

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2007. 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 Nyrt. 11703006-20411440

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

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával egy példányban az üzleti évet követő május 31-ig a Felügyeletnek megküldi. Az éves pénztári beszámoló mérlegét és eredmény-kimutatását, valamint a kiegészítő melléklet részét képező pénztári alapok alakulása kimutatást és az egészségpénztár által finanszírozott szolgáltatások adatait tartalmazó kimutatást a Felügyelet által meghatározott elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével is köteles megküldi a Felügyeletre az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg.

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 záradékkal 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.

Készült az üzleti évről, amely időtartama a naptári év.

Beszámolási időszak: 2007. január 1.- 2007. december 31.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2007. évben nem végzett.

Az OTP Egészségpénztár a beszámolási évben 113.038 fő záró taglétszámával és 5.785.318 eFt vagyonával piacvezető helyét megőrizte. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által, a 2007. évre publikált adatok alapján, a kiegészítő egészségpénztárak piacának növekedési indexe taglétszám 17,5%, vagyon 12,3%, az OTP Egészségpénztár növekedési indexe taglétszám 21,19%, vagyon 27,99% volt.

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedés 2007. év végén a PSZÁF adatok alapján:

	Taglétszám	Vagyon
OTP Egészségpénztár	113 ezer fő	5.785 millió Ft
Piac	733 ezer fő	41.089 millió Ft
OTP EP piaci részesedése	15,41 %	14,08 %

2007. év végén az önkéntes kiegészítő egészségpénztári szektor szereplőinek száma 37 volt, 8 pénztárral kevesebb, mint 2006. december 31-én. A piacon kilenc vezető pénztár működött, amelyek a tagság több mint 70 %-ával rendelkeztek.

Az OTP Egészségpénztár 2007. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt, a működési eredménye meghaladta a 89 millió Ft-ot, a vagyona pedig az 5.785 millió Ft-ot.

A Küldöttközgyűlés által jóváhagyott pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2007. június 1-ig:

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 %

2007. június 1-től december 31-ig:

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0 - 200.000,- Ft között	91,00 %	8,90 %	0,10 %
200.001 - 300.000,- 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 egészség számlájára került. Az új belépők első kéthavi befizetéseiből a Pénztár 2007. június 1-ig kétezer forintot, összesen négyezer forintot, június 1-től december 31-ig pedig kétezer forintot – törvényi lehetőséggel élve – a működési tartalék javára írt jóvá.

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a beszámolási időszak második negyedétől a tagdíj fizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát – az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba átcsoportosította. Tagdíj fizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével legalább 30 napos késedelembe esett.

I. 3. A 2007. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSA, KÖVETETT SZÁMVITELI POLITIKA

A Pénztár éves beszámolója – könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2007. 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. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

Az OTP Egészségpénztár éves beszámolóját - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által is nyilvántartásba vett - ÁDI Adószakértő, Ingatlanértékelő, Könyvszakértő, Tanácsadó Zrt. (MKVK eng. sz.: 000668) vezérigazgatója, 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 egészség számláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt - tagdíjegyeneslegére jutó - hozamot írja jóvá, illetve költségeket számolja el;
- a pénztártagok egyéni egészség számlájáról az Alapszabályban rögzített szolgáltatásokat, az egyes szolgáltatásra előírt összeg nagyságáig finanszírozza, illetve számolja el. A pénztártagok által 2007. évben igénybe vett adóköteles és jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékét az érintett tagok adóigazolásán, egyéb jövedelemként mutatja ki;
- a Pénztár a mérlegben a kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutat ki; a két évnél régebbi tagokkal és munkáltatókkal szembeni kötelezettségeket leírja;
- 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 egészség számláján elszámolható szolgáltatásokat, illetve a gyógyüdülésre, az egészségügyi üdülésre, valamint a sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások támogatására naptári évenként fordítható összeg nagyságát az 1993. évi XCVI. törvény, az egészség számla terhére igénybe vehető szolgáltatások finanszírozásának egyéb feltételeit, így például az igénybe vett szolgáltatások kifizetésének bizonylatolását, pedig a 268/1997. (XII. 22.) számú kormányrendelet szabályozza.

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

A pénztártagok egyéni egészség számláján történő lekötések és az egyéni egészség számlák terhére igénybe vett prevenciók szolgáltatások után elszámolható adókedvezményeket a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szabályozza.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak gazdálkodási szabályait a 268/1997. (XII.22.) kormányrendelet rögzíti, amely többek között tartalmazza a befektetési és likviditási keretszabályokat, a pénztári befektetések biztonsági szabályait, a tagsági jogviszony keletkezése és megszűnése esetén követendő eljárásra vonatkozó speciális szabályokat, az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépő tagokra vonatkozó különös rendelkezéseket, az egészségpénztárak által vezetett egyéni egészség számla szabályait, a hozamfelosztás szabályait, a Felügyeleti adatszolgáltatásra, a hirdetésekre, tájékoztatókra vonatkozó szabályokat, a pénztárak biztosításmatematikai, szolgáltatásfinanszírozási előírásait, a pénzügyi tervezés, az egészségpénztári szolgáltatókkal kötendő szerződések, a pénztári kártya kibocsátásának és használatának szabályait, valamint a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások szakmai ellenőrzési rendjét.

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 2006. évi mérleg záró állomány adataival.

A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 7.836.827 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 7.836.827 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 2.052.013 eFt, amelyből tagdíjkövetelés 2.050.996 eFt, tagokkal szemben fennálló egyéb követelés 1.017 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 2007. június 1-ig 3.000 Ft/hó és azt követően 2007. december 31-ig 2.000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve. A tagdíjkövetelések 74,03 %-a a pénztártagokat, és 25,97 %-a munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 140 %-kal nőtt. A beszámolási évben a nem fizető pénztártagok 66 %-a a tagdíjfizetést átutalási postautalványon vállalta, 16 %-a csoportos beszédési megbízással, 15 %-a munkáltató által történő átutalással és csak 3 %-a folyószámláról történő átutalással. A postai átutalást egyéni tagok vállalják, amelynek aránya a teljes létszám 20 %-a, ennek 78 %-a nem fizet. A csoportos beszédésnél a leggyakoribb problémát az okozza, hogy az érintett pénztártagok számlája fedezethiányos, ez a sikertelen beszédés 50 %-át teszi ki. A munkáltató által történő átutalás elmaradása elsősorban a pénztártag munkaviszonyának és ezzel a tagdíjtámogatásának megszüntetésére vezethető vissza.

A tagdíjkövetelésen felüli egyéb követelés összege 1.017 eFt, teljes egészében a tagokkal szemben fennálló követelés, amelyből 1.007 eFt jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások és 10 eFt pedig adókötelesen igénybe vett szolgáltatások számlakövetelése.

I. 5.5. ÉRTÉKPAPÍROK

A befektetések a 2007. évre meghatározott Befektetési Politikával összhangban kizárólag forgatási célú értékpapírokban testesültek meg. A forgóeszközök közé sorolt értékpapírok, a 2007. december 31-i fordulónapon meglévő diszkont-kincstárjegyek és kötvények. A beszámolási év záró napján az értékpapírok értéke 4.960.560 eFt volt, figyelembe véve a diszkont-kincstárjegyek 10.590 eFt értékvesztését. Az értékpapírokból diszkont-kincstárjegyek 3.726.866 eFt, kötvények 1.244.284 eFt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként eFt-ban:

	diszkont- kincstárjegy	fix kamatozású kötvény	összesen
- fedezeti alap	3 555 239	1 244 284	4 799 523
- működési alap	134 930	0	134 930
- likviditási alap	36 697	0	36 697

összesen	3 726 866	1 244 284	4 971 150
-----------------	------------------	------------------	------------------

I.5.6. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 824.742 eFt.

Pénzeszközök eFt-ban:

- házipénztár egyenlege			384
- elszámolási betétszámlák egyenlege			71 193
- elkülönített betétszámlák egyenlege			57 965
- rövid lejáratú bankbetétek			695 200
összesen			824 742

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

	elkülönített betétszámlák	rövid lejáratú bankbetétek	összesen
- fedezeti alap	442	647 000	647 442
- működési alap	57 523	48 000	105 523
- likviditási alap	0	200	200
összesen	57 965	695 200	753 165

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 -488 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 7.836.827 eFt, amelyben a saját tőke, a tartalékok és a kötelezettségek szerepelnek.

I.5.8. SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 2.040.407 eFt volt.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2.040.407 eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A „Tőkeváltozások” 10.590 eFt összegű értékvesztésből és 2.050.997 eFt összegű tagokkal szemben fennálló követelésekből tevődik össze. A tagdíjkövetelések 74,03 %-a egyéni tagokkal szembeni követelés és 25,97 %-a pedig munkáltatói tagok szembeni követelés.

Tőkeváltozások alaponként eFt-ban:

	értékvesztés	tagdíjkövetelések	összesen
- fedezeti alap	-10 590	1 831 622	1 821 032
- működési alap	0	217 537	217 537
- likviditási alap	0	1 838	1 838
összesen	-10 590	2 050 997	2 040 407

I.5.9. TARTALÉKOK

I.5.9.1. FEDEZETI ALAP TARTALÉKA

Fedezeti alap tartalék az alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát: 5.425.887 eFt, másik pénztárból átlépő tagok áthozott fedezete, ez a pénztári tartalék 94,48 %-a. Bevételek a pénztártagok egyéni egészség számláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatásokra, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegek. Beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 1.125.117 eFt-tal meghaladta

I.5.9.2. MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék az alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 280.667 eFt, ez a pénztári tartalék 4,89 %-a. Bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a Pénztár működésére fordított összegek. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 89.598 eFt-tal meghaladta.

I.5.9.3. LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA

Likviditási alap tartalék az alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 36.050 eFt, ez a pénztári tartalék 0,63 %-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékként a fedezeti alap és a működési alap általános

tartalékként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 7.878 eFt összeggel meghaladta.

A **három alap fordulónapi tartaléka összesen: 5.742.604 eFt.** Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 1.222.593 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 53.816 eFt.

I.5.10.1. RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztárnak tagokkal szembeni kötelezettsége fordulónapon nem volt, a rövidlejáratú kötelezettségből 2.748 eFt egyéb rövidlejáratú kötelezettség, amely költségvetési befizetési (SZJA) kötelezettség.

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 51.068 eFt, amely összetétele:

- 46.548 eFt pénztártaghoz és munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések, amelyeket a bevallás hiánya vagy hibája miatt nem lehetett az egyéni egészség számlán jóváírni,
- 4.520 eFt egyéb függő bevétel.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2007. évben 605.362 eFt összegű működési célú bevétellel és 515.764 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 89.598 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

II.1.1. MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK

Megnevezés	2006.év ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	129 250	125 832	-3 418	97,36
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	318 600	338 526	19 926	106,25
Tagok egyéb befizetései	32 654	93 846	61 192	287,40
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00

Működési célra juttatott eseti adomány	0	1 880	1 880	0,00
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	480 504	560 084	79 580	116,56
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	5 089	15 725	10 636	309,00
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	29 553	29 553	0,00
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	485 593	605 362	119 769	124,66

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 605.362 eFt, az előző évi bevételt 119.769 eFt-tal (24,66 %) meghaladta. A bevétel növekedéséhez nagyban hozzájárult a kártyadíj, valamint a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról - a fedezeti alapból - történt átcsoportosítás bevezetése, valamint a működési tartalék hozamának növekedése.

A taglétszám közel 25.000 fővel (21,18%) való növekedése ellenére a működési alap tagdíjbevétele 447.850 eFt-ról 464.358 eFt-ra, mindösszesen 3,69 %-kal nőtt, ebben szerepe volt az alapok közti felosztás módosításának, valamint a tagdíjat nem fizető tagok száma növekedésének.

II.1.2. MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2006.év ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	258 787	393 769	134 982	152,16
Személyi jellegű ráfordítások	111 851	109 899	-1 952	98,25
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	9 319	11 156	1 837	119,71
Működési költségek, ráfordítások összesen	379 957	514 824	134 867	135,50
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 280	902	-378	70,47
Egyéb ráfordítások	32	38	6	118,75
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	381 269	515 764	134 495	135,28

A működési tevékenység éves ráfordítása 515.764 eFt, az előző évi ráfordítást 134.495 eFt-tal (35,28 %) meghaladta. A költségek növekedését az adminisztrációs díj és a tagszervezési díj növekedése okozta, amely az előző évi 132 millió forintról 264 millió forintra nőtt.

Az anyagjellegű kiadások és a Pénztár felügyelettel kapcsolatos ráfordítások növekedése a taglétszám növekedésének a következménye.

II.1.3. MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2006.év ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj bevételek	447 850	464 358	16 508	103,69
Működési célra juttatott támogatás	0	1 880	1 880	0,00
Egyéb bevételek	32 654	93 846	61 192	287,40
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem	0	29 553	29 553	0,00

fizető tag egyéni számlájáról				
Működési célú bevételek összesen	480 504	589 637	109 133	122,71
Anyag jellegű ráfordítások	258 787	393 769	134 982	152,16
Személyi jellegű ráfordítások	111 851	109 899	-1 952	98,25
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	9 351	11 194	1 843	119,71
Működési költségek, ráfordítások összesen	379 989	514 862	134 873	135,49
Szokásos működési tevékenység eredménye	100 515	74 775	-25 740	74,39
Befektetési tevékenység bevételei	5 089	15 725	10 636	309,00
Befektetési tevékenység ráfordításai	1 280	902	-378	70,47
Befektetési tevékenység eredménye	3 809	14 823	11 014	389,16
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	104 324	89 598	-14 726	85,88

A működési alap eredménye elsősorban a működési célú bevétel 22,71 %-kal történő növekedésének köszönhető, amely az előző évi eredménytől 14.726 eFt összeggel (14,12%) elmaradt.

A működési alap eredménye 142.833 eFt-tal meghaladta a tervezettet.

A 2007. ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI:

1. **Az anyag jellegű ráfordítások 393.769 eFt, az előző évinél 134.982 eFt-tal (52,16 %) több, a növekedés elsősorban a taglétszám növekedésével indokolható, elemei az alábbiak:**

a) Anyagköltség 2.008 eFt

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

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 365.484 eFt

- posta, telefon, Internet költsége, közzétételi díj, reklám, marketing 23.816 eFt;
- bérleti díjak 19.803 eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj);
- oktatás 539 eFt (szakmai konzultációk díja);
- belföldi utazás és kiküldetés 644 eFt;
- tanácsadói díjak 13.366 eFt (jogász, belső ellenőrzés, valamint az egyéb üzletviteli tanácsadók megbízási díjai, pl. CAFE (reklám kommunikáció), Exigente (tűzvédelem, munkavédelem);
- adminisztráció díja 228.977 eFt és a tagszervezéssel kapcsolatos díj 34.823 eFt (az OTP Pénztárszolgáltató zRt. megbízási díja);
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 43.516 eFt (ebből: 1.772 eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsival kapcsolatos kiadások, 18.284 eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatások, adóigazolások nyomdai költségei, 18.450 eFt az Egészségkártyák előállításával, megszemélyesítésével

kapcsolatos költségek, 3.600 eFt a Pénztár Szigeti Sportvarázs rendezvényen szereplésének díja, és 1.410 eFt egyéb szolgáltatások díja).

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tétel a Pénztár nyilvántartási, tagszervezési feladatainak elvégzéséért járó adminisztrációs díj, amelynek nagyságát jelentősen befolyásolja a taglétszám, a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások számláinak darabszáma, az új tagok száma, valamint a működési alap bevétele.

c) Az egyéb szolgáltatások költségei 26.276 eFt

- bankköltség 13.044 eFt;
- biztosítási díjak 875 eFt;
- könyvvizsgálat költsége 1.584 eFt;
- Egészségkártyák tranzakciós díja 10.773 eFt.

2. Személyi jellegű ráfordítások 109.899 eFt, az előző évinél 1.952 eFt-tal (1,75 %) kevesebb. A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltség 76.130 eFt

- a Pénztár alkalmazottai részére kifizetett bérköltség 69.055 Ft;
- a tisztségviselők és a tanácsadók részére kifizetett tiszteletdíjak 7.075 eFt;

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 8.683 eFt

- nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulás 4.489 eFt;
- egészségpénztári tagdíj hozzájárulás 697 eFt;
- reprezentáció 1.529 eFt;
- alkalmazottaknak fizetett magánnyugdíj pénztári hozzájárulás 211 eFt;
- költségtérítések alkalmazottaknak 15 eFt;
- természetbeni juttatás után SZJA 137 eFt;
- gépkocsi használat adója 1.141 eFt;
- egyéb személyi kifizetések 388 eFt (iskoláztatási támogatás, munkáltatót terhelő táppénz 1/3-a, stb.);
- foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 76 eFt.

c) Bérjárulék 25.086 eFt

- nyugdíjbiztosítási járulék 15.902 eFt;
- egészségbiztosítási járulék 6.601 eFt;
- egészségügyi hozzájárulás 482 eFt;
- munkaadói járulék 2.077 eFt;
- munkáltató részéről fizetett betegszabadság 24 eFt.

3. A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítás 11.156 eFt, a felügyeleti díjat tartalmazza, amely 1.837 eFt-tal haladta meg az előző évit. Növekedése a 2007. évben befolyt, illetve elszámolt

tagdíjbevételek növekedése, valamint a negyedik negyedévben bevezetésre került új díjszámítás miatt keletkezett.

II.2. A PÉNZTÁR FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

II.2.1. FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2006.év ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	882 889	1 103 808	220 919	125,02
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 618 334	3 017 853	399 519	115,26
Tagok egyéb befizetései	271 850	293 935	22 085	108,12
Támogatóktól befolyt összeg	27 975	12 974	-15 001	46,38
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	31 265	16 794	-14 471	53,72
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	344 118	344 118	0,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	217 244	349 112	131 868	160,70
Fedezeti alap bevételei összesen	4 049 557	5 138 594	1 089 037	126,89

A fedezeti célú bevételek összege 5.138.594 eFt, az előző évi bevételt 1.089.037 eFt-tal (26,89%) meghaladta, a bevétel növekedés a taglétszám növekedésének, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt 344 millió forint összegű adójóváírásnak és a fedezeti tartalék hozamának az eredménye.

II.2.2. FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2006.év ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai	2 430 764	3 734 825	1 304 061	153,65
Tagoknak visszatérített összeg	51 715	80 285	28 570	155,25
Pénzügyi műveletek ráfordításai	42 988	29 933	-13 055	69,63
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	109 668	138 715	29 047	126,49
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-	29 553	29 553	0,00
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	-	166	166	0,00
Fedezeti alap kiadásai	2 635 135	4 013 477	1 378 342	152,31

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadást 1.378.342 eFt összeggel (52,31 %) meghaladta, összesen 4.013.477 eFt. A növekedés elsősorban a pénztártagok és szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások számának és értékének növekedésével függ össze, melyet a taglétszám növekedése is befolyásolt. A szolgáltatások kiadásai 47.874 eFt-tal tartalmazzák a pénztári kártyakibocsátás költségeit is, amely előző évben még nem szerepelt. A kiadások növekedéséhez hozzájárult, hogy a Pénztár – jogszabályi lehetőséggel élve – a tagdíjat nem fizető tagok egyéni

egészség számlájáról, annak hozamából a működési és a likviditási alapba átcsoportosított összeget, a megengedett mértékben.

A beszámolási évben külön soron került kimutatásra a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 138.715 eFt volt, és 29.047 eFt-tal (26,47%) meghaladta az előző évben ilyen címen igénybe vett szolgáltatások értékét.

II.2.3. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2006.év ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	4 049 557	5 138 594	1 089 037	126,89
Fedezeti alap kiadása	2 635 135	4 013 477	1 378 342	152,31
Fedezeti alap eredménye	1 414 422	1 125 117	-289 305	79,55

A beszámolási évben a fedezeti alap eredményét kedvezőtlenül befolyásolta, hogy a bevételek kisebb mértékben (26,89 %) nőttek, mint a kiadások (52,31 %). Az előző évihez viszonyítva a fedezeti alap eredménye 289.305 eFt-tal (20,45 %) csökkent.

A fedezeti alap eredménye 670.575 eFt-tal (37,34 %) maradt el tervezettől.

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2006.év ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 000	1 223	223	122,30
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 844	3 265	421	114,80
Tagok egyéb befizetései	282	287	5	101,77
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	1 176	3 292	2 116	279,93
Átcsoportosítás fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	166	166	0,00
Likviditási alap bevételei összesen	5 302	8 233	2 931	155,28
Pénzügyi műveletek ráfordításai	435	355	-80	81,61
Likviditási alap kiadása	435	355	-80	81,61
Likviditási alap eredménye	4 867	7 878	3 011	161,87

A likviditási alap eredménye 7.878 eFt, 3.011 eFt-tal (61,87 %) haladja meg az előző évi eredményt, amely elsősorban a taglétszám növekedésének köszönhető.

A likviditási alap eredménye a tervezettet 1.738 eFt-tal (5,07 %) meghaladta.

II. 4. A PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

II. 4.1. A PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2006.év ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 013 139	1 230 863	217 724	121,49
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 939 778	3 359 644	419 866	114,28
Tagok egyéb befizetései	304 786	388 068	83 282	127,32
Támogatóktól befolyt összeg	27 975	14 854	-13 121	53,10
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	31 265	16 794	-14 471	53,72
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	344 118	344 118	0,00
Összesen	4 316 943	5 354 341	1 037 398	124,03
Egyéb bevételek	223 509	397 848	174 339	178,00
Összes tagdíj és egyéb bevételek	4 540 452	5 752 189	1 211 737	126,69

Az elszámolt tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek 5.752.189 eFt, 1.211.737 eFt-tal (26,69 %), haladta meg az előző évi bevételeket. A tervezetthez viszonyítva az elmaradás 263.421 eFt (4,38 %).

II. 4.2. BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2006.év ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	4 049 557	5 138 594	1 089 037	126,89
Működési alap bevétele	485 593	605 362	119 769	124,66
Likviditási alap bevétele	5 302	8 233	2 931	155,28
Összes bevétel	4 540 452	5 752 189	1 211 737	126,69

A beszámolási évet megelőző évben a bevételek 89,19 %-a fedezeti, 10,69 %-a működési és 0,12 %-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 89,33 %-a fedezeti, 10,52 %-a működési és 0,14 %-a likviditási tartalékba.

II.4.3. PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2006.év Ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	2 540 432	3 873 540	1 333 108	152,48
Tagoknak visszatérített összeg	51 715	80 285	28 570	155,25
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	0	29 719	29 719	0,00
Anyag jellegű ráfordítások	258 787	393 769	134 982	152,16
Személyi jellegű ráfordítások	111 851	109 899	-1 952	98,25
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	9 319	11 194	1 875	120,12
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	44 735	31 190	-13 545	69,72
Összes kiadás	3 016 839	4 529 596	1 512 757	150,14

A pénztári kiadások beszámolási évben 4.529.596 eFt, az előző évit 1.512.757 eFt-tal (50,14 %) meghaladta. A tervezetthez viszonyítva 263.168 eFt-tal (6,17 %) több.

II. 4.4. KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2006.év Ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	2 635 135	4 013 477	1 378 342	152,31
Működési alap kiadása	381 269	515 764	134 495	135,28
Likviditási alap kiadása	435	355	-80	81,61
Összes kiadás	3 016 839	4 529 596	1 512 757	150,14

A pénztári kiadások összege 4.529.596 eFt, ez 1.512.757 eFt-tal több (50,14 %) az előző évinél. Míg 2006. évben a kiadások 87,35 %-a fedezeti, 12,64 %-a működési és 0,01 %-a likviditási alapot, 2007. évben a kiadások 88,60 %-a fedezeti, 11,39 %-a működési és 0,01 %-a pedig a likviditási alapot érintette. A likviditási alap kiadása pénztári szinten nem jelentős, kizárólag a vagyonneveléssel függ össze.

II. 4.5. ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2006.év Ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	1 414 422	1 125 117	-289 305	79,55
Működési alap eredménye	104 324	89 598	-14 726	85,88
Likviditási alap eredménye	4 867	7 878	3 011	161,87
Pénztár szintű eredmény	1 523 613	1 222 593	-301 020	80,24

Beszámolási évben a fedezeti és a működési alap eredménye csökkent az előző évben elért eredményhez viszonyítva, így a Pénztár szintű eredmény is kevesebb lett 301.020 eFt-tal (19,76 %).

II. 4.6. A PÉNZTÁR VAGYONA

A Pénztár fordulónapi záró vagyona 5.785.318 eFt – a Pénztár 32 értékpapír, 33 pénztárak és 34 bankszámlák záró egyenlege –, ebből a fedezeti alap vagyónrésze 5.466.245 eFt, a működési alap vagyónrésze 282.176 eFt és a likviditási alap vagyónrésze 36.897 eFt.

Megnevezés	2006.év ezer Ft	2007.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	4 300 769	5 466 245	1 165 476	127,10
Működési tartalék	191 069	282 176	91 107	147,68
Likviditási tartalék	28 173	36 897	8 724	130,97
Összes kiadás	4 520 011	5 785 318	1 265 307	127,99

A Pénztár vagyongyarapodása a beszámolási évben 1.265.307 eFt-tal (27,99 %) haladta meg az előző évit. A tervezetthez viszonyítva 42.313 eFt-tal (0,74%) több.

II.4.6. A PÉNZTÁR 2007. ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

A 2007. 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 vagyonkezelőjének, a fennmaradó pénzeszközöket pedig rövidebb-hosszabb időre lekötötte számlavezető bankjánál. A Pénztár a realizált hozamot a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írta jóvá annak az alapnak a javára amelynek a befektetéséből keletkezett.

A realizált hozam felosztásánál először a hozamot az alapok között, majd a fedezeti alapon 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 viszonyal rendelkezett.

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

Beszámolási időszak hozam tartalékonkénti alakulása eFt-ban:

Megnevezés	Bruttó hozam	Költségek	Nettó hozam
Fedezeti tartalék	349 112	29 933	319 179
Működési tartalék	15 725	902	14 823
Likviditási tartalék	3 292	355	2 937
Összesen	368 129	31 190	336 939

Vagyonkezelésre átadott és a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam összesen 336.939 eFt, ebből a fedezeti alap hozama 319.179 eFt, a működési alap hozama 14.823 eFt és a likviditási alap hozama 2.937 eFt. A pénzügyi műveletek ráfordítása összesen 31.190 eFt volt, ebből a fedezeti alapot 29.933 eFt, működési alapot 902 eFt és a likviditási alapot 355 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 8,00 %, működési tartalékon 8,33 % és a likviditási tartalékon 8,33 % volt.

Megnevezés	I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év	2007. év
Fedezeti alap	2,16%	2,11%	2,15%	1,36%	8,00%
Referencia portfolió	2,07%	2,10%	1,77%	1,15%	7,28%
Különbség	0,09%	0,01%	0,38%	0,21%	0,72%
Likviditási alap	2,13%	1,97%	2,19%	1,78%	8,33%
Működési alap	2,14%	1,97%	2,20%	1,78%	8,33%
RMAX	2,06%	1,96%	1,74%	1,69%	7,66%
MAX	2,08%	2,52%	1,85%	-0,44%	6,10%
MAX Composite	2,11%	2,44%	1,81%	-0,07%	6,42%

A Pénztár portfóliójának 2007. évi hozama vagyongazdálkodó tájékoztatása szerint 8 %, amely 72 bázisponttal felültejesítette a referenciaindex azonos időszakra mért teljesítményét.

A vagyongazdálkodó 2007. éves beszámolója a Pénztár 2007. évi éves beszámolójának melléklete.

II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

II.5.1. A PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette taglétszámtervét, 2007. december 31-én a tervezett 103.241 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 113.038 fő volt (4. számú melléklet). Ez a létszám 19.763 fővel (21,19%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot. A beszámolási év záró taglétszáma 24.632 fő belépésével, továbbá 4.869 fő pénztártag távozásával alakult ki.

A Pénztárnak a beszámolási év végén 2.236 munkáltatóval volt szerződése. Munkáltatói tagdíjtámogatásban részesülő pénztártagok száma 64.217 fő, ez a taglétszám 56,81 %-a. Az előző év végi adatokhoz viszonyítva megállapítható, hogy a szerződött munkáltatók száma 32 %-kal, ugyanakkor a munkáltatói tagdíjtámogatásban részesülő pénztártagok aránya 1,46 %-kal növekedett.

A pénztártagok 11,25 %-a az OTP Csoport munkavállalója, melyből a tíz legnagyobb arányt képviselő munkáltatói tag Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank nyRt. (8,10 %), BKV zRt. (3,88 %), OTP Garancia Biztosító zRt. (2,50 %), Szerencsejáték zRt. (1,23 %), Igazságügyi Hivatal (0,85 %), Dunántúli Regionális Vízmű Zrt. (0,70 %), Lighttech Lámpatechnológiai Kft. (0,56 %), Syncreon Hungary Logisztikai Kft. (0,54 %), Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Önkormányzat Jós András Kórháza (0,54 %) és a BHG-Szekszárd Alkatrészgyártó Kft. (0,53 %). A tíz legnagyobb munkáltatói tag részesedése 19,02 %.

Tagsági jogviszonya 4.869 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 4.414 fő, más pénztárba átlépő 280 fő, elhalálozott 175 fő.

II.5.2. AZ EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2006.év fő	2007.év Fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	93 275	113 038	19 763	121,19%
Ebből: egyéni tagok száma	40 968	48 821	7 031	117,16%
Egyéni tagok aránya	43,92%	42,46%		

Az elmúlt évben 7.031 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya csökkent, de még mindig 42,46 %. Az egyéni tagokkal való kommunikálás jelentősen növeli a Pénztár működési kiadásait, mivel nehezebb, költségesebb. Az egyéni tagok többsége csak az egységes tagdíjat (3.000 Ft/hó) vállalja, amely megfizetésére elsősorban postai átutalást választ. A legtöbb tagdíjhátralékos vagy tagdíjat nem fizető pénztártag közülük kerül ki.

II.5.3. A PÉNZTÁRTAGOK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA

Életkor	Taglétszám (fő) 2006.	%	Taglétszám (fő) 2007.	%	2006-2005
16-35	34 577	37,03	38 740	34,27	4 163
36-40	12 842	13,71	18 622	16,47	5 780
41-45	11 145	12,10	13 404	11,86	2 259
46-50	12 047	13,95	13 877	12,28	1 830
51-55	13 268	13,84	15 929	14,09	2 661
56-	9 396	9,38	12 466	11,03	3 070
Összesen	93 275	100,00	113 038	100,00	19 763

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

A pénztártagok nem szerinti megoszlása

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

2007.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	17,56	6,09	5,01	4,90	5,50	4,92	43,98
Nő (%)	16,72	10,38	6,84	7,38	8,59	6,11	56,02
Összesen (%)	34,28	16,47	11,85	12,28	14,09	11,03	100,00

A beszámolási év végén a nők aránya 12,04 %-kal meghaladta a férfiak arányát, az előző év végéhez viszonyítva megállapítható, hogy a férfiak aránya 0,82 %-kal növekedett.

II.5.4. A PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJÁNAK MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON

Vállalt tagdíj (Ft-ban)	Taglétszám (fő) 2006.	(%)	Taglétszám (fő) 2007.	(%)
3.000	43 533	46,67	49 774	44,03
3.001- 7.000	17 490	18,75	21 679	19,18
7.001 – 9.000	12 764	13,68	11 309	10,00
9.001-	2 405	2,58	3 287	2,91
Cafetéria	8 008	8,59	14 602	12,92
százalékos	9 075	9,73	12 387	10,96
Összesen	93 275	100,00	113 038	100,00

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

II.5.5. EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A befizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2006-ben 82.875 fő, 2007-ben 105 559 fő) vetítve:

- 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);
- 2007. évben 43.488 Ft/fő/év és 3.624 Ft/fő/hó (ebből a tagok 972 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 2.652 Ft-ot).

A beszámolási évben a tagdíjbefizetések 26,81 %-át a pénztártagok és 73,19 %-át pedig a munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevétel 8,83 %-kal visszaesett, személyenként havonta 351 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 47 Ft/fő/hó összeggel, a munkáltatók által fizetett rész pedig 304 Ft/fő/hó összeggel csökkent.

II.5.6. TAGOK TAGDÍJON FELÜLI BEFIZETÉSEI

A pénztártagok tagdíjon felüli befizetései a beszámolási évben 388.068 eFt volt. Átlag éves létszámra vetítve 3.676 Ft/év/fő összeget mutat, az előző évi 3.678 Ft/év/fő összeggel szemben.

II.5.7. TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 53,62%-kal csökkent a pénztártagok részére juttatott adomány, mindösszesen 12.974 eFt volt.

24 adományozó 627 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Ez az előző évihez viszonyítva 15.001 eFt-tal kevesebb. Az érintett tagokra vetítve átlag adomány összege 20.692 Ft volt.

II.5.8. EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉVVÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 2006. évben év végén átlag egy egészségszámlán (4.300.769 eFt/82.875 fő) 51.895 Ft összeg volt,
- 2007. évben pedig (5.425.887 eFt/105.559 fő) 51.401 Ft, amely 494 Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél.

II.5.9. TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 79 fő kért tagdíjlekötést két évre, összesen 3.159 eFt összegben, előző évihez viszonyítva 49,35 %-kal kevesebb. A lekötések száma 97 darab volt. A 100 eFt összeg feletti lekötések száma 12 db, ebből a legnagyobb összegű lekötés 550 eFt volt. Feltörést nem kért senki.

II.5.10. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL TÁRGYÉVBEN IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK

A szolgáltatások kiadásai 3.734.825 eFt, ebből 3.686.951 eFt a pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások és 47.874 eFt a pénztári kártyakibocsátás költségei, amely korábbi évben még nem szerepelt.

A Pénztár szolgáltatásait az Alapszabály és a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezései figyelembe vételével nyújtotta, illetve finanszírozta. Az önszegélyező szolgáltatások kivételével szerződés alapján teljesítette a 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 Pénztár szerződött szolgáltatóinak száma a beszámolási év elején 4.102 db, ebből OTP Egészségkártya elfogadására szerződött 3.034 db volt, a beszámolási év végén szerződött szolgáltatók száma 5.888 db, kártyaelfogadó alapellátók száma 4.050 db, POS terminálok száma 6.028 db volt.

A Pénztár a beszámolási évben 22.695 db cserekártyát, 21.910 db új kártyát bocsátott tagjai rendelkezésére 2007. június 1-ig térítésmentesen, azt követően 2.000 Ft/db összegért. A pénztártagok 95 db társkártyát igényeltek 2.900 Ft/db összegért.

A beszámolási évben a pénztártagok és közeli hozzátartozóik 727.788 db szolgáltatást 3.686.951 eFt értékben vettek igénybe. Ez a tervezettnél 131.612 eFt-tal kevesebb, az előző évben igénybe vett szolgáltatások értékénél pedig 1.256.187 eFt-tal több.

Az igénybe vevők száma 49,72 %-kal meghaladta az előző évit. Az igénybe vett szolgáltatások közül továbbra is a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások, az összes szolgáltatás 79,48 %-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások értéke 2.930.337 eFt, amelynek 61,76 %-a gyógyszer árának megtérítése, 32,61 %-a gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása, 5,54 %-a sporteszköz, sportszerek árának támogatása és 0,08 %-a kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén.

A kártya elfogadóhelyek számának növekedésével jelentősen nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke (3.087.864 eFt), illetve aránya (83,75 %). A kártyás tranzakciók száma 558.643 darab volt, az előző évhez a növekedés 53,9 %.

A Pénztárszolgáltatóhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 50 %-kal emelkedett, összesen 665.965 darab volt, amely komoly élőmunkaerőt igényelt.

Az igénybe vett szolgáltatásokból 10 % adójóváírásra jogosító prevenciós szolgáltatások száma 1.208 db volt, értéke 13.764 eFt, az összes szolgáltatások értékének 0,37 %-a, az előző évihez viszonyítva jelentősen visszaesett.

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	3 686 951	727 788	100,00
Összes szolgáltatásból önszegélyező jellegű szolgáltatások	2 930 337	673 533	79,48
Összes szolgáltatásból adóköteles szolgáltatások (Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások)	158 248	9 158	4,29

Az egészségpénztár 2007.05.31-ig érvényes szabályok szerint nyújtott szolgáltatási adatai:

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségügyi szolgáltatások	177 436	7 558	11,55
Otthoni gondozás	0	0	0,00
Természetgyógyászati szolgáltatások	5 520	639	0,36
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia	4 144	129	0,27
Gyógyfürdő, mozgásszervi betegségeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyintézet, klímagyógyintézet, gyógyvízcsarnok és gyógyvízbarlang, egészségügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásának igénybevétele	4 601	144	0,30
Rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	40 045	805	2,61
Közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések	1 585	707	0,10
Sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások (pl pálya, uszoda, terembérlés)	30 886	3 985	2,01
Aktív testmozgást segítő sporteszközök vásárlásának támogatása	162 438	9 895	10,57
Braille írással készült könyvek, magazinok ártámogatása	0	0	0,00
Mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása	84	3	0,01
Vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0,00
Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott (1. Szendélybetegségtől való leszoktatásra irányuló gyógykezelések, 2. Méregtelenítőkúra; 3. Léböjtkúra; 4. Preventív kúra; 5. Fogókúra) szolgáltatások	0	0	0,00
Gyógyszer árának támogatása	772 867	230 484	50,30
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	336 935	41 368	21,93
Összesen	1 536 541	295 717	100,00

Az egészségpénztár 2007.05.31-től érvényes szabályok szerint nyújtott szolgáltatási adatai:

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	2 150 410	432 071	100,00
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	1 992 162	422 913	92,64
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	251 076	12 898	11,68
otthoni gondozás támogatása	0	0	0,00
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	14 093	53	0,66
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	3 930	656	0,18
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0	0,00

ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0,00
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0,00
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	30 726	4 737	1,43
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	269	10	15,18
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	1 662 730	404 031	77,32
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 036 990	316 348	48,22
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	618 755	75 353	28,77
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	2 352	85	0,11
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0,00
vizitdíj	3 901	11 983	0,18
kórházi ápolási díj	732	262	0,03
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	29 338	528	1,36
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	158 248	9 158	7,36
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	2 245	282	0,10
rekreációs üdülés	4 136	356	0,19
sporteszközök vásárlásának támogatása	147 794	7 732	6,87
életmódjavítást elősegítő kúrák	288	27	0,01
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	0,00
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	3 785	761	0,18

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 5.066 Ft volt.

Az egy főre jutó szolgáltatás igénybevétele:

- 2006. évben (2.430.764 eFt/82.875 fő) 29.330 Ft/fő/év
- 2007. évben (3.686.951 eFt/105.559 fő) 34.928 Ft/fő/év.

A Pénztár által június 1-től finanszírozott adóköteles, un. életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások az egész évben igénybe vett szolgáltatások 4,29 %-a volt.

Az egészségkártya használata sajnos lehetővé teszi, hogy a pénztártagok olyan szolgáltatást is igénybe vegyenek, amelyeket a Pénztár nem finanszírozhat. Beszámolási időszakban 20.266 db ilyen szolgáltatást vettek igénybe, 139.732 eFt értékben, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékét 27,41 %-kal meghaladta. A jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások csökkentése érdekében a Pénztár, illetve az OTP Pénztárszolgáltató zRt. írásban külön is tájékoztatja az érintett tagokat.

II.5.11. 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 fő és részmunkaidős foglalkozású dolgozói létszám:

Megnevezés	Záró alkalmazotti létszám (fő)		Éves átlagos alkalmazotti létszám (fő)	
	2006. év	2007. év	2006. év	2007. év
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	8	8	8	8
Részmunkaidőben foglalkoztatott	4	4	4	4
Összesen.	12	12	12	12

A Pénztár alkalmazotti és éves átlagos statisztikai létszámában az előző évhez viszonyítva nem volt változás. A Pénztárban az alkalmazotti létszámból 2 fő vezető állású.

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

Megnevezés	2006. év eFt	2007. év eFt	Index %
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltsége	66 494	69 055	103,85
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (tiszteletdíj)	12 152	7 075	58,22
Személyi jellegű egyéb kifizetések	7 343	8 669	118,06
Bérráulékok és hozzájárulások	25 898	25 086	96,86
Személyi jellegű kiadások összesen	111 887	109 885	98,21

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások az előző évhez viszonyítva 2.002 eFt összeggel (1,79%) kedvezőbben alakultak.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 8.669 eFt.

A beszámolási évben az ügyvezető igazgató bérköltsége: 24.228 eFt, részére személyi jellegű egyéb kifizetés: 1.221 eFt, ezek bérráuléka (tb., munkáltatói adó, eü. hozzájárulás, természetbeni juttatások) 5.834 eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 7.075 eFt. Az OTP Bank által delegált IT és EB tisztségviselők díjat nem vettek fel. Az Igazgatótanács tanácsadója részére összesen 1.872 eFt összegű járandóság került elszámolásra.

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

II. 6. EGYÉB INFORMÁCIÓK

**II.6.1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2007. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERVÉNEK
TELJESÍTÉSE**

II. 6.1.1. TAGLÉTSZÁM

A Pénztár 2005-2007. éves hosszú távú pénzügyi terve 2007. év végére 104.700 fő záró létszámmal, a 2007. évi éves pénzügyi terve pedig 103.241 fő záró taglétszámmal számolt, ezzel szemben 2007. december 31-én tényleges záró taglétszám 113.038 fő lett. A tényleges létszám a hosszú távú tervet 7,96 %-kal és az éves tervet 9,49 %-kal meghaladta.

A taglétszám 2007. év éves tervhez viszonyított alakulását a 4. számú melléklet mutatja be.

II. 6.1.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSI EREDMÉNYE

Beszámolási évben a Pénztár működési tevékenységének bevétele a 2007. évi éves pénzügyi tervhez viszonyítva 17,05 %-kal kedvezőbben alakult, amely elsősorban az új tagok számának terven felüli teljesítésének, valamint a kártyadíj és a tagdíjat nem fizető tagoktól levont díj bevezetésének köszönhető. A hosszú távú pénzügyi tervhez viszonyítva 5 %-os elmaradás mutatott.

A működési költségek, ráfordítások mind a hosszú távú, mind a 2007. évi éves tervhez viszonyítva kedvezőbben alakultak, így a Pénztár működési tevékenységének eredménye is kedvezőbb lett mind a két tervhez viszonyítva.

A Pénztár működési tevékenységének eredménye 2007. évben 89.598 eFt lett, a tervezett 53.235 eFt veszteséggel szemben.

A Pénztár működési tartaléka 2007. év végén 280.667 eFt volt, a tervezett 11.206 eFt-tal szemben.

A Pénztár működési tevékenysége 2007. évi éves tervhez viszonyított eredményének alakulását a 1. számú melléklet mutatja be.

II. 6.1.3. A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETE

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alapjának bevétele mind a hosszú távú, mind a 2007. éves tervhez viszonyítva kedvezőtlenebbül alakultak, az elmaradás 5,91 % és 6,42 %.

A pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások viszont jelentősen növekedtek, a hosszú távú terv esetében 58,51 %-kal a 2007. évi éves terv esetében pedig 8,6 %-kal. Mindezekre tekintettel a fedezeti alap eredménye is hasonló elmaradást mutat a tervekhez viszonyítva.

2007. évben 1.125.117 eFt lett, a tervezett 1.795.692 eFt eredménnyel szemben (62,66 %). A Pénztár fedezeti tartaléka beszámolási év végén 5.425.887 eFt volt, a tervezett 5.697.488 eFt-tal szemben (95,23 %).

A Pénztár 2007. évi éves tervhez viszonyított fedezeti tartaléka alakulását a 2. számú melléklet mutatja be.

II.6.1.4. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

A Pénztár likviditási tartaléka a tervezetthez viszonyítva 2007. évben 105,07 %-ban teljesült, a tartalék összege év végén 36.050 eFt volt, a tervezett 34.313 eFt-tal szemben. A hosszú távú tervhez

való viszonyítás nem lenne reális, mivel a befizetések alapok közti felosztása a három év alatt jelentősen változott, amely elsősorban a működési és a likviditási alapot érintette kedvezőtlenül. A Pénztár 2007. évi éves tervhez viszonyított likviditási tartalékának alakulását a 3. számú melléklet mutatja be.

A Pénztár 2007. évre vonatkozó pénzügyi terve és elért tényezői összevetésével megállapítható, hogy a 2007. évi éves pénzügyi terv legfőbb pontja teljesült. Ezek közé tartozik a taglétszám, működési célú bevétel, a likviditási és a működési tartalék, amely elsősorban a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének és költség-hatékony működésének az eredménye.

Beszámolási évben olyan rendkívüli esemény, tényező nem volt, amely a pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére jelentős hatással lett volna.

II.6.1.5. A GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

A GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

a) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

Fedezeti alap: $5.138.594 \text{ eFt} / 5.752.189 \text{ eFt} = 0,89$ A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **89,33 %**.

Működési alap: $605.362 \text{ eFt} / 5.752.189 \text{ eFt} = 0,11$. A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **10,52 %**.

Likviditási alap: $8.233 \text{ eFt} / 5.752.189 \text{ eFt} = 0,001$ A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **0,14 %**.

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

Fedezeti alap: $349.112 \text{ eFt} / 5.138.594 \text{ eFt} = 0,06$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **6,79%**.

Működési alap: $15.725 \text{ eFt} / 605.362 \text{ eFt} = 0,02$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **2,60 %**.

Likviditási alap: $3.292 \text{ eFt} / 8.233 \text{ eFt} = 0,40$ A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **39,99 %**.

c) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $3.734.825 \text{ eFt} / 5.138.594 \text{ eFt} = 0,73 \%$. A fedezeti alap tárgyévi bevételeiből szolgáltatásra fordított összeg aránya 72,68 %.

d) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: $515.764 / 605.362 \text{ eFt} = 0,85$. A működési alap tárgyévi bevételeiből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya 85,20 %.

- e) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $109.899 \text{ eFt}/515.764 \text{ eFt} = 0,21$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 21,31 %-a, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.
- f) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $69.055 \text{ eFt}/515.764 \text{ eFt} = 0,13$. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 13,39 %-a.
- g) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $7.075 \text{ eFt}/515.764 \text{ eFt} = 0,01$. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 1,37 %-a.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 105.559 fő
- b) Munkáltatói tagok száma év végén: 2.236 db
- c) Pénztár szolgáltatóinak száma: 5.888 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 48.851 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 4.050 db
- f) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke ($3.734.825 \text{ eFt}/105.559 \text{ fő}$): 35.381 Ft/fő/év.
- g) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke ($138.715 \text{ eFt}/105.559 \text{ fő}$): 1.314 Ft/fő/év
- h) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke ($4.590.507 \text{ eFt}/105.559 \text{ fő}/12 \text{ hó}$): 3.624 Ft/fő/hó
- i) Egy főre jutó eseti befizetés értéke ($388.068 \text{ eFt}/105.559 \text{ fő}$) 3.676 Ft/fő/év

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2007. év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 113.038 fő (tervezett: 103.241 fő), vagyona 5.785,3 millió Ft (tervezett: 5.743 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 4.590,5 millió Ft (tervezett: 4.598,5 millió Ft). A befektetésekből származó 2007. évben jóváírt hozam összesen 368,1 millió Ft (tervezett: 366 millió Ft). A működés 2007. évi összes bevétele 605,4 millió Ft (tervezett: 517,2 millió Ft), ráfordítása 515,8 millió Ft (tervezett: 570,4 millió Ft).

A Pénztár 2007. év végi működési tartaléka 280,7 millió Ft (tervezett: 11,2 millió Ft), a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 5.425,9 millió Ft (tervezett: 5.697,5 millió Ft), a likviditási tartaléka 36 millió Ft (tervezett: 34,3 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát dinamikusan és vagyonát kisebb mértékben növelte, megalapozva ezzel a 2008. évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2008. április hó

Dr. Gresa István
Igazgatótanács elnöke

Studniczky Ferenc
ügyvezető igazgató

MELLÉKLETEK:

- | | |
|--------------------|--|
| 1. számú melléklet | A működési tevékenység eredményének tervezett és tényleges alakulása |
| 2. számú melléklet | A fedezeti tartalék tervezett és tényleges alakulása |
| 3. számú melléklet | A likviditási tartalék tervezett és tényleges alakulása |
| 4. számú melléklet | Taglétszám tervezett és tényleges alakulása |
| | A Pénztár vagyonkezelőjének beszámolója |
| | Mérleg, eredmény-kimutatás, fedezeti alap, működési alap, likviditási alap bemutatása, az egészségpénztár szolgáltatási adatai |
| | Biztosításmatematikai statisztikai jelentés |