

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
2011. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

Budapest, 2012. május

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2011. 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.

2011-es üzleti évben a Pénztár könyvvizsgálója JÁBORCSIK és TÁRSA Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938) képviselőjében Hatosné Jáborcsik Éva (kamarai tagsági szám: 005925, Ept-005925/05) könyvvizsgáló.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy dr. Petruska Emilné gazdasági igazgató, az éves beszámolót készítette Kékiné Molnár Marianna, regisztrációs száma: 164160

A Pénztár képviselőjére jogosult személy: dr. Gresa István (1025 Budapest, Szalamandra köz 2/A) Igazgatótanács elnöke.

Beszámolási évben a Pénztár feladatai 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 tagja a pénztárakat tömörítő Stabilitás Pénztárszövetségnek.

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: 2011. január 1 – 2011. december 31.

Az OTP Egészségpénztár 2011. december 31-én a 169.008 fő záró taglétszámával és a több mint 8,6 milliárd forintos vagyonával legnagyobb az egészségpénztári piacon.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2011 évre közétett adatai szerint, az egészségpénztári szektor növekedési indexe taglétszámban 2,06%, vagyonban 0,46%, az OTP Egészségpénztár növekedési indexe taglétszámban 4,7%, vagyonban 2,55%, a piacnál kedvezőbben alakult.

OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2011 év végén

	Taglétszám	Vagyon
OTP Egészségpénztár	169,0 ezer fő	8.644,8 millió Ft
Piac	978,1 ezer fő	55.766,5 millió Ft
OTP EP piaci részesedése	17,28%	15,50%

2011 év végén az önkéntes kiegészítő egészségpénztári szektor szereplőinek száma 32 volt, hárommal kevesebb az előző év végén nyilvántartottnál, ezek közül 60.000-nél több taggal hat pénztár rendelkezett, ezek piaci részesedése taglétszámban közel 70%, vagyonuk pedig meghaladja a 60%-ot. Hat vezető pénztárból négynek a taglétszáma meghaladja a 100.000 főt.

Az OTP Egészségpénztár 2011 évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt, a működési eredménye 127,4 millió Ft, a működési tartaléka pedig 677 millió Ft.

Beszámolási évben a pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása - korábbi évekhez hasonlóan - 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 egészség számlájára, 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 tagdíj fizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba - a befizetések alapok közti arányában - átcsoportosította. Tagdíj fizetési

kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 60 napot meghaladó késedelembe esett.

I. 3. ÉVES BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSA, KÖZZÉTÉTELE, KÖVETETT SZÁMVIETELI POLITIKA

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2011. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. 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 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. CLVIII. törvény 38. § (4) bekezdése alapján.

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.otpegeszsegpenztar.hu /magunkról fül, éves beszámolók régió/) 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 2011 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 (kisértékű) tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatbavételkor folyó kiadásként számolta el;
- 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 2011 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, a mérlegben behajthatatlannak minősített követelést nem mutatott ki.

A számviteli elszámolások szempontjából jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák és hibahatások működési eredményt, a fedezeti, illetve a likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió forintot, akkor az 5 millió forint.

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 a 268/1997. (XII. 22.) számú kormányrendelet szabályozza.

Az adóköteles és Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételek 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 2010 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 10.987.335 eFt, az előző évinél 4,55%-kal kevesebb, mely a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések csökkenésének köszönhető.

Megnevezés	2010.12.31 ezer Ft	2011.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Eszközök	11 511 129	10 987 335	-523 794	95,45
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	11 505 129	10 981 335	-523 794	95,45
I. Készletek	0	0	0	0,00
II. Követelések	3 075 669	2 336 272	-739 397	75,96
Tagdíjkövetelések	3 075 456	2 336 272	-739 184	75,97

Egyéb követelések	213	0	-213	0,00
III. Értékpapírok	6 783 726	5 999 679	-784 047	88,44
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 783 726	5 999 679	-784 047	88,44
IV. Pénzeszközök	1 646 337	2 645 072	998 735	160,66
Pénztárak	205	209	4	101,95
Pénztári elszámolási számla	17 819	309 342	291 523	1736,02
Elkülönített betétszámla	53	70	17	132,08
Rövid lejáratú bankbetétek	1 628 260	2 335 451	707 191	143,43
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	-603	312	915	-51,74

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 10.987.335 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 523.794 eFt-tal (4,55%) kevesebb.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2011-ben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 2.336.272 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

egészen átvállalt, és a Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulás) szerepel. Amennyiben a pénztártag nem fix összegű tagdíjfizetési kötelezettséget vállalt, akkor követelésként a pénztártag által elismert összeg, de legalább a Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 2.000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve.

A Pénztár a számviteli politikájának megfelelően a két éven túli tagdíjköveteléseket leírta, mely 43.660 pénztártagot érintett, a leírt tagdíjkövetelés összege a pénztártagokkal szemben 1.477.317 eFt, az előző évben leírt tagdíjnál 19,49%-kal kevesebb. A munkáltatói tagokkal szembeni leírt követelés összege 823.634 eFt volt.

Számviteli politika alapján a Pénztár mérlegében a behajthatónak minősített követeléseket mutatja ki, behajthatatlannak azokat minősítette, melyek olyan tagokkal szemben keletkeztek, akik két éve nem fizettek tagdíjat.

Behajthatatlannak minősített tagdíjkövetelés

Év	Pénztártagokkal szemben ezer Ft	Munkáltatókkal szemben ezer Ft	Összesen ezer Ft	Index %
2010	1 473 840	780 117	2 253 957	48,90
2011	1 521 814	833 766	2 355 580	51,10
Összesen	2 995 654	1 613 883	4 609 537	100,00

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 23,81%-kal csökkent. A tagdíjkövetelések 93,15%-a fedezeti alapot, 6,76%-a a működési alapot és 0,09%-a a likviditási alapot érinti. A tagdíjkövetelése 23,45%-a (547.811 eFt) a pénztártagokkal, és 76,55%-a (1.788.460 eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

A beszámolási év utolsó napján tagdíjat meg nem fizető tagok száma 69.312 fő (41,01%) volt, közülük a tagdíjfizetést 47,84% postautalványon, 37,59% munkáltató által történő átutalással, 11,93% folyószámláról történő utalással és 2,64% csoportos beszedési megbízással vállalta. A tagdíjat nem fizetők magas aránya a gazdasági környezet negatív hatásaira (munkanélküliség növekedése, reálkereset csökkenés, stb.) vezethető vissza.

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2011-ben - Befektetési Politikával összhangban - kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tartott nyilván. Az értékpapírok kötvények és diszkontkincstárjegyek, melyek állománya előző év záró adatához képest 11,56%-os csökkenést mutat. A csökkenés oka, hogy a beszámolási évben - elsősorban a gazdasági környezet hatásaira tekintettel - többletforrás a vagyongazdálkodó részére nem került átadásra, illetve a Pénztár az értékpapírok egy részét magasabb hozam elérése érdekében - azok lejáratát követően – vagyongazdálkodás alól kivonta és bankszámlán egyedi kamatra lekötötte.

Megnevezés	2010. 12. 31. ezer Ft	2011. 12. 31. ezer Ft	Index %
Értékpapírok záró állománya	6 783 726	5 999 679	88,44

Az értékpapírok 2011. december 31-i könyv szerinti értéke 5.999.679 eFt volt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Diszkont- kincstárjegy ezer Ft	Fix kamatozású kötvény ezer Ft	Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	3 626 799	2 143 143	5 769 942
Működési alap	157 089	19 673	176 762
Likviditási alap	49 971	3 004	52 976
Összesen	3 833 860	2 165 820	5 999 679

Értékpapírok bemutatása alaponként

Fedezeti alap értékpapír állomány 2011. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A130212D02	2010.12.31	7 840 000	104,7144	7 742 753	2013.02.12
A130212D02	2011.11.14	32 620 000	103,7418	32 169 583	2013.02.12
A131024E09	2010.12.31	161 710 000	101,3547	161 641 112	2013.10.24
A140212C03	2010.12.31	102 830 000	98,9130	96 722 823	2014.02.12
A140212C03	2011.11.24	15 750 000	98,7445	14 864 000	2014.02.12
A140822D11	2011.11.03	65 990 000	99,1988	64 499 814	2014.08.22
A140822D11	2011.11.17	32 950 000	97,7903	31 656 745	2014.08.22
A140822D11	2011.07.28	19 960 000	104,0837	20 051 616	2014.08.22
A140822D11	2011.02.24	29 830 000	100,0790	29 621 876	2014.08.22
A150212A04	2010.12.31	116 970 000	107,6237	117 632 284	2015.02.12
A150212A04	2011.12.06	5 000 000	106,5619	5 000 425	2015.02.12
A151222B10	2011.05.26	500 000 000	99,3726	484 050 000	2015.12.22
A151222B10	2011.02.03	170 930 000	96,7799	164 092 800	2015.12.22
A151222B10	2011.09.01	100 000 000	97,9298	96 676 400	2015.12.22
A151222B10	2011.07.07	100 000 000	97,1258	96 784 000	2015.12.22
A151222B10	2011.07.20	34 980 000	97,2783	33 857 142	2015.12.22
A151222B10	2011.04.28	118 120 000	98,7596	114 154 357	2015.12.22
A160212C05	2010.12.31	25 980 000	95,1516	23 459 810	2016.02.12
A170224B06	2010.12.31	144 270 000	100,0903	136 129 421	2017.02.24
A171124A01	2011.11.17	86 400 000	91,2285	78 821 424	2017.11.24
A171124A01	2011.11.03	34 940 000	100,9281	33 002 752	2017.11.24
A190624A08	2010.12.31	173 510 000	94,7385	158 509 887	2019.06.24
A190624A08	2011.11.24	28 790 000	90,2595	25 177 863	2019.06.24
A201112A04	2010.12.31	34 510 000	97,9754	33 463 864	2020.11.12
A220624A11	2011.07.28	21 380 000	97,7962	20 745 271	2022.06.24
A220624A11	2011.11.21	31 140 000	93,4407	28 198 111	2022.06.24
A231124A07	2010.12.31	40 630 000	85,3153	34 416 495	2023.11.24
D120307	2011.12.30	1 259 950 000	98,5939	1 242 233 843	2012.03.07

D120502	2011.12.30	1 354 090 000	97,5610	1 321 063 745	2012.05.02
D120627	2011.12.30	163 330 000	96,4289	157 497 322	2012.06.27
D120822	2011.12.30	166 670 000	95,2578	158 766 175	2012.08.22
D121017	2011.12.30	300 000 000	94,1798	282 539 400	2012.10.17
D121212	2011.12.30	500 000 000	92,9397	464 698 500	2012.12.12
Összesen		5 981 070 000		5 769 941 613	

Működési alap értékpapír állomány 2011. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A151222B10	2011.09.01	10 000 000	97,9298	9 667 640	2015.12.22
A151222B10	2011.04.28	4 770 000	98,7596	4 609 857	2015.12.22
A151222B10	2011.02.03	5 620 000	96,7799	5 395 200	2015.12.22
D120307	2011.12.30	51 670 000	98,5939	50 943 468	2012.03.07
D120502	2011.12.30	60 200 000	97,5610	58 731 722	2012.05.02
D120627	2011.12.30	11 080 000	96,4289	10 684 322	2012.06.27
D120822	2011.12.30	3 330 000	95,2578	3 172 085	2012.08.22
D121017	2011.12.30	8 000 000	94,1798	7 534 384	2012.10.17
D121212	2011.12.30	28 000 000	92,9397	26 023 116	2012.12.12
Összesen		182 670 000		176 761 794	

Likviditási alap értékpapír állomány 2011. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A151222B10	2011.04.28	1 430 000	98,7596	1 381 991	2015.12.22
A151222B10	2011.02.03	1 690 000	96,7799	1 622 400	2015.12.22
D120307	2011.12.30	15 920 000	98,5939	15 696 149	2012.03.07
D120502	2011.12.30	18 290 000	97,5610	17 843 907	2012.05.02
D120627	2011.12.30	4 120 000	96,4289	3 972 871	2012.06.27
D120822	2011.12.30	330 000	95,2578	314 351	2012.08.22
D121017	2011.12.30	5 000 000	94,1798	4 708 990	2012.10.17
D121212	2011.12.30	8 000 000	92,9397	7 435 176	2012.12.12
Összesen		54 780 000		52 975 835	

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 2.645.072 eFt, az előző év záró adatához képest 60,66%-os növekedést mutat, az értékpapíroknál említett okokra tekintettel.

Megnevezés	2010. 12. 31. ezer Ft	2011. 12. 31. ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	1 646 337	2 645 072	160,66

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Megnevezés	Összeg ezer Ft
Házipénztár egyenlege	209
Elszámolási betétszámlák egyenlege	309 342
Elkülönített betétszámlák egyenlege	70
Rövid lejáratú bankbetétek	2 335 451
Összesen	2 645 072

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Elkülönített betétszámlák ezer Ft	Rövid lejáratú bankbetétek ezer Ft	Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	23	1 910 000	1 910 023
Működési alap	27	400 000	400 027
Likviditási alap	20	25 451	25 471
Összesen	70	2 335 451	2 335 521

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 312 eFt, mely a pénztártagok által visszavitt áruk rendezésével, túlfizetéssel kapcsolatos tételeket, függő kiadások egyenlegét tartalmazza.

1.5.2. MÉRLEG – FORRÁSOK

A Pénztár mérlegében a források értéke 10.987.335 eFt, ebből a saját tőke 2.336.271 eFt, a három pénztári tartalék 8.629.219 eFt és a kötelezettségek 21.845 eFt. A Pénztár mérlegfőösszege 523.794 eFt-tal (4,55%) csökkent az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

Megnevezés	2010.12.31 ezer Ft	2011.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Források	11 511 129	10 987 335	-523 794	95,45
Saját tőke	3 066 552	2 336 271	-730 281	76,19
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	3 066 552	2 336 271	-730 281	76,19
Tartalékok	8 421 559	8 629 219	207 660	102,47
I. Fedezeti alap tartaléka	7 803 366	7 869 907	66 541	100,85
II. Működési alap tartaléka	549 652	677 025	127 373	123,17
III. Likviditási alap tartaléka	68 541	82 287	13 746	120,06
Kötelezettségek	23 018	21 845	-1 173	94,90
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	589	0	-589	0,00
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	22 429	21 845	-584	97,40

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 2.336.271 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 730.281 eFt (23,81%) csökkenést mutat.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2011. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 2.336.271 eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, melyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A „Tőkeváltozások” a tagokkal és a munkáltatókkal szemben fennálló tagdíjkövetelések. A tagdíjkövetelések 44,38%-a (683.638 eFt) a pénztártagokkal, és 55,62%-a (856.811 eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

Megnevezés	Tagdíjkövetelések ezer Ft
Fedezeti alap tagdíjkövetelés	2 176 158
Működési alap tagdíjkövetelés	157 965
Likviditási alap tagdíjkövetelés	2 148
Összesen	2 336 271

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A pénztári alapok alakulását az induló tőkéről és a tartalékokban bekövetkezett változásokról részletesen az éves beszámoló - fedezeti alap 73EFA, működési alap 73EFB és a likviditási alap 73EFC - táblázatai mutatják be. Mind a három alap tekintetében a január 1-jei nyitóállományból kiindulva a tárgyévi növekedések és csökkenések figyelembevételével került megállapításra az alap december 31-i összege.

Alapok alakulása

Megnevezés	2010.12.31 ezer Ft	2011.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	7 803 366	7 869 907	66 541	100,85
Működési alap tartaléka	549 652	677 025	127 373	123,17
Likviditási alap tartaléka	68 541	82 287	13 746	120,06
Záró állomány	8 421 559	8 629 219	207 660	102,47

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 207.660 eFt összeggel, 2,47%-kal növekedett, mely elsősorban a működési és a likviditási alap tartalék növekedésének az eredménye összefüggően a kiegyensúlyozott gazdálkodással és az eredményes működéssel. A tartalékok alakulása alapján a Pénztár gazdálkodása kiegyensúlyozottnak minősíthető, a gazdálkodás eredménye folyamatosan növekedést mutat.

FEDEZETI ALAP TARTALÉKA

Fedezeti alap tartalék a fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát: 7.869.907 eFt, a pénztári tartalék 91,20%-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 66.541 eFt-tal (0,85%) meghaladta.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 677.025 eFt, a pénztári tartalék 7,85%-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 127.373 eFt-tal (23,17%) meghaladta. A működési alap tartalékának nagysága megfelelő alapot biztosít a Pénztár további működéséhez, gazdálkodásához.

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 82.287 eFt, a pénztári tartalék 0,95%-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 13.746 eFt-tal (20,06%) meghaladta.

A három alap fordulónapi tartaléka 8.629.219 eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 207.660 eFt-tal (2,47%), a 2011 évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott módosított hosszú távú pénzügyi terv tartalékánál 555.694 eFt-tal (6,88%), és az éves pénzügyi terv tartalékánál 1.956.062 eFt-tal (29,31%) kedvezőbben alakult.

A pénztári alapok tartalékának alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés és a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének a nagysága, valamint e két mutató egymáshoz viszonyított arány. A tagdíjbefizetés aránya a pénztári bevételek 74,06%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya pedig a pénztári kiadások 87,58%-át tette ki. A tagdíjbefizetés aránya az igénybe vett szolgáltatások értékéhez viszonyítva 84,56%, tehát 15,44%-kal kevesebb tagdíjat fizettek be a pénztártagok, mint amennyi az igénybe vett szolgáltatásokra fordítottak.

Alapok eredménye

Megnevezés	2010.12.31 ezer Ft	2011.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	6 946 395	6 338 205	-608 190	91,24
Különféle bevételek	1 921 154	2 220 146	298 992	115,56
I. Alapok bevétele	8 867 549	8 558 351	-309 198	96,51
II. Alapok kiadása	8 508 060	8 350 691	-157 369	98,15
Alapok eredménye (I-II.)	359 489	207 660	-151 829	57,77

A Pénztár működésének tíz éve alatt (1. sz. melléklet) a tagdíjbevétel és a szolgáltatás kiadás az előző évihez viszonyítva a beszámolási évben csökkent először. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 8,76%-kal, pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értéke pedig 1,76%-kal csökkent. A bevételek nagyobb mértékű csökkenésének következménye, hogy az alapok eredménye 2011-ben az előző évhez viszonyítva 42,23%-kal csökkent.

A két mutató egymáshoz viszonyított nagyságánál megállapítható, hogy a tagdíjbevételt 2009 óta meghaladja a kifizetett szolgáltatások értéke. A tagok által igénybe vett szolgáltatások kiadásának értéke a tagdíjbevételnél 2009-ben 266.830 eFt-tal (4,18%-kal), 2010-ben 683.420 eFt-tal (9,84%-kal), és 2011-ben 1.156.975 eFt-tal (18,25%-kal) több lett.

A Pénztár pénzügyi terveiben óvatos növekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számolt, figyelembe véve a tervezés időszakában ismert adójogszabályok változásának és a gazdasági környezet várható hatásának az alakulását. A módosított hosszú távú pénzügyi terv 6.260.536 eFt tagdíjbevétellel és 7.475.588 eFt szolgáltatás kiadással, az éves pénzügyi terv pedig 6.471.464 eFt tagdíjbevétellel és 7.795.644 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a hosszú távú tervben tervezetthez viszonyítva 77.669 eFt-tal kedvezőbben alakult, a szolgáltatás kiadás pedig 19.592 eFt-tal meghaladta azt. A tagdíjbevétel az éves tervben tervezetthez viszonyítva 133.259 eFt-tal, és a szolgáltatás kiadás pedig 300.464 eFt-tal kevesebb lett.

A működési alap bevétele és a kiadásai a tervezettekhez viszonyítva kedvezőbben alakultak, ennek köszönhetően mind a módosított hosszú távú, mind az éves pénzügyi tervben az működési alap eredménye növekedett. A hosszú távú tervhez viszonyítva 97.261 eFt-tal, az éves tervhez viszonyítva pedig 215.142 eFt-tal. Az éves beszámoló adatai alátámasztják, hogy a gazdálkodás iránya alapvetően megegyezett a pénzügyi tervekben előirányzottakkal, a Pénztár alkalmazkodni tudott a makrogazdasági környezet hatásaihoz, szigorú költségtakarékos működésének köszönhetően növelni tudta a működési eredményét, illetve ennek köszönhetően a működési tartalékát mind az előző évihez, mind a tervezettekhez viszonyítva.

Az ügyvezetés folyamatosan figyelemmel kíséri az alapok tartalékának alakulását, illetve egymáshoz viszonyított arányát, szem előtt tartva a tagok érdekét, ezen belül is a Pénztár biztonságos működést.

KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 21.845 eFt.

RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztárnak tagokkal szembeni kötelezettsége fordulónapon nem volt, és egyéb rövidlejáratú kötelezettsége nem volt.

EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsora a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), függő kiadásokat, valamint a passzív pénzügyi elszámolásokat foglalja magában, beszámolási év végén 21.845 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 beazonosítatlan tételek száma 300 db, értéke 3.082 eFt. Az azonosítatlan függő befizetésekből származó rövid lejáratú kötelezettség fordulónapi egyenlege 20.620 eFt, teljes egészében a pénztártagokhoz és munkáltatókhoz rendelhető függő befizetések, amelyeket a bevallás hiánya vagy hibája miatt nem lehetett az egyéni egészség számlákon jóváírni. A függő kiadások összege 1.026 e Ft, a passzív pénzügyi elszámolások összege pedig 199 e Ft.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2011 évben 761.877 eFt összegű működési célú bevétellel és 634.505 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 127.372 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK

Megnevezés	2010 év ezer Ft	2011 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	95 659	92 278	-3 381	96,47
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	468 246	414 317	-53 929	88,48
Tagok egyéb befizetései	159 331	192 029	32 698	120,52
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	548	700	152	127,74
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	723 784	699 324	-24 460	96,62
Egyéb bevétel (kerekítés)	5	2	-3	40,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb	19 503	28 372	8 869	145,48

bevételek				
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	26 422	34 179	7 757	129,36
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	769 714	761 877	-7 837	98,98

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 761.877 eFt, az előző évi bevételnél 7.837 eFt-tal (1,02%) kevesebb lett. A bevétel csökkenése a tagok és a munkáltatók által fizetett tagdíj befizetéseinek jelentkezett.

Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 34.179 eFt értékben, mely 7.757 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	2010 év ezer Ft	2011 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	566 854	507 361	-59 493	89,50
Személyi jellegű ráfordítások	104 413	123 372	18 959	118,16
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	67	67	0,00
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 112	2 271	159	107,53
Működési költségek, ráfordítások összesen	673 379	633 071	-40 308	94,01
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 344	1 412	68	105,06
Egyéb ráfordítások	80	22	-58	27,50
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	674 803	634 505	-40 298	94,03

A működési tevékenység éves ráfordítása 634.505 eFt, az előző évi ráfordításnál 40.298 eFt-tal (5,97%) meghaladta. Az anyagjellegű kiadások csökkenése elsősorban az adminisztrációs díj csökkenésének az eredménye.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2010 év ezer Ft	2011 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj bevételek	563 905	506 595	-57 310	89,84
Működési célra juttatott támogatás	548	700	152	127,74
Egyéb bevételek	159 336	192 031	32 695	120,52
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	26 422	34 179	7 757	129,36
Működési célú bevételek összesen	750 211	733 505	-16 706	97,77

Anyag jellegű ráfordítások	566 854	507 361	-59 493	89,50
Személyi jellegű ráfordítások	104 413	123 372	18 959	118,16
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 192	2 360	168	107,66
Működési költségek, ráfordítások összesen	673 459	633 093	-40 366	94,01
Szokásos működési tevékenység eredménye	76 752	100 412	23 660	130,83
Befektetési tevékenység bevételei	19 503	28 372	8 869	145,48
Befektetési tevékenység ráfordításai	1 344	1 412	68	105,06
Befektetési tevékenység eredménye	18 159	26 960	8 801	148,47
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	94 911	127 372	32 461	134,20

A működési alap eredménye 32.461 eFt-tal több lett az előző évi eredményénél, elsősorban a költséghatékony intézkedéseknek, a szigorú költségtakarékos működésnek köszönhetően.

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 2011 ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

1. **Az anyag jellegű ráfordítások 507.361 eFt**, az előző évinél 59.493 eFt-tal (10,5%) kevesebb, a csökkenés elsősorban az adminisztrációs díj csökkenésének az eredménye.

Az anyag jellegű ráfordításokból:

a) Anyagköltség 1.929 eFt

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

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 466.106 eFt

- posta, telefon, Internet költsége, közzétételi díj, reklám, marketing 15.704 eFt;
- bérleti díjak 21.767 eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj);
- oktatás 12 eFt;
- belföldi utazás és kiküldetés 17 eFt;
- tanácsadói díjak 12.354 eFt (jogász, belső ellenőrzés, valamint az egyéb üzletviteli tanácsadók megbízási díjai, pl. CAFE (reklám kommunikáció), Exigente (tűzvédelem, munkavédelem);
- adminisztráció díja 338.091 eFt és a tagszervezéssel kapcsolatos díj 68.796 eFt (az OTP Pénztárszolgáltató zRt. megbízási díja);
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 9.365 eFt (ebből: 2.386 eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsival kapcsolatos kiadások, 5.435 eFt különféle

nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatások, adóigazolások nyomdai költségei, 1.308 eFt érdekképviselői testület tagsági díja, és 236 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 39.326 eFt

- bankköltség 36.540 eFt;
- biztosítási díjak 943 eFt;
- könyvvizsgálat költsége 1.667 eFt;
- Hatósági díjak, illetékek 176 eFt.

2. Személyi jellegű ráfordítások 123.372 eFt, az előző évinél 18.959 eFt-tal (18,16%) több, mely elsősorban az alkalmazotti létszám egy fő vezetővel történő növelésének a következménye. A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltség 90.606 eFt

- a Pénztár alkalmazottai részére kifizetett bérköltség 86.425 eFt;
- a tisztségviselők és a tanácsadók részére kifizetett tiszteletdíjak 4.181 eFt;

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 5.541 eFt

- nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulás 2.741 eFt;
- egészségpénztári tagdíj hozzájárulás 528 eFt;
- reprezentáció 566 eFt;
- alkalmazottaknak fizetett magánnyugdíj pénztári hozzájárulás 615 eFt;
- költségtérítések alkalmazottaknak 79 eFt
- természetbeni juttatás után SZJA 777 eFt;
- gépkocsi használat adója 80 eFt;
- egyéb személyi kifizetések (iskoláztatási támogatás, munkáltatót terhelő táppénz 1/3-a, üzleti ajándék, más egyéb személyi kifizetés (konferencián étkezési díj)) 82 eFt;
- foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 73 eFt.

c) Bérjárulék 27.224 eFt

- nyugdíjbiztosítási járulék 23.374 eFt;
- egészségbiztosítási járulék 2.922 eFt;
- egészségügyi hozzájárulás 214 eFt;
- más egyéb bérjárulékok (munkáltató részéről fizetett betegszabadság) 714 eFt.

3. Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése 67 eFt

4. A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 2.293 eFt, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (22 eFt), valamint a felügyeleti díjat (2.271 eFt).

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2010 év ezer Ft	2011 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 076 296	1 058 959	-17 337	98,39
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 299 292	4 766 351	-532 941	89,94
Tagok egyéb befizetései	695 486	703 610	8 124	101,17
Támogatóktól befolyt összeg	17 734	22 622	4 888	127,56
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	43 433	35 604	-7 829	81,97
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	567 036	604 756	37 720	106,65
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	386 626	588 623	201 997	152,25
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	877	877	0,00
Fedezeti alap bevételei összesen	8 085 903	7 781 402	-304 501	96,23

A fedezeti célú bevételek összege 7.781.402 eFt, az előző évi bevételnél 304.501 eFt-tal (3,77%) kevesebb, a bevétel csökkenése elsősorban a munkáltatói tagdíj hozzájárulás csökkenésének a következménye. A pénzügyi műveletek nettó bevételeinek növekedése növelte a tagok számlájára felosztható hozamot, mely 52,25%-kal meghaladta az előző évit.

Fedezeti alapot növelő tétel volt azoknak a pénztártagoknak a negatív záró egyenlegének rendezése a likviditási alapból, melyeknek a tagsági jogviszonya megszűnt. Összesen 354 pénztártag számlájára 877 ezer forint összegű átcsoportosítás történt, azt követően, hogy a Pénztár felszólító levélre sem befizetés, sem írásbeli válasz nem érkezett az érintett pénztártagok részéről.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2010 év ezer Ft	2011 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai	7 629 815	7 495 180	-134 635	98,24
Tagoknak visszatérített összeg	67 991	72 680	4 689	106,90
Pénzügyi műveletek ráfordításai	22 040	52 178	30 138	236,74
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	86 374	60 396	-25 978	69,92
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	26 422	34 179	7 757	129,36
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	170	248	78	145,88

Fedezeti alap kiadásai	7 832 812	7 714 861	-117 951	98,49
-------------------------------	------------------	------------------	-----------------	--------------

A fedezeti alap kiadásának 97,15%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 97,94%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 7.495.180 eFt, 134.635 eFt-tal, 1,76 %-kal csökkent az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 117.951 eFt összeggel (1,51%) kevesebb lett, összesen 7.714.861 eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 133.306 eFt-tal szerepel a pénztári új, csere, pót és társkártya kibocsátásának költsége.

A Pénztár 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. Az átcsoportosított összeg 34.427 eFt volt, ebből a működési alapba 34.179 eFt és a likviditási alapba 248 eFt.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 52.178 eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonaerányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 48.235 eFt, a letétkezelői díj 3.943 eFt.

A beszámolási évben 30,08 %-kal csökkent a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 60.396 eFt volt.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2010 év ezer Ft	2011 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	8 085 903	7 781 402	-304 501	96,23
Fedezeti alap kiadása	7 832 812	7 714 861	-117 951	98,49
Fedezeti alap eredménye	253 091	66 541	-186 550	26,29

A fedezeti alap eredménye 73,71%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva, mely elsősorban a tagdíjbevételek csökkenésével, valamint a tagok által igénybe vett szolgáltatások értékének tagdíjbevételet meghaladó növekedésével indokolható.

A fedezeti alap eredménye 66.541 eFt, a módosított hosszú távú pénzügyi tervben meghatározott eredményhez viszonyítva 454.101 eFt-tal, az éves tervben meghatározott eredményhez viszonyítva pedig 780.929 eFt-tal kedvezőbben alakult, mivel a tervek még nagyobb mértékű bevétel csökkenéssel számoltak.

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2010 év ezer Ft	2011 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 179	1 157	-22	98,13

Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 723	5 143	-580	89,87
Tagok egyéb befizetései	717	738	21	102,93
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Egyéb bevételek	1 410	3 082	1 672	218,58
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	2 733	4 704	1 971	172,12
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	170	248	78	145,88
Likviditási alap bevételei összesen	11 932	15 072	3 140	126,32
Pénzügyi műveletek ráfordításai	445	448	3	100,67
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	877	877	
Likviditási alap kiadása	445	1 325	880	297,75
Likviditási alap eredménye	11 487	13 747	2 260	119,67

A likviditási alap bevétele 3.140 eFt összeggel (26,32%) meghaladta az előző évit, elsősorban annak köszönhetően, hogy a három éven túli beazonosítatlan eredetű befizetéseket, melyekre rendelkezés sem érkezett a befizetőtől 3.082 eFt összegben átvezetésre kerültek a likviditási alapba az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsorából, a függő bevételekből.

A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak a likviditási hányadra jutó összegét a Pénztár átcsoportosította a likviditási alapba, beszámolási évben összesen 248 eFt-ot.

Likviditási alapot csökkentő tétel volt a kilépő pénztártagok negatív záró egyenlegének rendezése a likviditási alapból, összesen 877 ezer forint összegű átcsoportosítással a fedezeti alapba.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 448 eFt, tartalmazza a likviditási alapot befektetéseknek vagyonarányos költségét, így letétkezelői díját 105 eFt összeggel és vagyonkezelői díját 343 eFt összeggel.

A likviditási alap eredménye 13.747 eFt, 2.260 eFt-tal (19,67%) több lett az előző évi eredménynél.

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2010 év ezer Ft	2011 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 173 134	1 152 394	-20 740	98,23
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 773 261	5 185 811	-587 450	89,82
Tagok egyéb befizetései	855 534	896 377	40 843	104,77
Támogatóktól befolyt összeg	18 282	23 322	5 040	127,57
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	43 433	35 604	-7 829	81,97
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	567 036	604 756	37 720	106,65
Összesen	8 430 680	7 898 264	-532 416	93,68

Egyéb bevételek	436 869	660 087	223 218	151,09
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	8 867 549	8 558 351	-309 198	96,51

A tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 8.558.351 eFt, az előző évi bevételeknél 309.189 eFt-tal (3,49%) kevesebb, a hosszú távú pénzügyi tervben tervezettnél 468.804 eFt-tal (5,8%), az éves tervben tervezettnél pedig 645.654 eFt-tal (8,16%) több lett.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2010.év ezer Ft	2011.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	8 085 903	7 781 402	-304 501	96,23
Működési alap bevétele	769 714	761 877	-7 837	98,98
Likviditási alap bevétele	11 932	15 072	3 140	126,32
Összes bevétel	8 867 549	8 558 351	-309 198	96,51

A fedezeti, a működési alap bevétele 2011 évben a bázis időszakhoz viszonyítva csökkent, egyedül a likviditási alap bevétele növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2010 évben a Pénztár összes bevételének 91,19%-a fedezeti, 8,68%-a működési és 0,13%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 90,92%-a fedezeti, 8,9%-a működési és 0,18%-a likviditási alapba. A működési alap bevétel növekedése elsősorban a lejárt cserekártyák, valamint az új kártyák kibocsátásának díjbevételeiből származott.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2010 év ezer Ft	2011 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	7 716 189	7 555 576	-160 613	97,92
Tagoknak visszatérített összeg	67 991	72 680	4 689	106,90
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	26 592	35 304	8 712	132,76
Anyag jellegű ráfordítások	566 854	507 361	-59 493	89,50
Személyi jellegű ráfordítások	104 413	123 372	18 959	118,16
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	67	67	0,00
Egyéb működési ráfordítások	80	22	-58	27,50
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 112	2 271	159	107,53
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	23 829	54 038	30 209	226,77
Összes kiadás	8 508 060	8 350 691	-157 369	98,15

A pénztári kiadások beszámolási évben 8.350.691 eFt, az előző évinél 157.369 eFt-tal (1,85%), hosszú távú pénzügyi tervben tervezettnél 86.891 eFt-tal (1,03%), az éves tervben tervezettnél pedig 356.172 eFt-tal (4,09%) kevesebb lett.

A kiadáscsökkenés elsősorban a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások, valamint a működési alapon az anyag jellegű kiadások csökkenésének az eredménye.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2010 év ezer Ft	2011 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	7 832 812	7 714 861	-117 951	98,49
Működési alap kiadása	674 803	634 505	-40 298	94,03
Likviditási alap kiadása	445	1 325	880	297,75
Összes kiadás	8 508 060	8 350 691	-157 369	98,15

2010 évben a Pénztár kiadásainak 92,06%-a fedezeti, 7,93%-a működési és 0,01%-a a likviditási alapot érintette, 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	2010 év ezer Ft	2011 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	7 803 366	7 869 907	66 541	100,85
Működési alap eredménye	549 652	677 024	127 372	123,17
Likviditási alap eredménye	68 541	82 288	13 747	120,06
Pénztár szintű eredmény	8 421 559	8 629 219	207 660	102,47

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 0,85 %-kal növekedett, míg a működési és a likviditási alap több mint 20%-kal, ezért a Pénztár szintű eredmény mind összesen 2,47%-kal nőtt, a növekedés nagysága 207.660 eFt. Az alapok eredménye mind a hosszú távú pénzügyi tervben tervezettnél, mind az éves tervben tervezettnél veszteség helyett nyereséges lett.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 8.629.219 eFt volt, 207.660 eFt összeggel (2,47%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 7.869.907 eFt, a működési tartalék 677.025 eFt és a likviditási tartalék 82.287 eFt.

Megnevezés	2010 év ezer Ft	2011 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	7 803 366	7 869 907	66 541	100,85
Működési tartalék	549 652	677 025	127 373	123,17
Likviditási tartalék	68 541	82 287	13 746	120,06
Összes kiadás	8 421 559	8 629 219	207 660	102,47

Az alapok tartaléka a hosszú távú pénzügyi tervek tervezett tartalékát 6,88%-kal, az éves pénzügyi tervben tervezettet pedig 29,31%-kal meghaladta.

A tartalékok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés és a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének egymáshoz viszonyított kedvezőtlen aránya, a tagdíjbevételek csökkenése, illetve a tagok által igénybe vett szolgáltatások értékének tagdíjbevétel meghaladó növekedése.

A pénztár taglétszáma az előző évekhez viszonyítva folyamatos növekedést mutat, bár a növekedés mértéke a korábbi években mértéktől elmaradt, ugyanakkor a Pénztár bevétel az elmúlt évektől eltérően először csökkent az előző évhez viszonyítva. Beszámolási évben a pénztári kiadások is csökkentek, melynek mértéke kisebb mértékű volt a bevétel csökkenésénél. A Pénztár vagyona, az alapok tartaléka, ha kismértékben is, de növekedett az előző évihez viszonyítva.

A 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.

PÉNZTÁR 2011 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 szabad pénzeszközeinek jelentős részét a vagyonkezelő kezelte, kisebb hányadát 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 viszonyal rendelkezett.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A vagyonkezelésre átadott portfólió és az egyes indexek hozama 2011-ben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év	2011. év
<i>Fedezeti alap</i>	<i>2,45%</i>	<i>1,47%</i>	<i>1,08%</i>	<i>-0,07%</i>	<i>5,01%</i>

Referencia portfolió	2,56%	1,44%	0,87%	-0,60%	4,32%
Különbség	-0,11%	0,03%	0,21%	0,53%	0,69%
Likviditási alap	1,59%	1,51%	1,37%	1,08%	5,67%
Működési alap	1,58%	1,51%	1,39%	1,04%	5,63%
RMAX	1,58%	1,48%	1,29%	0,72%	5,17%
MAX	5,54%	1,31%	-0,40%	-4,56%	1,64%
MAX Composite	4,90%	1,32%	-0,13%	-3,62%	2,31%

A fedezeti portfolió 2011. éves hozama 5,01%, amely 69 bázisponttal haladta meg a referenciaportfolió hozamát, az azonos időszakra mért teljesítményét.

A vagyonkezelő 2011 éves beszámolója a Pénztár 2011 évi éves beszámolójának melléklete.

Hozamok tartalékonként

Megnevezés	Bruttó hozam ezer Ft	Ráfordítás ezer Ft	Nettó hozam ezer Ft
Fedezeti tartalék	583 464	47 019	536 445
Működési tartalék	29 133	2 173	26 960
Likviditási tartalék	4 957	701	4 256
Összesen	617 554	49 893	567 661

2011-ben realizált hozam tartalékonként

Megnevezés	Banki lekötések hozama ezer Ft	Értékpapírok hozama ezer Ft	Nettó hozam ezer Ft
Fedezeti tartalék	105 846	430 599	536 445
Működési tartalék	15 759	11 201	26 960
Likviditási tartalék	880	3 376	4 256
Összesen	122 485	445 176	567 661

A pénzügyi műveletek ráfordítása 54.038 eFt volt, ebből a fedezeti alapot 52.178 eFt, a működési alapot 1.412 eFt és a likviditási alapot 448 eFt érintette, ezek tartalmazzák a vagyonkezelő, a letétkezelő és a vagyonkezeléssel felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja). A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el a Pénztár.

Vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam 445.176 eFt, a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam pedig 122.485 eFt, összesen 567.661 eFt volt. Ebből 2011 évben a tagok számláján jóváírt hozam 536.445 eFt volt, mely 171.859 eFt-tal (47,14%) több az előző évben osztott hozamnál.

A működési alap hozama 26.960 eFt és a likviditási alap hozama pedig 4.256 eFt volt a beszámolási évben.

II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2011. december 31-én a tervezett 167.037 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 169.008 fő volt (4. számú melléklet). Ez a létszám 7.580 fővel (4,7%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 11.103 fő belépésével, továbbá 3.524 fő pénztártag távozásával alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva csökkent.

A beszámolási évben 532 új munkáltatói szerződés megkötésére került sor, amelynek eredményeként 6.018 pénztártag belépése valósult meg. A megszűnt munkáltatói szerződések száma 86 volt, amely 2.968 tagsági jogviszony megszüntetését vonta magával. Az érintett munkáltatók szerződéseik felbontását pénzügyi helyzetük romlásával indokolták. Az év végén 5.409 db munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 104.742 fő, az összes taglétszám 61,97%-a. 2011-ben a gazdasági válságra hivatkozással 57 munkáltató kérte tagdíjtámogatásának szüneteltetését, ez összesen 2.262 tagot érintett.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 55,62%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év záró napján 856.811 eFt volt.

A pénztártagok több mint 6%-a OTP Csoport munkavállalója. A Pénztár legnagyobb munkáltatói tagjai közé tartozik az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt, a BKV Zrt., a Groupama Biztosító Zrt., a Magyar Államkincstár, a Szerencsejáték Zrt., a DELPHI HUNGARY Kft., Gartner Intertrans Hungária Kft., a Swietelsky Magyarország Kft., a Bólyi Mezőgazdasági Kereskedelmi és Termelő Zrt., KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt..

Az 500 fő tagsággal mindösszesen 55 munkáltató rendelkezik, összesen 45.843 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 27,12 %-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	6	0,11%	24 999	23,87%
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	12	0,22%	8 507	8,12%
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	37	0,68%	12 337	11,78%
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	306	5,66%	31 539	30,11%
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	814	15,05%	17 724	16,92%
10-nél kevesebb fővel rendelkező	4 234	78,28%	9 636	9,20%

Összesen	5 409	100,00%	104 742	100,00%
----------	-------	---------	---------	---------

Tagsági jogviszonya 3.524 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 2.849 fő, más pénztárba átlépő 175 fő, elhalálozott 143 fő és egyéb megszűnés 357 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2010.év fő	2011.év fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	161 429	169 008	7 579	104,70
Ebből: egyéni tagok száma	61 307	64 266	2 959	104,83
Egyéni tagok aránya (%)	37,98	38,03		

A beszámolási évben 2.959 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 0,13%-kal nőtt, az összes létszám 38,03%-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) 2010.XII.31.	Index %	Taglétszám (fő) 2011. XII.31.	Index %	2011-2010 fő
16-35	50 408	31,23	55 344	32,75	4 936
36-40	23 730	14,70	24 915	14,74	1 185
41-45	21 119	13,08	21 969	13,00	850
46-50	18 149	11,24	18 708	11,07	559
51-55	19 474	12,06	19 928	11,79	454
56-	28 549	17,69	28 144	16,65	-405
Összesen	161 429	100,00	169 008	100,00	7 579

A beszámolási évben a pénztártagok több mint 32%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 1,52 %-kal nőtt, az 56 év felettek aránya pedig 1,03%-kal csökkent.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

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

2011.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	15,49	7,13	5,80	4,79	4,85	7,31	45,37
Nő (%)	17,25	7,61	7,20	6,28	6,94	9,34	54,63

Összesen (%)	32,75	14,74	13,00	11,07	11,79	16,65	100,00
---------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	---------------

A korábbi évhez hasonlóan a beszámolási évben is a férfiak aránya növekedett, az előző évhez képest 44,81%-ról 45,37%-ra, a növekedés 36-50 és az 56 év fölötti korcsoportot érintette.

PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJ SZERINTI MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON

Vállalt tagdíj Ft	Taglétszám (fő) 2010.	Index %	Taglétszám (fő) 2011.	Index %
2.000 - 3.000	59 994	37,16	63 324	37,47%
3.001- 7.000	21 257	13,17	20 626	12,20%
7.001 – 9.000	11 675	7,23	11 994	7,10%
9.001-	3 950	2,45	3 772	2,23%
Cafetéria	48 948	30,32	56 664	33,53%
százalékos	15 604	9,67	12 628	7,47%
Összesen	161 428	100,00	169 008	100,00%

A Cafetéria rendszerben nyújtott tagdíjtámogatás aránya folyamatosan növekszik, a beszámolási év végén a teljes taglétszám több mint 33%-a, illetve közel 57 ezer pénztártag már ebben a rendszerben kapott munkáltatói juttatást. A Cafetéria rendszerben a munkavállalók évente nyilatkoznak, hogy továbbra is kérnek –e támogatást az egészségpénztári tagdíjukhoz.

EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2010-ben 156.085 fő, 2011-ben 165.989 fő) vetítve:

- 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);
- 2011 évben 38.184 Ft/fő/év és 3.182 Ft/fő/hó (ebből a tagok 579 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 2.603 Ft-ot);

2010-ben a tagdíjbefizetések 16,89%-át a pénztártagok és 83,11%-át munkáltatók fizették, 2011 évben pedig 18,18%-át a pénztártagok és 81,82%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevételek 14,2%-kal csökkent, személyenként havonta 527 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 48 Ft/fő/hó összeggel, a munkáltatók által fizetett rész pedig 479 Ft/fő/hó összeggel csökkent. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 70.138 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 19,15%-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 34.179 eFt összegből.

TAGOK TAGDÍJON FELÜLI BEFIZETÉSEI

A pénztártagok tagdíjon felüli befizetései a beszámolási évben 896.377 eFt volt. Átlag éves létszámba vetítve 5.400 Ft/év/fő összeget mutat, az előző évi 5.481 Ft/év/fő összeggel szemben.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 27,57%-kal nőtt a pénztártagok részére juttatott adomány, összesen 23.322 eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került.

27 adományozó 106 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 220.019 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 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.
- 2011 évben év végén átlag egy egészségszámlán (7.869.907 eFt/165.989 fő) 47.412 Ft összeg volt, amely 2.582 Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 363 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 40.807 eFt összegben, melyből 11 feltörés volt 33 eFt értékben. A lekötések száma az előző évihez képest 78 lekötéssel csökkent, a lekötött összeg pedig 5 %-kal nőtt. A 100 eFt összeg, vagy e feletti lekötések száma 141 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 8.186-ról – 8.802-re emelkedett, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma 6.090, melyekhez 8.533 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2011 évben már 27.413 szerződött alapellátónál vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 7.361.875 eFt volt, melyet 133.306 eFt összeggel növelt a csere-, új-, pótló-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 7.495.180 eFt.

Az igénybe vett szolgáltatás száma 6,64%-kal, a szolgáltatásokra fordított összeg pedig 2,2%-kal volt kevesebb az előző évinél.

SZOLGÁLTATÁST IGÉNYBEVEVŐK LÉTSZÁMA KORÉVENKÉNT

Életkor	2011. évben	Megoszlás (%)
16-35	95 091	32,26
36-40	45 425	15,41
41-45	40 510	13,75
46-50	33 538	11,38
51-55	35 679	12,11
56-	44 478	15,09
Összesen	294 721	100,00

A szolgáltatást igénybe vevők száma összesen 294.721 fő. Beszámolási évben a szolgáltatást igénybe vevő tagok száma 98.508 fő volt.

Az igénybe vett szolgáltatások 98,21%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás és 1,79%-a életmódjavító, SZJA köteles egészségpénztári szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül továbbra is a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások, az összes szolgáltatás 78,28%-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások értéke 5.763.103 eFt, melynek 71,95%-a (az összes szolgáltatásnak 56,32%-a) gyógyszer árának megtérítése, 27,43%-a (az összes szolgáltatásnak 21,48%-a) gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása és 0,62%-a egyéb önszegélyező (kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén).

Sporttevékenységekre 216.470 eFt-ot fordítottak a pénztártagok, a sporteszközvásárlásra pedig 127.610 eFt-ot, utóbbi sajnos adóköteles szolgáltatás.

A kártya elfogadóhelyek számának növekedése ellenére a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke 1,1%-kal kevesebb az előző évinél, összesen 5.991.473 eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 81,39%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 3.468.613 eFt, az igénybe vett szolgáltatások 47,12%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 57,89%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások értéke 7,07%-kal nőtt az előző évhez viszonyítva. Az EDI számlák száma az év folyamán folyamatosan nőtt, a szolgáltatói számlákon belüli aránya az előző évi 65,25%-ról 77,82%-ra nőtt.

A Pénztárszolgáltatóhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.380.553 db volt, amelyekből 1.266.898 db szolgáltatói és 113.655 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI 981.875 db.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciós szolgáltatás értéke mind összesen 1.351 eFt volt, ez az előző évben igénybe vett prevenciós szolgáltatásnak 14,67%-a.

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatások értéke ezer Ft	Ellátott személyek fő	Költség megoszlása %
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	7 361 875	1 569 901	100,00
Összes szolgáltatásból önszegélyező jellegű szolgáltatások	7 230 316	1 562 624	98,21
Összes szolgáltatásból adóköteles szolgáltatások (Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások)	131 559	7 277	1,79

Az egészségpénztár által nyújtott szolgáltatások

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatások értéke ezer Ft	Ellátott személyek fő	Költség megoszlása %
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	7 361 875	1 569 901	100,00
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	7 230 316	1 562 624	98,21
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	1 122 418	50 395	15,25
otthoni gondozás támogatása	146	13	0,00
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	988	47	0,01
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	1 817	328	0,02
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	216 470	29 440	2,94
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	20	1	0,00
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	5 763 103	1 480 406	78,28
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	4 146 527	1 315 248	56,32
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 581 084	163 887	21,48
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	35 492	1 271	0,48
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0,00
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	125 354	1 994	1,70
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	131 559	7 277	1,79
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	1 954	145	0,03
rekreációs üdülés	193	12	0,00
sporteszközök vásárlásának támogatása	127 610	5 791	1,73

életmódjavítást elősegítő kúrák	165	3	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	1 637	1 326	0,02

A Pénztár a beszámolási évben 35.204 db cserekártyát, 10.656 db újkártyát, és 1.741 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, a pénztártagok 1.431 db társkártyát igényeltek. Beszámolási évben a három évre szóló kártya díja 2.900 Ft/db, amennyiben a pénztártag már rendelkezik OTP Cafeteria Kártyával, és azon - a pénztártagi jogviszony létrejöttére figyelemmel - az egészségpénztári kártyafunkció került aktiválásra, annak díja: 2.100,- Ft.

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 4.689 Ft volt.

Az egy főre jutó szolgáltatás értéke (kártyadíj nélkül):

- 2010. évben (7.527.654 eFt/156.085 fő) 48.228 Ft/fő/év
- 2011. évben (7.361.875 eFt/165.989 fő) 44.352 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 60.396 eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 30,08%-kal kevesebb. 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 tárgyévét követően éves minden pénztártag egyenlegközlőt és adóigazolást kap kézhez.

LÉTSZÁM ÉS BÉRADATOK

Beszámolási évben a Pénztár könyvelését, adminisztrációs tevékenységét, tagszervezést az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. végezte, ezért a Pénztárnál az alkalmazotti létszám alacsonyabb volt 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	
	2010	2011	2010	2011
Teljes munkaidőben foglalkoztatott (fő)	6	7	6	7

Részmunkaidőben foglalkoztatott (fő)	1	1	1	1
Összesen (fő)	7	8	7	8

A Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 8 fő, melyből 3 fő vezető állású.

Személyi jellegű ráfordítások

Megnevezés	2010 ezer Ft	2011 ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltisége	71 275	86 425	121,26
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltisége (tiszteletdíja)	6 343	4 181	65,92
Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 011	5 541	110,58
Bérráfordítások és hozzájárulások	21 784	27 225	124,98
Személyi jellegű kiadások összesen	104 413	123 372	118,16

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 18.959 eFt összeggel (18,16%) nőttek az előző évinél, mely elsősorban egy vezető állású alkalmazott bővülésével függ össze. A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 5.541 eFt volt.

A beszámolási évben az ügyvezető igazgató bér és bérjellegű költsége: 28.551 eFt, részére személyi jellegű egyéb kifizetés: 984 eFt (önkéntes nyugdíj és egészségpénztári tagdíj-hozzájárulás), ezek bérráfordítéka (tb., munkáltatói adó, eü. hozzájárulás, természetbeni juttatások) 7.899 eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 4.181 eFt. Az OTP Csoport által delegált IT és EB tisztségviselők díját nem vettek fel.

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

II. 6. EGYÉB INFORMÁCIÓK

AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2011 ÉVRE VONATKOZÓ ÉVES ÉS HOSSZÚ TÁVÚ PÉNZÜGYI TERVEINEK TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2011 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 tervezés időszakában az említettek negatív hatását az is fokozta, hogy az önkéntes pénztári hozzájárulásokat 19,04 %-os mértékű adó sújtotta. 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 alapnál 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 annyiban érintették negatívan, hogy a piacon működő egészségpénztárak száma hárommal csökkent, a taglétszám növekedése alig haladta meg a kettő százalékot, a tagdíjjellegű befizetések 1,57 milliárd forinttal visszaeset, a szolgáltatások kiadása 1,98 milliárd forinttal növekedett. Az OTP Egészségpénztár sikeresen teljesítette 2011 évre vonatkozó célkitűzéseit, gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete stabil volt.

A 2011 évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a hosszú távú pénzügyi terv adataihoz a 2-5. számú melléklet, az éves pénzügyi terv adataihoz pedig 6-9. számú melléklet tartalmazza.

TAGLÉTSZÁM

A Pénztár módosított hosszú távú pénzügyi tervében 168.460 pénztártagot és az éves pénzügyi tervében pedig 167.037 főt prognosztizált, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 169.008 fő lett. A létszám tervek teljesítése köszönhető a Pénztár értékesítési és a marketing munkájának, illetve annak, hogy az Pénztár piaci pozícióját OTP Bankkal és az OTP Pénztárakkal erősítette.

A 2011 évre vonatkozó taglétszám hosszú távú és az éves pénzügyi tervéhez viszonyított alakulását az 5. és a 9. számú melléklet mutatja be.

A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSI EREDMÉNYE

Beszámolási évben a Pénztár működési tevékenységének bevétele, a működési költsége, ráfordítása és a működési eredménye a 2011 évi éves és a hosszú távú pénzügyi tervéhez viszonyítva is kedvezően alakult.

Működési alap	Hosszú távú terv ezer Ft	Éves terv ezer Ft	Tény ezer Ft
Működési tartalék nyitó állománya	549 652	360 504	549 652
Pénztári működési tevékenység bevétele	714 859	677 353	761 877
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	684 748	765 123	634 505
Működési tevékenység eredmény	30 111	-87 770	127 372
Működési tartalék	579 763	272 734	677 024

A működési eredmény és tartalék mind a módosított hosszú távú, mind az éves pénzügyi tervben prognosztizálnál kedvezőbbben alakult, ez köszönhető a bevétel növekedésének, valamint a működési költségek, ráfordítások kedvezőbb alakulásának. Az éves pénzügyi tervben előirányozottnál még az előző évről áthozott működési tartalék is szerepet játszott a beszámolási év záró napi

működési tartalékban. A 677.024 eFt működési tartalék a Pénztár pénzügyi helyzetének stabilitását igazolja.

A működési tevékenység alakulását a pénzügyi tervekhez viszonyítva a 3. és a 7. számú melléklet mutatja be.

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETE

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele a 2011 évi éves és a hosszú távú pénzügyi tervéhez viszonyítva is kedvezőbben alakult.

Fedezeti alap	Hosszú távú terv ezer Ft	Éves terv ezer Ft	Tény ezer Ft
Fedezeti tartalék nyitó állománya	7 803 366	7 041 547	7 803 366
Fedezeti alap bevételei	7 364 527	7 226 755	7 781 402
Fedezeti alap kiadásai	7 752 087	7 941 143	7 714 861
Fedezeti alap eredménye	-387 560	-714 388	66 541
Fedezeti tartalék	7 415 806	6 327 159	7 869 907

A pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások csökkenésének, illetve a bevételek növekedésének köszönhetően a fedezeti alap eredménye mind a módosított hosszú távú, mind az éves pénzügyi tervben prognosztizáltnál kedvezőbben alakult.

Az éves pénzügyi tervben előirányozottnál még az előző évről áthozott fedezeti tartalék is szerepet játszott a beszámolási év záró napi fedezeti tartalékban.

A fedezeti tartalék alakulását a pénzügyi tervekhez viszonyított a 2. és a 6. számú melléklet mutatja be.

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartalékának bevétele mind a módosított hosszú távú, mind az éves pénzügyi tervben prognosztizáltnál kedvezőbben alakult.

Likviditási alap	Hosszú távú terv ezer Ft	Éves terv ezer Ft	Tény ezer Ft
Likviditási tartalék nyitó állománya	68 541	65 271	68 541
Likviditási alap bevételei	10 161	8 589	15 072
Likviditási alap kiadásai	747	597	1325
Likviditási alap eredménye	9 414	7 992	13 747
Likviditási tartalék	77 955	73 263	82 287

A likviditási tartalék alakulását a pénzügyi tervekhez viszonyított a 4. és a 8. számú melléklet mutatja be.

A Pénztár 2011 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: $7.781.402 \text{ eFt} / 8.558.351 \text{ eFt} = 0,91$ A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **90,92%**.

Működési alap: $761.877 \text{ eFt} / 8.558.351 \text{ eFt} = 0,09$. A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **8,90%**.

Likviditási alap: $15.072 \text{ eFt} / 8.558.351 \text{ eFt} = 0,00$ A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **0,18%**.

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

Fedezeti alap: $536.445 \text{ eFt} / 7.781.402 \text{ eFt} = 0,07$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **6,89%**.

Működési alap: $26.960 \text{ eFt} / 761.877 \text{ eFt} = 0,04$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **3,54%**.

Likviditási alap: $4.256 \text{ eFt} / 15.072 \text{ eFt} = 2,82$ A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest **28,24%**.

c) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $7.495.180 \text{ eFt} / 7.781.402 \text{ eFt} = 0,96$ %. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **96,32%**.

d) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: $634.505 \text{ eFt} / 761.877 \text{ eFt} = 0,83$. A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **83,28%**.

e) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $123.372 \text{ eFt} / 634.505 \text{ eFt} = 0,19$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **19,44%-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.

- f) Alkalmazottak bérkölsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 86.425 eFt/634.505 eFt = 0,13. Az alkalmazottak bérkölsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **13,62%-a**.
- g) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 4.181 eFt/634.505 eFt = 0,01. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **0,66%-a**.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 165.989 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 6.018 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 27.413 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 68.233 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 8.533 db
- f) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (7.361.875 eFt/165.989 fő): 44.352 Ft/fő/év.
- g) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (60.396 eFt/165.989 fő): 364 Ft/fő/év
- h) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (6.338.205 eFt/165.989 fő/12 hó): 3.182 Ft/fő/hó
- i) Egy főre jutó eseti befizetés értéke (896.377 eFt/165.989 fő) 5.400 Ft/fő/év

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2011 év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 169.008 fő (éves tervben tervezett: 167.037 fő), vagyona 8.644,8 millió Ft (éves tervben tervezett: 6.673,2 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 6.338,2 millió Ft (éves tervben tervezett: 6.471,5 millió Ft). A befektetésekből származó 2011 évben jóváírt hozam összesen 567,7 millió Ft (éves tervben tervezett: 353,9 millió Ft). A működés 2011 évi összes bevétele 761,9 millió Ft (éves tervben tervezett: 677,4 millió Ft), ráfordítása 634,5 millió Ft (éves tervben tervezett: 765,1 millió Ft).

A Pénztár 2011 év végi működési tartaléka 677 millió Ft (éves tervben tervezett: 272,7 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 7.869,9 millió Ft (éves tervben tervezett: 6.327,2 millió Ft), a likviditási tartaléka 82,3 millió Ft (éves tervben tervezett: 73,3 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát, vagyonát és működési tartalékát növelte, megalapozva ezzel a 2012 évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2012. május 26.

Dr. Gresa István
Igazgatótanács elnöke

Studniczky Ferenc
ügyvezető igazgató