFt és a tagszervezéssel kapcsolatos díja 7.955 eFt az OTP Pénztárszolgáltató zRt.-nek.
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 33.587 eFt (ebből: 1.467 eFt az ügyvezető által használt gépkocsival kapcsolatos kiadások, 23.239 eFt nyomdai költségek, 8.708 eFt OTP Egészségkártya előállításának költségei, 164 eFt Stabilitás Pénztárszövetség tagsági díja).

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tétel a Pénztár nyilvántartási, tagszervezési feladatainak elvégzéséért járó adminisztrációs szervezetnek fizetett díj, amely nagyságát jelentősen meghatározza a tagdíjat fizető taglétszám nagysága.

c) Az egyéb szolgáltatások költségei 18.902 eFt

- bankköltség 10.365 eFt;
- biztosítási díj 820 eFt;
- könyvvizsgálat költsége 1.590 eFt;
- tranzakciós díj 3.007 eFt;
- egyéb szolgáltatások 3.120 eFt.

2. **Személyi jellegű ráfordítások 111.851 eFt**, az előző évinél **47.554 eFt-tal** (29,83 %) kevesebb. A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérkötség 78.611 eFt

- a Pénztár alkalmazottai részére kifizetett bérkötség 66.494 Ft;
- a tisztségviselők és a tanácsadók részére kifizetett tiszteletdíjak 12.117 eFt;

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 7.342 eFt

- nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulás 3.615 eFt;
- egészségpénztári tagdíj hozzájárulás 696 eFt;
- reprezentáció 1.445 eFt;
- alkalmazottaknak fizetett magánnyugdíj pénztári hozzájárulás 145 eFt;
- gépkocsi használat adója 293 eFt;
- természetbeni juttatás adó 100 eFt;
- iskoláztatási támogatás 38 eFt;
- munkáltatót terhelő táppénz 1/3-a 623 eFt;
- foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 152 eFt;
- más egyéb személyi jellegű kifizetés 235 eFt.

c) Bérjárulék 25.898 eFt

- nyugdíjbiztosítási járulék 14.403 eFt;
- egészségbiztosítási járulék 8.802 eFt;
- egészségügyi hozzájárulás 329 eFt;
- munkaadói járulék 2.002 eFt;
- munkáltató részéről fizetett betegszabadság 362 eFt.

3. **A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítás 9.319 eFt**, a felügyeleti díjat tartalmazza, amely 2.941 eFt-tal haladta meg az előző évit. Növekedése a 2006. évben befolyt, illetve elszámolt tagdíj bevételek növekménye miatt keletkezett.

II.1.4. A PÉNZTÁR FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutatja.

II.1.4.1. FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2005.év ezer Ft	2006.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	569 526	882 889	313 363	155,02
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 899 884	2 618 334	718 450	137,82
Tagok egyéb befizetései	178 720	271 850	93 130	152,11
Támogatóktól befolyt összeg	22 936	27 975	5 039	121,97
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	7134	31265	24 131	438,25
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	126 190	217 244	91 054	172,16
Fedezeti alap bevételei összesen	2 804 390	4 049 557	1 245 167	144,40

A fedezeti célú bevételek összege 4.049.557 eFt, az előző évinél 1.245.167 eFt-tal (44,4%) volt magasabb, a bevétel növekedése a taglétszám növekedésének az eredménye.

II.1.4.2. FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2005.év ezer Ft	2006.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai	1 532 678	2 430 764	898 086	158,60
Tagoknak visszatérített összeg	53 687	51 715	-1 972	96,33
Pénzügyi műveletek ráfordításai	-240	42 988	43 228	-17911,67
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	-	109 668	109 668	
Fedezeti alap kiadásai	1 586 125	2 635 135	1 049 010	166,14

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadást 1.049.010 eFt összeggel (66,14 %) meghaladta, összesen 2.635.135 eFt. A növekedés elsősorban a pénztártagok számának növekedésével függ össze, ebből eredően az igénybe vett szolgáltatások számának növekedésével is.

A beszámolási évben külön soron került kimutatásra a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 52.567 eFt-tal (92,06%) haladta meg az előző évben ilyen címen igénybe vett (57.101 eFt) szolgáltatások értékét.

II.1.4.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2005.év ezer Ft	2006.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	1 218 265	1 414 422	196 157	116,10

A fedezeti alap eredményét kedvezőtlenül befolyásolta, hogy a beszámolási évben a bevételek 44,40 %-kal, a kiadások pedig 66,14 %-kal nőttek. Az előző évihez

viszonyítva a fedezeti alap eredménye 196.157 eFt-tal (16,1 %) növekedett, amely elmaradt a taglétszám növekedés 36,19 %-os mértékétől.

A fedezeti alap eredménye 79.586 eFt-tal (5,33 %) maradt el tervezettől.

II.1.5. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a tárgyévben nyereséget mutat.

Megnevezés	2005.év ezer Ft	2006.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 416	1 000	-416	70,62
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 003	2 844	-2 159	56,85
Tagok egyéb befizetései	302	282	-20	93,38
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	1 559	1 176	-383	75,43
Likviditási alap bevételei összesen	8 280	5 302	-2 978	64,03
Pénzügyi műveletek ráfordításai	111	435	324	391,89
Likviditási alap kiadása	111	435	324	391,89
Likviditási alap eredménye	8 169	4 867	-3 302	59,58

A likviditási alap eredménye 4.867 eFt, 3.302 eFt-tal (40,42 %) maradt el az előző évi eredménytől, ez a bevételek alapok közti felosztása módosításának következménye. A bevételek mindösszesen 0,01 %-a kerül a likviditási alapba. A tervezetthez viszonyítva 10,38 % az elmaradás.

II. 2. A PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

II. 2.1. A PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2005.év Ezer Ft	2006.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	668 645	1 013 139	344 494	151,52
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 154 185	2 939 778	785 593	136,47
Tagok egyéb befizetései	204 556	304 786	100 230	149,00
Támogatóktól befolyt összeg	72 936	27 975	-44 961	38,36
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	7134	31 265	24 131	438,25
Összesen	3 107 456	4 316 943	1 209 487	138,92
Egyéb bevételek	132 086	223 509	91 423	169,21
Összes tagdíj és egyéb bevételek	3 239 542	4 540 452	1 300 910	140,16

Az elszámolt tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek 4.540.452 eFt, 1.300.910 eFt-tal (40,16 %), haladta meg az előző évi bevételeket. A tervezetthez viszonyítva 124.753 eFt-tal (2,83 %) több.

II. 2.2. BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2005.év Ezer Ft	2006.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	2 804 390	4 049 557	1 245 167	144,40
Működési tartalék	426 872	485 593	58 721	113,76
Likviditási tartalék	8 280	5 302	-2 978	64,03
Összes bevétel	3 239 542	4 540 452	1 300 910	140,16

A beszámolási évet megelőző évben a bevételek 86,57 %-a fedezeti, 13,18 %-a a működési és 0,26 %-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 89,19 %-a fedezeti, 10,69 %-a a működési és 0,12 %-a a likviditási tartalékba.

A működési bevételt jelentősen növelte az új tagok első kéthavi tagdíj befizetéseiből levont 4.000 Ft összege.

II.2.3. PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2005.év Ezer Ft	2006.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	1 532 678	2 540 432	1 007 754	165,75
Tagoknak visszatérített összeg	53 687	51 715	-1 972	96,33
Anyag jellegű ráfordítások	236 319	250 832	14 513	106,14
Személyi jellegű ráfordítások	159 405	119 806	-39 599	75,16
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	6 379	9 319	2 940	146,09
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	174	44 735	44 561	25709,77
Összes kiadás	1 988 642	3 016 839	1 028 197	151,70

A pénztári kiadások beszámolási évben 3.016.839 eFt, az előző évit 1.028.197eFt-tal (51,7 %) meghaladta. A tervezetthez viszonyítva 52.353 eFt-tal (1,77 %) több.

II. 2.4. KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2005.év Ezer Ft	2006.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	1 586 125	2 635 135	1 049 010	166,14
Működési tartalék	402 406	381 269	-21 137	94,75
Likviditási tartalék	111	435	324	391,89
Összes kiadás	1 988 642	3 016 839	1 028 197	151,70

A pénztári kiadások összege 3.016.839 eFt, ez 1.028.197 eFt-tal több (51,75 %) az előző évinél. Míg 2005. évben a kiadások 79,76 %-a a fedezeti, 20,24 %-a működési alapot, 2006. évben a kiadások 87,35 %-a a fedezeti, 12,64 %-a működési alapot és 0,01 %-a

pedig a likviditási alapot érintette. A likviditási alap kiadása pénztári szinten nem jelentős, kizárólag a vagyongazdálkodással függ össze.

II. 2.5. A PÉNZTÁR VAGYONA

A Pénztár fordulónapi záró vagyona 4.520.011 eFt, ebből a fedezeti tartalék 4.300.769 eFt, a működési tartalék 191.069 eFt és a likviditási tartalék összege 28.173 eFt.

A Pénztár vagyongyarapodása a beszámolási évben 1.523.613 eFt-tal (50,85 %) haladta meg az előző évit. A tervezetthez viszonyítva 219.435 eFt-tal (5,10%) több.

II. 2.6. A PÉNZTÁR 2006. ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

A 2006. 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 likviditás biztosítása mellett - szabad pénzeszközei jelentősebb részét átadta vagyongazdálkodójának, a fennmaradó pénzeszközöket pedig rövidebb-hosszabb időre lekötötte számlavezető bankjánál. A Pénztár a realizált hozamot a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írta jóvá annak a tartaléknak a javára amelynek a befektetéséből az keletkezett.

A realizált hozam felosztásánál először a hozamot a tartalékok között, majd a fedezeti tartalékokon belül az egyéni egészség számlák között osztotta fel, a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában. Hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a tárgynegyedév utolsó napján tagsági viszonytal rendelkezik.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el a Pénztár.

Beszámolási időszak hozam elemeinek tartalékonkénti alakulása eFt-ban:

Megnevezés	Bruttó hozam	Költségek	Értékvesztés	Nettó hozam
Fedezeti tartalék	217 244	26 474	15 250	175 520
Működési tartalék	5 089	736	228	4 125
Likviditási tartalék	1 176	260	77	839
Összesen	223 509	27 470	15 555	180 484

Vagyonkezelésre átadott és a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam összesen 223.509 eFt, ebből a fedezeti alap hozama 217.244 eFt, a működési alap hozama 5.089 eFt és a likviditási alap hozama 1.176 eFt.

Pénzügyi műveletek ráfordítása összesen 27.470 eFt volt, ebből a fedezeti tartalékot 26.474 eFt, működési tartalékot 736 eFt és a likviditási tartalékot 260 eFt érintette, ezek tartalmazzák a vagyonkezelő, a letétkezelő és a vagyonkezeléssel felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja).

Az értékpapírok átlagos bruttó hozama a fedezeti tartalékon 6,53 %, működési tartalékon 6,48 % és a likviditási tartalékon 6,47 % volt.

Megnevezés	I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év	2006. év
Fedezeti alap	1,34%	0,12%	2,10%	2,84%	6,53%
Referencia portfolió	1,37%	0,22%	2,04%	2,94%	6,71%
Különbség	-0,03%	-0,10%	0,06%	-0,10%	-0,18%
Likviditási alap	1,35%	0,96%	1,82%	2,20%	6,48%
Működési alap	1,35%	0,95%	1,82%	2,20%	6,47%
RMAX	1,48%	0,95%	1,81%	2,23%	6,62%
MAX	1,04%	-1,97%	2,73%	5,12%	6,96%
MAX Composite	1,09%	-1,46%	2,51%	4,51%	6,73%

A Pénztár portfoliójának 2006. évi hozama a vagyonkezelő tájékoztatása szerint 18 bázisponttal maradt el a referenciaindex azonos időszakra mért teljesítményétől.

A vagyonkezelő 2006. éves beszámolója a Pénztár 2006. évi éves beszámolójának melléklete.

II. 3. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

II.3.1. A PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette taglétszámtervét, 2006. december 31-én a tervezett 80.098 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 93.275 fő volt (4. számú melléklet). Ez a létszám 24.785 fővel (36,19%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot. A beszámolási év záró taglétszáma 30.415 fő belépésével, továbbá 5.630 tag eltávozásával alakult ki.

A Pénztárnak a beszámolási év végén 1.691 munkáltatóval volt szerződése. Munkáltatói tagdíjtámogatásban részesülő pénztártagok száma 52.307 fő, ez a taglétszám 56,08 %-a.

Az előző év végi adatokhoz viszonyítva megállapítható, hogy a szerződött munkáltatók száma 85 %-kal növekedett, ugyanakkor a munkáltatói tagdíjtámogatásban részesülő pénztártagok aránya 4,08 %-kal csökkent.

A pénztártagok 12,60 %-a az OTP Csoport munkavállalója, melyből a tíz legnagyobb arányt képviselő munkáltatói tag: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank nyRt. (9,03 %), BKV zRt. (4,59 %), OTP Garancia Biztosító zRt. (2,57 %), Szerencsejáték zRt. (1,50 %), Igazságügyi Hivatal (0,84 %), Rudolph Logistik Kft. (0,79 %), Lighttech Lámpatechnológiai Kft. (0,63 %), Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Önkormányzat Jóna András Kórháza (0,59 %), Balaton Volán Személyszállítási zRt. (0,54 %) és az Országgyűlés Hivatala (0,54 %). Részesedésük összesen 21,61 %-ot képvisel.

Tagsági jogviszonya 5.630 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 2.866 fő, más pénztárba átlépő 137 fő, elhalálozott 124 fő, egyéb megszűnés 2.503 fő.

II.3.2. AZ EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2005.év fő	2006.év Fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	68 490	93 275	24 785	136,19
Ebből: egyéni tagok száma	27 288	40 968	13 680	150,13
Egyéni tagok aránya	39,84%	43,92%		

Az elmúlt évben 50,13 %-kal nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig meghaladta a teljes taglétszám 43 %-át. Ez a változás jelentősen növeli a Pénztár működési kiadásait, mivel az egyéni tagokkal való kommunikálás nehezebb, költségesebb. Az egyéni tagok többsége csak az egységes tagdíjat (3.000 Ft/hó) vállalja, amely megfizetésére inkasztó, vagy postai átutalást választ. A legtöbb tagdíjhátralékos vagy tagdíjat nem fizető pénztártag közülük kerül ki.

II.3.3. A PÉNZTÁRTAGOK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA

Életkor	Taglétszám (fő) 2005.	%	Taglétszám (fő) 2006.	%	2006-2005
16-35	25 360	37,03	34 577	37,07	9 217
36-40	9 387	13,71	12 842	13,77	3 455

41-45	8 289	12,10	11 145	11,95	2 856
46-50	9 554	13,95	12 047	12,92	2 493
51-55	9 478	13,84	13 268	14,22	3 790
56-	6 422	9,38	9 396	10,07	2 974
Összesen	68 490	100,00	93 275	100,00	24 785

A beszámolási évben beléptetett pénztártagok közel 40 %-a 16-35 év korcsoportba tartozott, amelynek szerepe lehet a sport és az üdülési szolgáltatások igénybevételének emelkedésében.

A pénztártagok nem szerinti megoszlása

2005.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	16,60	6,06	4,85	5,02	5,42	4,94	42,90
Nő (%)	17,65	7,97	7,35	8,29	9,56	6,28	57,10
Összesen (%)	34,26	14,04	12,20	13,31	14,98	11,22	100,00

2006.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	17,72	5,95	4,84	4,92	5,25	4,49	43,16
Nő (%)	19,35	7,82	7,11	7,99	8,98	5,59	56,84
Összesen (%)	37,07	13,77	11,95	12,92	14,22	10,07	100,00

A beszámolási év végén a nők aránya 13,67 %-kal meghaladta a férfiak arányát, az előző év végéhez viszonyítva megállapítható, hogy a férfiak aránya 0,26 %-kal növekedett.

II.3.4. A PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJÁNAK MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON

Vállalt tagdíj (Ft-ban)	Taglétszám (fő) 2005.	(%)	Taglétszám (fő) 2006.	(%)
3.000	43.914	64,12	43.533	46,67
3.001- 7.000	10.473	15,29	17.490	18,75
7.001 – 9.000	12.502	18,25	12.764	13,68
9.001-	1.601	2,34	2.405	2,58
kafetéria			8.008	8,59
százalékos			9.075	9,73
Összesen	68.490	100,00	93.275	100,00

A munkáltatói tagdíjtámogatással belépő pénztártagok a beszámolási évben elsősorban káféteriás vagy százalékos tagdíjfizetést vállaltak.

II.3.5. EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A befizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2005-ben 54.459 fő; 2006-ben 82.875 fő) vetítve:

- 2005. évben 51.834 Ft/fő/év és 4.320 Ft/fő/hó (ebből a tagok 1.024 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 3.296 Ft-ot);
- 2006. évben 47.697 Ft/fő/év és 3.975 Ft/fő/hó (ebből a tagok 1.019 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 2.956 Ft-ot).

A beszámolási évben a tagdíjbefizetések 25,63 %-át a pénztártagok és 74,37 %-át pedig a munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevételek 8 %-kal visszaesett, személyenként havonta 345 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 5 Ft/fő/hó összeggel, a munkáltatók által fizetett rész pedig 340 Ft/fő/hó összeggel csökkent.

II.3.6. TAGOK TAGDÍJON FELÜLI BEFIZETÉSEI

A pénztártagok tagdíjon felüli befizetései a beszámolási évben 304.786 eFt volt. Átlagos éves létszámra vetítve 3.678 Ft/év/fő összeget mutat, az előző évi 3.756 Ft/év/fő összeggel szemben.

II.3.7. TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 61,64%-kal csökkent a pénztártagok részére juttatott adomány, mindösszesen 27.975 eFt volt. 24 adományozó 1.278 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Ez az előző évihez viszonyítva 44.961 eFt-tal kevesebb. Az érintett tagokra vetítve átlag 21.890 Ft/fő volt.

II.3.8. EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉVVÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 2005. évben év végén átlag egy egészségszámlán (2.886.348 eFt /54.459 fő) 53.000 Ft összeg volt,

- 2006. évben pedig (4.300.769 eFt/82.875 fő) 51.895 Ft, amely 1.105 Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél.

II.3.9. TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 50 fő kért tagdíjlekötést két évre, összesen 6.237 eFt összegben. A lekötések száma 110 darab volt. Ebből a legnagyobb összegű lekötés egy pénztártag részéről 350 eFt volt. Feltörlést nem kért senki.

II.3.10. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL TÁRGYÉVBEN IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK

A Pénztár a szolgáltatásokat az Alapszabálya és a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezései figyelembe vételével finanszírozta. A szolgáltatóknak az önszegélyező szolgáltatások kivételével szerződés alapján teljesít kifizetést. A szolgáltatások teljesítése során figyelemmel kísérte a szolgáltatás megalapozottságát alátámasztó bizonylatok meglétét, szabályosságát, amelynek ellenőrzését a Pénztár könyvelését, adminisztrációját végző OTP Pénztárszolgáltató zRt. látta el. A Pénztárszolgáltatóhoz beküldött számlák száma jelentősen emelkedett, az év folyamán meghaladta a 443,5 ezer darabot, amely komoly élőköltséget igényelt.

A Pénztár szerződött szolgáltatóinak száma a beszámolási év elején 2.841 db, ebből OTP Egészségkártya elfogadására szerződött 1.961 db. A beszámolási év végén szerződött szolgáltatók száma 4.102 db, kártyaelfogadó helyek száma 3.034 db, POS terminálok száma 3.880 db volt.

A beszámolási évben a működési alap terhére az OTP Egészségkártyával kapcsolatosan felmerült költségek összesen 23.348 eFt, ebből forgalmi jutalék 9.282 eFt, kártyagyártás és megszemélyesítés 8.708 eFt, pénztártagoknak történő kiküldés 5.134 eFt, postázás előkészítése 224 eFt. A forgalmi jutalékból a 2006. évre vonatkozó 6.275 eFt összegű számlát az OTP Bank 2007-ben nyújtotta be a Pénztárhoz, így az a 2007. évet fogja terheli.

A kártya elfogadóhelyek számának növekedésével jelentősen nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások aránya, amely év végére 77,91 % lett, illetve a kártyás tranzakciók száma meghaladta a 363 ezer darabot, az előző évhez a növekedés 219,1 %. A Pénztár a beszámolási évben 28.825 db kártyát bocsátott térítésmentesen tagjai rendelkezésére, amelyből 1.293 db pótkártya volt. A jelentős költségek emelkedésére

tekintettel bevezetésre került a pótkártya díja, amely a beszámolási évben a működési alapon 852 eFt bevételt eredményezett.

A beszámolási évben a pénztártagok és közeli hozzátartozóik 479.383 db szolgáltatást vettek igénybe, értéke 2.430.764 eFt volt. Ez a tervezettnél 31 millió Ft-tal, az előző évben igénybe vett szolgáltatások értékénél pedig 955 millió Ft-tal több.

Az igénybe vevők száma is közel kilencszerese lett az előző évinek. Az igénybe vett szolgáltatások közül továbbra is a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások, az összes szolgáltatás 82,36 %-a (ebből: gyógyszer árának megtérítése 58,15 %, gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása 28,41 %, sporteszköz, sportszerek árának támogatása 13,44 %).

Az egészségkártyával jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások értéke az előző évit 92 %-kal haladta meg, összesen 109.668 eFt volt. Az ilyen szolgáltatásokat igénybe vevő pénztártagok száma 7.249 fő, ez az előző évihez viszonyítva 287 % növekedést mutat.

Az igénybe vett szolgáltatásokból 10 % adójóváírásra jogosító prevenciók szolgáltatások száma 6.726 db, értéke 63.990 eFt, az összes szolgáltatások értékének 2,63 %-a.

A beszámolási évben a Pénztár által szervezett programnak köszönhetően emelkedett az életvezetési javaslatok száma, amely év végén 3.190 pénztártag részére készült el.

A beszámolási évben finanszírozott szolgáltatások jellemző adatai:

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségügyi szolgáltatások	290 937	10 618	11,97
Otthoni gondozás			0,00
Természetgyógyászati szolgáltatások	8 471	992	0,35
Gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia	7 055	795	0,29
Gyógyfürdő, mozgásszervi betegségeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyintézet, klímagyógyintézet, gyógyvízcsernok és gyógyvízbarlang, egészségügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásának igénybevétele	3 220	986	0,13
Rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	71 660	1 615	2,95
Közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések	4 533	1 735	0,19
Sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások (pl pálya, uszoda, terembérlés)	40 774	3 638	1,68
Aktív testmozgást segítő sporteszközök vásárlásának támogatása	269 002	16 188	11,07
Braille írással készült könyvek, magazinok ártámogatása	1	2	0,00

Mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása	0	0	0,00
Vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	14	1	0,00
Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott (1. Szenvedélybetegségtől való leszoktatásra irányuló gyógykezelések, 2. Méregtelenítőkúra; 3. Léböjtkúra; 4. Preventív kúra; 5. Fogyókúra program) szolgáltatások	2 144	97	0,09
Gyógyszer árának támogatása	1 164 114	404 963	47,89
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	568 839	37 753	23,40
Összesen	2 430 764	479 383	100,00

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 5.071 Ft volt.

Az egy főre jutó szolgáltatás igénybevétele:

- 2005. évben (1.532.678 eFt/54.459 fő) 28.144 Ft/fő/év
- 2006. évben (2.430.764 eFt/82.875 fő) 29.330 Ft/fő/év.

Szükséges megemlíteni, hogy az egészségkártya használata sajnos lehetővé teszi, hogy a pénztártagok olyan szolgáltatást vegyenek igénybe, amelyet a Pénztár nem finanszírozhat. Beszámolási időszakban, a jogszabályban előírt feltételek be nem tartása miatt - pl. meghatározott limit túllépése, orvosi javaslat hiánya - összesen 109.668 eFt értékben 7.249 fő vettek igénybe jogosulatlan szolgáltatást (előző évben jogosulatlan 1.875 fő 57.101 eFt-ot fordított ilyen célra). A jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások csökkentése érdekében a Pénztár, illetve az OTP Pénztárszolgáltató zRt. írásban külön is tájékoztatja az érintett tagokat.

II.3.11. LÉTSZÁM ÉS BÉRADATOK

Az OTP Egészségpénztár könyvelését, adminisztrációs tevékenységét, tagszervezést az OTP Pénztárszolgáltató zRt. végzi, ezért a Pénztárnál az alkalmazotti létszám alacsonyabb a feladatok ellátásához szükséges szokásos létszámnál.

A beszámolási és az azt megelőző évben a Pénztárnál a fő és részmunkaidős foglalkozású dolgozói létszám:

Megnevezés	Záró alkalmazotti létszám (fő)		Éves átlagos alkalmazotti létszám (fő)	
	2005. év	2006. év	2005. év	2006. év
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	9	8	10	8
Részmunkaidőben foglalkoztatott	4	4	3	4
Összesen.	13	12	13	12

A Pénztárban az alkalmazotti létszámból 2 fő vezető állású.

Az éves átlagos statisztikai létszám a teljes munkaidőben foglalkoztatott dolgozóknál az előző évhez viszonyítva két fővel csökkent, a részmunkaidőben foglalkoztatottak száma egy fővel növekedett.

A beszámolási és az azt megelőző évben a személyi jellegű ráfordítások alakulása:

Megnevezés	2005. év eFt	2006. év eFt	Index %
Állományba tartozó alkalmazottak bérkötsége	94 838	66 494	70,11
Állományon kívüli alkalmazottak bérkötsége (tiszteletdíj, tagszervezés)	20 093	12 116	60,30
Személyi jellegű egyéb kifizetések	6 052	7 343	121,33
Bérfelrakások és hozzájárulások	38 422	25 898	67,40
Személyi jellegű kiadások összesen	159 405	111 851	70,17

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások az előző évhez viszonyítva 47.554 eFt összeggel (29,83%) kedvezőbben alakultak.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 7.342 eFt.

A beszámolási évben az ügyvezető bérkötsége 22.466 eFt volt, részére a személyi jellegű egyéb kifizetés 1.137 eFt. Ehhez jön még a tb. járulék, eü. hozzájárulás, munkáltatói járulék, természetbeni juttatások, valamint egyéb juttatásként a gépkocsi és mobiltelefon használat.

Az Igazgatótanács (7 fő), az Ellenőrző Bizottság (5 fő) és a Tanácsadó Testület tagjai (2 fő) részére összesen 12.117 eFt összegű tiszteletdíj + járulékaik kerültek elszámolásra, az előző évinél 8 millió Ft-tal kevesebb.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző bizottság tagjai, valamint az ügyvezetők részére kölcsönkifizetés nem történt.

II. 4. EGYÉB INFORMÁCIÓK

II.4.1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2006. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERVÉNEK TELJESÍTÉSE

II. 4.1.1. TAGLÉTSZÁM

A Pénztár 2006. évi pénzügyi terve 80.098 fő záró taglétszámmal számolt, ezzel szemben a 2006. december 31-én tényleges záró taglétszám 93.275 fő lett (116,45 %).

A taglétszám tervezetthez viszonyított alakulását a 4. számú melléklet mutatja be.

II. 4.1.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSI EREDMÉNYE

A Pénztár működési tevékenységének bevétele - 2006. december 31-én - a pénzügyi tervhez viszonyítva 119,21 %-kal lett több, amely elsősorban az új tagok számának terven felüli teljesítésének - első kéthavi tagdíjbefizetéséből levont 2-2.000 Ft-ból származó működési bevételnek - köszönhető.

A működési költségek, ráfordítások 16,88 %-kal kedvezőbben alakultak a tervezettnél, így a Pénztár működési tevékenységének eredménye 104.324 eFt lett, a tervezett 51.388 eFt veszteséggel szemben.

A Pénztár működési tartaléka év végén 191.069 eFt volt, a tervezett 11.396 eFt-tal szemben.

A Pénztár működési tevékenysége eredményének alakulását a 1. számú melléklet mutatja be.

II. 4.1.3. A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETE

A Pénztár fedezeti alapjának bevétele 2006. december 31-én 14,77 %-kal kedvezőbben alakult a tervezettnél. A pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások viszont (5,17 %) meghaladták a tervezetet, amelyen belül a tagok által igénybe vett

szolgáltatások értéke 2.430.764 eFt a tervezett 2.399.706 eFt-tal szemben (101,29 %). Mindezekre tekintettel a fedezeti alap eredménye 1.414.422 eFt lett, a tervezett 1.494.008 eFt eredménnyel szemben (94,67 %). A Pénztár fedezeti tartaléka év végén 4.300.769 eFt volt, a tervezett 4.257.745 eFt-tal szemben (101,01 %).

A Pénztár fedezeti tartaléka alakulását a 2. számú melléklet mutatja be.

II.4.1.4. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

A Pénztár likviditási tartaléka a tervezetthez viszonyítva 89,62 %-ban teljesült, a tartalék összege év végén 28.173 eFt volt, a tervezett 31.435 eFt-tal szemben.

A Pénztár likviditási tartalékának alakulását a 3. számú melléklet mutatja be.

A Pénztár 2006. évre vonatkozó pénzügyi terve és elért tényezőszámai összevetésével megállapítható, hogy a pénzügyi terv legfőbb pontjain teljesült. Ezek közé tartozik a taglétszám, tagdíjbevétel, a fedezeti és a működési tartalék, amely elsősorban a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének az eredménye.

II.4.1.5. A GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

A GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

a) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

Fedezeti alap: $4.049.557 \text{ eFt} / 4.540.452 \text{ eFt} = 0,89$ A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **89,19 %**.

Működési alap: $485.593 \text{ eFt} / 4.540.452 \text{ eFt} = 0,11$. A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **10,69 %**.

Likviditási alap: $5.302 \text{ eFt} / 4.540.452 \text{ eFt} = 0,001$ A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **0,12 %**.

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

Fedezeti alap: $217.244 \text{ eFt} / 4.049.557 \text{ eFt} = 0,05$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **5,36%**.

Működési alap: $5.089 \text{ eFt} / 485.593 \text{ eFt} = 0,01$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **1,05 %**.

Likviditási alap: $1.176 \text{ eFt} / 5.302 \text{ eFt} = 0,22$ A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **22,18 %**.

- c) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $2.430.764 \text{ eFt} / 4.049.557 \text{ eFt} = 0,60 \%$. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya 60,03 %.
- d) Működési alap tárgyévi bevétele/működési alap tárgyévi kiadása: $381.269 \text{ eFt} / 485.593 \text{ eFt} = 0,78$. A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya 78,52 %.
- e) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $111.851 \text{ eFt} / 381.269 \text{ eFt} = 0,29$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 29,34 %-a, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.
- f) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $66.494 \text{ eFt} / 381.269 \text{ eFt} = 0,17$. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 17,44 %-a.
- g) Tiszteletdíjak járulékok /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $12.117 \text{ eFt} / 381.269 \text{ eFt} = 0,03$. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 3,18 %-a.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 82.875 fő
- b) Munkáltatói tagok száma év végén: 1.691 db
- c) Pénztár szolgáltatóinak száma: 4.102 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 14.735 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 3.034 db
- f) Egy főre jutó átlagos szolgáltatás értéke ($2.430.764 \text{ eFt} / 82.875 \text{ fő}$): 29.330 Ft/fő/év.
- g) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke ($109.668 \text{ eFt} / 82.875 \text{ fő}$): 1.323 Ft/fő/év
- h) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke ($3.952.917 \text{ eFt} / 82.875 \text{ fő} / 12 \text{ hó}$): 3.975 Ft/fő/hó
- i) Egy főre jutó eseti befizetés értéke ($304.786 \text{ eFt} / 82.875 \text{ fő}$) 3.668 Ft/fő/év

ÖSSZEFOGLALÁS

2006. év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 93.275 fő (tervezett: 80.098 fő), vagyona 4.520 millió Ft (tervezett: 4.300,6 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 3.952,9 millió Ft (tervezett: 3.545,7 millió Ft). A befektetésekből származó 2006. évben jóváírt hozam összesen 223,5 millió Ft (tervezett: 689,6 millió Ft). A működés 2006. évi összes bevétele 485,6 millió Ft (tervezett: 407,3 millió Ft), ráfordítása 381,3 millió Ft (tervezett: 458,7 millió Ft.).

A Pénztár 2006. év végi működési tartaléka 191,1 millió Ft (tervezett: 11,4 millió Ft), a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 4.300,8 millió Ft (tervezett: 4.257,7 millió Ft), a likviditási tartaléka 28,2 millió Ft (tervezett: 31,4 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát és vagyonát dinamikusan növelte, megalapozva ezzel a 2007. évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2007. április hó

Dr. Pongrácz Antal s.k.
Igazgatótanács elnöke

Studniczky Ferenc s.k.
ügyvezető igazgató