

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
2010. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

Budapest, 2011. május 20.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2010. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I. 1. AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEMUTATÁSA

Az OTP Országos Egészségpénztár 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) képviseletében Váradí Józsefné (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: 000868) könyvvizsgáló.

A Pénztár - élve az Öpt-ben adott lehetőséggel - a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül a könyvelést, a nyilvántartást, az adminisztrációt, a pénztári szolgáltatásokat, az ügyfélszolgálatot, az informatikát, a tagszervezést, a házipénztárt, az egészségügyi szolgáltatások tervezését, szervezését, az egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat kiszervezte az OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-hez. A Pénztár részére az aktuárius feladatokat az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. látja el.

A Pénztár tagja a legnagyobb pénztárakat tömörítő Stabilitás Pénztárszövetségnek.

Az OTP Egészségpénztár az egyik legnagyobb szervezet, a vezető pénztárak egyike 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: 2010. január 1 – 2010. december 31.

Az OTP Egészségpénztár a beszámolási évben 161.428 fő záró taglétszámával első és több mint 8,4 milliárd forintos vagyonával második egészségpénztár a piacon.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2010 évre közétett adatai alapján, az egészségpénztári szektor növekedési indexe taglétszámban 0,86%, vagyonban 3,00%. Az OTP Egészségpénztár növekedési indexe a piacinál kedvezőbben alakult, taglétszámban 8,97%, vagyonban 3,72% volt.

OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2010 év végén

	Taglétszám	Vagyon
OTP Egészségpénztár	161,4 ezer fő	8.430,1 millió Ft
Piac	958,4 ezer fő	55.509,4 millió Ft
OTP EP piaci részesedése	16,84%	15,19%

2010 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 68,2%-ról 69,3%-ra, vagyonuk pedig 60,3%-ról 61,4%-ra nőtt. Hat vezető pénztárból négynek a taglétszáma meghaladja a 100.000 főt.

Az OTP Egészségpénztár 2010 évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt, a működési eredménye 94,9 millió Ft, a működési tartaléka pedig 549,7 millió Ft.

Beszámolási évben a pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása alábbiak szerint történt:

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 2.000 forintot a működési tartalék javára írt jóvá.

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve 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. ÉVES BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSA, KÖZÉTÉTELE, KÖVETETT SZÁMVITELI POLITIKA

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2010. 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 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.

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

Az OTP Egészségpénztár 2010 évi éves beszámolójában, a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét 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 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 - tagdíjegyeneslegére 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 2010 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 igénybevételének ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995 évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

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

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak gazdálkodási szabályait a 268/1997. (XII.22.) kormányrendelet rögzíti. 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 egészség számla szabályait,
- a hozamfelosztás szabályait,
- a felügyeleti adatszolgáltatásra, a hirdetésekre, tájékoztatókra vonatkozó szabályokat,
- a pénztárak biztosításmatematikai, szolgáltatásfinanszírozási előírásait,
- a pénzügyi tervezés, az egészségpénztári szolgáltatókkal kötendő szerződések, a pénztári kártya kibocsátásának és használatának szabályait, valamint
- a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások szakmai ellenőrzési rendjét.

I. 5. 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 2009 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 11.511.129 eFt.

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Eszközök	9 828 755	11 511 129	1 682 374	117,12
Befektetett eszközök	6 000	6 000	0	100,00
I. Immateriális javak	0	0	0	0,00
II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0,00
III. Befektetett pénzügyi eszközök	6 000	6 000	0	100,00
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00
Forgóeszközök	9 822 755	11 505 129	1 682 374	117,13
I. Készletek	0	0	0	0,00
II. Követelések	1 696 062	3 075 669	1 379 607	181,34
Tagdíjkövetelések	1 696 062	3 075 456	1 379 394	181,33
Egyéb követelések	0	213	213	0,00
III. Értékpapírok	6 473 741	6 783 726	309 985	104,79
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 473 741	6 783 726	309 985	104,79
IV. Pénzeszközök	1 653 674	1 646 337	-7 337	99,56
Pénztárak	231	205	-26	88,74
Pénztári elszámolási számla	157 795	17 819	-139 976	11,29
Elkülönített betétszámla	238	53	-185	22,27
Rövid lejáratú bankbetétek	1 495 410	1 628 260	132 850	108,88

V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	-722	-603	119	83,52
--------------------------------------	------	------	-----	-------

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.

Az üzletrész értéke a 268/1997. (XII.22.) számú kormányrendelet 2.§ (1) bekezdése alapján nem része a Pénztár portfóliójának.

FORGÓESZKÖZÖK

A Pénztár befektetéseit forgatási céllal vásárolt értékpapír formájában realizálja, ennek következtében azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván. 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 11.505.129 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 1.682.374 eFt-tal (17,13%) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2010-ben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 3.075.669 eFt, amelyből 3.075.456 eFt tagdíjkövetelés és 213 eFt szolgáltatókkal szemben fennálló egyéb követelés.

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 tagdíjkövetések 43,61%-a (1.341.330 eFt) a pénztártagokat, és 56,39%-a (1.734.126 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 81,33%-kal növekedett, annak ellenére, hogy a két éven túli tagdíjköveteléseket a Pénztár számviteli politikája alapján leírta, valamint a meglévő tagdíjkövetelésből 2.190.090 eFt (41,59%) követelést behajthatatlannak minősített.

A két éven túli tagdíjkövetelés leírás összege 1.834.975 eFt, melyből a munkáltatókkal szembeni követelés 600.554 eFt (32,73%) és a tagokkal szembeni követelés 1.234.421 eFt (67,27%). Leírt követelésből 1.688.177 eFt a fedezeti alapot, 144.963 eFt a működési alapot és 1.835 eFt a likviditási alapot érintette.

A beszámolási év utolsó napján tagdíjat meg nem fizető tagok száma 58.866 fő volt, ezeknek többsége a tagdíjfizetést csoportos beszedési megbízással vagy átutalási postautalványon vállalta. A csoportos beszedésnél leggyakoribb probléma, hogy az érintett pénztártagok többségének számlája fedezethiányos. A munkáltató által történő átutalás elmaradása elsősorban a pénztártag munkaviszonyának megszűntetésére vezethető vissza.

A tagdíjkövetelésen felüli egyéb követelés összege 213 eFt, teljes egészében szolgáltatókkal szemben fennálló követelés, amely a pénztártagok reklamációja miatt visszaadott termékek elszámolásával függ össze.

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2010-ben - Befektetési Politikával összhangban - kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tart nyilván. Az értékpapírok 2010. december 31-i fordulónapon kötvények és diszkontkincstárjegyek voltak, ezek könyv szerinti értéke 6.783.726 eFt volt, az előző év záró adatához képest 4,79%-os növekedést jelent.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Diszkont- kincstárjegy	Fix kamatozású kötvény	Összesen
Fedezeti alap (eFt)	5 155 600	1 415 178	6 570 777
Működési alap (eFt)	163 885	0	163 885
Likviditási alap (eFt)	49 064	0	49 064
Összesen (eFt)	5 368 549	1 415 178	6 783 726

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 1.646.337 eFt, az előző év záró adatához képest 0, 44%-os csökkenést jelent.

Megnevezés	Összeg
Házipénztár egyenlege (eFt)	205

Elszámolási betétszámlák egyenlege (eFt)	17 819
Elkülönített betétszámlák egyenlege (eFt)	53
Rövid lejáratú bankbetétek (eFt)	1 628 260
Összesen (eFt)	1 646 337

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Elkülönített betétszámlák	Rövid lejáratú bankbetétek	Összesen
Fedezeti alap (eFt)	2	1 390 000	1 390 002
Működési alap (eFt)	51	219 000	219 051
Likviditási alap (eFt)	0	19 260	19 260
Összesen (eFt)	53	1 628 260	1 628 313

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 -603 eFt, mely a 73 eFt befektetési célra elkülönített pénzeszközök és -676 eFt 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.

A Pénztár mérleg főösszege 1.682.374 eFt-tal gyarapodott az előző évi mérleg főösszeghez viszonyítva, ami 17,12%-os növekedést jelent.

1.5.2. MÉRLEG – FORRÁSOK

A Pénztár mérlegében a források értéke 11.511.129 eFt, ebből a saját tőke 3.066.552 eFt, a három pénztári tartalék 8.421.559 eFt és a kötelezettségek 23.018 eFt.

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Források	9 828 755	11 511 129	1 682 374	117,12
Saját tőke	1 696 062	3 066 552	1 370 490	180,80
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	1 696 062	3 066 552	1 370 490	180,80
Tartalékok	8 062 070	8 421 559	359 489	104,46
I. Fedezeti alap tartaléka	7 550 275	7 803 366	253 091	103,35
II. Működési alap tartaléka	454 741	549 652	94 911	120,87
III. Likviditási alap tartaléka	57 054	68 541	11 487	120,13
Kötelezettségek	70 623	23 018	-47 605	32,59

I. Rövid lejáratú kötelezettségek	51 386	589	-50 797	1,15
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	19 237	22 429	3 192	116,59

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 3.066.552 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 1.370.490 eFt (80,8%-os) növekedést mutat.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2010. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 3.066.552 eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A „Tőkeváltozások” a tagokkal és a munkáltatókkal szemben fennálló tagdíjkövetelésekből és az elszámolt értékvesztésből tevődik össze. A tagdíjkövetelések 43,61%-a tagokkal szembeni követelés és 56,39%-a pedig munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

Megnevezés	Értékvesztés	Tagdíjkövetelések	Összeg
Fedezeti alap (eFt)	-8 557	2 856 207	2 847 650
Működési alap (eFt)	-263	216 358	216 095
Likviditási alap (eFt)	-84	2 891	2 807
Összesen (eFt)	-8 904	3 075 456	3 066 552

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

Alapok alakulása

Megnevezés	2009. 12. 31.	2010. 12. 31.	Tárgy/bázis (%)
Fedezeti alap tartaléka (eFt)	7 550 275	7 803 366	103,35
Működési alap tartaléka (eFt)	454 741	549 652	120,87
Likviditási alap tartaléka (eFt)	57 054	68 541	120,13
Záró állomány (eFt)	8 062 070	8 421 559	104,46

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 359.489 eFt összegű, 4,46%-os emelkedést mutat, amely a kiegyensúlyozott gazdálkodásnak és az eredményes működésnek köszönhető. Az alapok tartalékának 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: 7.550.275 eFt-ot, valamint a másik pénztárakból átlépő tagok áthozott fedezetét. A fedezeti alap tartalék 7.803.366 eFt, a pénztári tartalék 92,66%-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 253.091 eFt-tal (3,35%) meghaladta.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 454.741 eFt-ot.

A működési alap tartaléka 549.652 eFt, a pénztári tartalék 6,53%-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 94.911 eFt-tal (20,87%) meghaladta.

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 57.054 eFt. A likviditási alap tartaléka 68.541 eFt, a pénztári tartalék 0,81%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 11.487 eFt-tal (20,13%) meghaladta.

A három alap fordulónapi tartaléka 8.421.559 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 359.489 eFt-tal (4,46%), a 2010 éves tervben tervezett tartalékot 3.240.467 eFt-tal (62,54%) és a hosszú távú pénzügyi tervben tervezett tartalékot pedig 1.492.778 eFt-tal (21,54%) meghaladta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 78,34%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 90,69%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 8,75%-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 14,85%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, ennek következménye elsősorban az alapok tárgyévi eredményének a csökkenése 59,22%-kal.

Megnevezés	2009. 12. 31.	2010. 12. 31.	Változás	Index (%)
Tagdíjbevételek (eFt)	6 387 540	6 946 395	558 855	108,75
Különféle bevételek (eFt)	1 732 637	1 921 154	188 517	110,88
I. Alapok bevétele (eFt)	8 120 177	8 867 549	747 372	109,20
II. Alapok kiadása (eFt)	7 238 537	8 508 060	1 269 523	117,54
Alapok eredménye (I-II.)	881 640	359 489	-522 151	40,78

A Pénztár pénzügyi tervei óvatos növekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számoltak, figyelembe véve a tervezés időszakában ismert adójogszabályok változásának és a gazdasági környezet várható hatásának az alakulását. A 2010 évi éves terv 4.668.664 eFt tagdíjbevétellel és 7.084.800 eFt összegű szolgáltatás kiadással, a hosszú távú pénzügyi terv pedig 5.409.662 eFt tagdíjbevétellel és 5.902.497 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel mind a két tervhez viszonyítva kedvezőbben alakult, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás a 2010 évi éves tervet 8,91%-kal, a hosszú távú pénzügyi tervet pedig 30,73%-kal meghaladta.

A tagdíjbevétel és a tagok által igénybe vett szolgáltatások kiadásának egymáshoz viszonyított aránya határozta meg pénztári alapok tartalékának nagyságát, mely a Pénztár működésének megkezdése óta folyamatosan növekszik, a növekedés mértéke viszont a beszámolási évben az előző évi 12,28%-ról 4,46%-ra csökkent. A beszámolási év adatai alátámasztják, hogy a gazdálkodás iránya alapvetően megegyezett a tervekben előirányozottnál, a költséghatékony intézkedéseknek, a szigorú költségtakarékos működésnek köszönhetően a működési eredmény növekedésének dinamikája viszont lényegesen magasabb lett a tervezettnél.

Az ügyvezetés folyamatosan figyelemmel kíséri az alapok tartalékának alakulását, illetve 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 23.018 eFt.

RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztárnak tagokkal szembeni kötelezettsége fordulónapon nem volt, a rövidlejáratú kötelezettségből 589 eFt egyéb rövidlejáratú, költségvetési befizetési kötelezettség.

EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsora a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat) foglalja magában. Beszámolási év végén 1.410 eFt összegben azokat a beazonosítatlan eredetű befizetéseket, melyeket három éven belül sem lehetett beazonosítani, illetve a befizetésre vonatkozóan rendelkezés nem érkezett a befizetőtől, átvezetésre kerültek a likviditási alapba egyéb bevétel címen. A likviditási alapba átvezetett 2002 – 2006. év között beazonosítatlan tételek száma 146 db.

Az azonosítatlan függő befizetésekből származó rövid lejáratú kötelezettség fordulónapi egyenlege 22.429 eFt, teljes egészében a pénztártagokhoz és munkáltatókhoz rendelhető függő befizetések, amelyeket a bevállás 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 2010 évben 769.714 eFt összegű működési célú bevétellel és 674.803 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 94.911 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK

Megnevezés	2009 év ezer Ft	2010 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	100 344	95 659	-4 685	95,33
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	419 681	468 246	48 565	111,57
Tagok egyéb befizetései	100 088	159 331	59 243	159,19
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	707	548	-159	77,51
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	620 820	723 784	102 964	116,59
Egyéb bevétel (kerekítés)	0	5	5	0,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	27 312	19 503	-7 809	71,41
Átcsoportosítás fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	23 589	26 422	2 833	112,01
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	671 721	769 714	97 993	114,59

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 769.714 eFt, az előző évi bevételnél 97.993 eFt-tal (14,59%) több lett. A bevétel növekedése a munkáltatók által fizetett tagdíjnál és a tagok egyéb befizetéseinél jelentkezett.

Átcsoportosítás fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 26.422 eFt értékben, mely 2.833 eFt-tal több lett az előző évinél. 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.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2009 év ezer Ft	2010 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	412 804	566 854	154 050	137,32
Személyi jellegű ráfordítások	113 262	104 413	-8 849	92,19
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0,00
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 877	2 112	235	112,52

Működési költségek, ráfordítások összesen	527 943	673 379	145 436	127,55
Pénzügyi műveletek ráfordításai	-3 187	1 344	4 531	-42,17
Egyéb ráfordítások	128	80	-48	62,50
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	524 884	674 803	149 919	128,56

A működési tevékenység éves ráfordítása 674.803 eFt, az előző évi ráfordítást 149.919 eFt-tal (28,56%) meghaladta. Az anyagjellegű kiadások növekedését az adminisztrációs díj és a tagszervezési díj 164.219 eFt összegű növekedése okozta, melyből 91.538 eFt, 2009 negyedik negyedéves díj, elszámolása áthúzódott 2010 évre.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2009 év ezer Ft	2010 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj bevételek	520 025	563 905	43 880	108,44
Működési célra juttatott támogatás	707	548	-159	77,51
Egyéb bevételek	100 088	159 336	59 248	159,20
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	23 589	26 422	2 833	112,01
Működési célú bevételek összesen	644 409	750 211	105 802	116,42
Anyag jellegű ráfordítások	412 804	566 854	154 050	137,32
Személyi jellegű ráfordítások	113 262	104 413	-8 849	92,19
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 005	2 192	187	109,33
Működési költségek, ráfordítások összesen	528 071	673 459	145 388	127,53
Szokásos működési tevékenység eredménye	116 338	76 752	-39 586	65,97
Befektetési tevékenység bevételei	27 312	19 503	-7 809	71,41
Befektetési tevékenység ráfordításai	-3 187	1 344	4 531	-42,17
Befektetési tevékenység eredménye	30 499	18 159	-12 340	59,54
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	146 837	94 911	-51 926	64,64

A működési alap eredménye 51.926 eFt-tal elmaradt az előző évi eredménytől, amely elsősorban az előző év negyedik negyedéves nyilvántartás- és tagszervezés díj 2010 évre történő áthúzódásának a következménye. Amennyiben az említett kiadás (91.538 eFt) nem növeli a beszámolási év működési kiadását, úgy az eredmény 186.449 eFt, ez elsősorban a különböző költséghatékony intézkedéseknek, a szigorú költségtakarékos működésnek az eredménye.

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 20%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrészre osztalékbevételt nem realizált.

A 2010 ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

1. **Az anyag jellegű ráfordítások 566.854 eFt**, az előző évinél 154.050 eFt-tal (37,32%) több, a növekedés az adminisztrációs díj és a tagszervezési díj negyedik negyedéves díjának 2010 évre történő áthúzódásával indokolható, elemei az alábbiak:

a) Anyagköltség 1.537 eFt

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

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 525.801 eFt

- posta, telefon, Internet költsége, közzétételi díj, reklám, marketing 15.915 eFt;
- bérleti díjak 20.086 eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj);
- oktatás 13 eFt;
- belföldi utazás és kiküldetés 589 eFt;
- tanácsadói díjak 10.992 eFt (jogász, belső ellenőrzés, valamint az egyéb üzletviteli tanácsadók megbízási díjai, pl. CAFE (reklám kommunikáció), Exigente (tűzvédelem, munkavédelem);
- adminisztráció díja 375.999 eFt és a tagszervezéssel kapcsolatos díj 85.236 eFt (az OTP Pénztárszolgáltató zRt. megbízási díja);
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 16.971 eFt (ebből: 1.648 eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsival kapcsolatos kiadások, 8.597 eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatások, adóigazolások nyomdai költségei, 5.614 eFt egészségkártyával kapcsolatosan felmerült költségek, 611 eFt érdekképviselési testület tagsági díja, és 501 eFt egyéb szolgáltatások költsége).

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 39.516 eFt

- bankköltség 36.230 eFt;
- biztosítási díjak 1.283 eFt;
- könyvvizsgálat költsége 2.000 eFt;
- Hatósági díjak, illetékek 3 eFt.

2. **Személyi jellegű ráfordítások 104.413 eFt**, az előző évinél **8.849 eFt-tal** (7,81%) kevesebb. A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltés 77.618 eFt

- a Pénztár alkalmazottai részére kifizetett bérköltés 71.275 eFt;
- a tisztségviselők és a tanácsadók részére kifizetett tiszteletdíjak 6.343 eFt;

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 5.010 eFt

- nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulás 2.242 eFt;
- egészségpénztári tagdíj hozzájárulás 504 eFt;
- reprezentáció 438 eFt;
- alkalmazottaknak fizetett magánnyugdíj pénztári hozzájárulás 509 eFt;
- természetbeni juttatás után SZJA 926 eFt;
- gépkocsi használat adója 123 eFt;
- egyéb személyi kifizetések 187 eFt (iskoláztatási támogatás, munkáltatót terhelő táppénz 1/3-a, stb.);
- üzleti ajándék 4 eFt;
- más egyéb személyi kifizetés (konferencián étkezési díj) 13 eFt;
- foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 64 eFt.

c) Bérjárulék 21.784 eFt

- nyugdíjbiztosítási járulék 18.285 eFt;
- egészségbiztosítási járulék 2.476 eFt;
- egészségügyi hozzájárulás 5 eFt;
- munkaadói járulék 334 eFt;
- munkáltató részéről fizetett betegszabadság 684 eFt.

3. **A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 2.192 eFt**, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (80 eFt), valamint a felügyeleti díjat (2.112 eFt).

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben 253.091 eFt nyereséget mutat.

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2009 év	2010 év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Tagok által fizetett tagdíj	1 137 070	1 076 296	-60 774	94,66
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	4 724 100	5 299 292	575 192	112,18
Tagok egyéb befizetései	454 109	695 486	241 377	153,15
Támogatóktól befolyt összeg	22 852	17 734	-5 118	77,60

Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	28 172	43 433	15 261	154,17
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	546 474	567 036	20 562	103,76
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	524 555	386 626	-137 929	73,71
Fedezeti alap bevételei összesen	7 437 332	8 085 903	648 571	108,72

A fedezeti célú bevételek összege 8.085.903 eFt, az előző évi bevételt 648.571 eFt-tal (8,72%) meghaladta, a bevétel növekedése a munkáltatói tagdíj hozzájárulás, a tagok egyéb befizetései, a belépő tagok által hozott egyéni fedezet, valamint a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt adójóváírás növekedésének az eredménye. A tagok által fizetett tagdíj, a támogatói hozzájárulás és a pénzügyi műveletek nettó bevétele elmaradt az előző évitől. A pénzügyi műveletek nettó bevételének csökkenése érintette a tagok számlájára felosztható hozam csökkenését is, mely 26,29%-kal elmaradt az előző évitől.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2009 év	2010 év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Szolgáltatások kiadásai	6 654 370	7 629 815	975 445	114,66
Tagoknak visszatérített összeg	79 277	67 991	-11 286	85,76
Pénzügyi műveletek ráfordításai	-106 755	22 040	128 795	-20,65
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	63 968	86 374	22 406	135,03
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	23 589	26 422	2 833	112,01
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	209	170	-39	81,34
Fedezeti alap kiadásai	6 714 658	7 832 812	1 118 154	116,65

A fedezeti alap kiadásának 97,41%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 98,51%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 975.445 eFt-tal, 14,66 %-kal nőtt az előző évihez viszonyítva. A növekedés összege a fedezeti alap többletbevételét több mint 300 millió forinttal meghaladta.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadásnál 1.118.154 eFt összeggel (16,65%) több lett, összesen 7.832.812 eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 102.161 eFt-tal szerepel a pénztári kártyakibocsátás költsége.

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. Az átcsoportosított összeg 26.592 eFt, ebből a működési alapba 26.422 eFt és a likviditási alapba 170 eFt került.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 22.040 eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések 45.314 eFt vagyonarányos költségét és az értékpapír beváltás -23.274 eFt árfolyamveszteségét.

A beszámolási évben tovább nőtt a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 86.374 eFt volt, a növekedés 35,03%.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2009 év	2010 év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Fedezeti alap bevétele	7 437 332	8 085 903	648 571	108,72
Fedezeti alap kiadása	6 714 658	7 832 812	1 118 154	116,65
Fedezeti alap eredménye	722 674	253 091	-469 583	35,02

A fedezeti alap eredménye 64,98%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva, mely elsősorban a tagok által igénybe vett szolgáltatások értékének 14,66%-os növekedésével indokolható, amely a bevétel növekedést 1,99%-kal meghaladta.

A fedezeti alap eredménye 253.091 eFt, a tervezetthez viszonyítva kedvezőbben alakult 2.049.612 eFt-tal, mivel nagyobb mértékű, közel 50%-os bevétel csökkenéssel számoltunk a 8,72%-os növekedéssel szemben.

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2009 év	2010 év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Tagok által fizetett tagdíj	1 254	1 179	-75	94,02
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 091	5 723	632	112,41
Tagok egyéb befizetései	473	717	244	151,59
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Egyéb bevételek	0	1 410	1 410	0,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	4 097	2 733	-1 364	66,71
Átcsoportosítás fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	209	170	-39	81,34
Likviditási alap bevételei összesen	11 124	11 932	808	107,26
Pénzügyi műveletek ráfordításai	-1 005	445	1 450	-44,28
Likviditási alap kiadása	-1 005	445	1 450	-44,28
Likviditási alap eredménye	12 129	11 487	-642	94,71

A likviditási alap bevétele 808 eFt (7,26%) összeggel meghaladta az előző évit, elsősorban annak köszönhetően, hogy a beazonosítatlan eredetű befizetések, melyeket három éven belül sem lehetett beazonosítani, illetve a befizetésre vonatkozóan rendelkezés nem érkezett a befizetőtől 1.410 eFt

összegben átvezetésre kerültek a likviditási alapba az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérleghorából, a függő bevételekből.

A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak a likviditási hányadra jutó összegét a Pénztár átcsoportosította a likviditási alapba, beszámolási évben összesen 170 eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 445 eFt, tartalmazza a likviditási alapot érintő befektetések 451 eFt vagyonarányos költségét és az értékpapír beváltás -6 eFt árfolyamvesztését.

A likviditási alap eredménye 11.487 eFt, 642 eFt-tal (5,29%) elmaradt az előző évi eredménytől, amely elsősorban a pénzügyi műveletek bevétel csökkenésének a következménye.

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2009 év ezer Ft	2010 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 238 668	1 173 134	-65 534	94,71
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 148 872	5 773 261	624 389	112,13
Tagok egyéb befizetései	554 670	855 534	300 864	154,24
Támogatóktól befolyt összeg	23 559	18 282	-5 277	77,60
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	28 172	43 433	15 261	154,17
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	546 474	567 036	20 562	103,76
Összesen	7 540 415	8 430 680	890 265	111,81
Egyéb bevételek	579 762	436 869	-142 893	75,35
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	8 120 177	8 867 549	747 372	109,20

A tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 8.867.549 eFt, az előző évi bevételeket 747.372 eFt-tal (9,2%), a tervezettet pedig 3.009.438 eFt (51,37%) haladta meg.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2009.év ezer Ft	2010.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	7 437 332	8 085 903	648 571	108,72
Működési alap bevétele	671 721	769 714	97 993	114,59
Likviditási alap bevétele	11 124	11 932	808	107,26
Összes bevétel	8 120 177	8 867 549	747 372	109,20

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2010 évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2009

évben a Pénztár összes bevételének 91,59%-a fedezeti, 8,27%-a működési és 0,14%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 91,19%-a fedezeti, 8,68%-a működési és 0,13%-a likviditási alapba. A működési alap bevétel növekedése elsősorban a lejárt cserekártya, valamint az új kártya kibocsátás díjbevételeinek köszönhető.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2009 év	2010 év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	6 718 338	7 716 189	997 851	114,85
Tagoknak visszatérített összeg	79 277	67 991	-11 286	85,76
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	23 798	26 592	2 794	111,74
Anyag jellegű ráfordítások	412 804	566 854	154 050	137,32
Személyi jellegű ráfordítások	113 262	104 413	-8 849	92,19
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0,00
Egyéb működési ráfordítások	128	80	-48	62,50
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 877	2 112	235	112,52
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	-110 947	23 829	134 776	-21,48
Összes kiadás	7 238 537	8 508 060	1 269 523	117,54

A pénztári kiadások beszámolási évben 8.508.060 eFt, az előző évit 1.269.523 eFt-tal (17,54%) meghaladta, a tervezetthez viszonyítva pedig 675.858 eFt-tal (8,63%) lett több. A kiadásnövekedés 78,6%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások kiadásának növekedése okozta.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2009 év	2010 év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Fedezeti alap kiadása	6 714 658	7 832 812	1 118 154	116,65
Működési alap kiadása	524 884	674 803	149 919	128,56
Likviditási alap kiadása	-1 005	445	1 450	-44,28
Összes kiadás	7 238 537	8 508 060	1 269 523	117,54

2009 évben a Pénztár kiadásainak 92,76%-a fedezeti, 7,25%-a működési és -0,01%-a likviditási alapot, a beszámolási évben pedig 92,06%-a fedezeti, 7,93%-a működési és 0,01%-a a likviditási alapot érintette. A likviditási alap kiadása pénztári szinten nem jelentős, kizárólag a vagyonkezeléssel függ össze.

ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2009 év	2010 év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Fedezeti alap eredménye	722 674	253 091	-469 583	35,02
Működési alap eredménye	146 837	94 911	-51 926	64,64
Likviditási alap eredménye	12 129	11 487	-642	94,71
Pénztár szintű eredmény	881 640	359 489	-522 151	40,78

Beszámolási évben mind a három alap eredménye elmaradt az előző évben elért eredménytől, ezért a Pénztár szintű eredmény is csökkent, a csökkenés nagysága 522.151 eFt (59,22%). Az alapok eredménye mind a 2010 évi éves, mind a hosszú távú a pénzügyi tervekben prognosztizált eredménynél jelentősen kedvezőbben alakult, mivel mind a két tervben a fedezeti és a működési alapnál veszteséggel számoltunk.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 8.421.559 eFt volt, 359.489 eFt összeggel (4,46%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 7.803.366 eFt, a működési tartalék 549.652 eFt és a likviditási tartalék 68.541 eFt.

Megnevezés	2009 év	2010 év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Fedezeti tartalék	7 550 275	7 803 366	253 091	103,35
Működési tartalék	454 741	549 652	94 911	120,87
Likviditási tartalék	57 054	68 541	11 487	120,13
Összes kiadás	8 062 070	8 421 559	359 489	104,46

Az alapok tartaléka a tervezett tartalékot 3.240.467 eFt-tal (62,54%) haladta meg.

A tartalékok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés kedvezőbb alakulása, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, illetve azok egymás közti aránya.

A pénztár taglétszáma, bevételei, az alapok tartaléka mind a tervekhez, mind az előző évhez viszonyítva folyamatos növekedést mutat, bár a növekedés mértéke a korábbi években mértéktől elmaradt. Beszámolási évben a pénztári kiadások is nőttek, melynek mértéke meghaladta a bevételek növekedésének mértékét.

A pénztári tagdíj, tagdíjjellegű bevételek alapok közötti felosztása a biztonságos működés megőrzése érdekében a beszámolási évben - az önkéntes pénztárakat érintő adójogszabályok, valamint a gazdasági környezet negatív változásának hatásával számolva - nem változott.

A Pénztár 2010 éves pénzügyi terve 4.668.664 eFt tagdíjbevéttel és 7.084.800 eFt szolgáltatás kiadással, a hosszú távú 2010 évre vonatkozó pénzügyi terve pedig 5.409.662 eFt tagdíjbevéttel és 5.902.497 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. Mind a két tervezett értéknél a tagdíjbevéttel kedvezőbben alakult, szolgáltatás kiadás pedig meghaladta a tervezett értékeket a beszámolási évben.

PÉNZTÁR 2010 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, valamint a kockázat-hozam optimális viszonyát.

A beszámolási évben hatályos 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 rendelkezik.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A vagyonkezelő által kezelt értékpapírok átlagos bruttó hozama a fedezeti tartalékon 6,49%, működési tartalékon 5,84% és a likviditási tartalékon 5,87% volt.

Megnevezés	I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év	2010. év
Fedezeti alap	3,47%	0,37%	2,39%	0,14%	6,49%
Referencia portfolió	3,06%	0,23%	2,28%	0,13%	5,79%
Különbség	0,41%	0,14%	0,11%	0,01%	0,70%
Likviditási alap	1,90%	1,16%	1,41%	1,27%	5,87%
Működési alap	1,87%	1,14%	1,41%	1,29%	5,84%
RMAX	1,77%	1,07%	1,41%	1,17%	5,53%
MAX	7,00%	-2,34%	4,91%	-2,94%	6,40%
MAX Composite	5,94%	-1,50%	4,33%	-2,21%	6,46%

A Pénztár fedezeti portfóliójának 2010 évi hozama vagyonkezelő tájékoztatása szerint 6,49%, amely 70 bázisponttal meghaladta a referenciaportfólió hozamát, az azonos időszakra mért teljesítményét. A vagyonkezelő 2010 éves beszámolója a Pénztár 2010 évi éves beszámolójának melléklete.

Hozamok tartalékonként

Megnevezés	Bruttó hozam	Ráfordítás	Nettó hozam
Fedezeti tartalék (eFt)	386 626	22 040	364 586

Működési tartalék (eFt)	19 503	1 344	18 159
Likviditási tartalék (eFt)	2 733	445	2 288
Összesen (eFt)	408 862	23 829	385 033

A pénzügyi műveletek ráfordítása 23.829 eFt volt, ebből a fedezeti alapot 22.040 eFt (45.314 eFt költség, -23.274 eFt árfolyamvesztés), működési alapot 1.344 eFt (1.342 eFt költség, 2 eFt árfolyamvesztés) és a likviditási alapot 445 eFt (451 eFt költség, -6 eFt árfolyamvesztés) érintette, ezek tartalmazzák a vagyonkezelő, a letétkezelő és a vagyonkezeléssel felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja) és a vagyonkezelő által kezelt értékpapírok beváltásának árfolyamvesztését. A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el a Pénztár.

Vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam 325.818 eFt, a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam pedig 59.215 eFt, összesen 385.033 eFt. Ebből 2010 évben a tagok számláján jóváírt hozam 364.586 eFt volt, mely 266.724 eFt-tal (42,25%) kevesebb az előző évben osztott hozamnál.

A működési alap hozama 18.159 eFt és a likviditási alap hozama pedig 2.288 eFt volt a beszámolási évben.

II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2010. december 31-én a tervezett 148.830 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 161.428 fő volt (4. számú melléklet). Ez a létszám 12.598 fővel (8,46%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 16.237 fő belépésével, továbbá 2.954 fő pénztártag távozásával alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva csökkent.

A beszámolási évben 958 új munkáltatói szerződés megkötésére került sor, amelynek eredményeként 7.151 pénztártag belépése valósult meg. A megszűnt munkáltatói szerződések száma 54 volt, amely 2.774 tagsági jogviszony megszüntetését vonta magával. Az érintett munkáltatók szerződéseik felbontását pénzügyi helyzetük romlásával indokolták. Az év végén 4.960 db munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 99.856 fő, az összes taglétszám 61,86%-a. 2010-ben a gazdasági válságra, illetve a természeti csapásokra (árvízvár) való hivatkozással 23 munkáltató kérte tagdíjtámogatásának szüneteltetését, ez összesen 3.384 tagot érintett.

Az előző év végi adatokhoz viszonyítva megállapítható, hogy a szerződött munkáltatók száma 1,12%-kal nőtt, ugyanakkor a munkáltatói tagdíjtámogatásban részesülő pénztártagok aránya 13,85%-kal csökkent.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben a tagdíjkövetelések 56,39%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év záró napján 1.734.126 eFt volt.

A pénztártagok 6,9%-a az OTP Csoport munkavállalója. A Pénztár tíz legnagyobb munkáltatói tagja az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt (6,07%), a BKV Zrt. (2,69%), a Groupama Biztosító Zrt. (2,10%), a Szerencsejáték Zrt (0,81%), a DELPHI HUNGARY Kft (0,69%), a Swietelsky Magyarország Kft. (0,53%), a Bólyi Mezőgazdasági Kereskedelmi és Termelő Zrt (0,48%), KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt. (0,48%), Dunántúli Regionális Vízmű Zrt. (0,44%), és a Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Önkormányzat Jósza András Kórháza (0,44%).

A tíz legnagyobb munkáltató részesedése a pénztári taglétszámból 14,73%.

Tagsági jogviszonya 2.954 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 2.510 fő, más pénztárba átlépő 284 fő, elhalálozott 160 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2009.év	2010.év	Változás	Index
	fő	fő	fő	%
Pénztártagok száma (fő)	148 145	161 428	13 283	108,97
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	59 215	61 307	2 092	103,53
Egyéni tagok aránya (%)	39,97	37,98	-2	

Az elmúlt évben 2.092 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 1,99%-kal csökkent, az összes létszám 37,98%-a. Az egyéni tagokkal a kapcsolattartás nehézkes és költséges, többségük csak az egységes tagdíjat 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)		2010-2009
	2009.	%	2010.	%	
16-35	53 977	36,44	55 975	34,68	1 998
36-40	20 079	13,55	22 510	13,95	2 431
41-45	18 398	12,42	20 556	12,73	2 158
46-50	16 829	11,36	18 037	11,17	1 208
51-55	19 716	13,31	20 314	12,58	598
56-	19 146	12,92	24 036	14,89	4 890
Összesen	148 145	100,00	161 428	100,00	13 283

A beszámolási évben a pénztártagok közel 35%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva az 56 év felettek aránya 1,97%-kal növekedett.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

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

2010.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	16,33	6,59	5,57	4,68	5,11	6,53	44,81
Nő (%)	18,34	7,36	7,17	6,49	7,47	8,36	55,19
Összesen (%)	34,67	13,95	12,74	11,17	12,58	14,89	100,00

A nők aránya 10,38%-kal meghaladta a férfiak arányát. A korábbi évhez hasonlóan a beszámolási évben is a férfiak aránya növekedett, ez az előző év végéhez viszonyítva 0,04%-os növekedést mutat, amely a 36-40 és a 41-45 korcsoportot érintette.

PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJ SZERINTI MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON

Vállalt tagdíj (Ft-ban)	Taglétszám (fő) 2009.	(%)	Taglétszám (fő) 2010.	(%)
2.000 - 3.000	59 638	40,26	59 994	37,16
3.001- 7.000	25 443	17,17	21 257	13,17
7.001 – 9.000	3 364	2,27	11 675	7,23
9.001-	13 967	9,43	3 950	2,45
Cafetéria	30 959	20,90	48 948	30,32
százalékos	14 774	9,97	15 604	9,67
Összesen	148 145	100,00	161 428	100,00

A beszámolási évben munkáltatói tagdíjtámogatással belépő pénztártagok többsége Cafetéria rendszerben nyújtott tagdíjfizetést vállalt, létszámuk és arányuk folyamatosan növekszik, év végén a teljes taglétszám több mint 30%-a, illetve közel 50.000 fő.

EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2009-ben 142.905 fő, 2010-ben 156.085 fő) vetítve:

- 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);
- 2010 évben 44.504 Ft/fő/év és 3.709 Ft/fő/hó (ebből a tagok 626 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 3.083 Ft-ot);

A beszámolási évben a tagdíjbefizetések 16,89%-át a pénztártagok és 83,11%-át pedig a munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevitel 0,43%-kal csökkent, személyenként havonta 16 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 96 Ft/fő/hó összeggel csökkent, a munkáltatók által fizetett rész pedig 80 Ft/fő/hó összeggel nőtt. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 58.866 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 3,84%-os emelkedést mutat. A nem fizető tagok minimális adminisztrációt igényelnek, illetve a velük kapcsolatosan felmerülő költségek részben biztosítottak voltak a nem fizetők egyéni egészségszámlájáról - befektetésből származó hozamából - a működési alapba átcsoportosított 26.422 eFt összegből.

TAGOK TAGDÍJON FELÜLI BEFIZETÉSEI

A pénztártagok tagdíjon felüli befizetései a beszámolási évben 855.534 eFt volt. Átlag éves létszámba vetítve 5.481 Ft/év/fő összeget mutat, az előző évi 3.881 Ft/év/fő összeggel szemben.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 22,40%-kal csökkent a pénztártagok részére juttatott adomány, összesen 18.282 eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került.

30 adományozó 168 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 105.560 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉVVÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 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.
- 2010 évben év végén átlag egy egészségszámlán (7.803.366 eFt/156.085 fő) 49.994 Ft összeg volt, amely 2.840 Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 441 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 38.864 eFt összegben, melyből 13 feltörés volt 150 eFt értékben. A lekötések száma az előző évihez képest 15 -kal nőtt, a lekötött összeg pedig a feltörések nélkül 48%-kal. A 100 eFt összeg, vagy e feletti lekötések száma 149 db volt, ebből a legnagyobb összegű lekötés egy millió forint.

A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL TÁRGYÉVBEN IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK

Beszámolási évben a Pénztár szolgáltatásait az Alapszabály és a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezései figyelembe vételével nyújtotta, illetve finanszírozta. A szolgáltatások teljesítése során figyelemmel kísérte a szolgáltatások megalapozottságát alátámasztó bizonylatok meglétét,

szabályosságát, amelynek ellenőrzését a Pénztár könyvelését, adminisztrációját végző OTP Pénztárszolgáltató Zrt. látta el.

A Pénztárral szerződött szolgáltatók száma a beszámolási évben 7.296-ról 8.186-ra emelkedett, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma pedig 4.685-ről 5.533-ra, melyekhez 7.808 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2010 évben már 26.506 szerződött alapellátónál vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 7.527.654 eFt volt, melyet 102.161 eFt összeggel növelt a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 7.629.815 eFt.

Az igénybe vett szolgáltatás száma 23,05%-kal kevesebb az előző évinél, ugyanakkor a szolgáltatásokra fordított összeg 14,14%-kal meghaladta azt.

Az igénybe vett szolgáltatások 98,02%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás és 1,98%-a életmódjavító, SZJA köteles egészségpénztári szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül továbbra is a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások, az összes szolgáltatás 80,22%-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások értéke 6.039.048 eFt, melynek 69,84%-a (az összes szolgáltatásnak 56,03%-a) gyógyszer árának megtérítése, 29,51%-a (az összes szolgáltatásnak 23,67%-a) gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása és 0,65%-a egyéb önszegélyező, így pl. a kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén.

Sporttevékenységekre 191.694 eFt-ot fordítottak a pénztártagok, a sporteszközvásárlásra pedig 142.205 eFt-ot, utóbbi sajnos adóköteles szolgáltatás.

A kártya elfogadóhelyek számának növekedésével jelentősen nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke, összesen 6.209.403 eFt, az igénybe vett szolgáltatások 82,49%-a. Ebből elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett 3.239.681 eFt (43,04%), mely az előző évhez viszonyítva 66,9%-kal nőtt.

Az EDI számlák száma az év folyamán folyamatosan nőtt, a szolgáltatói számlákon belüli aránya év végére elérte 74,99%-ot, éves szinten átlagosan a 48,59%-ról 65,25%-ra emelkedett.

A Pénztárszolgáltatóhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.403.572 db volt, amelyekből 1.285.721 db szolgáltatói és 117.851 db tagi számla volt. A ki nem fizetett számlák száma 20.307 db, ami a beérkezett számlák 1,45%-a. A kifizetés elmaradásának leggyakoribb indoka nem finanszírozható termék vásárlása és az orvosi javaslat hiánya volt és ezek jellemzően tagi számlák voltak.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciós szolgáltatás értéke 9.209 eFt volt, az előző évihez viszonyítva 31%-kal kevesebb.

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül)	7 527 654	1 681 623	100,00

összesen			
Összes szolgáltatásból önszegélyező jellegű szolgáltatások	7 378 383	1 669 932	98,02
Összes szolgáltatásból adóköteles szolgáltatások (Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások)	149 271	11 691	1,98

Az egészségpénztár által nyújtott szolgáltatások

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	7 527 654	1 681 623	100,00
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	7 378 383	1 669 932	98,02
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	1 025 826	53 759	13,63
otthoni gondozás támogatása	110	10	0,00
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	1 113	90	0,01
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	4 008	1 032	0,05
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	191 694	32 569	2,55
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	20	1	0,00
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	6 039 048	1 580 425	80,22
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	4 217 900	1 372 332	56,03
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 781 816	207 569	23,67
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	39 332	524	0,52
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0,00
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	116 564	2 046	1,55
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	149 271	11 691	1,98
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	1 714	141	0,02
rekreációs üdülés	2 455	46	0,03
sporteszközök vásárlásának támogatása	142 205	8 825	1,89
életmódjavítást elősegítő kúrák	308	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	2 589	2 672	0,03

A Pénztár a beszámolási évben 18.561 db cserekártyát, 16.097 db újkártyát, és 1.981 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, a pénztártagok 1.521 db társkártyát igényeltek. Tagszervezés keretében 2.168 db kártya díjának elengedését hagyta jóvá az ügyvezetés. Beszámolási évben a kártya díja 2.900 Ft/db, 2010. november 29-től pedig amennyiben a pénztártag már rendelkezett OTP Cafeteria Kártyával, és azon - a pénztártagi jogviszony létrejöttére figyelemmel - az egészségpénztári kártya funkció került aktiválásra, annak díja: 2.100,- Ft volt.

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 4.476 Ft volt.

Az egy főre jutó szolgáltatás értéke (kártyadíj nélkül):

- 2009. évben (6.595.325 eFt/142.905 fő) 46.152 Ft/fő/év.
- 2010. évben (7.527.654 eFt/156.085 fő) 48.228 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 86.374 eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékét 35,03%-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 adóhatóság 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 Pénztár alkalmazottainak létszáma:

Megnevezés	Záró alkalmazotti létszám		Éves átlagos alkalmazotti létszám	
	2009 év	2010 év	2009 év	2010 év
Teljes munkaidőben foglalkoztatott (fő)	6	6	6	6

Részmunkaidőben foglalkoztatott (fő)	1	1	1	1
Összesen.	7	7	7	7

A Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 7 fő, melyből 2 fő vezető állású.

Személyi jellegű ráfordítások

Megnevezés	2009 év	2010 év	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltisége (eFt)	72 155	71 275	98,78
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltisége (tiszteletdíja) eFt	7 460	6 343	85,03
Személyi jellegű egyéb kifizetések (eFt)	7 503	5 011	66,79
Bérfelrakások és hozzájárulások (eFt)	26 144	21 784	83,32
Személyi jellegű kiadások összesen (eFt)	113 262	104 413	92,19

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 8.849 eFt összeggel (7,81%) kevesebb az előző évinél. A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 5.011 eFt volt.

A beszámolási évben az ügyvezető igazgató bér és bérjellegű költsége: 33.979 eFt, részére személyi jellegű egyéb kifizetés: 821 eFt (önkéntes nyugdíj és egészségpénztári tagdíj-hozzájárulás), ezek bérfelrakéka (tb., munkáltatói adó, eü. hozzájárulás, természetbeni juttatások) 9.400 eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 6.343 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 2010 ÉVRE VONATKOZÓ ÉVES ÉS HOSSZÚ TÁVÚ PÉNZÜGYI TERVEINEK TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2010 évekre vonatkozó pénzügyi terveinek készítésekor a gazdasági környezet, mind nemzetközi, mind hazai viszonylatban globális pénzügyi-, majd reálgazdasági válság következtében jelentős átalakulási folyamatban volt. A különböző elemzések, kutatások a válság következményeként a gazdaság zsugorodását, a munkanélküliség emelkedését, a lakossági fogyasztás gyengülését, vállalati oldalon pedig a termelés visszafogását jelezték.

A gazdasági környezet jelentős átalakulásával összefüggő bizonytalanságot fokozta, hogy 2010-ben választással kellett számolni, és az új kormányt, illetve annak gazdaságpolitikáját még nem lehetett ismerni.

A tervezés időszakában az említettek negatív hatását még az is fokozta, hogy 2009. július 1-től az általános forgalmi adót 20%-ról 25%-ra emelték, valamint 2010. január 1-től az önkéntes pénztári hozzájárulásokat 25 %-kal megadóztatták. A juttatások, ezen belül az egészségpénztári tagdíj-hozzájárulások megadóztatásának hatásaként különböző adó és válságzakértők legalább 30%-os visszaesést jeleztek az egészségpénztári szektorban.

A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a pénzügyi tervekben taglétszám vonatkozásában óvatos növekedéssel, a bevételnél és a vagyonnál/alapok tartalékánál csökkenéssel számoltunk, a működési alapon szigorú költségkeret gazdálkodást terveztünk, megőrizve a Pénztár kiegyensúlyozott gazdálkodását, stabil pénzügyi helyzetét. Visszámérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az egészségpénztári szektort a fent említett változások negatív hatása kevésbé érintette, hiszen a piacon működő egészségpénztárak száma nem csökkent, az elmúlt évben mind taglétszámukat, mind vagyonukat növelni tudták. Az OTP Egészségpénztár sikeresen teljesítette 2010 évre vonatkozó célkitűzéseit, gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete stabil volt.

TAGLÉTSZÁM

Tervezett létszám 2010. december 31-ére a hosszú távú tervben 151.740 fő, az éves pénzügyi tervben pedig 148.830 fő volt, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 161.428 fő lett. A létszám tervek túlteljesítése köszönhető a Pénztár értékesítési és a marketing munkájának, illetve annak, hogy az OTP Magán- és az Önkéntes Nyugdíjpénztárakkal közösen erősítették piaci pozíciójukat OTP Pénztárak néven.

A taglétszám 2010 évre vonatkozó éves pénzügyi 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 2010 évi éves és a hosszú távú pénzügyi tervéhez viszonyítva is kedvezően alakult.

Működési alap	Hosszú távú terv	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	174 592	230 526	454 741
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	597 417	438 627	769 714
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	713 343	621 751	674 803
Működési tevékenység eredmény (eFt)	-115 926	-183 124	94 911
Működési tartalék (eFt)	58 666	47 402	549 652

Az előző évről áthozott működési tartaléknak és a bevételek jelentős növekedésének köszönhetően a működési tartalék többszöröse lett mind a két tervben előirányozottnál, mely erősíti a Pénztár pénzügyi helyzetét.

A működési tevékenység 2010 évre vonatkozó éves pénzügyi tervhez viszonyított alakulását a 2. számú melléklet mutatja be.

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETE

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele a 2010 évi éves és a hosszú távú pénzügyi tervéhez viszonyítva is kedvezőbben alakult.

Fedezeti alap	Hosszú távú terv	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	6 923 993	6 870 480	7 550 275
Fedezeti alap bevételei (eFt)	5 987 495	5 413 429	8 085 903
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	6 100 296	7 209 950	7 832 812
Fedezeti alap eredménye (eFt)	-112 801	-1 796 521	253 091
Fedezeti tartalék (eFt)	6 811 192	5 073 959	7 803 366

A pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások növekedtek, a bevételek növekedésének köszönhetően a fedezeti alap eredménye jobb lett a tervekben előirányzottaknál.

Az előző évről áthozott fedezeti tartaléknak és a bevételek növekedésének köszönhetően a fedezeti tartalék mind a két pénzügyi tervben előirányzott értéket meghaladta.

A fedezeti tartalék 2010 évre vonatkozó éves pénzügyi tervhez viszonyított alakulását az 1. számú melléklet mutatja be.

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartalékának bevétele a 2010 évi éves és a hosszú távú pénzügyi tervéhez viszonyítva is kedvezőbben alakult.

Likviditási alap	Hosszú távú terv	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	51 537	54 177	57 054
Likviditási alap bevételei (eFt)	7 836	6 055	11 932
Likviditási alap kiadásai (eFt)	450	501	445
Likviditási alap eredménye (eFt)	7 386	5 554	11 487
Likviditási tartalék (eFt)	58 923	59 731	68 541

A likviditási tartalék 2010 évre vonatkozó éves pénzügyi tervhez viszonyított alakulását az 3. számú melléklet mutatja be.

A Pénztár 2010 évre vonatkozó pénzügyi terveinek legfőbb pontjai teljesültek, így a taglétszám, a három alap bevételei, tartalékai teljesültek, 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: $8.085.903 \text{ eFt} / 8.867.549 \text{ eFt} = 0,91$ A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **91,19%**.
Működési alap: $769.714 \text{ eFt} / 8.867.549 \text{ eFt} = 0,09$. A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **8,68%**.
Likviditási alap: $11.932 \text{ eFt} / 8.867.549 \text{ eFt} = 0,00$ A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **0,13%**.
- b) Alapok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/alapok tárgyévi bevétele:
Fedezeti alap: $364.586 \text{ eFt} / 8.085.903 \text{ eFt} = 0,05$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **4,51%**.
Működési alap: $18.159 \text{ eFt} / 769.714 \text{ eFt} = 0,02$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **2,36%**.
Likviditási alap: $2.288 \text{ eFt} / 11.932 \text{ eFt} = 1,92$ A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **19,18%**.
- c) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $7.629.815 \text{ eFt} / 8.085.903 \text{ eFt} = 0,94 \%$. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **94,36%**.
- d) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: $674.803 \text{ eFt} / 769.714 \text{ eFt} = 0,88$. A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **87,67%**.
- e) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $104.413 \text{ eFt} / 674.803 \text{ eFt} = 0,15$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **15,47%-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.
- f) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $71.275 \text{ eFt} / 674.803 \text{ eFt} = 0,11$. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **10,56%-a**.
- g) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $6.343 \text{ eFt} / 674.803 \text{ eFt} = 0,01$. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **0,94%-a**.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 156.085 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 4.960 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 26.506 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 63.530 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 5.533 db
- f) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (7.629.815 eFt/156.085 fő): 48.882 Ft/fő/év.
- g) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (86.374 eFt/156.085 fő): 553 Ft/fő/év
- h) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (6.946.395 eFt/156.085 fő/12 hó): 3.709 Ft/fő/hó
- i) Egy főre jutó eseti befizetés értéke (855.534 eFt/156.085 fő) 5.481 Ft/fő/év

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2010 év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 161.428 fő (tervezett: 148.830 fő), vagyona 8.430,1 millió Ft (tervezett: 5.181,1 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 6.946,4 millió Ft (tervezett: 4.668,7 millió Ft). A befektetésekből származó 2010 évben jóváírt hozam összesen 385 millió Ft (tervezett: 229,7 millió Ft). A működés 2010 évi összes bevétele 769,7 millió Ft (tervezett: 438,6 millió Ft), ráfordítása 674,8 millió Ft (tervezett: 621,8 millió Ft).

A Pénztár 2010 év végi működési tartaléka 549,7 millió Ft (tervezett: 47,4 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 7.803,4 millió Ft (tervezett: 5.074 millió Ft), a likviditási tartaléka 68,5 millió Ft (tervezett: 59,7 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát, vagyonát és működési tartalékát növelte, megalapozva ezzel a 2011 évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2011. május 20.

Dr. Gresa István s.k.
Igazgatótanács elnöke

Studniczky Ferenc s.k.
ügyvezető igazgató