

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2009. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I. 1. AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEMUTATÁSA

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.

Tevékenységi engedélyének száma: E373 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (2002. május 2.)

Nyilvántartási száma: 237/2002. Fővárosi Bíróság (2002. május 2.)

Adószáma: 18105564-1-41

Bankszámlaszáma: OTP Bank Nyrt. 11703006-20411440

KSH száma: 18105564-6512-581-01

A Pénztár vagyonkezelője az OTP Alapkezelő Zrt., letétkezelője az MKB Bank Zrt., könyvvizsgálója az ÁDI Adószakértő, Ingatlanértékelő, Könyvszakértő, Tanácsadó Zrt. (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: 000668) képviselőjében Koczkás Ilona (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: 004790) könyvvizsgáló.

A Pénztár nyilvántartását, az adminisztrációs munkáját, a könyvelését, valamint az aktuáriusi feladatokat az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. látja el.

A Pénztár tagja a legnagyobb pénztárakat tömörítő Stabilitás Pénztárszövetségnek.

Az OTP Egészségpénztár egyik legnagyobb szervezet, vezető pénztár az egészségpénztári piacon.

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: 2009. január 1 – 2009. december 31.

A Pénztár az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft. üzletrész megvásárlásával kapcsolatosan a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől kiegészítő vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kapott a TÁOR '08 szerinti 63.11 Adatfeldolgozás, web-hozsting szolgáltatás végzésére.

A Pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenységét (más egészségpénztárak részére gazdálkodás nyilvántartása, ezen belül az egészségpénztári számlák fogadása és azok feldolgozása) kihelyezett vállalkozási tevékenységként az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft.-ben folytatja, ezért ezzel a tevékenységgel összefüggésben a beszámolási évben közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott.

Az OTP Egészségpénztár a beszámolási évben 148.145 fő záró taglétszámával és több mint 8 milliárd forintos vagyonával piacvezető helyét megőrizte.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2009 évre közzétett adatai alapján, az egészségpénztári szektor növekedési indexe taglétszámban 6,81%, vagyonban 9,05%. Az OTP Egészségpénztár növekedési indexe a piacinál kedvezőbben alakult, taglétszámban 9,22%, vagyonban 13,99% volt.

OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2009 év végén

| | Taglétszám | Vagyon |
|--------------------------|-------------------|--------------------|
| OTP Egészségpénztár | 148,1 ezer fő | 8.127,4 millió Ft |
| Piac | 899,4 ezer fő | 53.890,8 millió Ft |
| OTP EP piaci részesedése | 16,47% | 15,08% |

2009 év végén az önkéntes kiegészítő egészségpénztári szektor szereplőinek száma 35 volt, ezek közül 60.000-nél több taggal hat pénztár rendelkezett, ezek piaci részesedése egy év alatt 66,3%-ról 69,6%-ra nőtt. A hat vezető pénztárból négynek a taglétszáma meghaladja a 100.000 főt.

Az OTP Egészségpénztár 2009 évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt, a működési eredménye meghaladta a 146 millió Ft-ot, a működési tartaléka pedig a 454 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 pénztárhoz egyéni egészségszámlájára, 3 %-a pedig a működési alapba kerül. Az új belépők első befizetéseiből a Pénztár 2.000 forintot a működési tartalék javára írt jóvá.

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve - a beszámolási időszakban - a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztárhoz 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 pénztárhoz minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 60 napot meghaladó késedelembe esett.

I. 3. ÉVES BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSA, KÖZÉTÉTELE, KÖVETETT SZÁMVITELI POLITIKA

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2009. 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.

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével, valamint kinyomtatva egy példányban az üzleti évet követő május 31-ig a Felügyeletnek megküldi.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévét követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékkal együtt a Pénzügyi Közlönyben, valamint saját internetes honlapján (www.egeszsegprogram.hu) közzéteszi.

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 beszámoló valóságát biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a Számviteli Politikájában rögzített számviteli alapelveknek, a számviteli törvénynek, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletnek.

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

Az OTP Egészségpénztár 2009 évi éves beszámolójában, a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét nem alkalmazta, tekintettel a pénzforgalmi szemléletű könyvvizetésre, 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 egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket beszerzéskor költségként leírta;
- a pénztártagok egyéni egészség számláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt tagdíjakat és egyéb bevételeket írta jóvá, a számlákat a december 31-ig felmerülő költségekkel terhelte;
- a pénztártagok egyéni egészség számláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt - tagdíjegylenlegére jutó - hozamot írta jóvá, illetve költségeket számolta el;
- a pénztártagok egyéni egészség számlájáról az Alapszabályban rögzített szolgáltatásokat, az egyes szolgáltatásra előírt összeg nagyságáig finanszírozta, illetve számolta el. A pénztártagok által 2009 évben igénybe vett adóköteles és jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékét az érintett tagok adóigazolásán, egyéb jövedelemként mutatta ki;
- 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 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.

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

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

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak gazdálkodási szabályait a 268/1997. (XII.22.) kormányrendelet rögzíti. A rendelet 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

I.5.1. MÉRLEG – ESZKÖZÖK

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2008 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 9.828.755 eFt.

| Megnevezés | 2008.12.31 ezer Ft | 2009.12.31 ezer Ft | Változás ezer Ft | Index % |
|---|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------|
| Eszközök | 8 241 574 | 9 828 755 | 1 587 181 | 119,26 |
| Befektetett eszközök | 0 | 6 000 | 6 000 | 0 |
| I. Immateriális javak | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II. Tárgyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III. Befektetett pénzügyi eszközök | 0 | 6 000 | 6 000 | 0 |
| IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Forgóeszközök | 8 241 574 | 9 822 755 | 1 581 181 | 119,19 |
| I. Készletek | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II. Követelések | 1 111 795 | 1 696 062 | 584 267 | 152,55 |
| Tagdíjkövetelések | 1 110 395 | 1 696 062 | 585 667 | 152,74 |
| Egyéb követelések | 1 400 | 0 | -1 400 | 0,00 |

| | | | | |
|---|-----------|-----------|---------|--------|
| III. Értékpapírok | 5 706 069 | 6 473 741 | 767 672 | 113,45 |
| Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 5 706 069 | 6 473 741 | 767 672 | 113,45 |
| IV. Pénzeszközök | 1 424 056 | 1 653 674 | 229 618 | 116,12 |
| Pénztárak | 275 | 231 | -44 | 84,00 |
| Pénztári elszámolási számla | 168 977 | 157 795 | -11 182 | 93,38 |
| Elkülönített betétszámla | 3 424 | 238 | -3 186 | 6,95 |
| Rövid lejáratú bankbetétek | 1 251 380 | 1 495 410 | 244 030 | 119,50 |
| V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások | -346 | -722 | -376 | 208,67 |

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Befektetett eszközök az immateriális javak, a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök összessége. A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában immateriális javak és tárgyi eszközök nem voltak, a Pénztár befektetett pénzügyi eszköze között a működési alap terhére 2009. március 31-én befektetési célból vásárolt, a Fővárosi Bíróság Cégbíróságán 2009. május 21-én bejegyzett Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft. üzletrész szerepel 6.000 eFt könyvszerinti értéken.

A befektetett eszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 6.000 eFt volt.

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 9.822.755 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 1.581.181 eFt-tal (19,19%) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2009-ben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 1.696.062 eFt, amely teljes egészében tagdíjkövetelés.

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 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 57,46 %-a (974.622 eFt) a pénztártagokat, és 42,54 %-a (721.440 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 52,55 %-kal növekedett, annak ellenére, hogy a két éven túli tagdíjköveteléseket a Pénztár számviteli politikája alapján leírta.

A két éven túli tagdíjkövetelés leírás összege a fedezeti alapon 1.227.493 eFt, a működési alapon 120.047 eFt és a likviditási alapon 1.353 eFt volt.

Az év végén kimutatott adatok szerint 47.824 fő a tagdíjat meg nem fizetők száma, ezeknek az 55 %-a a tagdíjfizetést átutalási postautalványon vállalta, 14 %-a csoportos beszédési megbízással, 29 %-a munkáltató által történő átutalással és csak 2 %-a folyószámláról történő átutalással. A tagdíj megfizetését postai átutalással vállalók 62 %-a nem fizet tagdíjat. A csoportos beszédésnél a leggyakoribb probléma oka, hogy az érintett pénztártagok többsége számlája fedezethiányos, ez a sikertelen beszédés 90 %-át teszi ki. A munkáltató által történő átutalás elmaradása elsősorban a pénztártag munkaviszonyának megszűntetésére vezethető vissza.

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2009-ben - Befektetési Politikával összhangban - kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tart nyilván. Az értékpapírok 2009. december 31-i fordulónapon kötvények és diszkontkincstárjegyek voltak, ezek értéke 6.473.741 eFt volt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

| Megnevezés | Diszkont- kincstárjegy | Fix kamatozású kötvény | Összesen |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Fedezeti alap (eFt) | 2 530 846 | 3 739 352 | 6 270 198 |
| Működési alap (eFt) | 83 529 | 73 096 | 156 625 |
| Likviditási alap (eFt) | 24 640 | 22 278 | 46 918 |
| Összesen (eFt) | 2 639 015 | 3 834 726 | 6 473 741 |

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 1.653.674 eFt.

| Megnevezés | Összeg |
|---|------------------|
| Házipénztár egyenlege (eFt) | 231 |
| Elszámolási betétszámlák egyenlege (eFt) | 157 795 |
| Elkülönített betétszámlák egyenlege (eFt) | 238 |
| Rövid lejáratú bankbetétek (eFt) | 1 495 410 |
| Összesen (eFt) | 1 653 674 |

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

| Megnevezés | Elkülönített betétszámlák | Rövid lejáratú bankbetétek | Összesen |
|------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Fedezeti alap (eFt) | 237 | 1 240 000 | 1 240 237 |
| Működési alap (eFt) | 1 | 244 000 | 244 001 |
| Likviditási alap (eFt) | 0 | 11 410 | 11 410 |
| Összesen (eFt) | 238 | 1 495 410 | 1 495 648 |

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 egyenlege -722 eFt, mely a befektetési célra elkülönített pénzeszközök és függő kiadások egyenlegét 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.

1.5.2. MÉRLEG – FORRÁSOK

A Pénztár mérlegében a források értéke 9.828.755 eFt, amelyben a saját tőke 1.696.062 eFt, a három pénztári tartalék 8.062.070 eFt és a kötelezettségek 70.623 eFt összeggel szerepel.

| Megnevezés | 2008.12.31 | 2009.12.31 | Változás | Index |
|---|-------------------|-------------------|------------------|---------------|
| | ezer Ft | ezer Ft | ezer Ft | % |
| Források | 8 241 574 | 9 828 755 | 1 587 181 | 119,26 |
| Saját tőke | 1 040 308 | 1 696 062 | 655 754 | 163,03 |
| I. Induló tőke | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II. Be nem fizetett alapítói támogatás | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III. Tőkeváltozások | 1 040 308 | 1 696 062 | 655 754 | 163,03 |
| Tartalékok | 7 180 430 | 8 062 070 | 881 640 | 112,28 |
| I. Fedezeti alap tartaléka | 6 827 601 | 7 550 275 | 722 674 | 110,58 |
| II. Működési alap tartaléka | 307 904 | 454 741 | 146 837 | 147,69 |
| III. Likviditási alap tartaléka | 44 925 | 57 054 | 12 129 | 127,00 |
| Kötelezettségek | 20 836 | 70 623 | 49 787 | 338,95 |
| I. Rövid lejáratú kötelezettségek | 1 171 | 51 386 | 50 215 | 4 388,22 |
| II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások | 19 665 | 19 237 | -428 | 97,82 |

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 1.696.062 eFt volt.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2009. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 1.696.062 eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A „Tőkeváltozások” teljes egészében a tagokkal és a munkáltatókkal szemben fennálló tagdíjkövetelésekből tevődik össze. A tagdíjkövetelések 57,46 %-a tagokkal szembeni követelés és 42,54 %-a pedig munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

| Megnevezés | Tagdíjkövetelések | Összeg |
|------------------------|--------------------------|------------------|
| Fedezeti alap (eFt) | 1 587 165 | 1 587 165 |
| Működési alap (eFt) | 107 382 | 107 382 |
| Likviditási alap (eFt) | 1 515 | 1 515 |
| Összesen (eFt) | 1 696 062 | 1 696 062 |

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

Alapok alakulása

| Megnevezés | 2008. 12. 31. | 2009. 12. 31. | Tárgy/bázis (%) |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| Fedezeti alap tartaléka (eFt) | 6 827 601 | 7 550 275 | 110,58 |
| Működési alap tartaléka (eFt) | 307 904 | 454 741 | 147,69 |
| Likviditási alap tartaléka (eFt) | 44 925 | 57 054 | 127,00 |
| Záró állomány (eFt) | 7 180 430 | 8 062 070 | 112,28 |

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 881.640 eFt összegű, 12,28%-os emelkedést mutat, amely a kiegyensúlyozott gazdálkodásnak és az eredményes működésnek köszönhető. Az alapok nagysága megfelelő biztonságot nyújt a gazdálkodáshoz.

FEDEZETI ALAP TARTALÉKA

Fedezeti alap tartalék a fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát: 6.827.601 eFt-ot, valamint a másik pénztárakból átlépő tagok áthozott fedezetét. A fedezeti alap tartalék 7.550.275 eFt, a pénztári tartalék 93,65 %-a. A fedezeti alap 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 722.674 eFt-tal (10,58%) meghaladta

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 307.904 eFt-ot.

A működési alap tartaléka 454.741 eFt, a pénztári tartalék 5,64 %-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 146.837 eFt-tal (47,69%) meghaladta.

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 44.925 eFt. A likviditási alap tartaléka 57.054 eFt, a pénztári tartalék 0,71 %-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékaként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 12.129 eFt-tal (27%) meghaladta.

A **három alap fordulónapi tartaléka összesen: 8.062.070 eFt.** Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 881.640 eFt-tal (12,28%), a 2009 éves tervben és a hosszú távú pénzügyi tervben tervezett tartalékot pedig 911,948 eFt-tal (12,75%) meghaladta. A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, amely az összes pénztári bevétel 79,74 %-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 91,88 %-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 11,98 % növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 36,07 %-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, ennek következménye elsősorban az alapok tárgyévi eredményének a csökkenése 36,91 %-kal.

| Megnevezés | 2008. 12. 31. | 2009. 12. 31. | Változás | Index (%) |
|---------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|------------------|
| Tagdíjbevételek (eFt) | 5 704 182 | 6 387 540 | 683 358 | 111,98 |
| Különféle bevételek (eFt) | 1 386 386 | 1 732 637 | 346 251 | 124,98 |
| I. Alapok bevétele (eFt) | 7 090 568 | 8 120 177 | 1 029 609 | 114,52 |
| II. Alapok kiadása (eFt) | 5 652 742 | 7 238 537 | 1 585 795 | 128,05 |
| Alapok eredménye (I-II.) | 1 437 826 | 881 640 | -556 186 | 63,09 |

A Pénztár 2009 éves, valamint a hosszú távú pénzügyi terve 2009 évre vonatkozóan 5.306.876 eFt tagdíjbevétellel, és 5.554.123 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel 20 %-kal kedvezőbben alakult, a szolgáltatás kiadás pedig közel 19 %-kal lett több.

A tagdíjbevételek és a szolgáltatások igénybevételeinek nagyságát jelentősen meghatározta a taglétszám alakulása. A pénztári alapok mind a tervekhez, mind az előző évihez viszonyítva - elsősorban a Pénztár taglétszáma növekedésének köszönhetően - folyamatos növekedést mutatnak, annak ellenére, hogy a bevételek alapok közötti felosztását a Pénztár megalakulása óta több alkalommal – a piaci igényeket is figyelembe véve - úgy módosította, hogy abból a pénztártagok nagyobb arányban részesedjenek.

Az ügyvezetés folyamatosan ellenőrzi az alapok egymáshoz viszonyított arányát, szem előtt tartva a tagok érdekét, valamint a Pénztár biztonságos működését.

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 70.623 eFt.

RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztárnak tagokkal szembeni kötelezettsége fordulónapon nem volt, a rövidlejáratú kötelezettségből 686 eFt egyéb rövidlejáratú, költségvetési befizetési kötelezettség, valamint 50.700 eFt értékpapírok vásárlásával kapcsolatos vételár fizetési kötelezettség.

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 19.237 eFt, teljes egészében a pénztártagokhoz és munkáltatókhoz rendelhető függő befizetések, amelyeket a bevallás hiánya vagy hibája miatt nem lehetett az egyéni egészség számlákon jóváírni.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2009 évben 671.721 eFt összegű működési célú bevétellel és 524.884 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 146.837 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK

| Megnevezés | 2008 év | 2009 év | Változás | Index |
|---|----------------|----------------|-----------------|--------------|
| | ezer Ft | ezer Ft | ezer Ft | % |
| Tagok által fizetett tagdíj | 106 145 | 100 344 | -5 801 | 94,53 |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 380 005 | 419 681 | 39 676 | 110,44 |
| Tagok egyéb befizetései | 153 197 | 100 088 | -53 109 | 65,33 |
| Működési célra kapott rendszeres támogatás | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Működési célra juttatott eseti adomány | 773 | 707 | -66 | 91,46 |
| Pénztári tevékenység egyéb bevételei | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Működési célú bevételek összesen | 640 120 | 620 820 | -19 300 | 96,98 |
| Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek | 20 306 | 27 312 | 7 006 | 134,50 |
| Átcsoportosítás fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról | 28 873 | 23 589 | -5 284 | 81,70 |

| | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|--------------|
| Pénztári működési tevékenység bevételei összesen | 689 299 | 671 721 | -17 578 | 97,45 |
|---|----------------|----------------|----------------|--------------|

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 671.721 eFt, az előző évi bevételnél 17.578 eFt-tal (2,55 %) kevesebb. A bevétel csökkenése a tagok által fizetett tagdíjnál, a tagok egyéb befizetéseinél és a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történő átcsoportosításnál jelentkezett.

Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 23.589 eFt értékben. A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak, azaz 2.000 Ft-nak a működési hányadra jutó összegét - de legfeljebb a két alapba összesen a hozam összegét - csoportosította át a Pénztár a működési alapba.

A taglétszám 12.506 fővel (9,22%) való növekedése ellenére a működési alap tagdíjbevétele 486.150 eFt-ról 520.025 eFt-ra, mindösszesen 6,97 %-kal nőtt, ebben szerepe volt a tagdíjat nem fizető tagok száma növekedésének.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

| Megnevezés | 2008 év | 2009 év | Változás | Index |
|--|----------------|----------------|-----------------|--------------|
| | ezer Ft | ezer Ft | ezer Ft | % |
| Anyag jellegű ráfordítások | 543 283 | 412 804 | -130 479 | 75,98 |
| Személyi jellegű ráfordítások | 120 404 | 113 262 | -7 142 | 94,07 |
| Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése | 0 | 0 | -13 | 0,00 |
| Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások | 1 733 | 1 877 | 144 | 108,31 |
| Működési költségek, ráfordítások összesen | 665 433 | 527 943 | -137 490 | 79,34 |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | -3 387 | -3 187 | 200 | 94,10 |
| Egyéb ráfordítások | 16 | 128 | 112 | 800,00 |
| Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen | 662 062 | 524 884 | -137 178 | 79,28 |

A működési tevékenység éves ráfordítása 524.884 eFt, az előző évi ráfordításnál 137.178 eFt-tal (20,72 %) kevesebb. Az anyagi jellegű kiadások csökkenését elsősorban az adminisztrációs díj és a tagszervezési díj negyedik negyedéves díjának 2010 évre történő áthúzódása okozta, amely 91.537 eFt.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

| Megnevezés | 2008 év | 2009 év | Változás | Index |
|------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|--------------|
| | ezer Ft | ezer Ft | ezer Ft | % |
| Működési célú tagdíj bevételek | 486 150 | 520 025 | 33 875 | 106,97 |
| Működési célra juttatott támogatás | 773 | 707 | -66 | 91,46 |

| | | | | |
|---|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Egyéb bevételek | 153 197 | 100 088 | -53 109 | 65,33 |
| Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról | 28 873 | 23 589 | -5 284 | 81,70 |
| Működési célú bevételek összesen | 668 993 | 644 409 | -24 584 | 96,33 |
| Anyag jellegű ráfordítások | 543 283 | 412 804 | -130 479 | 75,98 |
| Személyi jellegű ráfordítások | 120 404 | 113 262 | -7 142 | 94,07 |
| Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 1 762 | 2 005 | 243 | 113,79 |
| Működési költségek, ráfordítások összesen | 665 449 | 528 071 | -137 378 | 79,36 |
| Szokásos működési tevékenység eredménye | 3 544 | 116 338 | 112 794 | 3282,67 |
| Befektetési tevékenység bevételei | 20 306 | 27 312 | 7 006 | 134,50 |
| Befektetési tevékenység ráfordításai | -3 387 | -3 187 | 200 | 94,10 |
| Befektetési tevékenység eredménye | 23 693 | 30 499 | 6 806 | 128,73 |
| 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 | 27 237 | 146 837 | 119 600 | 539,11 |

A működési alap eredménye 119.600 eFt-tal meghaladta az előző évi eredményt, amely elsősorban az adminisztrációs díj és a tagszervezési díj negyedik negyedéves díjának 2010 évre történő áthúzódásának az eredménye. Amennyiben az említett kiadással (91.537 eFt) csökkentjük az eredményt, úgy a növekedés az előző évihez viszonyítva 55.300 eFt, ez elsősorban a különböző költséghatékony intézkedéseknek, a szigorú költségtakarékos működésnek köszönhető.

A Pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenységét kihelyezett vállalkozási tevékenységként az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft.-ben folytatja, ezért ezzel a tevékenységgel összefüggésben a beszámolási évben a működési alapnál közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott.

A 2009 ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

1. **Az anyag jellegű ráfordítások 412.804 eFt**, az előző évinél 130.479 eFt-tal (24,02 %) kevesebb, a csökkenés elsősorban az adminisztrációs díj és a tagszervezési díj negyedik negyedéves díjának 2010 évre történő áthúzódásával indokolható, elemei az alábbiak:

a) Anyagköltség 1.384 eFt

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

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 366.695 eFt

- posta, telefon, Internet költsége, közzétételi díj, reklám, marketing 23.602 eFt;
- bérleti díjak 18.338 eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj);
- oktatás 601 eFt (nyelvoktatás és szakmai konzultációk díja);
- belföldi utazás és kiküldetés 531 eFt;

- tanácsadói díjak 11.521 eFt (jogász, belső ellenőrzés, valamint az egyéb üzletviteli tanácsadók megbízási díjai, pl. CAFE (reklám kommunikáció), Exigente (tűzvédelem, munkavédelem);
- adminisztráció díja 257.084 eFt és a tagszervezéssel kapcsolatos díj 39.932 eFt (az OTP Pénztárszolgáltató zRt. megbízási díja);
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 15.086 eFt (ebből: 2.873 eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsival kapcsolatos kiadások, 8.844 eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatások, adóigazolások nyomdai költségei, 2.558 eFt egyéb szolgáltatások díja és 811 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 44.725 eFt

- bankköltség 38.252 eFt;
- biztosítási díjak 942 eFt;
- könyvvizsgálat költsége 2.000 eFt;
- Egészségkártyák tranzakciós díja 3.530 eFt;
- Hatósági díjak, illetékek 1 eFt.

2. Személyi jellegű ráfordítások 113.262 eFt, az előző évinél 7.142 eFt-tal (5,93 %) kevesebb. A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltség 79.615 eFt

- a Pénztár alkalmazottai részére kifizetett bérköltség 72.155 eFt;
- a tisztségviselők és a tanácsadók részére kifizetett tiszteletdíjak 7.460 eFt;

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 7.503 eFt

- nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulás 4.869 eFt;
- egészségpénztári tagdíj hozzájárulás 576 eFt;
- reprezentáció 634 eFt;
- alkalmazottaknak fizetett magánnyugdíj pénztári hozzájárulás 837 eFt;
- költségtérítések alkalmazottaknak 44 eFt;
- természetbeni juttatás után SZJA 122 eFt;
- gépkocsi használat adója 288 eFt;
- egyéb személyi kifizetések 59 eFt (iskoláztatási támogatás, munkáltatót terhelő táppénz 1/3-a, stb.);

- foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 74 eFt.

c) Bérjárulék 26.144 eFt

- nyugdíjbiztosítási járulék 19.579 eFt;
- egészségbiztosítási járulék 3.796 eFt;
- egészségügyi hozzájárulás 257 eFt;
- munkaadói járulék 2.100 eFt;
- munkáltató részéről fizetett betegszabadság 412 eFt.

3. A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 2.005 eFt, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (128 eFt), valamint a felügyeleti díjat (1.877 eFt).

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

| Megnevezés | 2008 év | 2009 év | Változás | Index |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| | ezer Ft | ezer Ft | ezer Ft | % |
| Tagok által fizetett tagdíj | 1 171 965 | 1 137 070 | -34 895 | 97,02 |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 4 040 407 | 4 724 100 | 683 693 | 116,92 |
| Tagok egyéb befizetései | 374 289 | 454 109 | 79 820 | 121,33 |
| Támogatóktól befolyt összeg | 21 229 | 22 852 | 1 623 | 107,65 |
| Belépő tagok által hozott egyéni fedezet | 48 713 | 28 172 | -20 541 | 57,83 |
| Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | 438 786 | 546 474 | 107 688 | 124,54 |
| Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek | 297 900 | 524 555 | 226 655 | 176,08 |
| Fedezeti alap bevételei összesen | 6 393 289 | 7 437 332 | 1 044 043 | 116,33 |

A fedezeti célú bevételek összege 7.437.332 eFt, az előző évi bevételt 1.044.043 eFt-tal (16,33%) meghaladta, a bevétel növekedése a taglétszám növekedésével összefüggő tagdíjbevétel, a tagok egyéb befizetései, a támogatóktól befolyt összeg, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt adójóváírás összege, valamint pénzügyi műveletek bevétel növekedésének az eredménye. A belépő tagok által hozott egyéni fedezet 20.541 eFt-tal elmaradt az előző évitől. A tagdíjbevételen belül a munkáltatói tagdíj hozzájárulás növekedett, a tagok által fizetett tagdíj viszont közel 34,9 millió forint összeggel csökkent, ezt indokolhatja a gazdasági környezet romlása a beszámolási időszakban.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

| Megnevezés | 2008 év | 2009 év | Változás | Index |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| | ezer Ft | ezer Ft | ezer Ft | % |
| Szolgáltatások kiadásai | 4 846 946 | 6 654 370 | 1 807 424 | 137,29 |
| Tagoknak visszatérített összeg | 76 419 | 79 277 | 2 858 | 103,74 |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | -20 216 | -106 755 | -86 539 | 528,07 |
| Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések | 59 361 | 63 968 | 4 607 | 107,76 |
| Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg | 28 873 | 23 589 | -5 284 | 81,70 |
| Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg | 192 | 209 | 17 | 108,85 |
| Fedezeti alap kiadásai | 4 991 575 | 6 714 658 | 1 723 083 | 134,52 |

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadást 1.723.083 eFt összeggel (34,52 %) meghaladta, összesen 6.714.658 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 59.045 eFt-tal szerepel a pénztári kártyakibocsátás költsége.

Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 23.798 eFt értékben. A tagdíjat nem fizető pénztártagok 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 a Pénztár.

A pénzügyi műveletek ráfordítása -106.755 eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések 49.858 eFt vagyonarányos költségét és az értékpapír beváltás -156.612 eFt árfolyamvesztését.

A beszámolási évben tovább nőtt a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 63.968 eFt volt, a növekedés 7,76%.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

| Pénztári befizetések jogcímenként | 2008 év | 2009 év | Változás | Index |
|-----------------------------------|------------------|----------------|-----------------|--------------|
| | ezer Ft | ezer Ft | ezer Ft | % |
| Fedezeti alap bevétele | 6 393 289 | 7 437 332 | 1 044 043 | 116,33 |
| Fedezeti alap kiadása | 4 991 575 | 6 714 658 | 1 723 083 | 134,52 |
| Fedezeti alap eredménye | 1 401 714 | 722 674 | -679 040 | 51,56 |

A fedezeti alap eredménye kedvezőtlenebbül alakult az előző évihez viszonyítva, annak csupán az 51,56 %-át érte el. Ez elsősorban a tagok által igénybe vett szolgáltatások értékének 37,29 %-os növekedésével indokolható. A fedezeti alap eredménye 722.674 eFt, a tervezetthez viszonyítva 626.282 eFt-tal (649,72 %) lett több.

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

| Megnevezés | 2008 év ezer Ft | 2009 év ezer Ft | Változás ezer Ft | Index % |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|---------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 1 292 | 1 254 | -38 | 97,06 |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 4 368 | 5 091 | 723 | 116,55 |
| Tagok egyéb befizetései | 404 | 473 | 69 | 117,08 |
| Támogatóktól befolyt összeg | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek | 1 724 | 4 097 | 2 373 | 237,65 |
| Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról | 192 | 209 | 17 | 108,85 |
| Likviditási alap bevételei összesen | 7 980 | 11 124 | 3 144 | 139,40 |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | -895 | -1 005 | -110 | 112,29 |
| Likviditási alap kiadása | -895 | -1 005 | -110 | 112,29 |
| Likviditási alap eredménye | 8 875 | 12 129 | 997 | 112,66 |

A likviditási alap eredménye 12.129 eFt, 997 eFt-tal (12,66 %) haladja meg az előző évi eredményt, amely elsősorban a taglétszám növekedésének köszönhető.

Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 209 eFt értékben. A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak, azaz 2.000 Ft-nak a likviditási hányadra jutó összegét - de legfeljebb a két alapba összesen a hozam összegét - csoportosította át a Pénztár a likviditási alapba.

A pénzügyi műveletek ráfordítása -1.005 eFt, tartalmazza a likviditási alapot érintő befektetések 445 eFt vagyonarányos költségét és az értékpapír beváltás -1.450 eFt árfolyamveszteségét.

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

| Megnevezés | 2008 év ezer Ft | 2009 év ezer Ft | Változás ezer Ft | Index % |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 1 279 402 | 1 238 668 | -40 734 | 96,82 |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 4 424 780 | 5 148 872 | 724 092 | 116,36 |
| Tagok egyéb befizetései | 527 890 | 554 670 | 26 780 | 105,07 |
| Támogatóktól befolyt összeg | 22 002 | 23 559 | 1 557 | 107,08 |
| Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet | 48 713 | 28 172 | -20 541 | 57,83 |
| Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által | 438 786 | 546 474 | 107 688 | 124,54 |

| | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| átutalt összeg | | | | |
| Összesen | 6 741 573 | 7 540 415 | 798 842 | 111,85 |
| Egyéb bevételek | 348 995 | 579 762 | 230 767 | 166,12 |
| Tagdíj és egyéb bevételek összesen | 7 090 568 | 8 120 177 | 1 029 609 | 114,52 |

A tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 8.120.177 eFt, az előző évi bevételeket 1.029.609 eFt-tal (14,52 %), a tervezettet pedig 1.701.453 eFt (26,51 %) haladta meg.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

| Megnevezés | 2008.év ezer Ft | 2009.év ezer Ft | Változás ezer Ft | Index % |
|---------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------|
| Fedezeti alap bevétele | 6 393 289 | 7 437 332 | 1 044 043 | 116,33 |
| Működési alap bevétele | 689 299 | 671 721 | -17 578 | 97,45 |
| Likviditási alap bevétele | 7 980 | 11 124 | 3 144 | 139,40 |
| Összes bevétel | 7 090 568 | 8 120 177 | 1 029 609 | 114,52 |

2008 évben a bevételek 90,17 %-a fedezeti, 9,72 %-a működési és 0,11 %-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 91,59 %-a fedezeti, 8,27 %-a működési és 0,14 %-a likviditási alapba. Ennek eredményeként 2009 évben a pénztártagok általában 1,42 %-kal nagyobb arányban részesedtek a befizetésekből. A beszámolási évben az előző évhez viszonyított bevételecsökkenés egyedül a működési alapot érintette.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

| Megnevezés | 2008 év ezer Ft | 2009 év ezer Ft | Változás ezer Ft | Index % |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|---------------|
| Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt) | 4 906 307 | 6 718 338 | 1 812 031 | 136,93 |
| Tagoknak visszatérített összeg | 76 419 | 79 277 | 2 858 | 103,74 |
| Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg | 29 065 | 23 798 | -5 267 | 81,88 |
| Anyag jellegű ráfordítások | 543 283 | 412 804 | -130 479 | 75,98 |
| Személyi jellegű ráfordítások | 120 404 | 113 262 | -7 142 | 94,07 |
| Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése | 13 | 0 | -13 | 0,00 |
| Egyéb működési ráfordítások | 16 | 128 | 112 | 800,00 |
| Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások | 1 733 | 1 877 | 144 | 108,31 |
| Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások | -24 498 | -110 947 | -86 449 | 452,88 |
| Összes kiadás | 5 652 742 | 7 238 537 | 1 585 795 | 128,05 |

A pénztári kiadások beszámolási évben 7.238.537 eFt, az előző évit 1.585.795 eFt-tal (28,05 %) meghaladta, a tervezetthez viszonyítva pedig 789.504 eFt-tal (12,24 %) lett több.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

| Megnevezés | 2008 év ezer Ft | 2009 év ezer Ft | Változás ezer Ft | Index % |
|--------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------|
| Fedezeti alap kiadása | 4 991 575 | 6 714 658 | 1 723 083 | 134,52 |
| Működési alap kiadása | 662 062 | 524 884 | -137 178 | 79,28 |
| Likviditási alap kiadása | -895 | -1 005 | -110 | 112,29 |
| Összes kiadás | 5 652 742 | 7 238 537 | 1 585 795 | 128,05 |

2008 évben a kiadások 88,30 %-a fedezeti, 11,71 %-a működési és -0,01 %-a likviditási alapot, 2009 évben pedig 92,76 %-a fedezeti, 7,25 %-a működési és -0,01 %-a pedig a likviditási alapot érintette. A likviditási alap kiadása pénztári szinten nem jelentős, kizárólag a vagyonkezeléssel függ össze.

ALAPOK EREDMÉNYE

| Megnevezés | 2008 év ezer Ft | 2009 év ezer Ft | Változás ezer Ft | Index % |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------|
| Fedezeti alap eredménye | 1 401 714 | 722 674 | -679 040 | 51,56 |
| Működési alap eredménye | 27 237 | 146 837 | 119 600 | 539,11 |
| Likviditási alap eredménye | 8 875 | 12 129 | 3 254 | 136,66 |
| Pénztár szintű eredmény | 1 437 826 | 881 640 | -556 186 | 61,32 |

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye az előző évben elért eredményhez viszonyítva csökkent, a likviditási alap eredménye és a működési alap eredménye viszont nőtt. A működési alap eredményének növekedése 119.600 eFt (439,11%). A Pénztár szintű eredmény 556.186 eFt-tal (38,68 %) csökkent, ugyanakkor a tervhez viszonyítva jelentősen nőtt.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 8.062.070 eFt volt, 881.640 eFt összeggel (12,28%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 7.550.275 eFt, a működési tartalék 454.741 eFt és a likviditási tartalék 57.054 eFt.

| Megnevezés | 2008 év ezer Ft | 2009 év ezer Ft | Változás ezer Ft | Index % |
|----------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------|
| Fedezeti tartalék | 6 827 601 | 7 550 275 | 722 674 | 110,58 |
| Működési tartalék | 307 904 | 454 741 | 146 837 | 147,69 |
| Likviditási tartalék | 44 925 | 57 054 | 12 129 | 127,00 |
| Összes kiadás | 7 180 430 | 8 062 070 | 881 640 | 112,28 |

Az alapok tartaléka a tervezett tartalékot 911.948 eFt-tal (12,75%) haladta meg.

A tartalékok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, amely az összes pénztári bevétel 79,74 %-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 91,88 %-át tette ki. A tagdíjbevételek és a szolgáltatások igénybevételének nagyságát jelentősen meghatározta a taglétszám alakulása. A pénztári alapok mind a tervekhez, mind az előző évihez viszonyítva - elsősorban a Pénztár taglétszáma növekedésének köszönhetően - folyamatos növekedést mutatnak. A pénztári tagdíj, tagdíjjellegű bevételek alapok közötti felosztását a Küldöttközgyűlés az Alapszabály módosításával a Pénztár megalakulása óta több alkalommal módosította. Az ügyvezetés az alapok bevételének, kiadásainak, valamint tartalékának egymáshoz viszonyított arányát folyamatosan figyelemmel kíséri, a biztonságos működés mellett szem előtt tartva a tagok érdekét, hogy a befizetésekből minél nagyobb arányban részesedjenek.

A Pénztár 2009 éves, valamint a hosszú távú pénzügyi terve 2009 évre vonatkozóan 5.306.876 eFt tagdíjbevétellel, és 5.554.123 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a beszámolási évben 20 %-kal kedvezőbben alakult, a szolgáltatás kiadás pedig közel 19 %-kal meghaladta a tervezettet.

PÉNZTÁR 2009 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 viszonyral rendelkezett.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A vagyonkezelő által kezelt értékpapírok átlagos bruttó hozama a fedezeti tartalékon 11,53 %, működési tartalékon 11,13 % és a likviditási tartalékon 11,14 % volt.

| Megnevezés | I. n.év | II. n.év | III. n.év | IV. n.év | 2009. év |
|-------------------------|---------|----------|-----------|----------|----------|
| <i>Fedezeti alap</i> | -2,65% | 6,55% | 5,59% | 1,84% | 11,53% |
| Referencia portfolió | -1,15% | 5,42% | 5,20% | 1,90% | 11,71% |
| Különbség | -1,50% | 1,13% | 0,38% | -0,06% | -0,17% |
| <i>Likviditási alap</i> | 1,49% | 3,32% | 3,65% | 2,25% | 11,14% |
| <i>Működési alap</i> | 1,45% | 3,34% | 3,67% | 2,25% | 11,13% |
| RMAX | 1,68% | 2,99% | 3,54% | 2,19% | 10,79% |
| MAX | -9,36% | 12,96% | 10,34% | 1,02% | 14,14% |
| MAX Composite | -6,96% | 10,92% | 9,14% | 1,32% | 14,12% |

A Pénztár fedezeti portfoliójának 2009 évi hozama vagyongazdálkodó tájékoztatása szerint 11,53 %, amely 17 bázisponttal elmaradt a referenciaportfolió azonos időszakra mért teljesítményétől.

A vagyongazdálkodó 2009 éves beszámolója a Pénztár 2009 évi éves beszámolójának melléklete.

Hozamok tartalékonként

| Megnevezés | Bruttó hozam | Ráfordítás | Nettó hozam |
|----------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| Fedezeti tartalék (eFt) | 524 555 | -106 755 | 631 310 |
| Működési tartalék (eFt) | 27 312 | -3 187 | 30 499 |
| Likviditási tartalék (eFt) | 4 097 | -1 005 | 5 102 |
| Összesen (eFt) | 555 964 | -110 947 | 666 911 |

Vagyongazdálkodásra átadott és a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam összesen 666.911 eFt volt, ebből a fedezeti alap hozama 631.310 eFt, a működési alap hozama 30.499 eFt és a likviditási alap hozama 5.102 eFt.

A pénzügyi műveletek ráfordítása -110.947 eFt volt, ebből a fedezeti alapot -106.755 eFt (49.857 eFt költség, 156.612 eFt árfolyamveszteség), működési alapot -3.187 eFt (1.632 eFt költség, 4.819 eFt árfolyamveszteség) és a likviditási alapot -1.005 eFt (445 eFt költség, 1.450 eFt árfolyamveszteség) érintette, ezek tartalmazzák a vagyongazdálkodó, a letétkezelő és a vagyongazdálkodással felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja) és a vagyongazdálkodó által kezelt értékpapírok beváltásának árfolyamveszteségét. A pénztártagok számláin felosztott nettó hozam összesen 631.310 eFt, a működési alap nettó hozama 30.499 és a likviditási alap nettó hozama 5.102 eFt.

II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2009. december 31-én a tervezett 144.200 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 148.145 fő volt (4. számú melléklet). Ez a létszám 12.506 fővel (9,22%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot. A beszámolási év záró taglétszáma

15.420 fő belépésével, továbbá 2.914 fő pénztártag távozásával alakult ki. A létszámnövekedés az elmúlt évekhez viszonyítva jelentősen visszaesett.

A beszámolási évben 756 új munkáltatói szerződés megkötésére került sor, amelynek eredményeként 7.196 pénztártag belépése valósult meg. A megszűnt munkáltatói szerződések száma 51 volt, amely 1.294 tagsági jogviszony megszüntetését vonta magával. Az érintett munkáltatók szerződéseik felbontását gazdasági helyzetük romlásával indokolták. Az év végén 4.005 db munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 88.930 fő, az összes taglétszám 60,03 %-a. 2009-ben 27 munkáltató kérte tagdíjtámogatásának szüneteltetését, ez összesen 958 tagot érintett.

Az előző év végi adatokhoz viszonyítva megállapítható, hogy a szerződött munkáltatók száma 25 %-kal nőtt, ugyanakkor a munkáltatói tagdíjtámogatásban részesülő pénztártagok aránya csökkent.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben a tagdíjkövetelések 42,54 %-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év záró napján 721.440 eFt volt.

A pénztártagok 7,52 %-a az OTP Csoport munkavállalója. A Pénztár tíz legnagyobb munkáltatói tagja az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt (6,77 %), a BKV Zrt. (3 %), a Groupama Biztosító Zrt. (2,03 %), a Szerencsejáték Zrt (0,94 %), a DELPHI HUNGARY Kft (0,59%), a Swietelsky Magyarország Kft. (0,58%), a Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Önkormányzat Jósza András Kórháza (0,56%), az Igazságügyi Hivatal (0,56%), a Bólyi Mezőgazdasági Kereskedelmi és Termelő Zrt (0,52%) és a Dunántúli Regionális Vízmű Zrt. (0,51 %).

A tíz legnagyobb munkáltató részesedése a pénztári taglétszámból 16,05 %.

Tagsági jogviszonya 2.914 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 2.481 fő, más pénztárba átlépő 242 fő, elhalálozott 191 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

| Megnevezés | 2008.év fő | 2009.év fő | Változás fő | Index % |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|
| Pénztártagok száma (fő) | 135 639 | 148 145 | 12 506 | 109,22 |
| Ebből: egyéni tagok száma (fő) | 53 598 | 59 215 | 5 617 | 110,48 |
| Egyéni tagok aránya (%) | 39,52 | 39,97 | | |

Az elmúlt évben 5.617 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 0,45%-kal növekedett, az összes létszám 39,97 %-a. 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.

PÉNZTÁRTAGOK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA

| Életkor | Taglétszám (fő) | | Taglétszám (fő) | | 2009-2008 |
|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
| | 2008. | % | 2009. | % | |
| 16-35 | 51 100 | 37,67 | 53 977 | 36,44 | 2 877 |
| 36-40 | 18 518 | 13,65 | 20 079 | 13,55 | 1 561 |
| 41-45 | 16 258 | 11,99 | 18 398 | 12,42 | 2 140 |
| 46-50 | 15 937 | 11,75 | 16 829 | 11,36 | 892 |
| 51-55 | 18 766 | 13,84 | 19 716 | 13,31 | 950 |
| 56- | 15 060 | 11,10 | 19 146 | 12,92 | 4 086 |
| Összesen | 135 639 | 100,00 | 148 145 | 100,00 | 12 506 |

A beszámolási évben a pénztártagok több mint 36 %-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva az 56 év felettek aránya 1,82%-kal növekedett.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

| 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 |

| 2009.XII.31. | 16-35 | 36-40 | 41-45 | 46-50 | 51-55 | 56- | Összesen |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Férfi (%) | 17,24 | 6,28 | 5,40 | 4,71 | 5,39 | 5,75 | 44,77 |
| Nő (%) | 19,20 | 7,27 | 7,02 | 6,65 | 7,92 | 7,17 | 55,23 |
| Összesen (%) | 36,44 | 13,55 | 12,42 | 11,36 | 13,31 | 12,92 | 100,00 |

A nők aránya 10,45 %-kal meghaladta a férfiak arányát. A korábbi évhez hasonlóan a beszámolási évben is a férfiak aránya növekedett, ez az előző év végéhez viszonyítva 0,17 %-os növekedést mutat, amely a 36-40, 41-45 és az 56 év felettieket érintette.

PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJ SZERINTI MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON

| Vállalt tagdíj (Ft-ban) | Taglétszám (fő) | | Taglétszám (fő) | |
|----------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | 2008. | (%) | 2009. | (%) |
| 2.000 - 3.000 | 55 685 | 41,05 | 59 638 | 40,26 |
| 3.001- 7.000 | 24 553 | 18,10 | 25 443 | 17,17 |
| 7.001 – 9.000 | 3 136 | 2,31 | 3 364 | 2,27 |
| 9.001- | 13 255 | 9,77 | 13 967 | 9,43 |
| Cafetéria | 24 721 | 18,23 | 30 959 | 20,90 |
| százalékos | 14 289 | 10,54 | 14 774 | 9,97 |
| Összesen | 135 639 | 100,00 | 148 145 | 100,00 |

A beszámolási évben munkáltatói tagdíjtámogatással belépő pénztártagok többsége Cafetéria tagdíjfizetést vállalt, létszámuk megközelítette a 7.000 főt.

EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2008-ban 125.333 fő, 2009-ben 142.905 fő) vetítve:

- 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);
- 2009 évben 44.698 Ft/fő/év és 3.725 Ft/fő/hó (ebből a tagok 722 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 3.003 Ft-ot);

A beszámolási évben a tagdíjbefizetések 19,39 %-át a pénztártagok és 80,61 %-át pedig a munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevételek 1,79 %-kal csökkent, személyenként havonta 68 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 129 Ft/fő/hó összeggel csökkent, a munkáltatók által fizetett rész pedig 61 Ft/fő/hó összeggel nőtt.

TAGOK TAGDÍJON FELÜLI BEFIZETÉSEI

A pénztártagok tagdíjon felüli befizetései a beszámolási évben 554.670 eFt volt. Átlag éves létszámra vetítve 3.881 Ft/év/fő összeget mutat, az előző évi 4.212 Ft/év/fő összeggel szemben.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 7,08 %-kal nőtt a pénztártagok részére juttatott adomány, összesen 23.559 eFt volt.

27 adományozó 250 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag adomány összege 94.236 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉVVÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 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.
- 2009 évben év végén átlag egy egészségszámlán (7.550.272 eFt/142.905 fő) 52.834 Ft összeg volt, amely 1.642 Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 382 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 26.073 eFt összegben, közel 20 %-kal többen, mint az előző évben. A 100 eFt összeg, vagy e feletti lekötések száma 99 db volt, ebből a legnagyobb összegű lekötés egy millió forint.

A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL TÁRGYÉVBEN IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK

A szolgáltatások kiadásai 6.654.370 eFt, ebből 6.595.325 eFt a pénztártagok és szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások, 59.045 eFt kártyakibocsátás költségei.

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 6.327 db, ebből OTP Egészségkártya elfogadására szerződött 4.791 db volt, a beszámolási év végén szerződött szolgáltatók száma 7.296 db, szolgáltatást nyújtók száma 25.240 db, és kártyaelfogadó alapellátók száma 4.685 db volt, melyekhez 6.532 POS terminál tartozott.

A Pénztár a beszámolási évben 4.108 db cserekártyát, 15.129 db újkártyát, és 1.836 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, a pénztártagok 1.114 db társkártyát igényeltek. Tagszervezés keretében 1.801 db kártya díjának elengedését hagyta jóvá az ügyvezetés. Kártya díja 2.900 Ft/db volt a beszámolási évben.

A beszámolási évben 91.174 pénztártag és közeli hozzátartozó 2.185.211 db szolgáltatást 6.595.325 eFt értékben vett igénybe. Ez a 2009. éves és a módosított hosszú távú pénzügyi tervben tervezettnél 1.041.202 eFt-tal, az előző évben igénybe vett szolgáltatások értékénél pedig 1.807.424 eFt-tal több.

Az igénybe vett szolgáltatás száma 87,41 %-kal meghaladta az előző évit. Az igénybe vett szolgáltatások 97,85 %-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás és 2,15 %-a életmódjavító, SZJA köteles egészségpénztári szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül továbbra is a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások, az összes szolgáltatás 81,58 %-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások értéke 5.380.709 eFt, amelynek 69,97 %-a gyógyszer árának megtérítése, 29,62 %-a gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása és 0,41 %-a egyéb önszegélyező, így pl. a kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén.

Sporteszközvásárlásra a pénztártagok 135.233 eFt összeget költöttek, amely adóköteles szolgáltatás.

A kártya elfogadóhelyek számának növekedésével jelentősen nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke, összesen 5.500.033 eFt, az igénybe vett szolgáltatások 83,39%-a. Ebből elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett 1.941.058 eFt (35,29%). Az EDI számlák száma az év folyamán folyamatosan nőtt, a szolgáltatói számlákon belüli aránya a januári 13,41 %-ról év végére 67,58 %-ra emelkedett, éves szinten átlagosan 48,59 % volt.

A Pénztárszolgáltatóhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.236.902 db volt, amelyekből a tagok által papíralapon beküldött 108.709 db (8,79 %), EDI 548.086 db (44,31 %) volt. A beérkezett számlák száma az előző évihez viszonyítva 35,61 %-kal emelkedett.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciós szolgáltatás értéke 30.020 eFt volt, az összes szolgáltatások értékének 0,46 %-a, az előző évihez viszonyítva háromszorosára nőtt.

| Finanszírozott szolgáltatás megnevezése | Szolgáltatások értéke (eFt) | Ellátott személyek (fő) | Költség megoszlása (%) |
|--|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen | 6 595 325 | 2 185 211 | 100,00 |
| Összes szolgáltatásból önszegélyező jellegű szolgáltatások | 5 380 709 | 2 106 921 | 81,58 |
| Összes szolgáltatásból adóköteles szolgáltatások (Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások) | 141 934 | 14 249 | 2,15 |

Az egészségpénztár által nyújtott szolgáltatások

| Finanszírozott szolgáltatás megnevezése | Szolgáltatások értéke (eFt) | Ellátott személyek (fő) | Költség megoszlása (%) |
|---|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Egészségpénztári szolgáltatások összesen | 6 595 325 | 2 185 211 | 100,00 |
| Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások | 6 453 391 | 2 170 962 | 97,85 |
| ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése | 822 377 | 38 911 | 12,47 |
| otthoni gondozás támogatása | 147 | 21 | 0,00 |
| gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása | 1 825 | 135 | 0,03 |
| közfürdő által nyújtott gyógykezelés | 5 237 | 1 198 | 0,08 |
| 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 | 143 867 | 21 989 | 2,18 |
| szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések | 139 | 8 | 0,00 |
| egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás | 5 380 709 | 2 106 921 | 81,58 |
| ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása | 3 764 798 | 1 934 884 | 57,08 |
| gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása | 1 593 849 | 171 641 | 24,17 |
| kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén | 22 062 | 396 | 0,33 |

| | | | |
|--|----------------|---------------|-------------|
| hátramaradottak segélyezése halál esetén | 0 | 0 | 0,00 |
| gyógyüdülés, egészségügyi üdülés | 99 090 | 1 779 | 1,50 |
| Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások | 141 934 | 14 249 | 2,15 |
| ebből: természetgyógyászati szolgáltatások | 993 | 135 | 0,02 |
| rekreációs üdülés | 3 155 | 66 | 0,05 |
| sporteszközök vásárlásának támogatása | 135 233 | 8 109 | 2,05 |
| életmódjavítást elősegítő kúrák | 161 | 7 | 0,00 |
| gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása | 0 | 0 | 0,00 |
| gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása | 2 392 | 5 932 | 0,04 |

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 3.018 Ft volt.

Az egy főre jutó szolgáltatás értéke (kártyadíj nélkül):

- 2008. évben (4.732.079 eFt/125.333 fő) 37.756 Ft/fő/év
- 2009. évben (6.595.325 eFt/142.905 fő) 46.152 Ft/fő/év.

Az egészségkártya használata sajnos lehetővé teszi, hogy a pénztártagok olyan szolgáltatást is igénybe vegyenek, amelyeket a Pénztár nem finanszírozhat. Beszámolási időszakban a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések értéke 63.968 eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékét 7,76 %-kal meghaladta. Az e tételekkel kapcsolatos ügyintézés, levelezés továbbra is jelentős munka és költségráfordítást igényel. A jogosulatlanul, valamint az adóköteles szolgáltatások igénybevételéről az érintett tagokat rendszeresen tájékoztatja az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. írásban. Amennyiben a tagok pótolják a hiányosságokat, vagy a számla összegét befizetik, akkor a számla összege a pénztári szolgáltatások főkönyvi számlára átvezetésre kerül, amennyiben nem, akkor az APEH részére az adókötelezettség keletkezéséről a bevallás megtörténik. Ezzel összhangban a tagok részére negyedévente adóigazolás kerül kiküldésre az egyéb jövedelem keletkezéséről, ezen felül a tárgyévet követően éves minden pénztártag egyenlegközlőt és adóigazolást kap kézhez.

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 | |
|---|---------------------------|---------|-----------------------------------|---------|
| | 2008 év | 2009 év | 2008 év | 2009 év |
| Teljes munkaidőben foglalkoztatott (fő) | 6 | 6 | 6 | 6 |

| | | | | |
|--------------------------------------|-----------|----------|-----------|-----------|
| Részmunkaidőben foglalkoztatott (fő) | 5 | 1 | 5 | 4 |
| Összesen. | 11 | 7 | 11 | 10 |

A Pénztár részmunkaidőben foglalkoztatott létszáma 2010. január 1-re a gazdasági és jogszabályi környezet jelentős változására tekintettel, négy fővel csökkent, ezzel a Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 7 fő lett, melyből 2 fő vezető állású.

Személyi jellegű ráfordítások

| Megnevezés | 2008 év | 2009 év | Index (%) |
|--|----------------|----------------|--------------|
| Állományba tartozó alkalmazottak bérköltisége (eFt) | 74 489 | 72 155 | 96,87 |
| Állományon kívüli alkalmazottak bérköltisége (tiszteletdíja) eFt | 7 929 | 7 460 | 94,09 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések (eFt) | 9 750 | 7 503 | 76,95 |
| Bérfjárulékok és hozzájárulások (eFt) | 28 236 | 26 144 | 92,59 |
| Személyi jellegű kiadások összesen (eFt) | 120 404 | 113 262 | 94,07 |

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 7.142 eFt összeggel (5,93%) kevesebb az előző évinél. A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 7.503 eFt volt.

A beszámolási évben az ügyvezető igazgató bér és bérjellegű költsége: 26.299 eFt, részére személyi jellegű egyéb kifizetés: 1.392 eFt (önkéntes nyugdíj és egészségpénztári tagdíj-hozzájárulás), ezek bérfjáruléka (tb., munkáltatói adó, eü. hozzájárulás, természetbeni juttatások) 8.681 eFt volt.

A választott tisztségviselők és az Igazgatótanács tanácsadója részére kifizetett tiszteletdíj 7.460 eFt. Az OTP Bank által delegált IT és EB tisztségviselők díjat nem vettek fel.

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

II. 6. EGYÉB INFORMÁCIÓK

AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2009 ÉVRE VONATKOZÓ ÉVES ÉS HOSSZÚ TÁVÚ PÉNZÜGYI TERVEINEK TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2008-2010 évekre vonatkozó hosszú távú és a 2009 évre vonatkozó éves pénzügyi tervének módosítását a kiegészítő vállalkozási tevékenység engedélyének megszerzése tette szükségessé, mely feltétele volt az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft. (továbbiakban: E2K Kft.) üzletrész tulajdonjog gyakorlásának.

A tervezésnél figyelembe vettük a gazdasági környezet és a jogszabályi változások várható hatásait. A tervek óvatos növekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számoltak.

TAGLÉTSZÁM

Tervezett létszám 2009. december 31-én mind a két tervben 144.200 fő, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 148.145 fő lett (102,74 %).

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

A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSI EREDMÉNYE

Beszámolási évben a Pénztár működési tevékenységének bevétele, a működési költsége, ráfordítása és a működési eredménye a 2009 évi éves és a hosszú távú pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezően alakult. A bevétel 11,18 %-kal, a költségek, ráfordítások 28,83 %-kal lett kedvezőbb a tervezettnél, amely elsősorban az új tagok számának terven felüli teljesítésének, valamint a költséghatékony intézkedéseknek köszönhető.

A működési tevékenység eredménye 146.837 eFt, a tervezett 133.312 eFt veszteséggel szemben.

A működési tartalék 2009 év végén 454.741 eFt, a tervezett 174.592 eFt-tal szemben.

A működési tevékenység tervhez viszonyított alakulását a 2. számú melléklet mutatja be.

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETE

Beszámolási évben a fedezeti alap bevétele a 2009 éves és a hosszú távú pénzügyi tervhez viszonyítva 28,07 %-kal kedvezőbben alakult.

A pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások 17,55 %-kal növekedtek, mindezek ellenére a bevételek kedvezőbb növekedésének köszönhetően a fedezeti alap eredménye 649,72 %-kal nőtt, beszámolási év záró napján elérve a 722.674 eFt összeget, a tervezett 96.392 eFt eredménnyel szemben.

A fedezeti tartalék beszámolási év végén 7.550.275 eFt, a tervezett 6.923.993 eFt-tal szemben (109,05 %).

A fedezeti tartalék tervhez viszonyított alakulását az 1. számú melléklet mutatja be.

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

A likviditási tartalék a tervezetthez viszonyítva 2009 évben 110,708 %-ban teljesült, a tartalék összege év végén 57.054 eFt, a tervezett 51.537 eFt-tal szemben.

A likviditási tartalék tervhez viszonyított alakulását a 3. számú melléklet mutatja be.

A Pénztár 2009 évre vonatkozó pénzügyi tervei és az elért tényszámok összevetésével megállapítható, hogy a pénzügyi terv legfőbb pontjai teljesültek, így a taglétszám, a fedezeti, a működési és a likviditási célú bevételek, a fedezeti, a működési és a likviditási tartalékok, melyek

elsősorban a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének és költség-hatékony működésének az eredménye.

Beszámolási évben a Pénztár működésében 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.

GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

A GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

a) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

Fedezeti alap: $7.437.332 \text{ eFt} / 8.120.177 \text{ eFt} = 0,92$ A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **91,59 %**.

Működési alap: $671.721 \text{ eFt} / 8.120.177 \text{ eFt} = 0,08$. A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **8,27 %**.

Likviditási alap: $11.124 \text{ eFt} / 8.120.177 \text{ eFt} = 0,00$ 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: $631.310 \text{ eFt} / 7.437.332 \text{ eFt} = 0,08$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **8,49%**.

Működési alap: $30.499 \text{ eFt} / 671.721 \text{ eFt} = 0,05$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **4,54 %**.

Likviditási alap: $5.102 \text{ eFt} / 11.124 \text{ eFt} = 0,46$ A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **45,86 %**.

c) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $6.654.370 \text{ eFt} / 7.437.332 \text{ eFt} = 0,89$ %. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **89,47 %**.

d) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: $524.884 / 671.721 \text{ eFt} = 0,78$. A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **78,14 %**.

e) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $113.262 \text{ eFt} / 524.884 \text{ eFt} = 0,22$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **21,58 %-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.

f) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $72.155 \text{ eFt} / 524.884 \text{ eFt} = 0,14$. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **13,75 %-a**.

- g) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 7.460 eFt/524.884 eFt = 0,01. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 1,42 %-a.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 142.905 fő
b) Munkáltatói tagok száma év végén: 4.005 db
c) Pénztár szolgáltatóinak száma: 6.327 db
d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 59.721 db
e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 4.685 db
f) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (6.654.370 eFt/142.905 fő): 46.565 Ft/fő/év.
g) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (63.968 eFt/142.905 fő): 448 Ft/fő/év
h) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (6.387.540 eFt/142.905 fő/12 hó): 3.725 Ft/fő/hó
i) Egy főre jutó eseti befizetés értéke (554.670 eFt/142.905 fő) 3.881 Ft/fő/év

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2009 év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 148.145 fő (tervezett: 144.200 fő), vagyona 8.127,5 millió Ft (tervezett: 7.150,1 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 6.387,5 millió Ft (tervezett: 5.306,9 millió Ft). A befektetésekből származó 2009 évben jóváírt hozam összesen 666,9 millió Ft (tervezett: 290,8 millió Ft). A működés 2009 évi összes bevétele 671,7 millió Ft (tervezett: 604,2 millió Ft), ráfordítása 524,9 millió Ft (tervezett: 737,5 millió Ft).

A Pénztár 2009 év végi működési tartaléka 454,7 millió Ft (tervezett: 174,6 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 7.550,3 millió Ft (tervezett: 6.924 millió Ft), a likviditási tartaléka 57,1 millió Ft (tervezett: 51,5 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát, vagyonát és működési tartalékát növelte, megalapozva ezzel a 2010 évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2010. május 31.

Dr. Gresa István
Igazgatótanács elnöke

Studniczky Ferenc
ügyvezető igazgató