

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2022 ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

Budapest, 2023. május 18.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2022 ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I. 1. AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEMUTATÁSA

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2002. január 23-án alakult OTP Országos Egészségpénztár néven, tevékenységét a Magyar Köztársaság egész területén - kiegészítő egészségpénztárként - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyével 2002. május 2-án kezdte meg. A 2016. január 28. napján megtartott Küldöttközgyűlés fogadta el, a Pénztár jelenlegi névhasználatát azzal egy időben, hogy az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 10. § (2) bekezdésében foglaltak alapján, a Pénztár felvette a kiegészítő önszegélyező pénztári szolgáltatásokat.

A Pénztár 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 szervez és finanszíroz, egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el, valamint a szociális kockázat bekövetkezte esetén, jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátásokat (önszegélyező pénztári szolgáltatásokat) nyújt. Az Öpt. 11. §-ban, valamint a Pénztár Alapszabályának 42.§ (1) bekezdésében meghatározott keretek között bárki tagja lehet.

A Pénztár székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. (A Fővárosi Bíróság 2022.10.28-án kelt 11. Pk.60.109/2002/121. számú végzése alapján.)

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

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

Civilszervezeti nyilvántartás: 01-04-000237

Adószáma: 18105564-2-41

Bankszámlaszáma: OTP Bank Nyrt. 11703006-20411440

KSH száma: 18105564-6512-581-01

A Pénztár vagyonkezelője az OTP Alapkezelő Zrt., letétkezelője az MKB Bank Nyrt.

A Pénztár könyvvizsgálója a 2022-es üzleti évben a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (székhely: 1042 Budapest, József A. u. 32-34. B lph. I/3. cégjegyzékszám: 01-09-367670, adószáma: 12012091-2-41; könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938, pénztári

minősítési száma: Tpt-001938/05), azon belül személy szerint Hatosné Jáborcsik Éva könyvvizsgáló (kamarai tagsági szám: 005925, pénztári minősítési száma: Ept-005925/05).

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

A 252/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 11.§-a alapján az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az igazgatótanács elnöke, Dr. Csernavölgyi István írja alá.

Beszámolási évben a Pénztár – élve az Öpt-ben adott lehetőséggel – a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül az alábbiakat szervezte ki:

- tagi levelezések postázásra történő előkészítését (ideértve a nyomdai feladatok ellátását is),
- irattározási tevékenység
- informatika
- egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat (ideértve az elektronikus számlázási feladatok teljesítését, illetőleg ide nem értve a Pénztár által alaptevékenysége körében, a Pénztár internetes felületén egészségpénztári kártya tranzakcióval történő zárolást)
- adó- és járulékfizetési kötelezettséghez kapcsolódó elektronikus bevallások előállítás
- telefonos ügyfélszolgálati tevékenység (Call Center)
- tagszervezési tevékenység, amennyiben a tagszervező és a Pénztár közötti szerződés kiterjed a tagsági jogviszonyt érintő adat- és egyéb módosítási igények, valamint a kifizetési igények felvételében és a Pénztár részére való továbbításában, továbbá a tagsági jogviszonyból fakadóan a pénztártagot megillető kifizetések igénylésében való közreműködésre
- adatvédelmi tisztviselői tevékenység ellátása.

A Pénztár tagja az önkéntes egészségpénztárakat, egészség- és önszegélyező pénztárakat, valamint önkéntes nyugdíjpénztárakat tömörítő Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének (ÖPOSZ).

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: 2022. január 1. – 2022. december 31.

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (beszámolóban: OTP Egészségpénztár, vagy Pénztár) 2022. december 31-én a 332.286 fő záró taglétszámával a legnagyobb az egészségpénztári piacon.

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) 2017. évben az egészségpénztárakat és az egészség- és önszegélyező pénztárakat összevonta egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoportba és az adatokat együtt tette közé, mely szerint 2022. év végén 16 pénztár működött a piacon – hasonlóan - mint előző év végén.

Az egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoport taglétszáma 2022. év végén 1.068.513 fő volt, ami 1,28%-os növekedést jelent az egy évvel korábbi értékhez viszonyítva. Az egészség- és önszegélyező pénztári tagdíjbevételek 2022. évi halmozott értéke több, mint 59,1 milliárd forintot tett ki, mely 20%-os növekedést mutat a 2021. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 23,80%-os és a munkáltatói befizetések 0,05%-os növekedésének eredményeként. A tagdíjbevételek összetételében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, a tagok egyéni befizetései a bevételek nagyobb hányadát, 86,24%-át teszi ki a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az OTP Egészségpénztár tagdíjbevétele 2022. évben 18,8 milliárd forint volt, mely 25,23%-os növekedést mutat a 2021. évi értékhez képest, az egyéni befizetések növekedése 29,61% a munkáltatói befizetések növekedése pedig 4,36%. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, az egyéni befizetések aránya 82,64%-ról 85,53%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

A 16 pénztár vagyona 78,884 milliárd forint, 7,167 milliárd forinttal (9,99%) több, mint előző év végén.

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén taglétszámban

Megnevezés	Taglétszám (fő)		Változás fő	2022/2021 %
	2021. év	2022. év		
OTP Egészségpénztár	306 681	332 286	25 605	108,35
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)*	1 055 000	1 068 513	13 513	101,28
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	29,07%	31,10%	2,03%	

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén vagyonban

Megnevezés	Vagyon (millió Ft)		Változás millió Ft	2022/2021 %
	2021. év	2022. év		
OTP Egészségpénztár	17 655,56	20 391,94	2 736,38	115,50
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)*	71 717,00	78 884,00	7 167,00	109,99
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	24,62%	25,85%	1,23%	

*MNB által közzétett adatok alapján

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2022. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 2,03%-kal, vagyonban pedig 1,23%-kal növekedett.

2022. év végén az egészségpénztári intézménycsoport szereplői közül a három legnagyobb egészségpénztár piaci részesedése (ÖPOSZ nyilvántartása szerint) taglétszámban 86,32%, vagyonban pedig 76,82% volt, ezek aránya csökkent az előző évhez képest.

Az OTP Egészségpénztár 2022. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott, a működési tartaléka 1.392,85 millió Ft volt.

A Pénztár beszámolási évben az előző évhez hasonlóan minden pénztártagi befizetést saját tagdíjbefizetésnek könyvelt, így az eseti befizetés egyenlege „0”.

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

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0 - 100.000,- Ft között	93,50%	6,40%	0,10%
100.001.- Ft felett	93,50%	6,50%	0,00%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek 97%-a az adományozott pénztártag egyéni egészségszámlájára, 3%-a pedig a működési alapba kerül, valamint a célzott támogatásokra, ahol egyedi megállapodás alapján történik a felosztás a fedezeti és a működési tartalék között. Az új belépők első befizetéseiből a Pénztár 2.000 forintot a működési tartalék javára írt jóvá.

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba - a befizetések alapok közti arányában - átcsoportosította. Tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 12 hónapot meghaladó késedelembe esett.

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

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2022. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és onsegélyező pénztárak éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 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 beszámolóra vonatkozó adatszolgáltatást - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - az MNB által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül az 54/2022. (XII. 2.) MNB rendeletben előírt tartalommal határidőre teljesíti.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékkal együtt a Felügyelet által üzemeltetett közzétételi helyen, valamint saját internetes honlapján (www.otpegeszsegpenztar.hu/kapcsolat/magunkrol/ev-es-beszamolok) közzéteszi.

A Pénztár Számviteli Politikája a beszámolási évben a székhely, az adószám, illetve az EB elnök személyében bekövetkezett változás miatt módosult.

Az OTP Egészségpénztár 2022. évi éves beszámolójában a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a Pénztár mérlegkészítési időpontja: a tárgyévet követő év február 28.
- a Pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, amelyet az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével zár le;
- a mérlegben az eszközöket és a forrásokat, az eredmény-kimutatásban és a negyedéves jelentésben a bevételeket és kiadásokat bruttó módon mutatja ki;
- 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;
- az értékcsökkenési leírást negyedévenként számolta el, a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve használatbavételt követő negyedév első napjától kezdve, a kormányrendeletben meghatározott leírási kulccsal;
- a vásárolt készleteket, valamint az 200eFt 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 - tagdíjgyenlegére 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 2022 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 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 tartalékot 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 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 igénybevételének ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

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

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

- a befektetési és likviditási keretszabályokat;
- a pénztári befektetések letéti őrzése és letétkezelése szabályait;
- a pénztár vagyonkezelésének szabályait;
- a tagsági jogviszony keletkezése és megszűnése esetén követendő eljárásra vonatkozó speciális szabályokat;
- az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépő tagokra vonatkozó különös rendelkezéseket;
- a számlaértékesítő tartalmát;

- az egészségpénztárak által vezetett egyéni egészség számla szabályait;
- a hozamfelosztás szabályait;
- a felügyeleti adatszolgáltatásra és a kereskedelmi kommunikációra vonatkozó szabályokat;
- az önszegélyező pénztári szolgáltatásokra vonatkozó egyes szabályokat;
- a pénztárak biztosításmatematikai, szolgáltatásfinanszírozási előírásait és pénzügyi tervezésének egyes szabályait;
- az egészségpénztári és önszegélyező pénztári szolgáltatókkal kötendő szerződések, a pénztári kártya kibocsátásának és használatának szabályait;
- zárolás szabályait;
- pénztári kártyával kapcsolatos költségeket;
- szolgáltatásszervezés szabályait;
- a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások szakmai ellenőrzési rendjét, valamint
- az egészségpénztári és önszegélyező pénztári szolgáltatások kifizetésének határidejét.

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 mérleg tételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2021. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 25.213.970eFt, 3.019.391eFt-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 13,60%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2021.12.31 ezer Ft	2022.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Eszközök	22 195 579	25 213 970	3 019 391	113,60
Befektetett eszközök	14 828	112 206	97 378	756,72
I. Immateriális javak	0	-	-	0,00
II. Tárgyi eszközök	1 828	99 206	97 378	5427,02
III. Befektetett pénzügyi eszközök	13 000	13 000	-	100,00
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	-	-	0,00
Forgóeszközök	22 179 751	25 101 764	2 922 013	113,17
I. Készletek	0	-	-	0,00
II. Követelések	4 537 187	4 722 828	185 641	104,09
Tagdíjkövetelések	4 537 187	4 722 088	184 901	104,08
Egyéb követelések	0	740	740	0,00
III. Értékpapírok	14 136 746	16 428 607	2 291 861	116,21

OTP Egészségpénztár

IV. Pénzeszközök	3 505 818	3 950 329	444 511	112,68
Pénztárak	130	- -	130	0,00
Pénztári elszámolási számla	1 045 073	1 087 201	42 128	104,03
Elkülönített betétszámla	80	305	225	381,25
Rövid lejáratú bankbetétek	2 460 535	3 862 823	1 402 288	156,99
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Befektetett eszközök az immateriális javak, a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök összessége. A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában immateriális javak nem voltak. Tárgyi eszközök értéke 99.206eFt, mely 76.168eFt értékben bérelt ingatlanon végzett beruházást, 650eFt értékben telefonkészülék beszerzést, és 22.388eFt értékben irodabútor beszerzést tartalmaz.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

Megnevezés	Gazdasági esemény	Összeg
Ingatlanok felújítása	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	86 654 496 Ft
Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok értékcsökkenése		10 486 823 Ft
Nettó érték		76 167 673 Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök állománya	Mobiltelefon beszerzés	1 698 394 Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök értékcsökkenése		1 048 289 Ft
Nettó érték		650 105 Ft
Egyéb gép, berend, felszerelés állománya	Irodabútor beszerzés	22 388 240 Ft
Egyéb gép, berend, felszerelés értékcsökkenése		- Ft
Nettó érték		22 388 240 Ft
Beruházások állományának értéke		- Ft
Tárgyi eszközök értéke összesen		99 206 018 Ft

A Pénztár befektetett pénzügyi eszközei között a működési alap terhére 2009. március 31-én és 2016. március 25-én befektetési célból vásárolt, a Fővárosi Bíróság Cégbíróságán 2009. május 21-én bejegyzett Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft. (E2K) 25%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrésze szerepel 13.000eFt könyvszerinti értéken.

Az E2K Kft. más pénztárak, illetve egészségpénztári pénztárüzemet ellátó társaságok részére a gazdálkodásuk nyilvántartását, ezen belül az egészségpénztári számlák fogadását és feldolgozását végzi.

PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ ÁLLOMÁNYA 2022. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Adatok: ezer Ft-ban

Kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan függő befizetések	Összesen
1	Portfólió összesen	18 677 381	1 392 850	180 618	141 087	20 391 936
11	Bankszámlák és készpénz összesen	3 466 967	328 393	13 882	141 087	3 950 329
112	Pénzforgalmi számla	803 946	128 337	13 831	141 087	1 087 201
113	Befektetési számla	198	56	51		305
114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	2 662 823	200 000	0		2 862 823
12	Értékpapírok	15 210 414	1 051 457	166 736		16 428 607
13	Egyéb befektetések, részesedések	0	13 000	0		13 000

A Pénztár portfólió állománya mutatja a vagyon nagyságát, mely 2022. december 31. napján 20.391.936eFt volt.

A tisztázatlan befizetések befektetési az MNB rendeletnek megfelelően azonosítatlan függő befizetéseként vannak kimutatva.

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 25.101.764eFt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 2.922.013eFt-tal (13,17 %) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2022. évben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 4.722.828eFt, melyből 4.722.088eFt tagdíjkövetelés, 740eFt pedig egyéb követelésként kimutatott, beruházásra adott előleg. A tagdíjkövetelés összegének nagysága az

előző évihez viszonyítva 4,07%-kal növekedett. A tagdíjkövetelések 93,50%-a fedezeti alapot, 6,40%-a a működési alapot és 0,10%-a a likviditási alapot érinti. A tagdíjkövetelés 72,74%-a (3.435.015eFt) a pénztártagokkal, és 27,26%-a (1.287.073eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

A Pénztár a tagdíjkövetelést a lényegesség, teljesség, valóság szempontjából nem tartja meghatározónak, hiszen a Pénztár jellegéből adódóan a tagdíjak önkéntesen érkeznek, a behajtására nincs eszköze a Pénztárnak, csak a mérlegfőösszeget növeli. Tagdíjkövetelések mérlegtételén mutatja ki az egy éven túli tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártag által a beszámolási évben meg nem fizetett, a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő egységes alaptagdíj összegét. Év végi záráskor kerül elszámolásra a meg nem fizetett tagdíj összege, egyúttal a tárgyévet megelőző évi tagdíjkövetelés leírásra kerül.

A Pénztár a Számviteli Politikájának megfelelően az egy éven túli tagdíjköveteléseket leírta, a leírt tagdíjkövetelés összege növekedett, a pénztártagokkal szemben 3.435.015eFt volt, az előző évben leírt tagdíjnál 6,19%-kal több, a munkáltatói tagokkal szembeni leírt követelés összege pedig 1.287.073eFt volt, 1,18%-kal kevesebb az előző évinél.

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2022. évben - Befektetési Politikával összhangban - kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tartott nyilván. Az értékpapírok kötvények, diszkontkincstárjegyek és jelzáloglevelek, melyek állománya előző év, záró adatához képest 16,21%-os növekedést mutat.

Megnevezés	2021.12.31. ezer Ft	2022.12.31. ezer Ft	Index %
Értékpapírok záró állománya	14 136 746	16 428 607	116,21

Az értékpapírok 2022. december 31-i könyv szerinti értéke 16.428.607eFt volt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Diszkontkincstárjegy ezer Ft	Kötvény ezer Ft	Jelzáloglevél ezer Ft	Adatok: ezer Ft-ban
				Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	1 604 096	13 542 411	63 907	15 210 414
Működési alap	32 352	1 014 785	4 320	1 051 457
Likviditási alap	43 966	122 770	0	166 736
Összesen	1 680 414	14 679 966	68 227	16 428 607

ÉRTÉKPAPÍROK BEMUTATÁSA ALAPONKÉNT

Fedezeti alap értékpapír állomány 2022. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
MÁK 2029B	1 334 170 000	1 295 439 625	2029.08.22
A230726B18	1 812 840 000	1 826 260 097	2023.07.26
A240626B15	231 210 000	234 016 781	2024.06.26
A241024C18	88 170 000	90 687 238	2024.10.24
A250624B14	725 900 000	761 835 168	2025.06.24
A260422E20	1 062 170 000	828 697 121	2026.04.22
A260826F21	58 340 000	57 419 336	2026.08.26
A261222D17	81 640 000	87 113 472	2026.12.22
A270422B20	2 452 520 000	2 418 915 290	2027.04.22
A271027A16	221 020 000	213 159 781	2027.10.27
A281022A11	169 210 000	213 137 539	2028.10.22
A290523A20	381 530 000	354 214 282	2029.05.23
A300821A19	183 880 000	146 947 491	2030.08.21
A311022A15	772 750 000	797 249 662	2031.10.22
A330420A20	256 830 000	241 257 361	2033.04.20
A340622A21	507 020 000	311 695 033	2034.06.22
A381027A18	131 680 000	110 114 205	2038.10.27
A410425A20	325 090 000	288 299 954	2041.04.25
MÁK 2051G	6 050 000	5 664 712	2051.04.28
MÁK 2032A	1 845 350 000	1 369 878 535	2032.11.24
A280323B22	718 150 000	620 802 138	2028.03.22
MÁK 2032G Zöld	288 380 000	242 326 898	2032.05.27
A320825B22	143 350 000	138 045 638	2032.08.25
D230215	80 050 000	77 480 170	2023.02.15
D230301	153 850 000	148 889 568	2023.03.01
D230517	1 393 260 000	1 302 207 616	2023.05.17
D230118	84 740 000	75 517 746	2023.01.18
MAEXIM 13 09/07/23	453 370 000	449 200 129	2023.09.07
MAEXIM 2029/1	141 000 000	137 919 573	2029.05.23
MFB202311/1	50 000 000	49 846 750	2023.11.24
MFB202910/1	65 250 000	63 385 873	2029.10.24
MFB202406/1	150 000 000	155 413 800	2024.06.26
MFB202410/1	40 350 000	33 467 985	2024.10.24
TZJ27NF1	71 000 000	63 907 313	2027.10.27
Fedezeti alap	16 480 120 000	15 210 413 880	

Működési alap értékpapír állomány 2022. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A230726B18	24 700 000	24 859 812	2023.07.26
A240626B15	26 910 000	27 582 235	2024.06.26
A241024C18	4 840 000	4 706 155	2024.10.24
A250624B14	28 560 000	32 424 326	2025.06.24
A260422E20	75 670 000	73 250 482	2026.04.22
A260826F21	1 980 000	1 929 098	2026.08.26
A261222D17	4 860 000	5 112 469	2026.12.22
A270422B20	157 940 000	154 648 293	2027.04.22
A271027A16	14 840 000	14 383 329	2027.10.27
A280323B22	28 640 000	24 855 461	2028.03.23
A281022A11	11 360 000	14 363 403	2028.10.22
A290523A20	25 950 000	24 185 446	2029.05.23
A290822B21	333 780 000	324 099 047	2029.08.22
A300821A19	17 240 000	12 947 052	2030.08.21
A311022A15	51 200 000	56 391 215	2031.10.22
A320527G22	27 250 000	22 664 103	2032.05.27
A320825B22	8 850 000	8 522 329	2032.08.25
A321124A22	110 950 000	82 261 931	2032.11.24
A330420A20	17 250 000	16 935 141	2033.04.20
A340622A21	27 900 000	17 176 118	2034.10.27
A381027A18	8 840 000	8 453 431	2038.10.27
A410425A20	21 670 000	19 353 075	2041.04.25
A510428G21	420 000	393 253	2051.04.28
D230215	150 000	147 330	2023.02.15
D230517	29 450 000	27 562 147	2023.05.17
D231018	5 210 000	4 642 996	2023.10.18
TZJ27NF1	4 800 000	4 320 494	2027.10.27
MAEXIM 13 09/07/2023	27 830 000	27 574 034	2023.09.07
MAEXIM 2.5 05/23/2029	9 500 000	9 292 454	2029.05.23
MAGYAR 4.3 10/24/2024	2 470 000	2 048 722	2024.10.24
MAGYAR 4.6 10/24/2029	4 500 000	4 371 440	2029.10.24
Működési alap	1 115 510 000	1 051 456 821	

Likviditási alap értékpapír állomány 2022. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A230726B18	71 420 000	70 253 875	2023.07.26
A270422B20	53 100 000	52 515 956	2027.04.22
D230215	24 000 000	23 219 376	2023.02.15
D230517	22 240 000	20 746 808	2023.05.17
Likviditási alap	170 760 000	166 736 015	

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 3.950.329eFt, az előző év, záró adatához képest 12,68%-al több. A növekedés összegét tekintve a rövid lejáratú bankbetétek soron jelentkeznek. A Pénztár a házipénztárát 2022.06.30-al megszüntette, készpénzforgalmat nem bonyolít.

Megnevezés	2021.12.31. ezer Ft	2022.12.31. ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	3.505.818	3.950.329	112,68

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Megnevezés	Adatok: ezer Ft-ban	
	Összesen	
Elszámolási betétszámlák egyenlege	1.087.201	
Elkülönített betétszámlák egyenlege	305	
Rövid lejáratú bankbetétek	2.862.823	
Összesen	3.950.329	

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Adatok: ezer Ft-ban		
	Elkülönített betétszámlák	Rövid lejáratú bankbetétek	Összesen
Fedezeti alap	198	2.662.823	2.663.021
Működési alap	56	200.000	200.056
Likviditási alap	51	0	51
Összesen	305	2.862.823	2.863.128

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 0 Ft.

1.5.2. MÉRLEG – FORRÁSOK

A Pénztár mérlegében a források értéke 25.213.970eFt, ebből a saját tőke 4.821.294eFt, a három pénztári tartalék 20.250.849eFt és a kötelezettségek 141.827eFt.

Megnevezés	2021.12.31 ezer Ft	2022.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Források	22 194 579	25 213 970	3 019 391	113,60
Saját tőke	4 539 008	4 821 294	282 286	106,22
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	4 539 008	4 821 294	282 286	106,22
Tartalékok	17 567 614	20 250 849	2 683 235	115,27
I. Fedezeti alap tartaléka	16 221 743	18 677 381	2 445 638	115,14
II. Működési alap tartaléka	1 182 682	1 392 850	210 168	117,77
III. Likviditási alap tartaléka	163 189	180 618	17 429	110,68
Kötelezettségek	87 957	141 827	53 870	161,25
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	7	316	309	0,00
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	87 950	141 511	53 561	160,90

A Pénztár mérlegfőösszege 3.019.391eFt-tal (13,60%) nőtt az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 4.821.294eFt volt, mely az előző év, záró adatához képest 282.286eFt (6,22%) növekedést mutat, mely a behajthatónak minősített, tőkeváltozások között kimutatott tagdíjkövetelések növekedésének a következménye.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2022. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 4.821.294eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, melyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A „Tőkeváltozások” összege a tagokkal és a munkáltatókkal szemben fennálló tagdíjkövetelések összegéből (4.722.088e Ft) és a tárgyi eszközök nettó értékéből (99.206eFt) tevődik össze. A tagdíjkövetelés 72,74%-a (3.435.015eFt) a pénztártagokkal, és 27,26%-a (1.287.073eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

			Adatok: ezer Ft-ban
Megnevezés	Tagdíjkövetelések	Tárgyi eszközök nettó értéke	Összesen
Fedezeti alap	4 415 153	-	4 415 153
Működési alap	302 213	99 206	401 419
Likviditási alap	4 722	-	4 722
Összesen	4 722 089	99 206	4 821 294

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A pénztári alapok alakulását az induló tőkéről és a tartalékokban bekövetkezett változásokról az éves beszámoló - fedezeti alap 73EA és 73EFA, működési alap 73EB és 73EFB valamint a likviditási alap 73ED és 73EFC- táblázatai mutatják be részletesen.

Mind a három alaponál a január 1-i nyitóállományból kiindulva a tárgyévi növekedések és csökkenések figyelembevételével került megállapításra a december 31-i tartalék összege.

Alapok tartalékának változása

Megnevezés	2021.12.31 ezer Ft	2022.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	16 221 743	18 677 381	2 455 638	115,14
Működési alap tartaléka	1 182 682	1 392 850	210 168	117,77
Likviditási alap tartaléka	163 189	180 618	17 429	110,68
Záró állomány	17 567 614	20 250 849	2 683 235	115,27

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 2.683.235eFt összeggel, 15,27%-kal növekedett, ez elsősorban a fedezeti alap tartaléka növekedésének köszönhető, mely a pénztári befizetések növekedésével függ össze. Az alapok tartalékának nagysága megfelelő biztonságot nyújt a Pénztárnak, a Pénztár pénzügyi helyzete stabil.

FEDEZETI ALAP TARTALÉKA

Fedezeti alap tartalék a fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát: 18.677.381eFt, a pénztári tartalék 92,23%-a. A fedezeti alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult, hogy a bevétel 13,01%-kal meghaladta a kiadásokat.

A fedezeti alap bevételei a pénztártagok egyéni egészség számláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadásai a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegek. Beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 2.455.638eFt-tal (15,14%) több.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 1.392.850eFt, a pénztári tartalék 6,88%-a. A működési alap tartalékának növekedése egyrészt a tagdíjbevételek növekedésének, másrészt az új működési költség levonási aránynak, harmadrészt pedig a jelentősen megnövekedett új belépők számának köszönhető.

A működési bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, a működési kiadások pedig a Pénztár működtetésére fordított összegek. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 210.168eFt-tal több lett. A működési alap tartalékának nagysága továbbra is 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: 180.618eFt, a pénztári tartalék 0,89%-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 tartaléknál 17.429eFt-tal (10,68%) több, ennek oka a tagdíjbevételek növekedése.

Alapok tervhez viszonyított alakulása

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	19 465 261	18 677 381	-787 880	95,95
Működési alap tartaléka	1 186 516	1 392 850	206 334	117,39
Likviditási alap tartaléka	170 614	180 618	10 004	105,86
Záró állomány	20 822 391	20 250 849	-571 542	97,26

A három alap fordulónapi tartaléka 20.250.849eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 2.683.235eFt-tal (15,00%), a 2022. évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalékának összegétől pedig -571.542eFt-tal kedvezőtlenebbül alakult.

A pénztári alapok tartalékának alakulását befolyásolta a tagdíj, illetve tagdíjjellegű befizetések és a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének a nagysága, valamint e két mutató egymáshoz viszonyított kedvezőbb aránya. 2022. évben a tagdíjbefizetés aránya a pénztári bevételek 82,03%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya pedig 89,20%-a volt a pénztári kiadásoknak.

A Pénztár tagdíjbevétele 2022. évben 18.797.937eFt volt, mely 25,23%-os növekedést mutat a 2021. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 29,61%-os növekedést, a munkáltatói befizetések pedig 4,36%-os növekedést mutatnak. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, az egyéni befizetések aránya 82,64%-ról 85,53%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke a célzott és a közösségi szolgáltatásokkal együtt 17.873.740eFt volt, mely -924.197eFt összeggel kevesebb a pénztár szintű tagdíjbefizetés összegénél, aránya a tagdíjbevételekhez viszonyítva 95,08% volt, tehát 4,92%-kal kevesebbet költöttek a pénztártagok szolgáltatásokra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

Alapok bázis évhez viszonyított eredménye

Megnevezés	2021.12.31 ezer Ft	2022.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	15 011 070	18 797 937	3 786 867	125,23
Különféle bevételek	3 359 119	4 117 445	758 326	122,58
I. Alapok bevétele	18 370 189	22 915 382	4 545 193	124,74
II. Alapok kiadása	16 906 108	20 232 148	3 326 040	119,67
Alapok eredménye (I-II.)	1 464 081	2 683 234	1 219 153	183,27

Beszámolási évben az előző évhez viszonyítva a tagdíjbevételek 25,23%-kal, a különféle bevételek (pl. belépő tagok áthozott egyéni fedezete, az adóhatóság által átutalt összeg, pénzügyi műveletek bevétele) pedig 22,58%-kal nőttek. Ezeknek következményeként pénztárszinten az alapok bevétele 24,74%-kal növekedett. Az alapok kiadása pénztárszinten 19,67%-kal szintén nőtt. A bevételek, és a kiadások növekedésének eredményeként az alapok eredménye 2.683.234eFt lett a beszámolási évben, az előző évihez viszonyítva 1.219.153eFt összeggel több.

Alapok pénzügyi tervhez viszonyított eredménye

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	16 530 722	18 797 937	2 267 215	113,72
Különféle bevételek	3 454 087	4 117 446	663 359	119,21
I. Alapok bevétele	19 984 809	22 915 383	2 930 574	114,66
II. Alapok kiadása	16 963 790	20 232 148	3 268 358	119,27
Alapok eredménye (I-II.)	3 021 019	2 683 235	-337 784	88,82

Az alapok eredménye a küldöttközgyűlés által 2021. december hónapban elfogadott pénzügyi tervben prognosztizált adatoknál kedvezőtlenebbül alakult, azaz 2.683.235eFt lett.

KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat, és a kiegészítő vállalkozási tevékenységből adódó ÁFA fizetési kötelezettséget, mint egyéb rövid lejáratú kötelezettség. A kötelezettségek fordulónapi értéke 141.827eFt, az előző évihez viszonyítva 53.870eFt, 61,25% növekedést mutat.

RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

A rövidlejáratú kötelezettségek fordulónapi értéke 316eFt, az előző évihez viszonyítva 309eFt növekedést mutat.

A Pénztárnak tagokkal szembeni kötelezettsége fordulónapon nem volt, és egyéb rövidlejáratú kötelezettségek között 316eFt ÁFA fizetési kötelezettséget mutat ki a Pénztár.

EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsora 141.511eFt, tartalmazza a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), valamint a passzív pénzügyi elszámolásokat. Azokat a beazonosítatlan eredetű befizetéseket, melyeket három éven belül sem lehetett beazonosítani, illetve a befizetésre vonatkozóan rendelkezés nem érkezett a befizetőtől, ezek átvezetésre kerültek a likviditási alapba egyéb bevétel címen.

FÜGGŐ TÉTELEK MINŐSÍTÉSE

Sáv	Függő állomány értéke (Ft)	Fordulónap 2022.12.31.	
		Megoszlása	
		(%)	
0-30	92 054 435		69,74
31-60	223 100		0,17
61-90	3 401 360		2,58
91-180	204 407		0,15
180-360	2 178 577		1,65
360 napon túli	33 941 683		25,71
Összesen:	132 003 562		100,00

A függő állomány értéke beszámolási év végén 132.003.562 Ft, ennek 69,74%-a 30 napon belüli, 4,55%-a 31-360 napon belüli és 25,71% éven túli.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2022. évben 1.565.015eFt összegű működési célú bevétellel és 1.354.847eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 210.168eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK BÁZIS ÉVHEZ VISZONYÍTVA

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	747 716	1 084 938	337 222	145,10
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	179 343	181 465	2 122	101,18
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatás működési alapra jutó bevétele	6 123	11 223	5 100	183,28
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	1 370	1 370	0,00
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	1 184	1 184	0,00
Egyéb bevétel	181 655	183 202	1 547	100,85
Pénzügyi műveletek nettó bevétele	20 880	73 655	52 775	352,75
Átcsoportosítás likviditási alpból	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	12 769	27 978	15 209	219,11
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	1 148 486	1 565 015	416 529	136,27

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 1.565.015eFt, az előző évi bevételnél 416.529eFt-tal (36,27%) több lett. A bevétel növekedés a tagdíj hozzájárulások növekedésének, az új működési költség levonás arányának, a megnövekedett új belépő számnak és a pénzügyi műveletek bevétel növekedésének a következménye.

A 2022. évi éves beszámolóban a korábbi évekhez hasonlóan az egyéb bevételek között került kimutatásra pl. a kilépési díj, a levont kártyadíj, melynél 0,85%-os növekedés jelentkezett. Átcsoportosítás fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 27.978eFt értékben, mely 15.209eFt-tal lett több az előző évinél. A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes havi 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. Éves szinten a beszámolási évben a pénztári működési tevékenység bevételei 36,27%-kal nőttek.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	649 785	735 951	86 166	113,26
Személyi jellegű ráfordítások	463 861	465 664	1 803	100,39
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	428	17 637	17 209	4 120,79
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	5 633	5 819	186	103,30
Beruházások, felújítások	0	99 241	99 241	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	1 119 707	1 324 312	204 605	118,27

ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	362	362	0,00
Pénzügyi műveletek ráfordításai	7 149	30 420	23 271	425,51
Egyéb ráfordítások	38	115	77	302,74
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	1 126 894	1 354 847	227 953	120,23

A működési tevékenység éves ráfordítása 1.354.847eFt, az előző évi ráfordítástól 227.953eFt-tal (20,23%) volt több.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY -KATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj és egyéb bevételek	927 059	1 266 403	339 344	136,60
Támogatás működési alapra jutó bevétele	401	78	-323	19,45
Célzott szolgáltatások bevétele	5 722	11 145	5 423	194,77
Egyéb bevételek	181 655	183 202	1 547	100,85
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	1 370	1 370	0,00
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	1 184	1 184	0,00
Átcsoportosítás likviditási alaphól	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alaphól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	12 769	27 978	15 209	219,11
Működési célú bevételek összesen	1 127 606	1 491 360	363 754	132,26
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	1 184	1 184	0,00
Anyag jellegű ráfordítások	649 785	735 951	86 166	113,26
Személyi jellegű ráfordítások	463 861	465 664	1 803	100,39
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6 099	23 571	17 472	386,47
Beruházások, felújítások	0	99 241	99 241	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	1 119 745	1 324 427	204 682	118,28
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	362	362	0,00
Szokásos működési tevékenység eredménye	7 861	166 933	159 072	2 123,56
Befektetési tevékenység bevételei	20 880	73 655	52 775	352,75
Befektetési tevékenység ráfordításai	7 149	30 420	23 271	425,51
Befektetési tevékenység eredménye	13 731	43 235	29 504	314,87
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	21 592	210 168	188 576	973,36

A működési alap eredménye 210.168eFt lett. Az előző évi eredményhez viszonyítva 188.576eFt-tal növekedett, ami a működési célú bevételek 363.754eFt-os növekedésének a következménye. A működési célú bevételek fedezték a működési költségeket, ráfordításokat. A szokásos működési tevékenységből és a befektetési tevékenységből származó pozitív eredménynek köszönhetően a működési eredmény nyereség, ami a pénzügyi tervekben prognosztizált működési eredménynél jóval kedvezőbbben alakult. (6. számú melléklet).

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet kizárólag a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) engedélyével folytathat.

A tárgyév során a Pénztár a H-EN-IV-5/2022.számú határozatban megkapta a Felügyelettől a kiegészítő vállalkozási tevékenységi engedélyét. Ezen tevékenység keretében a tárgyévben 1.184eFt bevétel keletkezett hirdetési tevékenységből, és ezzel szemben 362eFt költség merült fel. A kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgy évi eredménye 822eFt.

A Pénztár a más egészségpénztári tevékenységet folytató pénztárak részére gazdálkodás nyilvántartása, ezen belül „az egészségpénztárban elszámolható számlák fogadása és azok feldolgozása” kiegészítő vállalkozási tevékenységét kihelyezett vállalkozási tevékenységként folytatja.

Ezen kiegészítő vállalkozási tevékenységét kihelyezett vállalkozási tevékenységként az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft.-ben folytatja, ezért ezzel a tevékenységgel összefüggésben a beszámolási évben a működési alaponál közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott. A Pénztár 25%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrésze a beszámolási évben osztalékbevételt nem eredményezett.

A 2022. ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

- 1. Az anyag jellegű ráfordítások 735.951eFt, az előző évinél 86.166eFt-tal 13,26%-al több.** Nagyobb mértékű növekedés az igénybe vett szolgáltatásoknál jelentkezett, az egyéb szolgáltatások költségei és az anyagköltség csökkentek.

Az anyag jellegű ráfordításokból:

a) Anyagköltség 7.811eFt

A Pénztár működéséhez szükséges anyagok, nyomtatványok, újság, folyóirat, villamosenergia díja és üzemanyag költsége. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenység érdekében felmerült anyagköltség 4eFt volt.

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 620.849eFt

- posta, telefon, internet költsége 29.548eFt
- közzétételi díjak 442eFt
- marketing költségek 54.082eFt
- bérleti díjak 97.575eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj)
- oktatás 312eFt
- tanácsadói díjak 19.055eFt, ebből:

- 5.000eFt általános üzleti tanácsadás
- 14.055eFt jogi tanácsadás
- nyilvántartás költségei 236.919eFt, ebből:
 - adminisztráció díja 199.394eFt (OTP Pénztárszolgáltató Zrt. megbízási díja)
 - CC díja 37.525eFt
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 79.405eFt
- IT költségek 52.647e Ft
- belföldi kiküldetés 54e Ft
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 50.555eFt, ebből:
 - 433eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsikkal kapcsolatos kiadások;
 - 14.126eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatók, adóigazolások nyomdai költségei;
 - 33.490eFt egyéb igénybe vett szolgáltatások költsége
 - 2.506e Ft érdekképviselési testület (Pénztárszövetség) tagsági díja
- kiegészítő vállalkozási tevékenységhez igénybe vett szolgáltatás 255eFt

A Pénztár a pénztárüzemmel és a pénztártagokkal összefüggő teljes adminisztrációt maga látja el. A költségek közül továbbra is legnagyobb tétel a Pénztárszolgáltató Zrt. díja, melyet az informatikai háttér biztosításáért, az egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokért, a call center biztosításáért, valamint a pénztári alkalmazottak bérköltsége, a tiszteletdíjak és az állományon kívüli alkalmazottak (tagszervezők) díjának számfejtéséért (HR adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésével együtt) fizetett.

c) Az egyéb szolgáltatások költségei 107.291eFt

- bankköltség 72.588eFt
- biztosítási díjak 438eFt
- könyvvizsgálat költsége 2.562eFt
- hatósági díjak, illetékek 18eFt
- tranzakciós díj 28.253eFt
- egyéb szolgáltatás 3.430e Ft
- kiegészítő vállalkozási tevékenységhez igénybe vett egyéb szolgáltatás 2eFt

2. Személyi jellegű ráfordítások 465.664eFt, az előző évinél 1.803eFt-tal 0,39%-al több lett.

A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltség 348.894eFt

- a Pénztár állományába tartozó alkalmazottak bérköltsége 343.127eFt
- állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége 1.834eFt

- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség 3.843eFt, mely a KAM területen dolgozó munkatársak bérköltségét tartalmazza.
- kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatban felmerült bérköltség 90eFt

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 62.488eFt

- többes foglalkoztatás miatti személyi jellegű kifiz. 544eFt, mely tartalmazza a KAM területen dolgozó munkatársak személyi jellegű egyéb kiadásait
- reprezentáció 4.279eFt
- nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulások 14.066eFt
- egészségpénztári tagdíj hozzájárulások 5.500eFt
- alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások 15.959eFt
- költségtérítések alkalmazottaknak 1.940e Ft
- természetbeni juttatás után fizetendő SZJA 4.295eFt
- gépkocsi használat adója 24eFt
- egyéb személyi kifizetések 4.421eFt
- munkáltatót terhelő táppénz 1/3-a 84eFt
- pénztári tisztségviselők díja 3.972eFt
- munkáltató részéről fizetett betegszabadság 2.512eFt
- foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 528eFt
- biztosítási csomag 4.364e Ft

c) Bérjárulékok 54.282eFt

- szociális hozzájárulási adó 49.162eFt
- rehabilitációs hozzájárulás 3.938eFt
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérjárulék 487eFt, mely tartalmazza a KAM területen dolgozó munkatársak bérjárulékát.
- szakképzési hozzájárulás 683e Ft
- kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos bérjárulék 12eFt

3. **A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 23.571eFt**, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (115eFt), a kis értékű tárgyi eszköz beszerzést (17.637eFt), valamint a felügyeleti díjat (5.819eFt).

4. **Beruházások, felújítások 99.241eFt**, mely tartalmazza az 2022-ben birtokba vett új irodaház felújításával és berendezésével kapcsolatos költségeket.

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	11 652 098	14 986 892	3 334 794	128,62
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 424 532	2 536 040	111 508	104,60
Tagok egyéb befizetései	33 738	35 956	2 218	106,57
Támogatóktól befolyt összeg	12 986	2 502	-10 484	19,27
Célzott szolgáltatások bevétele	84 596	158 957	74 361	187,90
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	38 109	51 501	13 392	135,14
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 737 755	2 557 166	-180 589	93,40
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	228 073	1 003 277	775 204	439,89
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	4	4	0,00
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00
Fedezeti alap bevételei összesen	17 211 887	21 332 295	4 120 408	123,94

A fedezeti célú bevételek összege 21.332.295eFt, az előző évi bevételnél 4.120.408eFt-tal (23,94%) több. A bevétel növekedése a tagdíjak összegének növekedése miatt (28,62%), a célzott szolgáltatásokból befolyt összeg növekedése miatt (87,90%), a belépő tagok által hozott egyéni fedezet növekedése miatt, valamint a pénzügyi műveletekből származó bevétel növekedése miatt (339,89%) következett be.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Egyéni számlák terhére teljesített szolgáltatások kiadásai	14 989 374	17 460 578	2 471 204	116,49
Közösségi szolgáltatások kiadásai (egészségbiztosítás)	211 954	252 245	40 291	119,01
Célzott szolgáltatások kiadásai	92 282	160 916	68 634	174,37
Pénztári kártyakibocsátás költségei	172 295	173 356	1 061	100,62
Tagoknak visszatérített összeg	88 290	103 622	15 332	117,37
Pénzügyi műveletek ráfordításai	161 816	632 203	470 387	390,69
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	49 849	65 584	15 735	131,57
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	12 769	27 978	15 209	219,11
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	41	175	134	426,83
Fedezeti alap kiadásai	15 778 670	18 876 657	3 097 987	119,63

A fedezeti alap kiadásának 94,69%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 95,03%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 17.873.739eFt, 2.580.129eFt-tal, 16,87 %-kal több az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 3.097.987eFt összeggel (19,63%) több lett, összesen 18.876.657eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 173.356eFt-tal szerepel a pénztári új, csere, pót és társkártya kibocsátásának költsége.

A Pénztár a tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba átcsoportosította. Az átcsoportosított összeg 28.153eFt volt, ebből a működési alapba 27.978eFt és a likviditási alapba 175eFt került.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 632.203eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 54.691eFt, a letétkezelői díj 1.292eFt.

A beszámolási évben 31,57 %-kal növekedett a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 65.584eFt volt.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	17 211 887	21 332 295	4 120 408	123,94
Fedezeti alap kiadása	15 778 670	18 876 657	3 097 987	119,63
Fedezeti alap eredménye	1 433 217	2 455 638	1 022 421	171,34

A fedezeti alap eredménye 1.022.421eFt összeggel nőtt az előző évihez viszonyítva, mely a bevételek nagyobb mértékű növekedésének az eredménye.

A fedezeti alap eredménye 2.455.638eFt lett, a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott 3.007.302eFt eredményhez viszonyítva kedvezőtlenebbül alakult (5. számú melléklet).

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	5 626	6 789	1 163	120,67
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 755	1 813	58	103,30
Tagok egyéb befizetései			0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg			0	0,00
Egyéb bevételek	932	1 241	309	133,15

Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	1 462	8 054	6 592	550,89
Átcsoportosítás fedezeti alaphól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	41	175	134	426,83
Likviditási alap bevételei összesen	9 816	18 072	8 256	184,11
Pénzügyi műveletek ráfordításai	544	640	96	117,65
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	4	4	0,00
Likviditási alap kiadása	544	644	100	118,38
Likviditási alap eredménye	9 272	17 428	8 156	187,96

A likviditási alap bevétele 8.256eFt összeggel (84,11%) nőtt az előző évhez képest, ami a tagdíjbevétel, a pénzügyi műveletek, valamint az egyéb bevételek növekedésének köszönhető.

A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak a likviditási hányadra jutó összegét a Pénztár átcsoportosította a likviditási alapba, beszámolási évben összesen 175eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 640eFt, tartalmazza a likviditási alap befektetéseinek vagyonarányos költségét, így letétkezelői díját 73eFt összeggel és vagyonkezelői díját 543eFt összeggel.

A likviditási alap kiadásai csekély mértékben növekedtek, így az alap nyereséggel zárt.

A likviditási alap eredménye 17.428eFt, az előző évi eredménynél 8.156eFt-tal lett több, és a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredménynél pedig 9.045eFt-tal kedvezőtlenebbül alakult.

(7. számú melléklet).

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	12 405 440	16 078 619	3 673 179	129,61
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 605 630	2 719 318	113 688	104,36
Tagok egyéb befizetései	33 738	35 976	2 238	106,63
Támogatóktól befolyt összeg	13 388	172 681	159 293	1289,82
Célzott szolgáltatások bevétele	90 317	170 102	79 785	188,34
Más pénztárból átlépők által áthozott egyéni fedezet	38 109	51 501	13 392	135,14
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 737 755	2 557 166	-180 589	93,40
Összesen	17 924 377	21 785 363	3 860 986	121,54
Egyéb bevételek	445 812	1 130 019	684 207	253,47
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	18 370 189	22 915 382	4 545 193	124,74

A tagdíj és egyéb bevételek pénztárszinten 22.915.382eFt, az előző évi bevételnél 4.545.193eFt-tal (24,74%) több lett, a pénzügyi tervekben tervezettet 2.930.573eFt-tal (14,66%) meghaladta.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	17 211 887	21 332 295	4 120 408	123,94
Működési alap bevétele	1 148 486	1 565 015	416 529	136,27
Likviditási alap bevétele	9 816	18 072	8 256	184,11
Összes bevétel	18 370 189	22 915 382	4 545 193	124,74

Mindhárom alap bevétele 2022. évben a bázis időszakhoz viszonyítva nőtt. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2021. évben 93,69%-a fedezeti, 6,25%-a működési és 0,05%-a likviditási alapba került, 2022. évben pedig 93,09%-a fedezeti, 6,83%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba. Ennek oka, hogy 2022-ben módosításra került a működési költség levonás aránya.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	15 515 754	18 112 679	2 596 925	116,74
Tagoknak visszatérített összeg	88 290	103 622	15 332	117,37
Átcsoportosított összegek	12 810	28 157	15 347	219,80
Anyag jellegű ráfordítások	649 785	735 951	86 166	113,26
Személyi jellegű ráfordítások	463 861	465 664	1 803	100,39
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	428	17 637	17 209	4120,79
Beruházások, felújítások	0	99 241	99 241	0,00
Egyéb működési ráfordítások	38	115	77	302,63
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	5 633	5 819	186	103,30
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	169 509	663 263	493 754	391,28
Összes kiadás	16 906 108	20 232 148	3 326 040	119,67

A pénztári kiadások beszámolási évben 20.232.148eFt, az előző évinél 3.326.040eFt-tal (19,67%) több lett, a pénzügyi tervekben tervezettnél pedig 3.268.358eFt-tal (19,27%) több lett.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	15 778 670	18 876 657	3 097 987	119,63
Működési alap kiadása	1 126 894	1 354 847	227 953	120,23
Likviditási alap kiadása	544	644	100	118,38

Összes kiadás	16 906 108	20 232 148	3 326 040	119,67
----------------------	-------------------	-------------------	------------------	---------------

2021. évben a Pénztár kiadásainak 93,33%-a fedezeti, 6,66%-a működési alapot érintette, a beszámolási évben pedig 93,30%-a fedezeti, 6,70%-a működési alapot érintette.

ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	1 433 217	2 455 638	1 022 421	171,34
Működési alap eredménye	21 592	210 168	188 576	973,35
Likviditási alap eredménye	9 272	17 428	8 156	187,96
Pénztár szintű eredmény	1 464 081	2 683 234	1 219 153	183,27

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 1.022.421eFt-tal, a működési alap eredménye 188.576eFt-tal, a likviditási alap eredménye pedig 8.156eFt-tal nőtt az előző évi eredményekhez viszonyítva, ezért a pénztárszintű eredmény is nőtt 1.219.153eFt-tal. Az alapok pénztárszintű eredménye a pénzügyi tervekben tervezett 3.021.019eFt eredménynél kedvezőtlenebbül alakult, mely annak köszönhető, hogy fedezeti alap eredménye a tervezettnél kevesebb lett.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év, záró napján pénztári alapok tartaléka 20.250.849eFt volt, 2.683.235eFt összeggel (15,27%) több mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 18.677.381eFt, a működési tartalék 1.392.850eFt és a likviditási tartalék 180.618eFt.

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	16 221 743	18 677 381	2 455 638	115,14
Működési tartalék	1 182 682	1 392 850	210 168	117,77
Likviditási tartalék	163 189	180 618	17 429	110,68
Összes tartalék	17 567 614	20 250 849	2 683 235	115,27

Az alapok tartaléka a pénzügyi tervekben tervezett, 20.822.391eFt tartaléknál -571.543eFt-tal (2,74%) kevesebb.

A tartalékok alakulását befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága és a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének alakulása, illetve ezek egymáshoz viszonyított aránya.

A Pénztár taglétszáma 8,35%-al növekedett a beszámolási évben, továbbá a bevételek 24,74%-kal, és a kiadások 19,67%-kal növekedtek. A pénztárszintű kiadások összegét meghaladta a bevételek összege, ennek köszönhetően a pénztárszintű tartalék 15,27%-kal nőtt.

PÉNZTÁR 2022. ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének általános szabályait és elveit az Igazgatótanács határozza meg minden évben a Pénztár Befektetési Politikájában.

A Pénztár az eszközeit – a befektetési üzletmenet vagyongazdálkodóhoz való kihelyezésével - a mindenkori jogszabályi rendelkezések (különös tekintettel az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendeletre) keretei között fekteti be, biztosítva a Pénztár folyamatos fizetőképességének fenntartását, a befektetések összhangját a Pénztár rövid lejáratú és hosszú távú kötelezettségeivel, a kockázathozam optimális viszonyát és az üzletpolitikai érdekeit.

A beszámolási évben hatályos befektetési politika alapvető célkitűzése nem változott, a Pénztár továbbra is minimális kockázat mellett a lehető legmagasabb hozam elérését tűzte ki célul. Részvényeket nem vásárolt, határidős és opciós ügyleteket nem kötött, ebből adódóan az üzleti év mérleg fordulónapjáig le nem zárt ügylete nem volt.

A Pénztár a felhalmozott pénztári vagyon értékének megőrzése és biztonsága érdekében a magyar állampapírt és az olyan értékpapírt részesíti előnyben, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállalt (ide értve a jegybank által kibocsátott értékpapírt).

A fedezeti és működési tartalék esetében a Pénztár az alábbi - hitelviszonyt megtestesítő - eszközökbe is befektethet: Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír, valamint magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény. A vagyongazdálkodó az általa kezelt - a Pénztár Befektetési Politikájának megfelelő kockázatú – befektetési alapok nevében kibocsátott – hazai állampapír alapú – befektetési jegyeket is elhelyezheti a portfólióban, továbbá az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelet vásárolhat.

A Pénztár szabad pénzeszközeinek jelentős részét a vagyongazdálkodó kezelte, töredék hányadát pedig a Pénztár 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. A függő számlán lévő pénz hozamát a fedezeti alapon, pénztártagok javára írta jóvá. Hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a hozamfelosztás negyedévének utolsó napján tagsági viszonyral rendelkezett.

A vagyongazdálkodásra átadott portfólió és az egyes indexek hozama a vagyongazdálkodó nyilvántartása szerint 2022. évben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	2022. év
Fedezeti alap	-2.16%	-1.68%	-1.33%	5.12%	-0.23%
Referencia portfólió	-3.83%	-3.26%	-3.80%	4.13%	-6.80%
Különbség	1.67%	1.58%	2.47%	0.99%	6.57%
Likviditási alap	0.47%	1.64%	2.22%	4.21%	8.78%
Működési alap	-1.96%	-1.59%	-0.91%	5.13%	0.51%
MAX	-7.24%	-7.52%	-7.40%	5.68%	-16.05%
RMAX	-0.35%	1.13%	-0.14%	2.36%	3.01%
MAXC	-6.64%	-7.03%	-7.03%	5.75%	-14.67%
BUX	-11.82%	-12.27%	-3.57%	15.74%	-13.66%
CETOP20 (Ft-ban)	-5.81%	-12.08%	-11.78%	16.61%	-14.81%
MSCI Europe (Ft-ban)	-9.03%	-3.90%	1.39%	7.10%	-5.08%
MSCI World (Ft-ban)	-3.30%	-4.10%	5.81%	-3.78%	-5.58%
MSCI Emerging Markets (Ft-ban)	-5.15%	1.32%	-0.27%	-3.84%	-7.83%

A Fedezeti portfólió 2022. éves hozama -0,23%, ami 657 bázisponttal magasabb, mint a referenciaportfólió hozama.

A vagyonkezelő 2022. éves beszámolója a Pénztár 2022. évi éves beszámolójának melléklete.

Pénzügyi műveletek ráfordítása

Megnevezés	Vagyonkezelői díj ezer Ft	Letétkezelői díj ezer Ft	Értékp. beváltás árfolyamvesztesége ezer Ft	Ráfordítás összesen ezer Ft
Fedezeti tartalék	54 691	1 292	576 219	632 202
Működési tartalék	3 601	297	26 522	30 420
Likviditási tartalék	543	73	24	640
Összesen	58 835	1 662	602 765	663 262

A pénzügyi műveletek ráfordítása 663.262eFt volt, ebből a fedezeti alapot 632.202eFt, a működési alapot 30.420eFt és a likviditási alapot 640eFt érintette, ezek tartalmazzák a vagyonkezelő, a letétkezelő és a vagyonkezeléssel felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KBLER díja).

Hozamok tartalékonként

Megnevezés	Bruttó hozam ezer Ft	Ráfordítás ezer Ft	Nettó hozam ezer Ft
Fedezeti tartalék	1 003 282	632 202	371 080
Működési tartalék	73 655	30 420	43 235
Likviditási tartalék	8 049	640	7 409
Összesen	1 084 986	663 262	421 724

Vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam a három alaponál összesen 421.724eFt volt. Ebből 2022. évben a tagok számláján jóváírt hozam 371.080eFt volt, mely 304.800eFt-tal, közel 6-szor (559,88%-al) több volt az előző évben osztott hozamnál.

A működési alap hozama 43.235eFt és a likviditási alap hozama pedig 7.409eFt volt a beszámolási évben.

II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

A taglétszám korévenkénti alakulását a 74A táblázat, a tagok egyéni számlakövetelését, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők korévenkénti megoszlását pedig a 74B táblázat mutatja be részletesen.

PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2022. december 31-én a pénzügyi tervben tervezett 325.874 fővel szemben a pénztártagok száma 332.286 fő volt (8. számú melléklet). Ez a létszám 25.605 fővel (8,35%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot (4. számú melléklet).

A beszámolási év, záró taglétszáma 31.673 új pénztártaggal és másik pénztárból történő átléptetéssel, 495 fővel bővült, továbbá 6.563 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés (25.605 fő) mértéke az elmúlt évhez viszonyítva növekedett.

A beszámolási évben a munkáltatókkal kötött munkáltatói szerződések száma 128 darabbal nőtt, a munkáltatói tagok száma pedig 4.337 fővel. Év végén 1.822 db aktív munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 112.111 fő, az összes taglétszám 35,14%-a.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 27,26%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év, záró napján 1.287.073eFt.

500 fő feletti tagsággal mindösszesen 33 munkáltató rendelkezik, összesen 61.203 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 18,42%-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	9	0,49	44 611	39,79
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	24	1,32	16 592	14,80
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	35	1,92	11 908	10,62
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	232	12,73	25 355	22,62
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	445	24,42	10 698	9,54
10-nél kevesebb fővel rendelkező	1 077	59,11	2 947	2,63
Összesen	1 822	100,00	112 111	100,00

Tagsági jogviszonya 6.563 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 3.694 fő, más pénztárba átlépő 154 fő, elhalálozott 2.715 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2021. év fő	2022. év fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	306 681	332 286	25 605	108,35
Ebből: egyéni tagok száma	198 907	220 175	21 268	110,69
Egyéni tagok aránya (%)	64,86	66,26	1,40	

A beszámolási évben 21.268 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig 1,40%-kal, az összes létszám 66,26%-a.

PÉNZTÁRTAGOK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA

Életkor	Taglétszám (fő)		Index		2022 - 2021 fő
	2021. XII.31.	%	2022. XII.31.	%	
16-35	68 176	22,23	76 000	22,87	7 824
36-40	41 544	13,55	43 995	13,24	2 451
41-45	47 042	15,34	49 624	14,93	2 582
46-50	42 475	13,85	47 484	14,29	5 009
51-55	35 789	11,67	38 889	11,70	3 100
56-	71 655	23,36	76 294	22,96	4 639
	306 681	100,00	332 286	100,00	25 605

A beszámolási évben a pénztártagok 22,87%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 0,64%-kal, 7.824 fővel nőtt, az 56 év felettek aránya csökkent 0,40%-kal, de számuk 4.639 fővel mégis növekedett.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

2021.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	10,41	6,50	7,41	6,36	5,00	10,27	45,95
Nő (%)	11,82	7,05	7,93	7,49	6,67	13,09	54,05
Összesen (%)	22,23	13,55	15,34	13,85	11,67	23,36	100,00

2022.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	10,66	6,35	7,13	6,57	4,99	9,92	45,62
Nő (%)	12,21	6,89	7,80	7,72	6,71	13,04	54,38
Összesen (%)	22,87	13,24	14,93	14,29	11,70	22,96	100,00

A pénztártagok nem szerinti megoszlása szinte ugyan olyan arányt képvisel a beszámolási évben is, mint az előző évben, számottevő változás nem történt.

PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJ SZERINTI MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON

Vállalt tagdíj Ft	Taglétszám (fő) 2021.	Index %	Taglétszám (fő) 2022.	Index %
2.000 - 3.000	165 020	53,81%	166 321	50,05%
3.001- 7.000	42 928	14,00%	60 311	18,15%
7.001 – 9.000	11 388	3,71%	11 943	3,59%
9.001-	18 172	5,92%	24 625	7,41%
Cafeteria	57 279	18,68%	57 124	17,19%
százalékos	11 894	3,88%	11 962	3,60%
Összesen	306 681	100,00%	332 286	100,00%

Beszámolási évben nőtt a 3.001 – 7.000 Ft, és a 9.001 –Ft összegű tagdíjat vállaló tagok aránya, és csökkent a Cafeteria rendszerben nyújtott tagdíjtámogatás aránya. A beszámolási év végén a teljes taglétszám 17,19%-a, több mint 57 ezer pénztártag rendelkezett Cafeteria címen tagdíj vállalással.

EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2021-ben 296.132fő, 2022-ben 317.326 fő) vetítve:

- 2021. évben 50.692 Ft/fő/év és 4.223 Ft/fő/hó (ebből a tagok 3.490 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 733 Ft-ot);
- 2022. évben 59.238 Ft/fő/év és 4.936 Ft/fő/hó (ebből a tagok 4.222 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 714 Ft-ot);

2021. évben a tagdíjbefizetések 82,64%-át a pénztártagok és 17,36%-át munkáltatók fizették, 2022. évben pedig 85,53%-át a pénztártagok és 14,47%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevételek 16,86%-kal nőtt, személyenként havonta 713 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 732 Ft/fő/hó összeggel növekedett, a munkáltatók által fizetett rész pedig 19 Ft/fő/hó összeggel csökkent. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok

száma 184.488 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 3,13%-os emelkedést mutat. A nem fizető tagok adminisztrációt igényelnek, illetve a velük kapcsolatosan felmerülő költségek biztosítottak voltak a működési alapba átcsoportosított 27.978eFt összegből.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben a támogatóktól befolyt összeg 172.682eFt, az előző évihez viszonyítva 66,51%-kal nőtt, közvetlen a pénztártagok részére juttatott adomány összege pedig összesen 2.502eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került, itt a csökkenés mértéke 80,73%.

6 adományozó 23 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 108.820 Ft volt. Legnagyobb összegű adomány 367.678 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 2021. évben év végén átlag egy egészség számlán (16.191.771eFt/296.132 fő) 54.677 Ft összeg volt, amely 1.798 Ft-tal több az előző év végi összegnél.
- 2022. évben év végén átlag egy egészség számlán (18.649.369eFt/317.326 fő) 58.770 Ft összeg volt, amely 4.093 Ft-tal több az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 1.965 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 432.277eFt összegben, melyből 74 feltörés volt 12.767eFt értékben. Az előző évihez képest a lekötések száma 141 lekötéssel nőtt, a lekötött összeg pedig 5,03%-kal nőtt, a feltörés 9 darabbal csökkent a feltört összeg pedig 16,10%-kal nőtt.

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.

A Pénztárral szerződött szolgáltatók száma a beszámolási évben 13.135 volt, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma 7.919 db, melyekhez 14.120 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2022. évben 33.713 szerződött telephelyen vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 17.456.581eFt volt, melyet 252.242eFt összeggel növel az igénybe vett Hello Egészség egészségbiztosítás díja, 160.916eFt összeggel a célzott támogatásokból igénybe vett szolgáltatások,

173.356eFt összeggel a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 18.047.095eFt.

Kártyadíj nélkül a szolgáltatásokra fordított összeg 16,87%-kal növekedett, az ellátott személyek száma pedig 9,41%-kal emelkedett az előző évhez viszonyítva. Legjelentősebb növekedés a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások esetében tapasztalható.

Az igénybe vett szolgáltatások 93,23%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás, a 0,23%-a életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás, 6,56%-a pedig kiegészítő önszegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebbek a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások. Ezen szolgáltatások értéke 16.663.440eFt volt, melynek 41,16%-a (az összes szolgáltatásnak 38,38%-a) gyógyszer árának megtérítése, 36,84%-a (az összes szolgáltatásnak 34,34%-a) egészségügyi szolgáltatás igénybevétele. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatások igénybevétele a beszámolási évben az igénybe vett szolgáltatások 6,56%-a volt.

Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások a pénztártagok részére adóköteles szolgáltatások. Ebből a szolgáltatás csoportból legnépszerűbb a sporteszközök vásárlására, melyre 26.961eFt-ot fordítottak a pénztártagok.

Nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke (19,69%-kal) az előző évihez viszonyítva, ennek értéke összesen 11.562.466eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 64,69%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 7.881.368eFt, az igénybe vett szolgáltatások 44,09%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 68,13%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások aránya 0,43%-kal nőtt értékét tekintve a kártyával igénybe vett szolgáltatásokon belül, az előző évhez viszonyítva.

A Pénztárhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.488.784 db volt, amelyekből 1.326.983 db szolgáltatói és 161.801 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI számla 1.206.665 db (90,93%).

A beérkezett számlák mennyisége az előző évihez viszonyítva 11,25%-kal nőtt, az igénybe vett szolgáltatások értéke 16,87%-kal, és az ellátott személyek száma 9,41%-kal nőtt.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenció szolgáltatás értéke az előző évi 881eFt összegről 1.625eFt összegre nőtt, melyet 31 pénztártag vett igénybe (52.426Ft/fő).

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	17 873 740	3 616 535	100,00
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	16 663 440	3 591 250	93,23
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	36 899	1 399	0,21
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	1 173 401	23 886	6,56

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	17 873 740	3 616 535	100,00
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	16 663 440	3 591 250	93,23
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	6 138 175	152 195	34,34
otthoni gondozás támogatása	360	1	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	444	12	0,00
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	732	40	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	105	15	0,00
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	210	10	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	6 858 844	1 174 271	38,38
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	3 329 468	386 444	18,64
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	55 627	1 337	0,31
OEI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	27 194	7 810	0,15
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	252 281	1 869 115	1,41
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	36 899	1 399	0,21
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	8 013	538	0,05
sporteszközök vásárlásának támogatása	26 961	252	0,15
gyógyteák, fog-és szájpótlók vételárának támogatása	1 925	609	0,01
Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	1 173 401	23 886	6,56
hátramaradottak segélyezése halál esetén	18 312	55	0,10
gyermekkel kapcsolatos ellátások	623 849	3 112	3,49
munkanélküliségi ellátások	17 132	86	0,10
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	376	16	0,00

lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	509 616	20 472	2,85
idősgondozás támogatása	4 116	145	0,02

A beszámolási évben igénybe vett szolgáltatások értékének összehasonlítása az előző évihez viszonyítva:

Megnevezés	2021. év		2022. év		Szolgáltatási kiadások 2022/2021 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	15 293 610	3 305 544	17 873 740	3 616 535	116,87
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	13 962 983	3 283 089	16 663 440	3 591 250	119,34
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	37 978	1 648	36 899	1 399	97,16
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	1 292 649	20 807	1 173 401	23 886	90,77

Megnevezés	2021. év		2022. év		Szolgáltatási kiadások 2022/2021 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	15 293 610	3 305 544	17 873 740	3 616 535	116,87
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	13 962 983	3 283 089	16 663 440	3 591 250	119,34
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	5 043 393	137 709	6 138 175	152 195	121,71
otthoni gondozás támogatása	0	0	360	1	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	460	22	444	12	96,52
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	576	46	732	40	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	304	40	105	15	0,00
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	210	3	210	10	0,00

gyógyszer vételárának támogatása	5 771 456	1 060 464	6 858 844	1 174 271	118,84
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 860 529	341 847	3 329 468	386 444	116,39
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	50 770	1 083	55 627	1 337	109,57
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	23 313	7 561	27 194	7 810	116,65
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	211 972	1 734 314	252 281	1 869 115	119,02
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	37 978	1 648	36 899	1 399	97,16
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	8 954	361	8 013	538	89,49
sporteszközök vásárlásának támogatása	26 606	353	26 961	252	101,33
gyógyteák, fog-és szájápolók vételárának támogatása	2 418	934	1 925	609	79,61
Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	1 292 649	20 807	1 173 401	23 886	90,77
hátramaradottak segélyezése halál esetén	19 406	70	18 312	55	94,36
gyermekkel kapcsolatos ellátások	929 744	4 625	623 849	3 112	67,10
munkanélküliségi ellátások	10 443	73	17 132	86	164,05
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	410	20	376	16	91,71
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	329 649	15 912	509 616	20 472	154,59
idősgondozás támogatása	2 997	107	4 116	145	137,34

A beszámolási évben az igénybe vett szolgáltatások - egészségpénztári kártyadíj nélkül - értéke 16,87%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, a növekedés összegét tekintve legnagyobb mértékben a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásoknál (19,34%) volt mérhető. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokra fordított összeg 9,30%-al, az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások pedig 2,84%-al csökkentek az előző évhez képest. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokon belül továbbra is a gyermekekkel kapcsolatos szolgáltatások (gyermekgondozási, gyermeknevelést segítő, gyermek születéséhez kapcsolódó ellátás), valamint a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének a támogatása a legkedveltebbek.

A Pénztár a beszámolási évben 29.799 db cserékártyát, 27.544 db újkártyát, és 2.165 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, ebből társkártya 1.938 db volt. Beszámolási évben a három évre szóló kártya díja 2.900 Ft/db.

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybe vevők számára vetítve 4.627 Ft összegről 4.942 Ft összegre nőtt.

Az átlag létszámra jutó szolgáltatások értéke (kártyadíj nélkül) 4.681Ft/fő/évvel nőtt:

- 2021 évben (15.293.610eFt/296.132 fő) 51.645 Ft/fő/év
- 2022 évben (17.873.740eFt/317.326 fő) 56.326 Ft/fő/év

Az egészségkártya használata lehetővé teszi, hogy a pénztártagok olyan szolgáltatást is igénybe vegyenek, amelyeket a Pénztár nem finanszírozhat. Beszámolási időszakban a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések értéke 65.584eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 31,56%-kal nőtt. Az e tételekkel kapcsolatos ügyintézés, levelezés továbbra is jelentős munka és költségráfordítást igényel. A jogosulatlanul, valamint az adóköteles szolgáltatások igénybevételeéről az érintett tagokat rendszeresen tájékoztatjuk 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 havonta igazolás kerül kiküldésre az egyéb jövedelem keletkezéséről, ezen felül a tárgyévet követően minden évben a pénztártagok egyenlegközlőt és adóigazolást kapnak kézhez.

LÉTSZÁM ÉS BÉRADATOK

A beszámolási év záró napján a Pénztár alkalmazottainak létszáma:

Megnevezés	Záró alkalmazotti létszám (fő)	
	2021. évben	2022. évben
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	41	37
Részmunkaidőben foglalkoztatott	6	6
Összesen	47	43
Tartósan távollévő	2	3
Összesen	49	46

2022. évben az átlagos statisztikai állományi létszám 45,33 fő volt. A beszámolási év utolsó napján a Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 46 fő, ebből tartósan távollévő 3 fő. Az állományi létszámból 5 fő vezető, valamint 3 fő középvezető állású. A pénztár minden alkalmazottja szellemi tevékenységet végez.

A többes foglalkoztatás miatt személyi jellegű kifizetések a tagszervezést segítő munkatársakkal kapcsolatosan merült fel.

Személyi jellegű ráfordítások

Megnevezés	2021. év ezer Ft	2022. év ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltége	297 890	343 127	115,19
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltége (egyéb megbízási díj, természetes személy tagszervezők)	7 890	1 924	24,39
Többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltég	41 019	3 843	9,37
Személyi jellegű egyéb kifizetések	63 135	62 488	98,98
Bérráadások és hozzájárulások	53 927	54 282	100,66
Személyi jellegű kiadások összesen	463 861	465 664	100,39

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 1.803eFt összeggel (0,39%) nőttek az előző évihez viszonyítva, legnagyobb arányban az állományba tartozó alkalmazottak bérköltége nőtt.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 62.488eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 3.972eFt. Az OTP Csoport által delegált Igazgatótanács és Ellenőrző bizottság tisztségviselők díjat nem vettek fel.

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

II. 6. EGYÉB INFORMÁCIÓK

A PÉNZTÁR 2022. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A gazdasági környezet a koronavírus járvány – több kisebb hullám - következtében még mindig bizonytalanságot jelentett mind hazai, mind nemzetközi szinten a Pénztár 2022. évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor, különböző elemzések, kutatások többek között a gazdaság és a lakossági fogyasztásának csökkenését, majd az év második felétől kezdve a növekedését, a munkanélküliség tetőzését jelezték.

Az adójogszabályoknak – pl.: a gyermeket nevelő szülők SZJA visszatérítése - az önkéntes pénztárak számára kedvezőtlen alakulása bizonytalansági tényezőt jelentett, melyre tekintettel a Pénztár beszámolási évre vonatkozó pénzügyi tervében a bevételeknél és a vagyonnál/alapok tartalékánál növekedéssel számolt, a működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást tervezett, megőrizve a Pénztár kiegyensúlyozott gazdálkodását, stabil pénzügyi helyzetét.

A Pénztár a 2022. évi pénzügyi tervében a kiegészítő vállalkozási tevékenység engedélyeztetésével számolt. A kiegészítő vállalkozási tevékenységek engedélyeztetése megtörtént, a tevékenységek közül a kisebb erőforrást igénylő, hirdetési tevékenység kezdődött meg.

A 2022. évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a pénzügyi terv adataival az 5-8. számú mellékletek mutatják be.

TAGLÉTSZÁM

A Pénztár pénzügyi tervében 2022. december 31-re 325.874 pénztártagot prognosztizált, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 332.286 fő lett. A létszám terv teljesítése a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és a marketing munkájának köszönhető.

A 2022. évre vonatkozó taglétszám alakulását a pénzügyi terv adataihoz viszonyítva a 8. számú melléklet mutatja be.

A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSI EREDMÉNYE, TARTALÉKA

Beszámolási évben a Pénztár működési tevékenységének bevétele és a működési tevékenység költsége, ráfordítása is több volt a tervhez képest, a működési eredménye a pénzügyi tervben prognosztizátnál kedvezőbben alakult. A kiadások növekedésének oka a bérelt iroda felújításával és a beszerzett új irodabútorokkal kapcsolatos kiadások.

Működési alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Működési tartalék, nyitó állománya	1 181 182	1 182 682	1 500
Pénztári működési tevékenység bevétele	1 248 396	1 565 015	316 619
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	1 243 062	1 354 847	111 785
Működési tevékenység eredmény	5 334	210 168	204 834
Működési tartalék	1 186 516	1 392 850	206 334

A 210.168eFt összegű működési eredmény a működési bevétel növekedésének köszönhető, mely igen jelentős bevétel a korábbi évekhez viszonyítva. Az így 1.392.850eFt-ra növekedő működési tartalék a tervezettnél kedvezőbben alakult.

A működési tevékenység alakulását a pénzügyi tervhez viszonyítva a 6. számú melléklet mutatja be.

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETE, FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE, TARTALÉKA

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele és kiadása is nőtt a tervhez képest, de a tartalék nyitó állománya a tervezettnél kevesebb lett, valamint az eredmény is elmaradt a tervezettől, ezért a fedezeti tartalék záróállománya is kedvezőtlenebbül alakult a pénzügyi tervben prognosztizátnál.

Fedezeti alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Fedezeti tartalék, nyitó állománya	16 457 959	16 221 742	-236 217
Fedezeti alap bevételei	18 727 490	21 332 296	2 604 806
Fedezeti alap kiadásai	15 720 188	18 876 687	3 156 499
Fedezeti alap eredménye	3 007 302	2 455 609	-551 693
Fedezeti tartalék	19 465 261	18 677 351	-787 910

A fedezeti tartalék alakulását a pénzügyi tervhez viszonyítva az 5. számú melléklet mutatja be.

LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE, TARTALÉKA

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartalékának bevétele jóval meghaladta a kiadásokat, a pénzügyi tervekben prognosztizálnál több lett, így a likviditási alap eredménye is a tervezettnél kedvezőbben alakult.

Likviditási alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Likviditási tartalék, nyitó állománya	162 231	163 189	958
Likviditási alap bevételei	8 923	18 072	9 149
Likviditási alap kiadásai	540	644	104
Likviditási alap eredménye	8 383	17 428	9 045
Likviditási tartalék	170 614	180 617	10 003

A likviditási tartalék alakulását a pénzügyi tervhez viszonyítva a 7. számú melléklet mutatja be.

A Pénztár 2022. évre vonatkozó pénzügyi tervének legfőbb pontjai teljesültek, így a taglétszám, a fedezeti és a működési alap bevételei, eredménye és tartalékai, melyek elsősorban a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének és költség-hatékony működésének az eredménye.

A Pénztár működésében rendkívüli esemény a beszámolási évben egy másik irodaházba költözés volt. A költözéssel kapcsolatos kiadásokat a pénzügyi terv nem tartalmazta.

A Pénztárban végzett ellenőrzések nem tártak fel jelentős összegű hibákat.

A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, tanácsadói szolgáltatásért és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

A GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

- a) Tagdíjbevételek/alapok bevételei: $18.797.937\text{eFt}/22.915.382\text{eFt} = 82,03\%$
- b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $17.522.932\text{eFt}/22.915.382\text{eFt} = 0,76$. A fedezeti alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **76,47%**.
Működési alap: $1.266.403\text{eFt}/22.915.382\text{eFt} = 0,06$. A működési alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **5,53%**.
Likviditási alap: $8.602\text{eFt}/22.915.382\text{eFt} = 0,00$. A likviditási alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **0,04%**.
- c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

Fedezeti alap: $21.332.295\text{eFt}/22.915.382\text{eFt} = 0,93$. A fedezeti alap tagdíjbevételének aránya az összes bevételhez képest **93,09%**.

Működési alap: $1.565.015\text{eFt}/22.915.382\text{eFt} = 0,07$. A működési alap tagdíjbevételének aránya az összes bevételhez képest **6,83%**.

Likviditási alap: $18.072\text{eFt}/22.915.382\text{eFt} = 0,00$. A likviditási alap tagdíjbevételének aránya az összes bevételhez képest **0,08%**.

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

Fedezeti alap: $1.003.282\text{eFt}/21.332.295\text{eFt} = 0,05$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételéhez képest **4,70%**.

Működési alap: $73.655\text{eFt}/1.565.015\text{eFt} = 0,05$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételéhez képest **4,71%**.

Likviditási alap: $8.049\text{eFt}/18.072\text{eFt} = 0,45$. A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételéhez képest **44,54%**.

e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $17.873.740\text{eFt}/21.332.295\text{eFt} = 0,84$. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **83,79%**.

f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: $1.354.847\text{eFt}/1.565.015\text{eFt} = 0,87$. A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **86,57%**.

g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $465.664\text{eFt}/1.354.847\text{eFt} = 0,34$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **34,37%-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.

h) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $343.127\text{eFt}/1.354.847\text{eFt} = 0,25$. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **25,32%-a**.

i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $3.972\text{eFt}/1.354.847\text{eFt} = 0,00$. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **0,29%-a**.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 317.326 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 1.822 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 13.135 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 390.808 db

- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 7.919 db
- f) POS terminálok száma: 14.120 db
- g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (17.873.740eFt/317.326 fő): 56.326 Ft/fő/év.
- h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (65.584eFt/317.326 fő): 207Ft/fő/év
- i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (18.797.937eFt/317.326 fő/12 hó): 4.937 Ft/fő/hó

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2022. év végén az OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár taglétszáma 332.286 fő (pénzügyi tervben tervezett: 325.874 fő), vagyona 20.391,94 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 19.832,39 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 18.797,94 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 16.530,72 millió Ft). A befektetésekből származó 2022. évben jóváírt hozam összesen 421,72 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 228,49 millió Ft). A működés 2022. évi összes bevétele 1.565,02 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.248,39 millió Ft), ráfordítása 1.354,85 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.243,06 millió Ft).

A Pénztár 2022. év végi működési tartaléka 1.392,85 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.186,52 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve (mely jelentős 210 millió forint volt). A fedezeti tartaléka 18.677,38 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 19.465,26 millió Ft), a likviditási tartaléka 180,62 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 170,61 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát és vagyonát a tervezett felett növelte, a működési tartaléka is jóval a terv felett alakult, megalapozva ezzel a 2023. évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2023. május 18.


Dr. Csernavölgyi István
Igazgatótanács elnöke


Kovács Tamás Attila
ügyvezető igazgató

FEDEZETI TARTALÉK

1. számú melléklet

Szo	Megnevezés	Nappalra jutó ezer forint			
		2021. év	2022. év	Különbség	
		Téte	Téte	abszol	%
a	b	c	d	(d/c)	(d/c*100)
I.	Nyitánállomány az előző évből	14 789 320	18 221 743	1 432 227	109,69
II.	Tulajdonosi részesítés	13 652 068	14 086 092	3 334 094	128,62
III.	Munkáltatói alapok bevezetése	2 424 132	2 536 049	111 918	104,00
IV.	Tulajdonosi részesítés	83 734	35 954	2 218	106,27
V.	Tartalékok bevezetése	97 542	181 459	83 917	185,46
VI.	Előző évi nyitán állomány	18 109	18 501	3 92	121,54
VII.	Az új munkáltatói alapok az előző évi nyitán állomány	2 737 732	2 517 144	(180 588)	92,42
VIII.	Tartalékok visszavétel	0	0	0	0,00
IX.	Tartalékok bevezetése	228 073	1 009 277	781 204	459,84
X.	Bevételek összesen	17 211 887	21 392 291	4 180 404	125,94
XI.	Alapok kifizetése (előző évi alapból)	0	0	0	0,00
XII.	Alapok kifizetése (előző évi alapból)	0	0	0	0,00
XIII.	Fedezeti alap bevételei összesen	17 211 887	21 392 291	4 180 404	125,94
XIV.	Felújított (újra) építési költségek	15 465 828	18 047 074	2 581 190	115,69
XV.	Fedezeti alapok terhelő költségei	49 800	65 984	15 774	117,57
XVI.	Tulajdonosi részesítés	88 291	103 072	15 122	117,17
XVII.	Fedezeti alapok előző évi kifizetése	18 604 144	18 216 304	2 612 257	114,75
XVIII.	Tartalékok visszavétel	161 811	632 209	470 398	290,69
XIX.	Bevételek összesen	18 768 960	18 948 504	3 082 644	119,55
XX.	Tulajdonosi részesítés egyéni szerződésről a kifizetési alapon átcsoportosított	12 900	27 074	15 300	219,11
XXI.	Tulajdonosi részesítés egyéni szerződésről a kifizetési alapon átcsoportosított	41	17	14	426,33
XXII.	Fedezeti alap kifizetése összesen	18 778 474	18 076 657	3 097 967	119,63
XXIII.	Fedezeti tartalék	1 433 217	2 485 636	1 022 421	171,34
XXIV.	Fedezeti tartalék	16 221 941	18 677 141	2 455 636	119,14

MŰKÖDÉSI TARTALÉK

2. számú melléklet

Szo	Megnevezés	Nappalra jutó ezer forint			
		2021. év	2022. év	Különbség	
		Téte	Téte	abszol	%
a	b	c	d	(d/c)	(d/c*100)
I.	Működési tartalék (nyitánállomány)	1 161 949	1 182 681	21 592	101,86
II.	Tulajdonosi részesítés	747 710	1 084 106	337 222	144,10
III.	Munkáltatói alapok bevezetése	179 543	181 655	2 112	101,19
IV.	Tulajdonosi részesítés	0	0	0	0,00
V.	Tartalékok bevezetése	6 123	11 223	5 100	181,29
VI.	Előző évi nyitán állomány	181 655	184 772	2 917	101,61
VII.	Az új munkáltatói alapok az előző évi nyitán állomány	0	1 200	1 200	8,89
VIII.	Tartalékok visszavétel	20 884	75 575	30 775	322,7
IX.	Bevételek összesen	1 136 717	1 897 117	481 238	139,34
X.	Alapok kifizetése (előző évi alapból)	12 500	27 774	15 209	219,11
XI.	Működési alap bevételei összesen	1 148 446	1 963 911	416 238	136,27
XX.	Működési tartalék, nyitánállomány	1 114 712	1 219 567	105 255	109,65
XXI.	1. Átvett költségek kifizetése	649 789	735 931	86 164	113,94
XXII.	2. Személyi költségek kifizetése	465 861	465 864	1 803	100,25
XXIII.	3. Kifizetési költség csökkentése	438	17 117	17 209	4 159,79
XXIV.	4. Tulajdonosi részesítés	0	11	77	302,2
XXV.	Bevételek összesen	0	99 241	99 241	0,00
XXVI.	Felújított (újra) építési költségek	5 833	3 811	(2 022)	65,36
XXVII.	Működési tartalék, nyitánállomány	1 119 744	1 394 627	204 883	119,59
XXVIII.	Tartalékok visszavétel	7 140	30 431	23 271	428,51
XXIX.	Működési alap kifizetése összesen	1 126 884	1 384 447	327 612	129,23
XXX.	Átvett költségek kifizetése	0	0	0	0,00
XXXI.	Működési alap kifizetése összesen	1 126 884	1 384 447	227 612	131,23
XXXII.	Működési tartalék nyitánállomány	21 933	210 964	188 974	863,35
XXXIII.	Működési tartalék	1 182 681	1 992 949	210 944	167,11

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

3. számú melléklet

Megnevezés	Nálunk megadott - ezer forint			
	2021. év	2022. év	Különbség	
	Tény	Tény	absz Ft	%
b	c	d	(d)-b)	(d)/c*100)
Nyitóállomány OTP EP az időszak elején	153 917	163 190	9 273	106,02
Tagok által fizetett tagdíj	5 029	6 710	1 683	134,67
Munkáltatói tagdíj bevételek	1 750	1 813	63	103,32
Tagok egyéni befizetései	4	0	-4	-0,00
Társasági adókat befizelt összeg	0	0	0	0,00
Likviditási célú egyéb bevételek	0,00	1 241	1 241	100,00
Egyéb bevételek bevétele	1 402	8 054	6 652	150,89
Bevételek összesen	9 215	17 817	8 602	103,09
Állományok likviditási átszerkeztetése	41	17	-24	-58,54
Likviditási célú bevételek összesen	9 256	18 072	8 816	104,11
Egyéb bevételek likviditási	544	0	-544	-100,00
Átszerkeztetés likviditási alapra	0	4	4	100,00
Likviditási célú kiadás összesen	644	644	0	100,00
Likviditási célú eredmény	9 272	17 428	8 156	107,56
Likviditási tartalék	163 190	180 618	17 428	110,68

TAGLÉTSZÁM

4. számú melléklet

Sor	Megnevezés	Nálunk megadott - ezer forint			
		2021. év	2022. év	Különbség	
		Tény	Tény	absz Ft	%
a	b	c	d	(d)-b)	(d)/b*100)
01.	Időszak elején (N)	287 426	306 681	19 255	106,70
02.	Időszak alatti változás (+/-)	19 235	25 608	6 373	133,19
021.	(+) beértek (+)	23 610	31 678	8 068	134,17
022.	Állap. 6. sz. (pénzügyi) (+)	57	471	414	132,00
023.	Állap. 6. sz. (pénzügyi) (-)	11	104	93	130,55
024.	Ellátás (+)	1 021	2 711	1 690	165,42
025.	Képzés (+)	3 591	5 014	1 423	111,77
026.	Egyéb (+)	0	0	0	0,00
02.	Időszak végén összesen (N)	306 661	332 289	25 628	108,36
03.	Tagdíjat nem fizetők száma	178 091	184 400	5 597	103,53

FEDZETI TARTALÉK

5. táblázat melléklet

Sor	Megnevezés	2022. év		Különbség	
		Terv	Tény	absz. Ft	%
a	b	c	d	e	f/g
I.	Nyitóköltség az idősek alapja	16 437 000	16 221 743	-215 257	-1,31%
I.	Tagok által fizetett járulékok	13 189 040	14 986 803	1 796 763	13,63%
II.	Munkaadói tagdíj hozzájárulás	2 274 156	2 536 040	261 884	11,51%
III.	Tagok egyéb bevételei	19 708	35 936	16 228	82,38%
IV.	Előlegzők által fizetett összeg	190 000	161 437	-28 563	-15,03%
V.	Értékpapírok értékesítéséből származó bevételek	37 000	51 501	14 501	39,19%
VI.	A tag vállalkozás alapja az előlegzők által utalt összeg	2 810 000	2 557 106	-252 894	-9,00%
VII.	Előlegzők értékpapírból származó bevételei	0	0	0	0,00%
VIII.	Előlegzők műveletek bevétele	205 611	1 005 277	799 666	388,94%
IX.	Bevételek összesen	18 727 496	21 333 296	2 605 800	13,91%
X.	Alapok létszámát megaportolása (előlegzők alapból)	0	0	0	0,00%
XI.	Alapok létszámát megaportolása (előlegzők alapból)	0	0	0	0,00%
XII.	Fedezeti alap bevételei összesen	18 727 496	21 333 296	2 605 800	13,91%
XIII.	Tulajdonosi költségek (előlegzők kiadásai)	15 364 000	18 047 099	2 683 099	17,53%
XIV.	Fedezeti alapot terhelő jogszabályban közzétett költségek	177 000	65 584	-111 416	-62,94%
XV.	Tagoknak visszatérítés	70 000	103 622	33 622	48,03%
XVI.	Fedezeti alapot érintő költségek	15 639 000	18 216 305	2 577 305	16,47%
XVII.	Előlegzők műveletek ráfordításai	60 211	632 201	571 990	950,14%
XVIII.	Költségek összesen	15 700 000	18 848 506	3 148 506	20,05%
XIX.	Tagdíjak nem fizető tag egyéni amléptől a működési alapba átszaporított összeg	20 000	27 000	7 000	35,00%
XX.	Tagdíjak nem fizető tag egyéni amléptől a létszámot alapba átszaporított összeg	11	17	6	54,55%
XXI.	Fedezeti alap kiadásai összesen	15 720 000	18 875 507	3 155 507	20,08%
XXII.	Fedezeti alap tárgyidő szerződés	3 007 000	2 435 636	-571 364	-18,99%
XXIII.	Fedezeti tartalék	19 468 351	18 677 381	-790 970	-4,06%

MŰKÖDÉSI TARTALÉK

6. táblázat melléklet

Sor	Megnevezés	2022. év		Különbség	
		Terv	Tény	absz. Ft	%
a	b	c	d	e	f/g
I.	Működési tartalék nyitóköltsége	1 181 000	1 182 693	1 693	0,14%
I.	Tagok által fizetett járulékok	902 843	1 084 938	182 095	20,17%
II.	Munkaadói tagdíj hozzájárulás	135 070	181 000	45 930	33,99%
III.	Tagok egyéb bevételei	0	0	0	0,00%
IV.	Előlegzők által fizetett összeg	10 000	11 000	1 000	10,00%
V.	Értékpapírok értékesítéséből származó bevételek	135 000	184 000	49 000	36,29%
VI.	A tag vállalkozás alapja az előlegzők által utalt összeg	2 000	1 000	-1 000	-50,00%
VII.	Előlegzők műveletek bevételei	22 000	73 000	51 000	231,82%
VIII.	Bevételek összesen	1 238 000	1 437 000	209 000	16,90%
IX.	Alapok létszámát megaportolása	20 000	27 000	7 000	35,00%
X.	Működési alap bevételei összesen	1 248 000	1 464 000	216 000	17,30%
XI.	Működési költségek (előlegzők kiadásai)	1 212 600	1 219 000	6 400	0,53%
	1. Szolgáltatás költségek	391 000	735 951	344 951	88,22%
	2. Személyi jellegű költségek	469 100	465 000	-4 100	-0,87%
	3. Közfelhalmozási célú kiadások	1 000	17 000	16 000	1,60%
	4. Egyéb költségek	170 000	1 000	-153 000	-89,99%
XII.	Előlegzők költségei, költségek	0	99 241	99 241	0,00%
XIII.	Felújítások	5 770	5 810	40	0,69%
XIV.	Működési költségek, ráfordítások összesen	1 238 000	1 339 000	101 000	8,16%
XV.	Előlegzők műveletek ráfordításai	4 000	20 000	16 000	400,00%
XVI.	Működési alap költségei összesen	1 249 000	1 359 000	110 000	8,80%
XVII.	Előlegzők műveletek ráfordításai	0	0	0	0,00%
XVIII.	Működési alap kiadásai összesen	1 249 000	1 359 000	110 000	8,80%
XIX.	Működési költségek egyéni amléptől	8 100	219 000	210 900	2603,59%
XX.	Működési tartalék	1 185 000	1 382 040	197 040	16,69%

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

7. számú melléklet

Sor	Megnevezés	2022. év		Külbség	
		Terv	Tény	eur Ft	%
		a	d	(b-c)	(d/c*100)
I.	Nyitállomány OTP EP az időszak elején	162 211	163 184	939	100,59
II.	Tartalék által finanszírozott	6 148	6 101	441	100,35
III.	Munkáltatói tagdíj befizetései	1 581	1 813	-232	100,67
IV.	Tartalék egyéni befizetései	0	0	0	100,00
V.	Tartalék munkáltatói befizetés összeg	0	0	0	100,00
VI.	Likviditási célú egyéb bevételek	0	1 241	1 241	100,00
VII.	Összesen: tartalékok bevétele	881	8 354	7 177	91,11
VIII.	Bevételek összesen	8 810	17 887	9 087	101,14
IX.	Alapok közötti elmozdítások	11	17	6	104,87
X.	Likviditási célú bevételek összesen	8 921	18 070	9 087	102,83
XI.	Passzív műveletek befizetései	540	541	1	100,37
XII.	Alapportok által fedezett alapok	0	4	4	100,00
XIII.	Likviditási célú időszak összesen	540	548	104	109,26
XIV.	Likviditási célú eredmény	8 381	17 428	9 048	107,91
XV.	Likviditási tartalék	170 014	180 612	10 004	103,54

TAGLÉTSZÁM

8. számú melléklet

Sor	Megnevezés	2022. év		Külbség	
		Terv	Tény	eur	%
		a	d	(b-c)	(d/c*100)
01.	Időszak elején (10)	304 911	306 681	1 768	100,58
02.	Időszak alatti változás (+/-)	20 961	25 827	4 844	122,16
021.	Új tagdíj (6 (+))	25 832	31 671	6 241	124,32
022.	Alapdíj 6 más (6) (születésből (+))	333	405	142	100,75
023.	Alapdíj 6 más (6) (születésből (-))	116	116	0	132,00
024.	Elhalálozott (-)	772	2 711	1 915	151,68
025.	Elhalálozott (6)	3 936	3 698	-232	101,01
026.	Egyéni elmozdítások	0	0	0	100,00
03.	Időszak végén összesen (10)	325 872	332 508	6 412	101,97
03.	Elmozdított résztvevők száma	190 604	184 888	-6 116	96,79

