

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

### AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2008. 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 megküldi a Felügyeletre az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékkal 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: 2008. január 1 – 2008. december 31.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2008 évben nem végzett.

Az OTP Egészségpénztár a beszámolási évben 135.639 fő záró taglétszámával és több mint 7 milliárd forintos vagyonával piacvezető helyét megőrizte. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2008 évre publikált adatai alapján, az egészségpénztári szektor növekedési indexe taglétszámában 14,85%, vagyonban 12,25%, az OTP Egészségpénztár növekedési indexe taglétszámában 19,99%, vagyonban 25,04% volt.

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedés 2008. év végén a PSZÁF adatok alapján:

	<b>Taglétszám</b>	<b>Vagyon</b>
OTP Egészségpénztár	135,6 ezer fő	7.200,2 millió Ft
Piac	842,1 ezer fő	49.418,3 millió Ft
OTP EP piaci részesedése	16,10 %	14,57 %

2008 végén az önkéntes kiegészítő egészségpénztári szektor szereplőinek száma 37 volt, ezek közül 60.000-nél több taggal hat pénztár rendelkezett, ezek piaci részesedése egy év alatt 62,41%-ról 66,3%-ra nőtt.

Az OTP Egészségpénztár 2008 évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt, a működési eredménye meghaladta az 27 millió Ft-ot, a működési tartaléka pedig a 307 millió Ft-ot.

A Küldöttközgyűlés által jóváhagyott pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása a beszámolási évben:

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0 - 100.000,- Ft között	92,00 %	7,90 %	0,10 %
100.001,- Ft felett	93,00 %	6,90 %	0,10 %

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek 97 %-a az adományozott pénztártag egyéni egészségszámlájára, 3 %-a pedig a működési alapba kerül. Az új belépők első befizetéseiből a Pénztár 2008. január 1-től kétezer forintot - törvényi lehetőséggel élve - a működési tartalék javára írt jóvá.

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve - a beszámolási időszakban - a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni egészségszámlájának 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. Tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 60 napot meghaladó késedelembe esett.

### **I. 3. 2008 ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSA, KÖVETETT SZÁMVITELI POLITIKA**

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2008. 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 nyilvántartásba-vételi szám:000668) munkatársa, Koczás Ilona (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: 004790) 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 2008 évi éves beszámolójában, a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazta, tekintettel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami december 31-ig befolyt bevételeket és kiadásokat tartalmazza;
- a pénzforgalmi szemlélet miatt a mérlegben nem vette 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 leírta;
- a pénztártagok egyéni egészségszámláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt tagdíjakat és egyéb bevételeket írta jóvá, a számlákat a december 31-ig felmerülő költségekkel terhelte;

- a pénztártagok egyéni egészségszámláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt - tagdíjegylenlegére jutó - hozamot írta jóvá, illetve költségeket számolta el;
- a pénztártagok egyéni egészségszámlájáról az Alapszabályban rögzített szolgáltatásokat, az egyes szolgáltatásra előírt összeg nagyságáig finanszírozta, illetve számolta el. A pénztártagok által 2008. évben igénybe vett adóköteles és jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékét az érintett tagok adóigazolásán, egyéb jövedelemként mutatta ki;
- a Pénztár a mérlegben a kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepeltette, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutatott ki;
- a két évnél régebbi tagokkal és munkáltatókkal szembeni követeléseket leírta.

#### **I.4. 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, illetve a gyógyüdülésre, az egészségügyi üdülésre, valamint a sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások támogatására naptári évenként fordítható összeg nagyságát az 1993 évi XCVI. törvény, az egészségszámla terhére igénybe vehető szolgáltatások finanszírozásának egyéb feltételeit, így például az igénybe vett szolgáltatások kifizetésének bizonylatolását, pedig a 268/1997. (XII. 22.) számú kormányrendelet szabályozza.

Az adóköteles és 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 prevenciószolgáltatások 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 egészségszámla 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. 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 2007 évi mérleg záró állomány adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 8.241.574 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 pénztártaggal, a munkáltatói tagokkal és a vagyionkezelő 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 8.241.574 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 1.111.795 eFt, amelyből tagdíjkövetelés 1.110.395 eFt, tagokkal szemben fennálló egyéb követelés 1.400 eFt.

Tagdíjkövetésként 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 hozzájárulás) szerepel. Amennyiben a pénztártag nem fix összegű, hanem jövedelemarányos tagdíjfizetési kötelezettséget vállalt, akkor követésként a pénztártag által elismert összeg, de legalább a Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 2.000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve.

A tagdíjkövetelések 61,13 %-a (678.825 eFt) a pénztártagokat, és 38,87 %-a (431.570 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 45,86 %-kal csökkent, a 863.930 eFt összegű, két éven túli tagdíjkövetelések leírásának eredményeként.

A tagdíjkövetelés leírás összege a fedezeti alapon 786.178 eFt, a működési alapon 76.887 eFt és a likviditási alapon 865 eFt volt.

A beszámolási évben a nem fizető pénztártagok 58 %-a a tagdíjfizetést átutalási postautalványon vállalta, 16 %-a csoportos beszedési megbízással, 23 %-a munkáltató által történő átutalással és csak 3 %-a folyószámláról történő átutalással. A tagdíj megfizetését postai átutalással vállalók 78 %-a nem fizet tagdíjat. A csoportos beszedésnél a leggyakoribb problémát az okozza, hogy az érintett pénztártagok többsége számlája fedezethiányos, ez a sikertelen beszedés 50 %-át teszi ki. A munkáltató által történő átutalás elmaradása elsősorban a pénztártag munkaviszonyának megszűntetésére vezethető vissza.

A tagdíjkövetelésen felüli egyéb követelés összege 1.400 eFt, teljes egészében a tagokkal szemben fennálló követelés, amelyből 867 eFt jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások és 533 eFt pedig adóköteles igénybe vett szolgáltatások számlakövetelése.

#### I. 5.5. ÉRTÉKPAPÍROK

A befektetések 2008 évben - Befektetési Politikával összhangban - kizárólag forgatási célú értékpapírokban testesültek meg. Az értékpapírok 2008. december 31-i fordulónapon kötvények voltak, ezek értéke 5.706.069 eFt volt, figyelembe véve az értékesített diszkont-kincstárjegyek 70.087 eFt értékvesztését.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként eFt-ban:

	diszkont- kincstárjegy	fix kamatozású kötvény	összesen
- fedezeti alap	0	5 595 236	5 595 236
- működési alap	0	139 168	139 168
- likviditási alap	0	41 752	41 752
<b>összesen</b>	<b>0</b>	<b>5 776 156</b>	<b>5 776 156</b>

#### I.5.6. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 1.424.056 eFt.

Pénzeszközök eFt-ban:

- házipénztár egyenlege	275
- elszámolási betétszámlák egyenlege	168 977
- elkülönített betétszámlák egyenlege	3 424
- rövid lejáratú bankbetétek	1 251 380
<b>összesen</b>	<b>1 424 056</b>

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

	elkülönített betétszámlák	rövid lejáratú bankbetétek	összesen
- fedezeti alap	1 744	1 185 000	1 186 744
- működési alap	1 680	62 000	63 680
- likviditási alap	0	4 380	4 380
<b>összesen</b>	<b>3 424</b>	<b>1 251 380</b>	<b>1 254 804</b>

#### 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 -346 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 8.241.574 eFt, amelyben a saját tőke, a tartalékok és a kötelezettségek szerepelnek.

#### I.5.8. SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 1.040.308 eFt volt.

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

A „Tőkeváltozások” összege 1.040.308 eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A „Tőkeváltozások” 70.087 eFt összegű értékvesztésből és 1.110.395 eFt összegű tagokkal szemben fennálló követelésekből tevődik össze. A tagdíjkövetelések 61,13 %-a egyéni tagokkal szembeni követelés és 38,87 %-a pedig munkáltatói tagokkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások alaponként eFt-ban:

	értékvesztés	tagdíjkövetelések	összesen
- fedezeti alap	-70 039	949 620	879 581
- működési alap	-40	159 921	159 881
- likviditási alap	-8	854	846
<b>összesen</b>	<b>-70 087</b>	<b>1 110 395</b>	<b>1 040 308</b>

#### 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: 6.827.601 eFt, másik pénztárból átlépő tagok áthozott fedezete, ez a pénztári tartalék 95,09 %-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 1.401.714 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: 307.904 eFt, ez a pénztári tartalék 4,29 %-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 27.237 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: 44.925 eFt, ez a pénztári tartalék 0,62 %-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékeként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékeként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 8.875 eFt összeggel meghaladta.

**A három alap fordulónapi tartaléka összesen: 7.180.430 eFt.** Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 1.437.826 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 20.836 eFt.

#### **I.5.10.1. RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK**

A Pénztárnak tagokkal szembeni kötelezettsége fordulónapon nem volt, a rövidlejáratú kötelezettségből 1.171 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 19.665 eFt, amely összetétele:

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

## II. SPECIFIKUS RÉSZ

### II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2008 évben 689.299 eFt összegű működési célú bevétellel és 662.062 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 27.237 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

#### II.1.1. MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK

Megnevezés	2007 év ezer Ft	2008 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	125 832	106 145	-19 687	84,35
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	338 526	380 005	41 479	112,25
Tagok egyéb befizetései	93 846	153 197	59 351	163,24
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	1 880	773	-1 107	41,12
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
<b>Működési célú bevételek összesen</b>	<b>560 084</b>	<b>640 120</b>	<b>80 036</b>	<b>114,29</b>
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	15 725	20 306	4 581	129,13
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	29 553	28 873	-680	97,70
<b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>605 362</b>	<b>689 299</b>	<b>83 937</b>	<b>113,87</b>

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 689.299 eFt, az előző évi bevételt 83.937 eFt-tal (13,87 %) 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 22.001 fővel (19,99%) való növekedése ellenére a működési alap tagdíjbevétele 464.358 eFt-ról 486.150 eFt-ra, mindösszesen 4,69 %-kal nőtt, ebben szerepe volt az alapok közti felosztás módosításának, valamint a tagdíjat nem fizető tagok száma növekedésének. 2008 évtől a Pénztár közgyűlése egy százalékponttal csökkentette a pénztári befizetések működési alapba jutó részét.

#### II.1.2. MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2007 év ezer Ft	2008 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	393 769	543 283	149 514	137,97
Személyi jellegű ráfordítások	109 899	120 404	10 505	109,56

Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	13	13	0,00
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	11 156	1 733	-9 423	15,53
<b>Működési költségek, ráfordítások összesen</b>	<b>514 824</b>	<b>665 433</b>	<b>150 609</b>	<b>129,25</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	902	-3 387	-4 289	-375,50
Egyéb ráfordítások	38	16	-22	42,11
<b>Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>515 764</b>	<b>662 062</b>	<b>146 298</b>	<b>128,37</b>

A működési tevékenység éves ráfordítása 662.062 eFt, az előző évi ráfordítást 146.298 eFt-tal (28,37 %) meghaladta. Az anyagjellegű kiadások növekedését a taglétszám növekedésén felül, elsősorban az adminisztrációs díj és a tagszervezési díj növekedése okozta, amely az előző évi 264 millió forintról 402 millió forintra nőtt.

Jogszabályi változás eredménye a Pénztár felügyelettel kapcsolatos ráfordítás csökkenése.

A pénzügyi műveletek ráfordítása -3.387 eFt, tartalmazza a működési alapot érintő befektetések vagyonarányos 1.567 eFt költségét és az értékpapír beváltás 4.954 eFt árfolyamvesztését.

### II.1.3. MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2007 év ezer Ft	2008 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj bevételek	464 358	486 150	21 792	104,69
Működési célra juttatott támogatás	1 880	773	-1 107	41,12
Egyéb bevételek	93 846	153 197	59 351	163,24
Átcsoportosítás fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	29 553	28 873	-680	97,70
<b>Működési célú bevételek összesen</b>	<b>589 637</b>	<b>668 993</b>	<b>79 356</b>	<b>113,46</b>
Anyag jellegű ráfordítások	393 769	543 283	149 514	137,97
Személyi jellegű ráfordítások	109 899	120 404	10 505	109,56
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	11 194	1 762	-9 432	15,74
<b>Működési költségek, ráfordítások összesen</b>	<b>514 862</b>	<b>665 449</b>	<b>150 587</b>	<b>129,25</b>
<b>Szokásos működési tevékenység eredménye</b>	<b>74 775</b>	<b>3 544</b>	<b>-71 231</b>	<b>4,74</b>
Befektetési tevékenység bevételei	15 725	20 306	4 581	129,13
Befektetési tevékenység ráfordításai	902	-3 387	-4 289	-375,50
<b>Befektetési tevékenység eredménye</b>	<b>14 823</b>	<b>23 693</b>	<b>8 870</b>	<b>159,84</b>
Rendkívüli bevétel	0	0	0	0,00
Rendkívüli ráfordítás	0	0	0	0,00
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0,00
<b>A Pénztár működési tevékenységének eredménye</b>	<b>89 598</b>	<b>27 237</b>	<b>-62 361</b>	<b>30,40</b>

A működési alap eredménye 62.361 eFt-tal elmaradt az előző évi eredménytől, amely a működési költségek, ráfordítások bevételekhez viszonyított növekedésének a következménye, a tervezett eredményt viszont 92.686 eFt-tal meghaladta, ami annak köszönhető, hogy a működési tartalék bevétele a tervezettnél 8 %-kal kedvezőbben alakult mint a kiadása.

### A 2008 ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

1. **Az anyag jellegű ráfordítások 543.283 eFt**, az előző évinél 149.514 eFt-tal (37,97 %) több, a növekedés elsősorban a taglétszám és az adminisztrációs díj növekedésével indokolható, elemei az alábbiak:

**a) Anyagköltség 2.046 eFt**

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

**b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 497.706 eFt**

- posta, telefon, Internet költsége, közzétételi díj, reklám, marketing 27.857 eFt;
- bérleti díjak 20.921 eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj);
- oktatás 633 eFt (nyelvoktatás és szakmai konzultációk díja);
- belföldi utazás és kiküldetés 63 eFt;
- tanácsadói díjak 12.681 eFt (jogász, belső ellenőrzés, valamint az egyéb üzletviteli tanácsadók megbízási díjai, pl. CAFE (reklám kommunikáció), Exigente (tűzvédelem, munkavédelem);
- adminisztráció díja 319.560 eFt és a tagszervezéssel kapcsolatos díj 82.584 eFt (az OTP Pénztárszolgáltató zRt. megbízási díja);
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 33.406 eFt (ebből: 2.409 eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsival kapcsolatos kiadások, 12.640 eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatások, adóigazolások nyomdai költségei, 13.250 eFt az Egészségkártyák előállításával, megszemélyesítésével kapcsolatos költségek, 3.600 eFt a Szigeti Sportvarázs rendezvény díja, 881 eFt egyéb szolgáltatások díja és 626 eFt érdekképviselői testületek tagsági 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 43.531 eFt**

- bankköltség 18.228 eFt;
- biztosítási díjak 1.636 eFt;
- könyvvizsgálat költsége 1.792 eFt;
- Egészségkártyák tranzakciós díja 21.715 eFt;
- Egyéb igénybevett szolgáltatások 160 eFt.

2. **Személyi jellegű ráfordítások 120.404 eFt**, az előző évit **10.505 eFt-tal** (9,56 %) haladja meg.

A személyi jellegű ráfordításokból:

**a) Bérköltség 82.417 eFt**

- a Pénztár alkalmazottai részére kifizetett bérköltség 74.488 eFt;

- a tisztségviselők és a tanácsadók részére kifizetett tiszteletdíjak 7.929 eFt;

**b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 9.751 eFt**

- nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulás 5.303 eFt;
- egészségpénztári tagdíj hozzájárulás 624 eFt;
- reprezentáció 944 eFt;
- alkalmazottaknak fizetett magánnyugdíj pénztári hozzájárulás 225 eFt;
- költségtérítések alkalmazottaknak 845 eFt;
- természetbeni juttatás után SZJA 104 eFt;
- gépkocsi használat adója 1.570 eFt;
- egyéb személyi kifizetések 53 eFt (iskoláztatási támogatás, munkáltatót terhelő táppénz 1/3-a, stb.);
- foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 83 eFt.

**c) Bérjárulék 28.236 eFt**

- nyugdíjbiztosítási járulék 19.829 eFt;
- egészségbiztosítási járulék 5.006 eFt;
- egészségügyi hozzájárulás 587 eFt;
- munkaadói járulék 2.279 eFt;
- munkáltató részéről fizetett betegszabadság 535 eFt.

**3. A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 1.762 eFt**, tartalmazza a kis értékű tárgyi eszköz beszerzését (13 eFt), a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (16 eFt), valamint a felügyeleti díjat (1.733 eFt).

## II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

### II.2.1. FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2007 év ezer Ft	2008 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 103 808	1 171 965	68 157	106,17
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 017 853	4 040 407	1 022 554	133,88
Tagok egyéb befizetései	293 935	374 289	80 354	127,34
Támogatóktól befolyt összeg	12 974	21 229	8 255	163,63
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	16 794	48 713	31 919	290,06
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	344 118	438 786	94 668	127,51
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	349 112	297 900	-51 212	85,33
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>5 138 594</b>	<b>6 393 289</b>	<b>1 254 695</b>	<b>124,42</b>

A fedezeti célú bevételek összege 6.393.289 eFt, az előző évi bevételt 1.254.695 eFt-tal (24,42%) meghaladta, a bevétel növekedése a taglétszám növekedésével összefüggő tagdíjbevétel, a tagok egyéb befizetései, a támogatóktól befolyt összeg, a belépő tagok által hozott egyéni fedezet, valamint a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt adójóváírás összege növekedésének az eredménye. A pénzügyi műveletek bevétele 51 millió forinttal elmaradt az előző évitől.

## II.2.2. FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2007 év ezer Ft	2008 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai	3 734 825	4 846 946	1 112 121	129,78
Tagoknak visszatérített összeg	80 285	76 419	-3 866	95,18
Pénzügyi műveletek ráfordításai	29 933	-20 216	-50 149	-67,54
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	138 715	59 361	-79 354	42,79
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	29 553	28 873	-680	97,70
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	166	192	26	115,66
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>4 013 477</b>	<b>4 991 575</b>	<b>978 098</b>	<b>124,37</b>

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadást 978.098 eFt összeggel (24,37 %) meghaladta, összesen 4.991.575 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 között 114.867 eFt-tal szerepel a pénztári kártyakibocsátás költsége.

A pénzügyi műveletek ráfordítása -20.216 eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések 46.899 eFt vagyonarányos költségét és az értékpapír beváltás 67.115 eFt árfolyamvesztését.

A beszámolási évben tovább nőtt a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 196.464 eFt volt.

## II.2.3. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2007 év ezer Ft	2008 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	5 138 594	6 393 289	1 254 695	124,42
Fedezeti alap kiadása	4 013 477	4 991 575	978 098	124,37
<b>Fedezeti alap eredménye</b>	<b>1 125 117</b>	<b>1 401 714</b>	<b>276 597</b>	<b>124,59</b>

A fedezeti alap eredményét a tagok által igénybe vett szolgáltatások értékének bevételekhez viszonyított aránya kedvezően befolyásolta az előző évihez viszonyítva 276.597 eFt-tal (24,59 %), a tervezetthez viszonyítva pedig 405.208 eFt-tal (40,67 %) nőtt.

## II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2007 év ezer Ft	2008 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 223	1 292	69	105,64
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 265	4 368	1 103	133,78
Tagok egyéb befizetései	287	404	117	140,77
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	3 292	1724	-1 568	52,37
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	166	192	26	115,66
<b>Likviditási alap bevételei összesen</b>	<b>8 233</b>	<b>7 980</b>	<b>-253</b>	<b>96,93</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	355	-895	-1 250	-252,11
<b>Likviditási alap kiadása</b>	<b>355</b>	<b>-895</b>	<b>-1 250</b>	<b>-252,11</b>
<b>Likviditási alap eredménye</b>	<b>7 878</b>	<b>8 875</b>	<b>997</b>	<b>112,66</b>

A likviditási alap eredménye 8.875 eFt, 997 eFt-tal (12,66 %) haladja meg az előző évi eredményt, amely elsősorban a taglétszám növekedésének köszönhető.

A pénzügyi műveletek ráfordítása -895 eFt, tartalmazza a likviditási alapot érintő befektetések 402 eFt vagyonarányos költségét és az értékpapír beváltás 1.297 eFt árfolyamvesztését.

## II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

### II.4.1. PÉNZTÁR BEVÉTELENEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2007 év ezer Ft	2008 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 230 863	1 279 402	48 539	103,94
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 359 644	4 424 780	1 065 136	131,70
Tagok egyéb befizetései	388 068	527 890	139 822	136,03
Támogatóktól befolyt összeg	14 854	22 002	7 148	148,12
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	16 794	48 713	31 919	290,06
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	344 118	438 786	94 668	127,51
<b>Összesen</b>	<b>5 354 341</b>	<b>6 741 573</b>	<b>1 387 232</b>	<b>125,91</b>
Egyéb bevételek	397 848	348995	-48 853	87,72
<b>Összes tagdíj és egyéb bevételek</b>	<b>5 752 189</b>	<b>7 090 568</b>	<b>1 338 379</b>	<b>123,27</b>

A tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 7.090.568 eFt, az előző évi bevételeket 1.338.379 eFt-tal (23,27 %), a tervezettet pedig 783.369 eFt (12,42 %) haladta meg.

### II. 4.2. BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2007.év ezer Ft	2008.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	5 138 594	6 393 289	1 254 695	124,42
Működési alap bevétele	605 362	689 299	83 937	113,87

Likviditási alap bevétele	8 233	7 980	-253	96,93
<b>Összes bevétel</b>	<b>5 752 189</b>	<b>7 090 568</b>	<b>1 338 379</b>	<b>123,27</b>

2007 évben a bevételek 89,33 %-a fedezeti, 10,52 %-a működési és 0,14 %-a likviditási alapba került, a 2008. január 1-től érvényes befizetések alapok közti új felosztásának köszönhetően a beszámolási évben pedig 90,17 %-a fedezeti, 9,72 %-a működési és 0,11 %-a likviditási alapba került. Ennek eredményeként 2008 évben a pénztártagok általában 0,83 %-kal nagyobb arányban részesedtek a befizetésekből, a működési alap pedig kb. 57 millió forint bevételtől esett el.

#### II.4.3. PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2007 év ezer Ft	2008 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	3 873 540	4 906 307	1 032 767	126,66
Tagoknak visszatérített összeg	80 285	76 419	-3 866	95,18
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	29 719	29 065	-654	97,80
Anyag jellegű ráfordítások	393 769	543 283	149 514	137,97
Személyi jellegű ráfordítások	109 899	120 404	10 505	109,56
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	13	13	0,00
Egyéb működési ráfordítások	0	16	16	0,00
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	11 194	1 733	-9 461	15,48
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	31 190	-24 498	-55 688	-78,54
<b>Összes kiadás</b>	<b>4 529 596</b>	<b>5 652 742</b>	<b>1 123 146</b>	<b>124,80</b>

A pénztári kiadások beszámolási évben 5.652.742 eFt, az előző évit 1.123.146 eFt-tal (24,80 %) meghaladta, a tervezetthez viszonyítva pedig 284.552 eFt-tal (5,30 %) lett több.

#### II. 4.4. KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2007 év ezer Ft	2008 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	4 013 477	4 991 575	978 098	124,37
Működési alap kiadása	515 764	662 062	146 298	128,37
Likviditási alap kiadása	355	-895	-1 250	-252,11
<b>Összes kiadás</b>	<b>4 529 596</b>	<b>5 652 742</b>	<b>1 123 146</b>	<b>124,80</b>

2007 évben a kiadások 88,60 %-a fedezeti, 11,39 %-a működési és 0,01 %-a likviditási alapot, 2008 évben pedig 88,30 %-a fedezeti, 11,71 %-a működési és -0,01 %-a pedig a likviditási alapot érintette. A likviditási alap kiadása pénztári szinten nem jelentős, kizárólag a vagyonkezeléssel függ össze.

#### II. 4.5. ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2007 év ezer Ft	2008 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	1 125 117	1 401 714	276 597	124,58

Működési alap eredménye	89 598	27 237	-62 361	30,40
Likviditási alap eredménye	7 878	8 875	997	112,66
<b>Pénztár szintű eredmény</b>	<b>1 222 593</b>	<b>1 437 826</b>	<b>215 233</b>	<b>117,60</b>

Beszámolási évben a fedezeti és a likviditási alap eredménye az előző évben elért eredményhez viszonyítva nőtt, a működési alap eredménye viszont 62.361 eFt-tal (30,40%) csökkent, a Pénztár szintű eredmény 215.233 eFt-tal (17,60 %) növekedett.

#### II. 4.6. PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 7.180.430 eFt volt, 1.437.826 eFt összeggel (25,04%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 6.827.601 eFt, a működési tartalék 307.904 eFt és a likviditási tartalék 44.925 eFt.

Megnevezés	2007 év ezer Ft	2008 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	5 425 887	6 827 601	1 401 714	125,83
Működési tartalék	280 667	307 904	27 237	109,70
Likviditási tartalék	36 050	44 925	8 875	124,62
<b>Összes kiadás</b>	<b>5 742 604</b>	<b>7 180 430</b>	<b>1 437 826</b>	<b>125,04</b>

Az alapok tartaléka beszámolási évben 1.017.285 eFt összeggel (16,51 %) haladta meg tervezettet.

#### II.4.6. PÉNZTÁR 2008 ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

A Pénztár pénzügyi eszközeit a beszámolási évben is a jogszabályi rendelkezések keretei között fektette be, biztosítva

- a pénztárak folyamatos fizetőképességének fenntartását
- a befektetések összhangját a pénztárak rövid lejáratú és hosszú távú kötelezettségeivel
- kockázat-hozam optimális viszonyát.

A befektetési politika alapvető célkitűzése volt, hogy a Pénztár minimális kockázat mellett a lehető legmagasabb hozamot realizálja. 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 jelentős részét átadta vagyonkezelőnek, a fennmaradó pénzeszközöket pedig rövidebb-hosszabb időre lekötötte számlavezető bankjánál. 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 tagi számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában. Hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a hozamfelosztás negyedévének utolsó napján tagsági viszonytal rendelkezett.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

Beszámolási időszak hozamának alakulása tartalékonként eFt-ban:

Megnevezés	Bruttó hozam	Ráfordítás	Nettó hozam
Fedezeti tartalék	297 900	-20 216	318 116
Működési tartalék	20 306	-3 387	23 693
Likviditási tartalék	1 724	-895	2 619
<b>Összesen</b>	<b>319 930</b>	<b>-24 498</b>	<b>344 428</b>

Vagyonkezelésre átadott és a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam összesen 344.428 eFt volt, ebből a fedezeti alap hozama 318.116 eFt, a működési alap hozama 23.693 eFt és a likviditási alap hozama 2.619 eFt.

A pénzügyi műveletek ráfordítása -24.498 eFt volt, ebből a fedezeti alapot -20.216 eFt (46.899 eFt költség, 67.115 eFt árfolyamveszteség), működési alapot -3.389 eFt (1.567 eFt költség, 4.954 eFt árfolyamveszteség) és a likviditási alapot -895 eFt (402 eFt költség, 1.297 eFt árfolyamveszteség) érintette, ezek tartalmazzák a vagyonkezelő, a letétkezelő és a vagyonkezeléssel felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja) és a vagyonkezelő által kezelt értékpapírok beváltásának árfolyamveszteségét.

A vagyonkezelő által kezelt értékpapírok átlagos bruttó hozama a fedezeti tartalékon 7,39 %, működési tartalékon 9,94 % és a likviditási tartalékon 9,92 % volt.

Megnevezés	I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év	2008. év
<i>Fedezeti alap</i>	-0,70%	2,37%	2,24%	3,33%	7,39%
Referencia portfólió	-0,38%	2,34%	2,32%	2,64%	7,06%
Különbség	-0,31%	0,04%	-0,08%	0,69%	0,33%
<i>Likviditási alap</i>	1,35%	2,21%	2,12%	3,90%	9,92%
<i>Működési alap</i>	1,40%	2,20%	2,12%	3,89%	9,94%
RMAX	1,17%	2,18%	2,13%	2,71%	8,45%
MAX	-4,94%	2,78%	2,82%	2,13%	2,59%
MAX Composite	-4,12%	2,72%	2,81%	2,01%	3,30%

A Pénztár portfóliójának 2008 évi hozama vagyonkezelő tájékoztatása szerint 7,39 %, amely 33 bázisponttal felülteljesítette a referenciaindex azonos időszakra mért teljesítményét.

A vagyonkezelő 2008 éves beszámolója a Pénztár 2008 évi éves beszámolójának melléklete.

## II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

### II.5.1. A PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette taglétszámtervét, 2008. december 31-én a tervezett 132.300 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 135.639 fő volt (4. számú melléklet). Ez a létszám 22.601 fővel (19,99%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot. A beszámolási év záró taglétszáma 25.868 fő belépésével, továbbá 3.267 fő pénztártag távozásával alakult ki.

A Pénztárnak a beszámolási év végén 3.182 munkáltatóval volt szerződése. Munkáltatói tagdíjtámogatásban részesülő pénztártagok száma 82.041 fő, ez a taglétszám 60,48 %-a. Az előző év végi adatokhoz viszonyítva megállapítható, hogy a szerződött munkáltatók száma 43 %-kal, ugyanakkor a munkáltatói tagdíjtámogatásban részesülő pénztártagok aránya 3,67 %-kal növekedett.

A pénztártagok 7,75 %-a az OTP Csoport munkavállalója. A Pénztár tíz legnagyobb munkáltatói tagja az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt (6,98 %), a BKV Zrt. (3,23 %), az OTP Garancia Biztosító Zrt (2,07 %), a Szerencsejáték Zrt (1,01 %), a DELPHI HUNGARY Kft (0,64%), a Swietelsky Magyarország Kft. (0,60%), az Igazságügyi Hivatal (0,60%), a Dunántúli Regionális Vízmű Zrt. (0,560 %), a Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Önkormányzat Jóna András Kórháza (0,56%) és a Bólyi Mezőgazdasági Kereskedelmi és Termelő Zrt (0,50%).

A tíz legnagyobb munkáltatói tag részesedése 16,76 % a pénztári taglétszámból.

Tagsági jogviszonya 3.267 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 2.798 fő, más pénztárba átlépő 313 fő, elhalálozott 156 fő.

## II.5.2. AZ EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2007.év fő	2008.év fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma (fő)	113 038	135 639	22 601	119,99
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	47 996	53 598	5 602	111,67
Egyéni tagok aránya (%)	42,46	39,52		

Az elmúlt évben 5.602 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya csökkent, de még mindig 39,52 %. Az egyéni tagokkal való kommunikálás jelentősen növeli a Pénztár működési kiadásait, mivel az nehézkes és költséges. Az egyéni tagok többsége csak az egységes tagdíjat (2.000 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) 2007.	%	Taglétszám (fő) 2008.	%	2008-2007
16-35	38 740	34,27	51 100	37,67	12 360
36-40	18 622	16,47	18 518	13,65	-104
41-45	13 404	11,86	16 258	11,99	2 854
46-50	13 877	12,28	15 937	11,75	2 060
51-55	15 929	14,09	18 766	13,84	2 837
56-	12 466	11,03	15 060	11,10	2 594
<b>Összesen</b>	<b>113 038</b>	<b>100,00</b>	<b>135 639</b>	<b>100,00</b>	<b>22 601</b>

A beszámolási évben beléptetett pénztártagok közel 38 %-a 16-35 év korcsoportba tartozott, elsősorban ez a korosztály veszi igénybe a sportszolgáltatásokat.

**A pénztártagok nem szerinti megoszlása**

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

2008.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	17,91	6,21	5,17	4,74	5,58	4,99	44,60
Nő (%)	19,76	7,45	6,82	7,01	8,26	6,11	55,40
Összesen (%)	37,67	13,65	11,99	11,75	13,84	11,10	100,00

A beszámolási év végén a nők aránya 10,8 %-kal meghaladta a férfiak arányát, az előző év végéhez viszonyítva megállapítható, hogy a férfiak aránya 0,62 %-kal növekedett.

**II.5.4. PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJ SZERINTI MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON**

Vállalt tagdíj (Ft-ban)	Taglétszám (fő) 2007.	(%)	Taglétszám (fő) 2008.	(%)
2.000 - 3.000	49 774	44,03	55 685	41,05
3.001- 7.000	21 679	19,18	24 553	18,10
7.001 – 9.000	11 309	10,00	3 136	2,31
9.001-	3 287	2,91	13 255	9,77
Cafetéria	14 602	12,92	24 721	18,23
százalékos	12 387	10,96	14 289	10,54
<b>Összesen</b>	<b>113 038</b>	<b>100,00</b>	<b>135 639</b>	<b>100,00</b>

A beszámolási évben munkáltatói tagdíjtámogatással belépő pénztártagok többsége Cafetéria, vagy százalékos tagdíjfizetést vállalt.

**II.5.5. EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS**

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2007-ben 105.559 fő, 2008-ban 125.333 fő) vetítve:

- 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).
- 2008 évben 45.512 Ft/fő/év és 3.793 Ft/fő/hó (ebből a tagok 851 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 2.942 Ft-ot);

A beszámolási évben a tagdíjbefizetések 22,43 %-át a pénztártagok és 77,57 %-át pedig a munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevételek 4,65 %-kal nőttek, személyenként havonta 169 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 121 Ft/fő/hó összeggel csökkent, a munkáltatók által fizetett rész pedig 290 Ft/fő/hó összeggel nőtt.

**II.5.6. TAGOK TAGDÍJON FELÜLI BEFIZETÉSEI**

A pénztártagok tagdíjon felüli befizetései a beszámolási évben 527.890 eFt volt. Átlag éves létszámba vetítve 4.212 Ft/év/fő összeget mutat, az előző évi 3.676 Ft/év/fő összeggel szemben.

#### **II.5.7. TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY**

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 69,59%-kal nőtt a pénztártagok részére juttatott adomány, összesen 22.002 eFt volt.

28 adományozó 945 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag adomány összege 23.283 Ft volt.

#### **II.5.8. EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉVVÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE**

- 2007 évben (5.425.887 eFt/105.559 fő) 51.401 Ft,
- 2008 évben év végén átlag egy egészségszámlán (6.827.601 eFt/125.333 fő) 54.476 Ft összeg volt, amely 3.075 Ft-tal több az előző év végi összegnél..

#### **II.5.9. TAGI LEKÖTÉSEK**

A beszámolási évben 319 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 18.764 eFt összegben, hatszor többen, mint az előző évben. A 100 eFt összeg, vagy e feletti lekötések száma 76 db volt, ebből a legnagyobb összegű lekötés 550 eFt. 32 alkalommal szüntették meg a lekötést a két éven belül.

#### **II.5.10. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL TÁRGYÉVBEN IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK**

A szolgáltatások kiadásai 4.846.946 eFt, ebből 4.732.079 eFt a pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások és 114.867 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 5.924 db, ebből OTP Egészségkártya elfogadására szerződött 4.050 db volt, a beszámolási év végén szerződött szolgáltatók száma 6.327 db, kártyaelfogadó alapellátók száma 4.791 db, POS terminálok száma 7.067 db volt.

A Pénztár a beszámolási évben 18.727 db cserekártyát, 23.893 db újkártyát, és 1.458 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, a pénztártagok 1.017 db társkártyát igényeltek. Kártya díja 2.900 Ft/db volt a beszámolási évben.

A pénztártagok és közeli hozzátartozóik 1.166.018 db szolgáltatást 4.732.079 eFt értékben vettek igénybe. Ez a tervezettnél 170.300 eFt-tal, az előző évben igénybe vett szolgáltatások értékénél pedig 1.045.129 eFt-tal több.

Az igénybe vevők száma 60,21 %-kal meghaladta az előző évit. Az igénybe vett szolgáltatások 97,07 %-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás és 2,93 %-a életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás volt, jogszabály szerint utóbbi a pénztártagoknak adóköteles szolgáltatás.

Az igénybe vett szolgáltatások közül továbbra is a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások, az összes szolgáltatás 85,13 %-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások értéke 4.028.638 eFt, amelynek 62,30 %-a gyógyszer árának megtérítése, 31,62 %-a gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása, 5,43 %-a sporteszköz, sportszerek árának támogatása és 0,65 %-a egyéb önszegélyező, így pl. 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 3.845.662 eFt, illetve aránya (81,27%). A kártyás tranzakciók száma 808.292 darab volt, az előző évhez a növekedés 44,69 %.

A Pénztárszolgáltatóhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 36,83 %-kal emelkedett, összesen 912.087 darab volt, amely komoly előmunkaerőt igényelt.

Az igénybe vett szolgáltatások 10%-a adójóváírásra jogosító prevenciós szolgáltatás volt, értéke 9.892 eFt, az összes szolgáltatások értékének 0,21 %-a, az előző évihez viszonyítva jelentősen visszaesett.

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
<b>Egészségpénztári szolgáltatások (kártya nélkül) összesen</b>	<b>4 732 079</b>	<b>1 166 018</b>	<b>100,00</b>
Összes szolgáltatásból önszegélyező jellegű szolgáltatások	4 028 638	1 131 849	85,13
Összes szolgáltatásból adókötelesen szolgáltatások (Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások)	138 792	24 467	2,93

Az egészségpénztár által nyújtott szolgáltatások adatai:

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>4 732 079</b>	<b>1 166 018</b>	<b>100,00</b>
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>4 593 287</b>	<b>1 141 551</b>	<b>97,07</b>
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	611 520	30 791	12,92
otthoni gondozás támogatása	48	3	0,00
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	1 052	145	0,02

közfürdő által nyújtott gyógykezelés	6 254	1 472	0,13
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	282	8	0,01
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	90 305	14 969	1,91
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	265	12	0,01
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	3 806 428	1 092 788	80,44
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	2 509 828	922 971	53,04
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 270 829	144 381	26,86
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	16 747	381	0,35
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0,00
vizitdíj	7 850	24 555	0,17
kórházi ápolási díj	1 174	500	0,02
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	77 133	1 363	1,63
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>138 792</b>	<b>24 467</b>	<b>2,93</b>
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	1 245	194	0,03
rekreációs üdülés	5 520	174	0,12
sporteszközök vásárlásának támogatása	128 501	13 271	2,72
életmódjavítást elősegítő kúrák	404	15	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	3 122	10 813	0,07

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 4.058 Ft volt.

Az egy főre jutó szolgáltatás értéke:

- 2007. évben (3.686.951 eFt/105.559 fő) 34.928 Ft/fő/év
- 2008. évben (4.732.079 eFt/125.333 fő) 37.756 Ft/fő/év.

Az egészségkártya használata sajnos lehetővé teszi, hogy a pénztártagok olyan szolgáltatást is igénybe vegyenek, amelyeket a Pénztár nem finanszírozhat. Beszámolási időszakban 19.702 db ilyen szolgáltatást vettek igénybe 196.464 eFt értékben, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékét 40,56 %-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		Éves átlagos alkalmazotti létszám	
	2007 év	2008 év	2007 év	2008 év
Teljes munkaidőben foglalkoztatott (fő)	8	6	8	6
Részmunkaidőben foglalkoztatott (fő)	4	5	4	5
<b>Összesen.</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>11</b>

A Pénztár alkalmazotti és éves átlagos statisztikai létszáma egy fővel csökkent az előző évhez viszonyítva, a beszámolási évben, a teljes munkaidőben foglalkoztatottak közül egy fő részmunkaidőben foglalkoztatott lett. A Pénztárban az alkalmazotti létszámból 2 fő vezető állású.

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

Megnevezés	2007 év	2008 év	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltsege (eFt)	69 055	74 489	107,87
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltsege (tiszteletdíja) eFt	7 075	7 929	112,07
Személyi jellegű egyéb kifizetések (eFt)	8 669	9 750	112,47
Bérráfordítások és hozzájárulások (eFt)	25 086	28 236	112,56
<b>Személyi jellegű kiadások összesen (eFt)</b>	<b>109 885</b>	<b>120 404</b>	<b>109,57</b>

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 10.519 eFt összeggel (9,57%) haladta meg az előző évit. A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 9.750 eFt volt.

A beszámolási évben az ügyvezető igazgató bér és bérjellegű költsége: 27.369 eFt, részére személyi jellegű egyéb kifizetés: 1.332 eFt (önkéntes nyugdíj és egészségpénztári tagdíj-hozzájárulás), ezek bérráfordítás (tb., munkáltatói adó, eü. hozzájárulás, természetbeni juttatások) 8.733 eFt, személygépkocsi, telefon használat és nyelvvoktatás költség és ráfordítás 10.165 eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 7.929 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 2008 ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERVÉNEK TELJESÍTÉSE

#### II. 6.1.1. TAGLÉTSZÁM

A Pénztár 2008-2010 évekre vonatkozó hosszú távú terve és a 2008 éves pénzügyi terve 132.300 fő záró létszámmal számolt, ezzel szemben 2008. december 31-én tényleges záró taglétszám 135.639 fő lett. A tényleges létszám mind a hosszú távú tervet, mind az éves tervet 2,52 %-kal meghaladta.

A taglétszám 2008 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 működési költsége, ráfordítása és a működési eredménye a 2008 évi éves és a hosszú távú pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezően alakult. A bevétel 13,31 %-kal, a költségek, ráfordítások 1,74 %-kal lett kedvezőbb a tervezettnél, amely elsősorban az új tagok számának terven felüli teljesítésének, valamint a kártyadíj és a tagdíjat nem fizető tagoktól levont díj bevezetésének köszönhető.

A működési tevékenység eredménye 27.237 eFt, a tervezett 65.449 eFt veszteséggel szemben.

A működési tartalék 2008 év végén 307.904 eFt, a tervezett 122.491 eFt-tal szemben.

A működési tevékenység 2008 évi éves tervhez viszonyított eredményének alakulását a 1. számú melléklet mutatja be.

#### II. 6.1.3. A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETE

Beszámolási évben a fedezeti alap bevétele a 2008 éves és a hosszú távú pénzügyi tervhez viszonyítva 15,63 %-kal kedvezőbben alakult.

A pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások 6,72 %-kal növekedtek, mindezek ellenére a bevételek növekedésének köszönhetően a fedezeti alap eredménye 40,66 %-kal nőtt, beszámolási év záró napján elérve a 1.401.714 eFt összeget, a tervezett 996.506 eFt eredménnyel szemben.

A fedezeti tartalék beszámolási év végén 6.827.601 eFt, a tervezett 5.997.432 eFt-tal szemben (113,84 %).

A 2008 évi éves tervhez viszonyított fedezeti tartalék alakulását a 2. számú melléklet mutatja be.

#### II.6.1.4. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

A likviditási tartalék a tervezetthez viszonyítva 2008 évben 103,94 %-ban teljesült, a tartalék összege év végén 44.925 eFt, a tervezett 43.222 eFt-tal szemben. A 2008 évi éves tervhez viszonyított likviditási tartalék alakulását a 3. számú melléklet mutatja be.

A Pénztár 2008 évre vonatkozó pénzügyi terve és elért tényezői összevetésével megállapítható, hogy a pénzügyi terv legfőbb pontjai teljesültek, így a taglétszám, a fedezeti és a működési célú bevétel, a fedezeti a működési és a likviditási tartalék, melyek 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. GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

### A GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

a) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

**Fedezeti alap:**  $6.393.289 \text{ eFt} / 7.090.568 \text{ eFt} = 0,90$  A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **90,17 %**.

**Működési alap:**  $689.299 \text{ eFt} / 7.090.568 \text{ eFt} = 0,09$ . A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **9,72 %**.

**Likviditási alap:**  $7.980 \text{ eFt} / 7.090.568 \text{ eFt} = 0,00$  A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **0,11 %**.

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

**Fedezeti alap:**  $297.900 \text{ eFt} / 6.393.289 \text{ eFt} = 0,05$ . A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **4,66%**.

**Működési alap:**  $20.306 \text{ eFt} / 689.299 \text{ eFt} = 0,02$ . A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **2,95 %**.

**Likviditási alap:**  $1.724 \text{ eFt} / 7.980 \text{ eFt} = 0,02$  A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **21,60 %**.

c) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele:  $4.846.946 \text{ eFt} / 6.393.289 \text{ eFt} = 0,76$  %. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya 75,81 %.

d) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele:  $662.062 / 689.299 \text{ eFt} = 0,96$ . A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya 96,05 %.

e) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások:  $120.404 \text{ eFt} / 689.299 \text{ eFt} = 0,17$ . A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 17,47 %-a, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.

- f) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 74.489 eFt/689.299 eFt = 0,11. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 10,81 %-a.
- g) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 7.929 eFt/689.229 eFt = 0,01. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 1,15 %-a.

### **EGYÉB MUTATÓK**

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 125.333 fő
- b) Munkáltatói tagok száma év végén: 3.182 db
- c) Pénztár szolgáltatóinak száma: 6.327 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 55.260 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 4.791 db
- f) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (4.846.946 eFt/125.333 fő): 38.673 Ft/fő/év.
- g) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (196.464 eFt/125.333 fő): 1.568 Ft/fő/év
- h) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (5.704.182eFt/125.333 fő/12 hó): 3.793 Ft/fő/hó
- i) Egy főre jutó eseti befizetés értéke (527.890 eFt/125.333 fő) 4.212 Ft/fő/év

### **III. ÖSSZEFOGLALÁS**

2008 év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 135.639 fő (tervezett: 132.300 fő), vagyona 7.278,4 millió Ft (tervezett: 6.163 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 5.704,2 millió Ft (tervezett: 5.151 millió Ft). A befektetésekből származó 2008 évben jóváírt hozam összesen 344,4 millió Ft (tervezett: 370,8 millió Ft). A működés 2008 évi összes bevétele 689,3 millió Ft (tervezett: 608,3 millió Ft), ráfordítása 662,1 millió Ft (tervezett: 673,8 millió Ft).

A Pénztár 2008 év végi működési tartaléka 307,9 millió Ft (tervezett: 122,5 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 6.827,6 millió Ft (tervezett: 5.997,4 millió Ft), a likviditási tartaléka 44,9 millió Ft (tervezett: 43,2 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben mind taglétszámát, mind vagyont növelte, megalapozva ezzel a 2009 évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2009. április hó

Dr. Gresá 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                              |