

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2005. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

2006. május

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I.1. ALAPÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

A Pénztár 2002. január 23-án alakult, tevékenységét a Magyar Köztársaság egész területén - kiegészítő egészségpénztárként - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyével 2002. május 2-án kezdte meg. Tagja az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 16. §-ban meghatározott keretek között bárki lehet.

Az alapítás célja: a tagok részére az egészség védelmét elősegítő ellátásokat, közösségi és egyéni egészségvédelmi programokat, egészségügyi szolgáltatásokat, egészségügyi alapellátáson és szakellátáson belüli, valamint ezekre épülő illetőleg ezeken felüli kiegészítő egészségügyi szolgáltatásokat szervezzen és finanszírozzon, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lásson el.

A Pénztár székhelye: 1051 Budapest, Mérleg u. 4.

Pénztár tevékenységi engedélyének száma: E373 (2002. május 2.)

A Pénztár nyilvántartási száma: 237/2002. Fővárosi Bíróság (2002. május 2.)

A Pénztár adószáma: 18105564-1-41

A Pénztár bankszámlaszáma: OTP Bank Rt. 11703006-20411440

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

A Pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredmény-kimutatást a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Pénzügyi Közlönyben, valamint saját internetes honlapján (www.egeszsegprogram.hu) közzéteszi.

I.2. ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2005. január 1.- 2005. december 31.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2005. évben nem végzett.

Az OTP Egészségpénztár a beszámolási év folyamán 68.490 fős záró taglétszámával és 2.996.398 eFt összegű vagyonával piaci szerepét megerősítette. Az OTP Országos

Egészségpénztár taglétszáma 2005. évben is rendkívül dinamikusan fejlődött, és kiugró mértékben meghaladta a piaci átlagot. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által, a 2005. évre publikált adatok alapján, a piac növekedési indexe taglétszámot tekintve 36,97 %, vagyont tekintve pedig 35,76 %, ezzel szemben az OTP Egészségpénztár taglétszámot tekintve 71,02 %, vagyont tekintve 71,66 % volt.

A Pénztár taglétszáma alapján a beszámolási év közepén - a PSZÁF által publikált adatok szerint - vezető pénztár lett.

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedés 2005. év végén a PSZÁF adatok alapján:

	Taglétszám (fő)	Vagyon (eFt)
OTP Egészségpénztár	68.490	2.996.398
Piac	490.996	27.543.877
OTP EP piaci részesedése	13,95%	10,88%

2005-ben az egészségpénztári szektor szereplőinek száma 48 volt. A beszámolási év végén valamelyest csökkent a koncentráció az egészségpénztári piacon, a kilenc piacvezető pénztár a tagság 74,7 %-át tudhatja magáénak.

Az OTP Egészségpénztár 2005. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt. Év végére a vagyona könyvszerinti értéken megközelíti a 3 milliárd forintot.

A Küldöttközgyűlés által jóváhagyott pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása 2005. június 1-ig:

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
pénztári befizetések	90,00 %	9,50 %	0,50 %

2005. június 1-től:

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0 - 300.000,- Ft között	91,00 %	8,90 %	0,10 %
300.001 - 400.000,- Ft között	95,00 %	4,90 %	0,10 %
400.001,- Ft felett	100,00 %	0,00 %	0,00 %

A támogatóktól befolyt összeg (adomány) teljes egészében az adományozott pénztártag egyéni egészségszámlájára kerül.

Az új belépők első kéthavi befizetéseiből a Pénztár két-kétezer Ft-ot, összesen 4.000 Ft-ot – törvényi lehetőségekkel élve – a működési tartalék javára írt jóvá.

I.3. A 2005. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSA, KÖVETETT SZÁMVITELI POLITIKA

A Pénztár éves beszámolója – könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2005. 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, befektetéseinek hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását.

Az OTP Egészségpénztár éves beszámolóját - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által nyilvántartásba vett - ÁDI Adószakértő, Ingatlanértékelő, Könyvszakértő, Tanácsadó Kft. (MKVK eng. sz.: 000668) ügyvezető igazgatója, Váradi Józsefné (MKVK eng. sz.: 000868) könyvvizsgáló vizsgálta.

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 is az alkalmas információkat. A beszámolási évben a Pénztár Számviteli Politikája számviteli jogszabályváltozások által indokolt területeken módosult.

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

- a vásárolt készleteket, valamint az 50 eFt alatti beszerzési értékű tárgyi eszközöket beszerzéskor költségként leírta;
- a pénztártagok egyéni egészség számláján a 2005. december 31-ig befolyt tagdíj és egyéb bevételeket írta jóvá és számláját a december 31-ig felmerülő költségekkel terhelte;
- a pénztártagok egyéni egészség számláján a 2005. december 31-ig befolyt tagdíjegylenlegére jutó hozamot írta jóvá, és az arra eső 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 2005. évben igénybe vett jogosulatlan szolgáltatások ellenértékét az érintett tagok adóigazolásán, egyéb jövedelemként mutatta ki;
- tagdíjkövetelések között a pénztártagok a tagsági viszonya alatt, az esedékességig nem teljesített vállalttagdíját, munkáltatói hozzájárulását mutatta ki.

I.4. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉT, AZ ÉVES BESZÁMOLÓ ELKÉSZÍTÉSÉT ÉRINTŐ ALAPVETŐ JOGSZABÁLYOK

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény szabályozza az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak működésének keretszabályait. A 263/2003.(XII.24.) számú kormányrendelet szabályozza az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható és a pénztártagok egyéni egészségszámláján elszámolható szolgáltatásokat, az egészségszámla terhére igénybe vehető szolgáltatások finanszírozásának feltételeit, így például a naptári évenként fordítható összeg nagyságát, és az igénybe vett szolgáltatások kifizetésének bizonylatolását.

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

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

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak gazdálkodási szabályait a 268/1997.(XII.22.) kormányrendelet rögzíti, amely tartalmazza a befektetési és likviditási keretszabályokat, a pénztári befektetések letéti őrzését és letétkezelését, a tagsági jogviszony keletkezése és megszűnése esetén követendő eljárásra vonatkozó speciális szabályokat, a hozamfelosztási szabályzatot, a Felügyeleti adatszolgáltatást és a pénztárak biztosításmatematikai, szolgáltatásfinanszírozási előírásai és pénzügyi tervezésének egyes szabályait.

I.5. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNÁL ALKALMAZOTT ÉRTÉKELESI ELJÁRÁSOK

MÉRLEG – ESZKÖZÖK

A Pénztár mérlegében az eszközök összesen: 3.329.190 eFt.

I.5.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában immateriális javak és tárgyi eszközök nem voltak, a Pénztár befektetett pénzügyi eszközzel nem rendelkezett.

I.5.2. FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök csoportjába a mérlegben a készletek, a Pénztár tevékenységével kapcsolatos követelések (ideértve a pénztártagokkal, a munkáltatói tagokkal és a vagyonkezelő szervezetekkel szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a pénzeszközök, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra.

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 3.329.190 eFt volt.

I.5.3. KÉSZLETEK

Készletekkel a Pénztár a fordulónapon nem rendelkezett.

I.5.4. KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 331.659 eFt volt, amelyből 331.649 eFt tagdíjkövetelés.

A tagdíjkövetelésen felüli egyéb követelés összege 10 eFt, amely munkavállalóval szembeni követelés.

I.5.5. ÉRTÉKPAPÍROK

A befektetések a 2005. évre meghatározott Befektetési Politikával összhangban kizárólag forgatási célú értékpapírokban testesültek meg. A forgóeszközök közé sorolt értékpapírok, a 2005. december 31-i fordulónapon meglévő diszkontkincstárjegyek és fix kamatozású kötvények. A beszámolási év záró napján az értékpapírok nettó beszerzési értéke 2.800.617 eFt volt, ebből diszkontkincstárjegy 2.000.317 eFt és fix kamatozású kötvény 800.300 eFt.

I.5.6. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 197.016 eFt-ban alakult.

I.5.7. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között a végleges kiadásként el nem számolható kifizetések kerültek kimutatásra.

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások fordulónapi összege -102 eFt, függő kiadások, olyan tételek, amelyek elutalásra kerültek pénztártagnak, szolgáltatónak (számlakifizetés, összeg kifizetés) de az összeg később visszajött bankszámlaszám megszűnése miatt, vagy valami más okból és nem lehetett a tételt december 31-ig rendezni.

MÉRLEG – FORRÁSOK

A Pénztár mérlegében a források összesen: 3.329.190 eFt, amelyben a saját tőke, a tartalékok és a kötelezettségek szerepelnek.

I.5.8. SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 325.508 eFt volt, ennek elemei az alábbiak:

- Induló tőkével, be nem fizetett alapítói támogatással a Pénztár nem rendelkezett;
- Tőkeváltozások összege 325.508 eFt, itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételében módosulást idéznek elő. A tőkeváltozások 6.141 eFt összegű értékvesztésből és 331.649 eFt összegű követelésekből származnak. A követelések teljes egészében tagdíjkövetelés, amelyből egyéni tagok 231.557 eFt és munkáltatói tagok 100.092 eFt összegű tagdíjat nem fizettek meg.

I.5.9. TARTALÉKOK

I.5.9.1. FEDEZETI ALAP TARTALÉKA

A pénztártagok egyéni egészségszámláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek tárgyévi alakulása, figyelembe véve a tagok által igénybe vett szolgáltatásokat, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegeket: 2.886.348 eFt.

I.5.9.2. MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

A Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek tárgyévi alakulása, figyelembe véve a Pénztár működésére fordított összegeket: 86.745 eFt.

I.5.9.3. LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA

A Pénztár likviditási alapja az időlegesen fel nem használt pénzeszközök a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékkaként, a Pénztár fizetőképességének biztosítása érdekében, amelynek tárgyévi alakulása: 23.305 eFt.

A három alap fordulónapi tartaléka összesen: 2.996.398 eFt.

I.5.10. KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki a le nem járt rövid lejáratú kötelezettségeket és az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat.

A kötelezettségek fordulónapi értéke 7.284 eFt.

I.5.10.1. RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztárnak tagokkal szembeni kötelezettsége fordulónapon nem volt, a rövidlejáratú kötelezettségből 64 eFt egyéb rövidlejáratú kötelezettség, amely SZJA befizetési kötelezettséget és magánnyugdíjpénztári elszámolást tartalmazza.

I.5.10.2. EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsora a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat) foglalja magában. Az azonosítatlan függő befizetésekből származó rövid lejáratú kötelezettség fordulónapi egyenlege 7.220 eFt.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II.1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2005. évben 426.872 eFt összegű működési célú bevétellel és 402.406 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 24.466 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

II.1.1. MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a fenntartással, üzemeltetéssel kapcsolatosan a tárgyévben keletkezett nyereséget mutatja.

Megnevezés	2004.év ezer Ft	2005.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj bevételek	241 989	347 001	105 012	143,40
Működési célra juttatott támogatás	0	50 000	50 000	0,00
Egyéb bevételek	13 204	25 534	12 330	193,38
Működési célú bevételek összesen	255 193	422 535	167 342	165,57
Anyag jellegű ráfordítások	111 812	236 319	124 507	211,35
Személyi jellegű ráfordítások	111 331	159 405	48 074	143,18
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 695	6 379	2 684	172,64
Működési költségek, ráfordítások összesen	226 838	402 103	175 265	177,26
Szokásos működési tevékenység eredménye	28 355	20 432	-7 923	72,06
Befektetési tevékenység bevételei	5 302	4 337	-965	81,80
Befektetési tevékenység ráfordításai	349	303	-46	86,82
Befektetési tevékenység eredménye	4 953	4 034	-919	81,45
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	33 308	24 466	-8 842	73,45

A működési alap eredménye az előző évi működési eredménynél 8.842 eFt összeggel kevesebb lett, azaz 24.466 eFt.

II.1.2. MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK

Megnevezés	2004.év ezer Ft	2005.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	52 004	97 703	45 699	187,88
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	189 985	249 298	59 313	131,22
Tagok egyéb befizetései	13 204	25 534	12 330	193,38
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	0	50 000	50 000	0,00
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	255 193	422 535	167 342	165,57
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	5 302	4 337	-965	81,80
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	260 495	426 872	166 377	163,87

A működési célú bevételek összege 2005. évben 166.377 eFt-tal (63,87 %) volt magasabb az előző évinél, amely a pénztári átlag taglétszám és ezen belül is az új tagok száma növekményének, valamint a beszámolási évben kapott működési célú támogatásnak az eredménye.

II.1.3. MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2004.év ezer Ft	2005.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	111 812	236 319	124 507	211,35
Személyi jellegű ráfordítások	111 331	159 405	48 074	143,18
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 695	6 379	2 684	172,64
Működési költségek, ráfordítások összesen	226 838	402 103	175 265	177,26
Pénzügyi műveletek ráfordításai	349	303	-46	86,82
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	227 187	402 406	175 219	177,13

A tárgyévi működési költségek és ráfordítások összege 175.219 eFt-tal (77,13%) volt magasabb, mint az előző évi, amely elsősorban a pénztári átlag taglétszám növekményével függ össze.

II.1.4. A PÉNZTÁR FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutatja.

II.1.4.1. FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2004.év ezer Ft	2005.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	278 988	569 526	290 538	204,14
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 069 427	1 899 884	830 457	177,65
Tagok egyéb befizetései	93 987	178 720	84 733	190,15
Támogatóktól befolyt összeg	10 517	22 936	12 419	218,09
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	952	7134	6 182	749,37
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	126 582	126 190	-392	99,69
Fedezeti alap bevételei összesen	1 580 453	2 804 390	1 223 937	177,44

A fedezeti célú bevételek összege 2005. évben 1.223.937 eFt-tal (77,44 %) volt magasabb az előző évinél, a bevétel növekedéshez a taglétszám növekedésén felül hozzájárult a bevételek alapok közti felosztásának módosítása, amely eredményeként a

pénztári befizetésekből a Pénztár nagyobb összeget helyezett a pénztártagok számlájára, a fedezeti alapba.

Az egyes bevételi elemek közül jelentősen emelkedett a tagok eseti befizetése és a támogatóktól kapott adomány összege, ezek elsősorban az igénybe vehető adókedvezményekkel függnek össze. A szolgáltatások fedezetére juttatott adományt azok a pénztártagok kaptak, akiket az adományozó megjelölt adomány-levelében.

II.1.4.2. FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2004.év ezer Ft	2005.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai	555 889	1 532 678	976 789	275,72
Tagoknak visszatérített összeg	38 767	53 687	14 920	138,49
Pénzügyi műveletek ráfordításai	9 958	-240	-10 198	-2,41
Fedezeti alap kiadásai	604 614	1 586 125	981 511	262,34

A fedezeti alap kiadása 981.511 eFt összeggel (162,34 %) emelkedett, amely elsősorban a szolgáltatások igénybe vételének növekedésével függ össze, de hozzájárult a tagsági jogviszonyukat megszüntetett tagok számának emelkedésével is.

II.1.4.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2004.év ezer Ft	2005.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	975 839	1 218 265	242 426	124,84

A fedezeti alap eredményét jelentősen befolyásolta az, hogy míg a bevétel 77,44 %-kal nőtt, a kiadás 162,34 %-kal. A pénztártagok többsége befizetéseit rövid időn belül el is költi. A fedezeti alap tárgyévi eredménye mindösszesen 242.426 eFt összeggel (24,84 %) emelkedett a beszámolási évben, amely elsősorban a taglétszám növekedésének köszönhető.

II.1.5. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a tárgyévben nyereséget mutat. A likviditási tartalék:

Megnevezés	2004.év ezer Ft	2005.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 513	1 416	-97	93,59
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	6 096	5 003	-1 093	82,07
Tagok egyéb befizetése	519	302	-217	58,19
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0

Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	1 169	1 559	390	133,36
Likviditási alap bevételei összesen	9 297	8 280	-1 017	89,06
Pénzügyi műveletek ráfordításai	111	111	0	100,00
Likviditási alap kiadása	111	111	0	100,00
Likviditási alap eredménye	9 186	8 169	-1 017	88,93

A likviditási alap eredménye 1.017 eFt-tal (11,07 %) maradt el az előző évi eredménytől, ez a bevételek alapok közti felosztása módosításának következménye. A bevételek mindösszesen 01, %-a kerül a likviditási alapba.

II.2. A PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

II.2.1. A PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2004.év Ezer Ft	2005.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	332 505	668 645	336 139	201,09
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 265 508	2 154 185	888 677	170,22
Tagok egyéb befizetései	107 710	204 556	96 845	189,91
Támogatóktól befolyt összeg	10 517	72 936	62 419	693,51
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	952	7134	6 182	749,37
Összesen	1 717 192	3 107 456	1 390 264	180,96
Egyéb bevételek	133 053	132 086	-967	99,27
Összes tagdíj és egyéb bevételek	1 850 245	3 239 542	1 389 297	175,09

Az elszámolt tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek 1.389.297 eFt-tal (75,09 %), haladja meg az előző évi bevételeket.

II.2.2. BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2004.év Ezer Ft	2005.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	1 580 453	2 804 390	1 223 937	177,44
Működési tartalék	260 495	426 872	166 377	163,87
Likviditási tartalék	9 297	8.280	-1 017	89,06
Összes bevétel	1 850 245	3 239 542	1 389 297	175,09

A beszámolási évet megelőző évben a bevételek 85,42 %-a fedezeti, 14,08 %-a a működési és 0,5 %-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 86,57 %-a fedezeti, 13,18 %-a a működési és 0,26 %-a a likviditási tartalékba.

II.2.2. PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2004.év Ezer Ft	2005.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai	555 889	1 532 678	976 789	275,72
Tagoknak visszatérített összeg	38 767	53 687	14 920	138,49
Anyag jellegű ráfordítások	111 812	236 319	124 507	211,35
Személyi jellegű ráfordítások	111 331	159 405	48 074	143,18
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 695	6 379	2 684	172,64
Pénzügyi műveletek ráfordításai	10 418	174	-10 244	1,67
Összes kiadás	831 912	1 988 642	1 156 730	239,05

Pénztári kiadások alaponként:

Megnevezés	2004.év Ezer Ft	2005.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	604 614	1 586 125	981 511	262,34
Működési tartalék	227 187	402 406	175 219	177,13
Likviditási tartalék	111	111	0	100,00
Összes kiadás	831 912	1 988 642	1 156 730	239,05

A beszámolási évben a pénztári kiadások összege 1.988.642 eFt, ez 1.156.730 eFt-tal magasabb (139,05 %) az előző évinél. 2004. évben a kiadások 72,68 %-a a fedezeti, 27,31 %-a működési alapot, 2005. évben a kiadások 79,76 %-a a fedezeti, 20,24 %-a pedig működési alapot érintette. A likviditási alap kiadása pénztári szinten nem jelentős, kizárólag a vagyonkezeléssel függ össze.

II.2.3. A PÉNZTÁR VAGYONA

A **Pénztár fordulónapi záró vagyona 2.996.398 eFt**, ebből a fedezeti tartalék 2.886.348 eFt, a működési tartalék 86.745 eFt és a likviditási tartalék összege 23.305 eFt. A Pénztár vagyonyarapodása a beszámolási évben 1.250.899 eFt-tal (71,66 %) haladta meg az előző évit.

II.2.4. A PÉNZTÁR 2005. ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

A 2005. évre jóváhagyott Befektetési Politika alapvető célkitűzése volt, hogy a Pénztár minimális kockázat mellett a lehető legmagasabb hozamot realizálja.

A Pénztár Befektetési Politikájának megfelelően részvényeket nem vásárolt, határidős és opciós ügyleteket nem kötött, ebből adódóan az üzleti év mérleg fordulónapjáig le nem zárt ügylete nem volt.

A Pénztár - folyamatos likviditás biztosítása mellett - szabad pénzeszközei jelentősebb részét átadta vagyongazdálkodójának, a fennmaradó pénzeszközöket pedig rövidebb-hosszabb időre lekötötte számlavezető bankjánál.

Vagyongazdálkodásra átadott és a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam összesen 132.086 eFt, ebből a fedezeti alap hozama 126.190 eFt, a működési alap hozama 4.337 eFt és a likviditási alap hozama 1.559 eFt.

Pénzügyi műveletek ráfordítása a fedezeti tartaléknál -240 eFt, működési tartaléknál 303 eFt és a likviditási tartaléknál 111 eFt, ezek tartalmazzák a vagyongazdálkodó, a letétkezelő és a vagyongazdálkodással felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja).

Az értékpapírok átlagos bruttó hozama a fedezeti tartalékon 8,72 %, működési tartalékon 8,82 % és a likviditási tartalékon 8,53 % volt.

Megnevezés	I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év	2004. év
Fedezeti alap	2,94%	2,86%	2,16%	0,51%	8,72%
Referencia portfolió	2,92%	2,78%	1,89%	0,61%	8,44%
Különbség	0,02%	0,08%	0,27%	-0,10%	0,28%
Likviditási alap	2,47%	2,39%	1,99%	1,42%	8,53%
Működési alap	2,59%	2,34%	2,11%	1,50%	8,82%
RMAX	2,69%	2,24%	1,77%	1,36%	8,30%
MAX	3,60%	4,40%	2,24%	-1,65%	8,76%
MAX Composite	3,42%	3,78%	2,23%	-0,89%	8,75%

A Pénztár portfóliójának 2005. évi hozama 8,72 % volt, amely 28 bázisponttal haladta meg a referenciaindex azonos időszakra mért teljesítményét.

II.3. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

II.3.1. A PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette taglétszámtervét, 2005. december 31-én a tervezett 60.510 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 68.490 fő volt (4. számú melléklet). Ez a létszám 28.441 fővel (71,02%) magasabb az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámnál. A beszámolási év záró taglétszáma 32.003 fő belépésével, továbbá 3.562 tag eltávozásával alakult ki.

II.3.2. TAGILEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 40 fő kért tagdíjlekötést két évre, összesen 4.672 eFt összegben. Legnagyobb összegű lekötés 400 eFt volt, összesen 3 pénztártag kérte. Feltörlés nem volt.

II.3.3. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL TÁRGYÉVBEN IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK

A Pénztár szerződött szolgáltatóinak száma a beszámolási év elején 1.152 db, ebből OTP Egészségkártya elfogadására szerződött 276 db volt, a beszámolási év végén pedig 2.841 db szerződött szolgáltató volt, amelyből kártya elfogadóhely 1.961 db.

A kártya elfogadóhelyek számának növekedésével jelentősen nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások aránya, amely év végére megközelítette a 70 %-ot. A Pénztár a beszámolási évben 30.589 db kártyát bocsátott térítésmentesen tagjai rendelkezésére, amelyből 2.061 db pótkártya volt. A kártyahasználat vizsgálatánál érdekes eredmény, hogy a pénztártagoknak átadott közel 65.000 db kártyának csupán 51 %-a került aktiválásra, ez azt támasztja alá, hogy a pénztártagok igen jelentős része az egészség számláját elsősorban megtakarításra használja.

A beszámolási évben 58.758 tag és közeli hozzátartozó vett igénybe szolgáltatást, amelynek az értéke 1.532.678 eFt volt. Ez a tervezettnél 330 millió Ft-tal, az előző évben igénybe vett szolgáltatások értékénél pedig 977 millió Ft-tal több. Az igénybe vevők száma is közel háromszorosa lett az előző évnek. Az igénybe vett szolgáltatások közül legkedveltebbek továbbra is az önsegélyező jellegű szolgáltatások, ezek értékének aránya a legmagasabb (gyógyszer árának megtérítése 44,17 %, gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása 26,14 %, sporteszköz, sportszerek árának támogatása 11,45 %). Az egészségügyi szolgáltatások 12,33 %-ot tettek ki, melyek közül a legtöbben a fogászati kezelést vették igénybe. A beszámolási évben emelkedett az életvezetési javaslatok száma, amely év végén 1.148 pénztártag részére készült el, ez elsősorban a Pénztár szervezésének köszönhető.

A beszámolási évben finanszírozott szolgáltatások jellemző adatai:

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségügyi szolgáltatások	181 927	3 897	12,33
Otthoni gondozás	0	0	0
Természetgyógyászati szolgáltatások	5 476	212	0,37
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia	3 144	234	0,21

Gyógyfürdő, mozgásszervi betegségeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyintézet, klímagyógyintézet, gyógyvízcsarnok és gyógyvízbarlang, egészségügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásának igénybevétele	6 624	285	0,45
Rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés	40 670	772	2,76
Közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések	3 732	272	0,25
Sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások (pl pálya, uszoda, terem.bérlet)	27 097	1 226	1,84
Aktív testmozgást segítő sporteszközök vásárlásának támogatása	169 162	5 204	11,46
Braille írással készült könyvek, magazinok ártámogatása	12	5	0,00
Mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása	0	0	0,00
Vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0,00
Egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott (1. Szenvedélybetegségtől való leszoktatásra irányuló gyógykezelések, 2. Méregtelenítőkúra; 3. Léböjtkúra; 4. Preventív kúra; 5. Fogyókúraprogram) szolgáltatások	411	24	0,03
Gyógyszer árának támogatása	651 614	23 761	44,16
Gyógyászati segéd eszköz árának támogatása	385 708	17 991	26,14
Összesen	1 475 577	56 883	100,00

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 25.941 Ft volt. Jogosulatlan szolgáltatást 1.875 tag 57.101 eFt értékben vett igénybe.

Pénztár a szolgáltatásokat folyamatosan számolta el, a szolgáltatók és a pénztártagok részéről benyújtott számlák szakmai és formai ellenőrzését követően.

A szolgáltatóknak - az önszegélyező jellegű és a sport szolgáltatások kivételével - szerződés alapján teljesít kifizetést. A szolgáltatások nyújtása a Pénztár belső szabályzatai alapján történik, a teljesítés során figyelemmel kísérve a szolgáltatás megalapozottságát alátámasztó bizonylatok meglétét, szabályosságát, amelynek ellenőrzését a Pénztár könyvelését, adminisztrációját végző OTP Pénztárszolgáltató zRt. látja el.

Az egy főre jutó szolgáltatás igénybevétele:

- 2004. évben (555.889/29.240) 19.011 Ft/fő/év
- 2005. évben (1.532.678/54.459) 28.144 Ft/fő/év.

II.4. EGYÉB INFORMÁCIÓK

II.4.1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2005. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERVÉNEK TELJESÍTÉSE

II.4.1.1. TAGLÉTSZÁM

A Pénztár 2005. évi pénzügyi tervében a Pénztár tervezett záró taglétszáma 60.510 fő volt, ezzel szemben a 2005. december 31-én tényleges záró taglétszám 68.490 főben alakult (113,19 %).

II.4.1.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSI EREDMÉNYE

A Pénztár működési tevékenység bevétele 2005. december 31-én a pénzügyi tervhez viszonyítva 113,40 %-ra teljesült. A működési költségek, ráfordítások 8,32 %-kal haladták meg a tervezetet. Mindezekre tekintettel a Pénztár működési tevékenységének eredménye 24.465 eFt lett, a tervezett 830 eFt veszteséggel szemben. A Pénztár működési tartaléka év végén 86.745 eFt lett, a tervezett 31.716 eFt-tal szemben (273,51 %).

II.4.1.3. A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETE

A Pénztár fedezeti alapjának bevétele 2005. december 31-én 1,49 %-kal elmaradt a tervezettől. A pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások is kedvezőtlenebbül alakultak (121,07 %), amelyen belül a tagok által igénybe vett szolgáltatások értéke 1.532.678 eFt a tervezett 1.202.435 eFt-tal szemben (127,46 %). Mindezekre tekintettel a fedezeti alap eredménye 1.218.265 eFt lett, a tervezett 1.536.642 eFt eredménnyel szemben (79,28 %). A Pénztár fedezeti tartaléka év végén 2.886.348 eFt lett, a tervezett 3.004.004 eFt-tal szemben (96,08 %).

II.4.1.4. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

A Pénztár likviditási tartaléka a tervezetthez viszonyítva 74,27 %-ban teljesült, a tartalék összege év végén 23.305 eFt lett, a tervezett 31.377 eFt-tal szemben.

A Pénztár 2005. évre vonatkozó pénzügyi terve és elért tényezői összevetésével megállapítható, hogy a pénzügyi terv nem minden pontján teljesült maradéktalanul. Ezek közé tartozik a tagdíjbevétel, a fedezeti és a likviditási tartalék, ugyanakkor a fordulónapi záró taglétszám - a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének -

13,19 %-kal meghaladta a tervszámot, az igénybe vett szolgáltatások értéke is jelentősen emelkedett.

II.4.1.5. A GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

A gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók

- a. Alapok tárgyévi bevételei/alapok tárgyévi összes bevétele:

Fedezeti alap: $2.804.390 \text{ eFt} / 3.239.542 \text{ eFt} = 0,87$ A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **86,57 %**.

Működési alap: $426.872 \text{ eFt} / 3.239.542 \text{ eFt} = 0,13$. A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **13,18 %**.

Likviditási alap: $8.280 \text{ eFt} / 3.239.542 \text{ eFt} = 0,003$ A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **0,30 %**.

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

Fedezeti alap: $126.190 \text{ eFt} / 2.804.390 \text{ eFt} = 0,04$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest 4,5%.

Működési alap: $4.337 \text{ eFt} / 426.872 \text{ eFt} = 0,01$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest 1,02 %.

Likviditási alap: $1.559 \text{ eFt} / 8.280 \text{ eFt} = 0,19$. A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya az összes bevételhez képest 18,83 %.

- c. Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $1.532.678 \text{ eFt} / 2.804.390 \text{ eFt} = 0,55$ %. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya 54,65 %.

- d. Működési alap tárgyévi bevétele/működési alap tárgyévi kiadása: $426.872 \text{ eFt} / 402.406 \text{ eFt} = 1,06$.

- e. Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $159.405 \text{ eFt} / 402.406 \text{ eFt} = 0,40$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 39,61 %-a, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.

- f. Alkalmazottak bérkölsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $94.838 \text{ eFt}/402.406 \text{ eFt} = 0,24$. Az alkalmazottak bérkölsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 23,57 %-a.
- g. Tiszteletdíjak járulékok /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $20.094 \text{ eFt}/402.406 \text{ eFt} = 0,05$. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 4,99 %-a.

EGYÉB MUTATÓK

- a. Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 54.459 fő
- b. Munkáltatói tagok száma év végén: 1.023 db
- c. Pénztár szolgáltatóinak száma: 2.841 db
- d. Egy főre jutó átlagos szolgáltatás értéke ($1.532.678/54.459$)
28.144Ft/fő/év.
- e. Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke ($2.822.830\text{eFt}/54.459/12 \text{ hó}$) 4.320 Ft/fő/hó
- f. Egy főre jutó eseti befizetés értéke ($204.556 \text{ eFt}/ 54.459 \text{ fő}$) 3.756 Ft/fő/év

ÖSSZEFOGLALÁS

2005. év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 68.490 fő (tervezett: 60.510 fő), vagyona 2.996,4 millió Ft (tervezett: 3.067,1 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 2.822,8 millió Ft (tervezett: 2.850,6 millió Ft). A befektetésekből származó 2005. évben jóváírt hozam összesen 132,09 millió Ft (tervezett: 259,47 millió Ft). A működés 2005. évi összes bevétele 426,87 millió Ft (tervezett: 376,42 millió Ft), ráfordítása 402,40 millió Ft (tervezett: 377,25 millió Ft.).

A Pénztár 2005. év végi működési tartaléka 86,7 millió Ft (tervezett: 31,7 millió Ft), a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 2.886,3 millió Ft (tervezett: 3.004,0 millió Ft), a likviditási tartaléka 23,3 millió Ft (tervezett: 31,4 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát és vagyonát dinamikusan növelte, megalapozva ezzel a 2006. évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2006. május

Dr. Pongrácz Antal s.k.
Igazgatótanács elnöke

Studniczky Ferenc s.k.
ügyvezető igazgató