

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2023. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

Budapest, 2024. május 22.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2023. 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 MBH Bank Nyrt.

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával az Öpt. 40. §-ának (2) bekezdése alapján a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles választani.

A Pénztár könyvvizsgálója a 2023-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 írja alá. A Pénztár igazgatótanácsának elnöke Dr. Csernavölgyi István, lakcíme: 8000, Székesfehérvár, Keszegfalvi köz 13.

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
- egészségkártya kibocsátásával és az egészségkártya-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)
- adatvédelmi tisztviselői tevékenység ellátása
- compliance officer-i 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: 2023. január 1. – 2023. december 31.

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (beszámolóban: OTP Egészségpénztár, vagy Pénztár) 2023. december 31-én a 360.328 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 2023. év végén 16 pénztár működött a piacon – hasonlóan – mint előző év végén.

Az egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoport taglétszáma 2023. év végén 1.124.318 fő volt, ami 5,22%-os növekedést jelent az egy évvel korábbi értékhez viszonyítva. Az egészség- és önszegélyező pénztári tagdíjbevételek 2023. évi halmozott értéke több, mint 69,7 milliárd forintot tett ki, mely 17,94%-os növekedést mutat a 2022. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 19,13%-os és a munkáltatói befizetések 10,44%-os növekedésének eredményeként. A tagdíjbevételek összetételében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, a tagok egyéni befizetései a bevételek nagyobb hányadát, 87,12%-át teszi ki a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az OTP Egészségpénztár tagdíjbevétele 2023. évben 23,6 milliárd forint volt, mely 25,36%-os növekedést mutat a 2022. évi értékhez képest, az egyéni befizetések növekedése 27,91% a munkáltatói befizetések növekedése pedig 10,28%. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, az egyéni befizetések aránya 85,53%-ról 87,27%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

A 16 pénztár vagyona 91,281 milliárd forint, 12,397 milliárd forinttal (15,72%) több, mint előző év végén.

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén taglétszámban

Megnevezés	Taglétszám (fő)		Változás fő	2023/2022 %
	2022. év	2023. év		
OTP Egészségpénztár	332 286	360 328	28 042	108,44
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)*	1 068 513	1 124 318	55 805	105,22
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	31,10%	32,05%	0,95%	

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén vagyonban

Megnevezés	Vagyon (millió Ft)		Változás millió Ft	2023/2022 %
	2022. év	2023. év		
OTP Egészségpénztár	20 391,94	24 702,35	4 310,41	121,14
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)*	78 884,00	91 281,00	12 397,00	115,72
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	25,85%	27,06%	1,21%	

*MNB által közzétett adatok alapján

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2023. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 0,95%-kal, vagyonban pedig 1,21%-kal növekedett.

2023. év végén az egészségpénztári intézménycsoport szereplői közül a három legnagyobb egészségpénztár piaci részesedése (ÖPOSZ nyilvántartása szerint) taglétszámban 86,33%, vagyonban pedig 77,55% volt, ezek aránya nőtt az előző évhez képest.

Az OTP Egészségpénztár 2023. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott, a működési tartaléka 1.879,889 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 egészség számlájára, 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 egészség számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba - a befizetések alapok közti arányában - átcsoportosította. 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 2023. 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 önszegélyező 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 60/2023. (XI. 24.) 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/éves beszámolók](http://www.otpegeszsegpenztar.hu/kapcsolat/magunkrol/ev-es-beszamolok)) közzéteszi.

Az OTP Egészségpénztár 2023. 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 (aktívált) 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 egészségszámlájáról az Alapszabályban rögzített szolgáltatásokat, az egyes szolgáltatásra előírt összeg nagyságáig finanszírozta, illetve számolta el. A pénztártagok által 2023. évben igénybe vett adóköteles, jogalap nélküli, és a célzott önszegélyező 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 egészségszámláján elszámolható szolgáltatásokat az 1993. évi XCVI. törvény, az egészségszámla 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, valamint a célzott önszegélyező szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételének ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

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

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól a 252/2000. (XII. 24.) számú kormányrendelet rendelkezik.

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 2022. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 38.091.003eFt, 12.877.033eFt-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 51,07%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2022.12.31 ezer Ft	2023.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Eszközök	25 213 970	38 091 003	12 877 033	151,07
Befektetett eszközök	112 206	99 754 -	12 452	88,90
I. Immateriális javak	-	-	-	0,00
II. Tárgyi eszközök	99 206	86 754 -	12 452	87,45
III. Befektetett pénzügyi eszközök	13 000	13 000	-	100,00
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	-	-	-	0,00
Forgóeszközök	25 101 764	37 991 249	12 889 485	151,35

I. Készletek	-	-	-	0,00
II. Követelések	4 722 828	13 301 857	8 579 029	281,65
Tagdíjkövetelések	4 722 088	13 300 803	8 578 715	281,67
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	-	1 054	1 054	0,00
Egyéb követelések	740	- -	740	0,00
III. Értékpapírok	16 428 607	21 891 113	5 462 506	133,25
IV. Pénzeszközök	3 950 329	2 798 238 -	1 152 091	70,84
Pénztárak	-	-	-	0,00
Pénztári elszámolási számla	1 087 201	923 186 -	164 015	84,91
Elkülönített betétszámla	305	152 -	153	49,84
Rövid lejáratú bankbetétek	2 862 823	1 874 900 -	987 923	65,49
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	-	41	41	0,00

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 86.754eFt, mely 65.018eFt értékben bérelt ingatlanon végzett beruházást, 1.961eFt értékben telefonkészülék beszerzést, és 19.775eFt értékben irodabútor beszerzést tartalmaz.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

Megnevezés	Ingatlanok	Számítás- és ügyviteli technikai eszközök	Egyéb gép, berendezés, felszerelés	Összesen
Bruttó érték nyitó	86 654 496 Ft	1 698 394 Ft	22 388 240 Ft	110 741 130 Ft
Tárgyévi növekedés	1 179 598 Ft	1 552 176 Ft	708 930 Ft	3 440 704 Ft
Bruttó érték záró	87 834 094 Ft	3 250 570 Ft	23 097 170 Ft	114 181 834 Ft
Halmazott értékcsökkenés nyitó	10 486 823 Ft	1 048 289 Ft	- Ft	11 535 112 Ft
Tárgyévi értékcsökkenés	12 329 025 Ft	240 931 Ft	3 322 618 Ft	15 892 574 Ft
Halmazott értékcsökkenés záró	22 815 848 Ft	1 289 220 Ft	3 322 618 Ft	27 427 686 Ft
Nettó érték	65 018 246 Ft	1 961 350 Ft	19 774 552 Ft	86 754 148 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.

OTP Egészségpénztár

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 2023. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Adatok: ezer Ft-ban

Kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan függő befizetések	Összesen
1	Portfólió összesen	22 464 564	1 866 889	219 540	138 358	24 702 351
11	Bankszámlák és készpénz összesen	2 134 184	500 070	25 626	138 358	2 798 238
111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0	0
112	Pénzforgalmi számla	646 946	112 337	25 545	138 358	923 186
113	Befektetési számla	38	33	81	0	152
114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	1 487 200	387 700	0	0	1 874 900
12	Értékpapírok összesen	20 330 380	1 366 819	193 914	0	21 891 113
121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	20 266 473	1 362 499	193 914	0	21 822 886
124	Jelzáloglevél	63 907	4 320	0	0	68 227
13	Egyéb befektetések, részesedések	0	13 000	0	0	13 000

A Pénztár portfólió állománya mutatja a vagyon nagyságát, mely 2023. december 31. napján 24.702.351eFt volt.

A tisztázatlan befizetések befektetései 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 vagyonnevelő 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 37.991.249eFt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 12.889.485eFt-tal (51,35 %) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2023. évben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 13.301.857eFt, melyből 13.300.803eFt tagdíjkövetelés, 1.054eFt pedig egyéb követelésként kimutatott, kiegészítő vállalozási tevékenységgel kapcsolatos vevőkövetelés. A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 181,67%-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 74,15%-a (9.862.499eFt) a pénztártaggokkal, és 25,85%-a (3.438.304eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

A Pénztár a tagdíjkövetelést a lényegesség, teljesség, valódiság 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 záraskor kerül elszámolásra a meg nem fizetett tagdíj összege, egyúttal a tárgyévvel megelőző évi tagdíjkövetelés leírásra kerül.

A Pénztár a Számviteli Politikájának megfelelően az egy éven túli tagdíjköveteléseket leírta, a leírt tagdíjkövetelés összege növekedett, a pénztártaggokkal szemben 9.862.499eFt volt, az előző évben leírt tagdíjnál 187,12%-kal több, a munkáltatói tagokkal szemben leírt követelés összege pedig 3.438.304eFt volt, 167,14%-kal több az előző évinél.

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2023. 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 33,25%-os növekedést mutat.

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Index
	ezer Ft	ezer Ft	%
Értékpapírok záró állománya	16 428 607	21 891 113	133,25%

Az értékpapírok 2023. december 31-i könyv szerinti értéke 21.891.113eFt volt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Diszkontkincstárjegy	Kötvény	Jelzáloglevél	Összesen
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft
Fedezeti alap	1 167 382	19 099 090	63 907	20 330 379
Működési alap	35 021	1 327 477	4 321	1 366 819
Likviditási alap	41 940	151 975	0	193 915
Összesen	1 244 343	20 578 542	68 228	21 891 113

ÉRTÉKPAPÍROK BEMUTATÁSA ALAPONKÉNT

Fedezeti alap értékpapír állomány 2023. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárati időpontja
A240626B15	2 120 310 000	2 052 113 463	2024.06.26
A241024C18	1 743 770 000	1 665 987 622	2024.10.24
A250624B14	725 900 000	761 835 167	2025.06.24
A260422E20	1 062 170 000	828 697 121	2026.04.22
A260826F21	58 340 000	57 419 336	2026.08.26
A261021H23	299 250 000	306 631 959	2026.10.21
A261222D17	81 640 000	87 113 472	2026.12.22
A270422B20	2 452 520 000	2 418 915 291	2027.04.22
A271027A16	221 020 000	213 159 782	2027.10.27
A280323B22	718 150 000	620 802 138	2028.03.23
A281022A11	424 880 000	446 736 130	2028.10.22
A290523A20	381 530 000	354 214 282	2029.05.23
A290822B21	1 334 170 000	1 295 439 625	2029.08.22
A300821A19	183 880 000	146 947 492	2030.08.21
A311022A15	661 130 000	675 386 051	2031.10.22
A320527G22	288 380 000	242 326 898	2032.05.27
A320825B22	1 978 610 000	1 961 604 879	2032.08.25
A321124A22	2 123 750 000	1 630 681 324	2032.11.24
A330420A20	151 920 000	141 934 870	2033.04.20
A340622A21	507 020 000	311 695 032	2034.06.22
A381027A18	451 410 000	285 646 116	2038.10.27
A410425A20	541 000 000	383 819 498	2041.04.25
A510428G21	6 050 000	5 664 712	2051.04.28
D240124	139 080 000	131 968 979	2024.01.24
D240320	176 120 000	167 357 854	2024.03.20
D240430	66 670 000	58 488 058	2024.04.30

OTP Egészségpénztár

D240821	879 450 000	809 567 144	2024.08.21
MAEXIM 10 11/27/2024	38 000 000	38 442 244	2024.11.27
MAEXIM 10.5 10/21/2025	156 250 000	157 217 646	2025.10.21
MAEXIM 11 08/04/2025	195 000 000	195 446 745	2025.08.04
MAEXIM 11 09/09/2025	350 000 000	353 325 000	2025.09.09
MAEXIM 11 10/02/2024	159 150 000	159 727 237	2024.10.02
MAEXIM 16 02/14/2024	175 800 000	175 567 856	2024.02.14
MAEXIM 16 03/14/2024	46 100 000	46 093 960	2024.03.14
MAEXIM 16 04/17/2024	36 580 000	36 526 483	2024.04.17
MAEXIM 16 05/23/2024	257 150 000	261 870 330	2024.05.23
MAEXIM 2.5 05/23/2029	141 000 000	137 919 573	2029.05.23
MAEXIM FLOAT 15.69 01/18/2026	67 000 000	65 492 500	2026.01.18
MAEXIM FLOAT 15.82 03/01/2028	217 800 000	208 279 790	2028.03.01
MAGYAR 1.9 04/22/2026	140 000 000	116 140 990	2026.04.22
MAGYAR 2.6 06/26/2024	150 000 000	155 413 800	2024.06.26
MAGYAR 4.3 10/24/2024	40 350 000	33 467 985	2024.10.24
MAGYAR 4.6 10/24/2029	65 250 000	63 385 873	2029.10.24
TZJ27NF1	71 000 000	63 907 313	2027.10.27
Fedezeti alap	22 084 550 000	20 330 379 620	

Működési alap értékpapír állomány 2023. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A240626B15	52 870 000	52 099 726	2024.06.26
A241024C18	226 640 000	217 188 874	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
A261021H23	15 630 000	16 015 564	2026.10.21
A261222D17	4 860 000	5 112 469	2026.12.22
A270422B20	140 890 000	138 208 683	2027.04.22
A271027A16	14 840 000	14 383 329	2027.10.27
A280323B22	28 640 000	24 855 461	2028.03.23
A281022A11	20 810 000	22 864 052	2028.10.22
A290523A20	25 950 000	24 185 446	2029.05.23
A290822B21	333 780 000	324 099 048	2029.08.22
A300821A19	17 240 000	12 947 052	2030.08.21
A311022A15	43 810 000	48 253 824	2031.10.22
A320527G22	27 250 000	22 664 103	2032.05.27
A320825B22	43 750 000	43 127 882	2032.08.25
A321124A22	102 470 000	73 044 888	2032.11.24

OTP Egészségpénztár

A330420A20	10 200 000	9 868 175	2033.04.20
A340622A21	27 900 000	17 176 119	2034.06.22
A381027A18	24 960 000	17 303 353	2038.10.27
A410425A20	28 000 000	21 049 222	2041.04.25
A510428G21	420 000	393 253	2051.04.28
D240124	20 290 000	20 154 534	2024.01.24
D240821	16 150 000	14 866 689	2024.08.21
MAEXIM 10 11/27/2024	3 200 000	3 237 242	2024.11.27
MAEXIM 10.5 10/21/2025	8 540 000	8 592 904	2025.10.21
MAEXIM 11 08/04/2025	11 250 000	11 275 774	2025.08.04
MAEXIM 11 09/09/2025	21 000 000	21 199 500	2025.09.09
MAEXIM 11 10/02/2024	8 500 000	8 530 830	2024.10.02
MAEXIM 16 02/14/2024	10 400 000	10 386 266	2024.02.14
MAEXIM 16 03/14/2024	2 700 000	2 699 646	2024.03.14
MAEXIM 16 04/17/2024	2 140 000	2 136 869	2024.04.17
MAEXIM 2.5 05/23/2029	9 500 000	9 292 454	2029.05.23
MAEXIM FLOAT 15.69 01/18/2026	7 000 000	6 842 500	2026.01.18
MAEXIM FLOAT 15.82 03/01/2028	14 520 000	13 885 318	2028.03.01
MAGYAR 1.9 04/22/2026	8 000 000	6 636 628	2026.04.22
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
MAGYAR 8.2 03/23/2028	4 000 000	3 896 729	2028.03.23
TZJ27NF1	4 800 000	4 320 494	2027.10.27
Működési alap	1 456 080 000	1 366 818 968	

Likviditási alap értékpapír állomány 2023. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A240626B15	35 010 000	33 756 312	2024.06.26
A241024C18	17 100 000	16 274 369	2024.10.24
A270422B20	53 100 000	52 515 956	2027.04.22
A320825B22	33 600 000	33 419 040	2032.08.25
D240124	13 600 000	12 919 859	2024.01.24
D240320	13 260 000	12 600 302	2024.03.20
D240430	2 220 000	1 947 555	2024.04.30
D240821	16 150 000	14 866 689	2024.08.21
D241030	16 920 000	15 614 075	2024.10.30
Likviditási alap	200 960 000	193 914 157	

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 2.798.238eFt, az előző év, záró adatához képest 29,16%-al kevesebb. A csökkenés összegét tekintve a rövid lejáratú bankbetétek soron jelentkezik.

Megnevezés	2022.12.31 ezer Ft	2023.12.31 ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	3 950 329	2 798 238	70,84%

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Megnevezés	Összesen	Adatok: ezer Ft-ban
Elszámolási betétszámlák egyenlege		923 186
Elkülönített betétszámlák egyenlege		152
Rövid lejáratú bankbetétek		1 874 900
Összesen		2 798 238

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Elkülönített betétszámlák	Rövid lejáratú bankbetétek	Összesen	Adatok: ezer Ft-ban
Fedezeti alap	38	1 487 200	1 487 238	
Működési alap	33	387 700	387 733	
Likviditási alap	81	-	81	
Összesen	152	1 874 900	1 875 052	

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 41eFt.

1.5.2. MÉRLEG – FORRÁSOK

A Pénztár mérlegében a források értéke 38.091.003eFt, ebből a saját tőke 13.387.595eFt, a három pénztári tartalék 24.563.992eFt és a kötelezettségek 139.416eFt.

Megnevezés	2022.12.31 ezer Ft	2023.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Források	25 213 970	38 091 003	12 877 033	151,07
Saját tőke	4 821 294	13 387 595	8 566 301	277,68

I. Induló tőke	-	-	-	0,00
II. Be nem fiz. alapítói támogatás	-	-	-	0,00
III. Tőkeváltozások	4 821 294	13 387 595	8 566 301	277,68
Tartalékok	20 250 849	24 563 992	4 313 143	121,30
I. Fedezeti alap tartaléka	18 677 381	22 464 564	3 787 183	120,28
II. Működési alap tartaléka	1 392 850	1 879 889	487 039	134,97
III. Likviditási alap tartaléka	180 618	219 539	38 921	121,55
Kötelezettségek	141 827	139 416 -	2 411	98,30
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	316	1 856	1 540	587,34
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	141 511	137 560 -	3 951	97,21

A Pénztár mérlegfőösszege 12.877.033eFt-tal (51,07%) nőtt az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 13.387.595eFt volt, mely az előző év, záró adatához képest 8.566.301eFt (177,68%) 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 2023. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 13.387.595eFt. 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 (13.300.803eFt), a tárgyi eszközök nettó értékéből (86.754eFt), és a követelések/kötelezettségek összegéből (38eFt) tevődik össze. A tagdíjkövetelés 74,15%-a (9.862.499eFt) a pénztártagokkal, és 25,85%-a (3.438.304eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tagdíjkövetelések	Tárgyi eszközök nettó értéke	Követelések/kötelezettségek	Összesen
Fedezeti alap	12 436 251	-	-	12 436 251
Működési alap	851 251	86 754	38	938 043
Likviditási alap	13 301	-	-	13 301
Összesen	13 300 803	86 754	38	13 387 595

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

Alapok tartalékának változása

Megnevezés	2022.12.31 ezer Ft	2023.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	18 677 381	22 464 564	3 787 183	120,28
Működési alap tartaléka	1 392 849	1 879 889	487 040	134,97
Likviditási alap tartaléka	180 618	219 539	38 921	121,55
Záró állomány	20 250 848	24 563 992	4 313 144	121,30

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 4.313.144eFt összeggel, 21,30%-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: 22.464.564eFt, a pénztári tartalék 91,45%-a. A fedezeti alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult, hogy a bevétel 15,31%-kal meghaladta a kiadásokat.

A fedezeti alap bevételei a pénztártagok egyéni egészségszámláján 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 3.787.138eFt-tal (20,28%) több.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 1.879.889eFt, a pénztári tartalék 7,65%-a. A működési alap tartalékának növekedése egyrészt a tagdíjbevételek növekedésének, másrészt 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 487.040eFt-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: 219.539eFt, 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 38.921eFt-tal (21,55%) több, ennek oka a tagdíjbevételek növekedése.

Alapok tervezettséghez viszonyított alakulása

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	20 715 051	22 464 564	1 749 513	108,45
Működési alap tartaléka	1 411 909	1 879 889	467 980	133,15
Likviditási alap tartaléka	193 627	219 539	25 912	113,38
Záró állomány	22 320 587	24 563 992	2 243 405	110,05

A három alap fordulónapi tartaléka 24.563.992eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 4.313.144eFt-tal (21,30%), a 2023. évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalékának összegétől pedig 2.243.405eFt-tal kedvezőbben 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. 2023. évben a tagdíjbefizetés aránya a pénztári bevételek 76,84%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya pedig 91,02%-a volt a pénztári kiadásoknak.

A Pénztár tagdíjbevétele 2023. évben 23.564.921eFt volt, mely 25,36%-os növekedést mutat a 2022. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 27,91%-os növekedést, a munkáltatói befizetések pedig 10,28%-os növekedést mutatnak. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, az egyéni befizetések aránya 85,53%-ról 87,27%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke a célzott és a közösségi szolgáltatásokkal együtt 23.985.487eFt volt, mely 420.566eFt összeggel több a pénztár szintű tagdíjbefizetés összegénél, aránya a tagdíjbevételekhez viszonyítva 101,78% volt, tehát 1,78%-kal többet költöttek a pénztártagok szolgáltatásokra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

Alapok bázis évhez viszonyított eredménye

Megnevezés	2022.12.31 ezer Ft	2023.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	18 797 937	23 564 921	4 766 984	125,36

OTP Egészségpénztár

Különféle bevételek	4 117 445	7 101 437	2 983 992	172,47
I. Alapok bevétele	22 915 382	30 666 358	7 750 976	133,82
II. Alapok kiadása	20 232 148	26 353 213	6 121 065	130,25
Alapok eredménye (I-II.)	2 683 234	4 313 145	1 629 911	160,74

Beszámolási évben az előző évhez viszonyítva a tagdíjbevételek 25,36%-kal, a különféle bevételek (pl. belépő tagok áthozott egyéni fedezete, az adóhatóság által átutalt összeg, pénzügyi műveletek bevétele) pedig 72,47%-kal nőttek. Ezeknek következményeként pénztárszinten az alapok bevétele 33,82%-kal növekedett. Az alapok kiadása pénztárszinten 30,25%-kal szintén nőtt. A bevételek, és a kiadások növekedésének eredményeként az alapok eredménye 4.313.145eFt lett a beszámolási évben, az előző évihez viszonyítva 1.629.911eFt összeggel több.

Alapok pénzügyi tervhez viszonyított eredménye

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	21 223 698	23 564 921	2 341 223	111,03
Különféle bevételek	4 308 279	7 101 437	2 793 158	164,83
I. Alapok bevétele	25 531 977	30 666 358	5 134 381	120,11
II. Alapok kiadása	23 462 238	26 353 213	2 890 975	112,32
Alapok eredménye (I-II.)	2 069 739	4 313 145	2 243 406	208,39

Az alapok eredménye a küldöttközgyűlés által 2023. május hónapban elfogadott módosított pénzügyi tervben prognosztizált adatoknál kedvezőbben alakult, azaz 4.313.145eFt lett.

KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat, a szállítóknak fizetendő kötelezettséget, és a kiegészítő vállalkozási tevékenységből adódó ÁFA fizetési kötelezettséget, mint egyéb rövid lejáratú kötelezettség. A kötelezettségek fordulónapi értéke 139.416eFt, az előző évihez viszonyítva 2.411eFt, azaz 1,70% csökkenést mutat.

RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

A rövidlejáratú kötelezettségek fordulónapi értéke 1.856eFt, az előző évihez viszonyítva 1.540eFt növekedést mutat.

A Pénztárnak tagokkal szembeni kötelezettsége fordulónapon nem volt, szállítói kötelezettségek között 1.016e Ft-ot, és egyéb rövidlejáratú kötelezettségek között 840eFt ÁFA fizetési kötelezettséget mutat ki a Pénztár.

EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsora 137.560eFt, 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 2023.12.31.	
		Megoszlása (%)	
0-30	113 741 474		90,06
31-60	17 710		0,01
61-90	6 726 160		5,33
91-180	447 891		0,35
181-360	853 538		0,68
360 napon túli	4 509 150		3,57
összesen:	126 295 923		100,00

A függő állomány értéke beszámolási év végén 126.295.923 Ft, ennek 90,06%-a 30 napon belüli, 6,37%-a 31-360 napon belüli és 3,57% éven túli.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2023. évben 2.101.602eFt összegű működési célú bevétellel és 1.614.562eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 487.040eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK BÁZIS ÉVHEZ VISZONYÍTVA

Megnevezés	2022. év ezer Ft	2023. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 084 938	1 384 422	299 484	127,60
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	181 465	199 341	17 876	109,85
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Támogatás működési alapra jutó bevétele	11 223	28 792	17 569	256,54

OTP Egészségpénztár

Eszközök értékesítéséből származó bevétel	1370	117	-1 253	8,54
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	1184	3 124	1 940	263,85
Egyéb bevétel	183 202	219 608	36 406	119,87
Pénzügyi műveletek nettó bevétele	73 655	139 905	66 250	189,95
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	27 978	126 293	98 315	451,40
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	1 565 015	2 101 602	536 587	134,29

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 2.101.602eFt, az előző évi bevételnél 536.587eFt-tal (34,29%) több lett. A bevétel növekedés a tagdíj hozzájárulások növekedésének, a támogatások növekedésének, a pénzügyi műveletek bevétel növekedésének, valamint a nem fizető tagok egyéni számlájáról történő átcsoportosítás (örzési díj) növekedésének a következménye.

A 2023. évi éves beszámolóban a korábbi évekhez hasonlóan az egyéb bevételek között került kimutatásra pl. a kilépési díj, a levont kártyadíj, melynél 19,87%-os növekedés jelentkezett. Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 126.293eFt értékben, mely 98.315eFt-tal lett több az előző évinél. A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes havi tagdíjnak, azaz 5.000 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 34,29%-kal nőttek.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2022. év ezer Ft	2023. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	735 951	1 051 999	316 048	142,94
Személyi jellegű ráfordítások	465 664	529 383	63 719	113,68
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	17637	600	-17 037	3,40
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	5 819	16 652	10 833	286,17
Beruházások, felújítások	99 241	3 441	-95 800	3,47
Működési költségek, ráfordítások összesen	1 324 312	1 602 075	277 763	120,97
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	362	817	455	225,69
Pénzügyi műveletek ráfordításai	30 420	12 402	-18 018	40,77

OTP Egészségpénztár

Egyéb ráfordítások	115	85	-30	73,91
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	1 354 847	1 614 562	259 715	119,17

A működési tevékenység éves ráfordítása 1.614.562eFt, az előző évi ráfordítástól 259.715eFt-tal. (19,17%) volt több.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY -KATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2022. év ezer Ft	2023. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj és egyéb bevételek	1 266 403	1 583 763	317 360	125,06
Támogatás működési alapra jutó bevétele	78	144	66	184,62
Célzott szolgáltatások bevétele	11 145	28 648	17 503	257,05
Egyéb bevételek	183 202	219 608	36 406	119,87
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	1 370	117	-1 253	8,54
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	1 184	3 124	1 940	263,85
Átcsoportosítás likviditási alpból	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	27 978	126 293	98 315	451,40
Működési célú bevételek összesen	1 491 360	1 961 697	470 337	131,54
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 184	3 124	1 940	263,85
Anyag jellegű ráfordítások	735 951	1 051 999	316 048	142,94
Személyi jellegű ráfordítások	465 664	529 383	63 719	113,68
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	23 571	17 337	-6 234	73,55
Beruházások, felújítások	99 241	3 441	-95 800	3,47
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	1 324 427	1 602 160	277 733	120,97
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	362	817	455	225,69
Szokásos működési tevékenység eredménye	166 933	359 537	192 604	215,38
Befektetési tevékenység bevételei	73 655	139 905	66 250	189,95
Befektetési tevékenység ráfordításai	30 420	12 402	-18 018	40,77
Befektetési tevékenység eredménye	43 235	127 503	84 268	294,91
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	210 168	487 040	276 872	231,74

A működési alap eredménye 487.040eFt lett. Az előző évi eredményhez viszonyítva 276.872eFt-tal növekedett, ami a működési célú bevételek 470.337eFt-os növekedésének, és a befektetési tevékenység 84.268eFt-os eredményének 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 kedvezőbben alakult. (6. számú melléklet).

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

2022-ben a Pénztár a H-EN-IV-5/2022.számú határozatban megkapta a Felügyeletől a kiegészítő vállalkozási tevékenységi engedélyét. Ezen tevékenység keretében a tárgyévben 3.124eFt bevétel keletkezett hirdetési tevékenységből, és ezzel szemben 817eFt költség merült fel. A kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgy évi eredménye 2.307eFt.

A kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevétel a Pénztár összes bevételének arányában kevesebb, mint 20%, ezért a Pénztár ezen tevékenységet nem szükséges kihelyezni.

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 alapnál közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott. A Pénztár 25%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrésze a beszámolási évben osztalékbevételt nem eredményezett.

A 2023. ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

1. **Az anyag jellegű ráfordítások 1.051.999eFt**, az előző évinél 316.048eFt-tal 42,94%-al több. Nagyobb mértékű növekedés az igénybe vett szolgáltatásoknál jelentkezett, az egyéb szolgáltatások költségei és az anyagköltség kisebb mértékben növekedtek.

Az anyag jellegű ráfordításokból:

a) Anyagköltség 7.882eFt

A Pénztár működéséhez szükséges anyagok, nyomtatványok, villamosenergia díja és üzemanyag költsége. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenység érdekében felmerült anyagköltség 9eFt volt.

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 901.070eFt

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. Ebből a kiegészítő vállalozási tevékenységhez igénybe vett szolgáltatás 583eFt.

c) Az egyéb szolgáltatások költségei 143.047eFt

A Pénztár működésével kapcsolatban felmerült bankköltség, biztosítási díjak, könyvvizsgálat költsége, tranzakciós díj, és egyéb szolgáltatások költségei. Ebből a kiegészítő vállalozási tevékenységhez igénybe vett egyéb szolgáltatás 5eFt.

2. Személyi jellegű ráfordítások 529.383eFt, az előző évinél 63.719eFt-tal 13,68%-al több lett.

A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltség 401.299eFt

Ebből a kiegészítő vállalozási tevékenységgel kapcsolatban felmerült bérköltség 195eFt.

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 71.494eFt

c) Bérjárulékok 56.645eFt

Ebből a kiegészítő vállalozási tevékenységgel kapcsolatos bérjárulék 25eFt.

3. A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 13.087eFt, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (85eFt), a kis értékű tárgyi eszköz beszerzést (600eFt), a felügyeleti díjat (7.152eFt), valamint a felügyelti bírságot (9.500eFt).

4. Beruházások, felújítások 3.441eFt, mely tartalmazza az 2022-ben birtokba vett új irodaház felújításával és berendezésével kapcsolatos költségeket, valamint telefonok vásárlását.

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2022. év ezer Ft	2023. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	14 986 892	19 172 720	4 185 828	127,93
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 536 040	2 797 723	261 683	110,32
Tagok egyéb befizetései	35 956	44 005	8 049	122,39
Támogatóktól befolyt összeg	2 502	4 656	2 154	186,09
Célzott szolgáltatások bevétele	158 957	300 618	141 661	189,12
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	51 501	73 029	21 528	141,80
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 557 166	4 158 374	1 601 208	162,62
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	1 003 277	1 974 035	970 758	196,76

Átcsoportosítás likviditási alapból	4	2	-2	50,00
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00
Fedezeti alap bevételei összesen	21 332 295	28 525 162	7 192 867	133,72

A fedezeti célú bevételek összege 28.525.162eFt, az előző évi bevételnél 7.192.867eFt-tal (33,72%) több. A bevétel növekedése a tagdíjak összegének növekedése miatt (27,93%), a célzott szolgáltatásokból befolyt összeg növekedése miatt (89,12%), az adóhatóság által átutalt összeg növekedése miatt (62,62%), valamint a pénzügyi műveletekből származó bevétel növekedése miatt (96,76%) következett be.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2022. év ezer Ft	2023. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Egyéni számlák terhére teljesített szolgáltatások kiadásai	17 460 578	23 429 481	5 968 903	134,19
Közösségi szolgáltatások kiadásai (egészségbiztosítás)	252 245	264 643	12 398	104,92
Célzott szolgáltatások kiadásai	160 916	291 363	130 447	181,07
Pénztári kártyakibocsátás költségei	173 356	204 369	31 013	117,89
Tagoknak visszatérített összeg	103 622	167 307	63 685	161,46
Pénzügyi műveletek ráfordításai	632 203	164 417	-467 786	26,01
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	65 584	88 906	23 322	135,56
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	27 978	126 293	98 315	451,40
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	175	1 200	1 025	685,71
Fedezeti alap kiadásai	18 876 657	24 737 979	5 861 322	131,05

A fedezeti alap kiadásának 96,96%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 97,32%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 23.985.487eFt, 6.111.748eFt-tal, 34,19 %-kal több az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 5.861.322eFt összeggel (31,05%) több lett, összesen 24.737.979eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 204.369eFt-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 127.493eFt volt, ebből a működési alapba 126.293eFt és a likviditási alapba 1.200eFt került.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 164.417eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 52.634eFt, a letétkezelői díj 7.776eFt.

A beszámolási évben 35,56 %-kal növekedett a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 88.906eFt volt.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2022. év	2023. év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Fedezeti alap bevétele	21 332 295	28 525 162	7 192 867	133,72
Fedezeti alap kiadása	18 876 657	24 737 979	5 861 322	131,05
Fedezeti alap eredménye	2 455 638	3 787 183	1 331 545	154,22

A fedezeti alap eredménye 1.331.545eFt összeggel nőtt az előző évihez viszonyítva, mely a bevételek nagyobb mértékű növekedésének az eredménye.

A fedezeti alap eredménye 3.787.183eFt lett, a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott 2.037.670eFt eredményhez viszonyítva kedvezőbben alakult (5. számú melléklet).

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2022. év	2023. év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Tagok által fizetett tagdíj	6 789	8 769	1 980	129,16
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 813	1 946	133	107,34
Tagok egyéb befizetései			0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg			0	0,00
Egyéb bevételek	1241	465	-776	37,47
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	8 054	27 214	19 160	337,89
Átcsoportosítás fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	175	1200	1 025	685,71
Likviditási alap bevételei összesen	18 072	39 594	21 522	219,09
Pénzügyi műveletek ráfordításai	640	670	30	104,69
Átcsoportosítás fedezeti alapba	4	2	-2	50,00
Likviditási alap kiadása	644	672	28	104,35
Likviditási alap eredménye	17 428	38 922	21 494	223,33

A likviditási alap bevétele 21.522eFt összeggel (119,09%) nőtt az előző évhez képest, ami a tagdíjbevételek, a pénzügyi műveletek, valamint az egyéb bevételek növekedésének köszönhető.

A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak a likviditási hányadra jutó összegét a Pénztár átcsoportosította a likviditási alapba, beszámolási évben összesen 1.200eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 670eFt, tartalmazza a likviditási alap befektetéseinek vagyonarányos költségét, így letétkezelői díját 138eFt összeggel és vagyonkezelői díját 532eFt összeggel.

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

A likviditási alap eredménye 38.922eFt, az előző évi eredményénél 21.494eFt-tal lett több, és a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredménynél pedig 25.913eFt-tal kedvezőbben alakult.

(7. számú melléklet).

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2022. év ezer Ft	2023. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	16 078 619	20 565 911	4 487 292	127,91
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 719 318	2 999 010	279 692	110,29
Tagok egyéb befizetései	35 976	44 005	8 029	122,32
Támogatóktól befolyt összeg	172 681	4 800	-167 881	2,78
Célzott szolgáltatások bevétele	170 102	329 266	159 164	193,57
Más pénztárból átlépők által áthozott egyéni fedezet	51 501	73 029	21 528	141,80
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 557 166	4 158 374	1 601 208	162,62
Összesen	21 785 363	28 174 395	6 389 032	129,33
Egyéb bevételek	1 130 019	2 491 963	1 361 944	220,52
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	22 915 382	30 666 358	7 750 976	133,82

A tagdíj és egyéb bevételek pénztárszinten 30.666.358eFt, az előző évi bevételnél 7.750.976eFt-tal (33,82%) több lett, a pénzügyi tervekben tervezettet 5.134.381eFt-tal (20,11%) meghaladta.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2022. év ezer Ft	2023. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	21 332 295	28 525 162	7 192 867	133,72
Működési alap bevétele	1 565 015	2 101 602	536 587	134,29
Likviditási alap bevétele	18 072	39 594	21 522	219,09
Összes bevétel	22 915 382	30 666 358	7 750 976	133,82

Mindhárom alap bevétele 2023. évben a bázis időszakhoz viszonyítva nőtt. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2022. évben 93,09%-a fedezeti, 6,83%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba került, 2023. évben pedig 93,02%-a fedezeti, 6,85%-a működési és 0,13%-a likviditási alapba.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2022. év ezer Ft	2023. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	18 112 679	24 278 762	6 166 083	134,04
Tagoknak visszatérített összeg	103 622	167 307	63 685	161,46
Átcsoportosított összegek	28 157	127 495	99 338	452,80
Anyag jellegű ráfordítások	735 951	1 051 999	316 048	142,94
Személyi jellegű ráfordítások	465 664	529 383	63 719	113,68
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	17 637	600	-17 037	3,40
Beruházások, felújítások	99 241	3 441	-95 800	3,47
Egyéb működési ráfordítások	115	85	-30	73,91
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	5 819	16 652	10 833	286,17
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	663 263	177 489	-485 774	26,76
Összes kiadás	20 232 148	26 353 213	6 121 065	130,25

A pénztári kiadások a beszámolási évben 26.353.213eFt, az előző évinél 6.121.065eFt-tal (30,25%) több lett, a pénzügyi tervekben tervezettnél pedig 2.890.975eFt-tal (12,32%) több lett.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2022. év ezer Ft	2023. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	18 876 657	24 737 979	5 861 322	131,05
Működési alap kiadása	1 354 847	1 614 562	259 715	119,17
Likviditási alap kiadása	644	672	28	104,35
Összes kiadás	20 232 148	26 353 213	6 121 065	130,25

2022. évben a Pénztár kiadásainak 93,30%-a fedezeti, 6,70%-a működési alapot érintette, a beszámolási évben pedig 93,87%-a fedezeti, 6,13%-a működési alapot érintette.

ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2022. év ezer Ft	2023. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	2 455 638	3 787 183	1 331 545	154,22
Működési alap eredménye	210 168	487 040	276 872	231,74

Likviditási alap eredménye	17 428	38 922	21 494	223,33
Pénztár szintű eredmény	2 683 234	4 313 145	1 629 911	160,74

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 1.331.545eFt-tal, a működési alap eredménye 276.872eFt-tal, a likviditási alap eredménye pedig 21.494eFt-tal nőtt az előző évi eredményekhez viszonyítva, ezért a pénztárszintű eredmény is nőtt 1.629.911eFt-tal. Az alapok pénztárszintű eredménye a pénzügyi tervekben tervezett 2.069.739eFt eredménynél kedvezőbben alakult.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év, záró napján pénztári alapok tartaléka 24.563.992eFt volt, 4.313.143eFt összeggel (21,30%) több mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 22.464.564eFt, a működési tartalék 1.879.889eFt és a likviditási tartalék 219.539eFt.

Megnevezés	2022. év ezer Ft	2023. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	18 677 381	22 464 564	3 787 183	120,28
Működési tartalék	1 392 850	1 879 889	487 039	134,97
Likviditási tartalék	180 618	219 539	38 921	121,55
Összes tartalék	20 250 849	24 563 992	4 313 143	121,30

Az alapok tartaléka a pénzügyi tervekben tervezett, 22.320.587eFt tartaléknál 2.243.405eFt-tal (10,05%) több.

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

A Pénztár taglétszáma 8,44%-al növekedett a beszámolási évben, továbbá a bevételek 33,82%-kal, és a kiadások 30,25%-kal növekedtek. A pénztárszintű kiadások összegét meghaladta a bevételek összege, ennek köszönhetően a pénztárszintű tartalék 21,30%-kal nőtt.

PÉNZTÁR 2023. 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 vagyionkezelőhöz való kihelyezésével - a mindenkor 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 kockázat-hozam 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 kezességet 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 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 viszonytal rendelkezik.

A vagyongazdálkodásra átadott portfólió és az egyes indexek hozama a vagyongazdálkodó nyilvántartása szerint 2023. évben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	2023. év
Fedezeti alap	3.69%	7.16%	2.33%	6.04%	20.57%
Referencia portfólió	3.40%	7.40%	2.48%	6.32%	20.99%
Különbség	0.29%	-0.24%	-0.15%	-0.28%	-0.42%
Likviditási alap	2.87%	4.94%	3.17%	3.49%	15.26%
Működési alap	3.70%	7.72%	2.52%	6.21%	21.64%
MAX	3.93%	9.69%	1.47%	9.63%	26.82%
RMAX	2.77%	5.12%	3.45%	3.08%	15.19%
MAXC	3.79%	9.22%	1.72%	8.83%	25.49%
BUX	-3.37%	19.35%	10.56%	8.56%	38.42%
CETOP20 (Ft-ban)	-0.65%	8.36%	2.92%	13.56%	25.83%
MSCI Europe (Ft-ban)	6.82%	0.08%	0.78%	5.44%	13.61%
MSCI World (Ft-ban)	0.32%	4.55%	3.97%	4.67%	14.15%

MSCI Emerging Markets (Ft-ban)	-3.19%	-1.25%	4.55%	1.34%	1.28%
-----------------------------------	--------	--------	-------	-------	-------

A Fedezeti portfólió 2023. éves hozama 20,57%, ami 42 bázisponttal alacsonyabb, mint a referenciaportfólió hozama.

Pénzügyi műveletek ráfordítása

Megnevezés	Vagyonkezelői díj	Letétkezelői díj	Értékp. beváltás árfolyamvesztesége	Ráfordítás összesen
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft
Fedezeti tartalék	52 634	7 776	104 007	164 417
Működési tartalék	3 032	645	8 725	12 402
Likviditási tartalék	532	138	0	670
Összesen	56 198	8 559	112 732	177 489

A pénzügyi műveletek ráfordítása 177.489eFt volt, ebből a fedezeti alapot 164.417eFt, a működési alapot 12.402eFt és a likviditási alapot 670eFt érintette, ezek tartalmazzák a vagyonkezelő, a letétkezelő és a vagyonkezeléssel felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja).

Hozamok tartalékonként

Megnevezés	Bruttó hozam	Ráfordítás	Nettó hozam
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft
Fedezeti tartalék	1 974 035	164 417	1 809 618
Működési tartalék	139 905	12 402	127 503
Likviditási tartalék	27 214	670	26 544
Összesen	2 141 154	177 489	1 963 665

Vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam a három alapnál összesen 1.963.665eFt volt. Ebből 2023. évben a tagok számláján jóváírt hozam 1.809.618eFt volt, mely 1.438.538eFt-tal, közel 5-ször (487,66%-al) több volt az előző évben osztott hozamnál.

A működési alap hozama 127.503eFt és a likviditási alap hozama pedig 26.544eFt 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, 2023. december 31-én a pénzügyi tervben tervezett 358.892 fővel szemben a pénztártagok száma 360.328 fő volt (8. számú melléklet). Ez a létszám 28.042 fővel (8,44%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot (4. számú melléklet).

A beszámolási év, záró taglétszáma 37.194 új pénztártaggal és másik pénztárból történő átléptetéssel, 556 fővel bővült, továbbá 9.708 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés (28.042 fő) mértéke az elmúlt évhez viszonyítva növekedett.

A beszámolási évben a munkáltatókkal kötött munkáltatói szerződések száma 152 darabbal nőtt, a munkáltatói tagok száma pedig 72.097 fővel csökkent. A csökkenés azért következett be, mert azon pénztártag munkáltatói vállalása lezárásra került, akik munkáltatójuktól már nem kaptak munkáltatói tagdíjat, és egyéni tagként kerültek nyilvántartásra. Év végén 1.974 db aktív munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 40.014. fő, az összes taglétszám 11,10%-a.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 25,85%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év, záró napján 3.438.304eFt.

500 fő feletti tagsággal mindösszesen 12 munkáltató rendelkezik, összesen 21.141 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 5,87%-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	3	0,15	14 862	37,14
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	9	0,46	6 279	15,69
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	9	0,46	3 267	8,16
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	79	4,00	7 919	19,79
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	233	11,80	4 955	12,38
10-nél kevesebb fővel rendelkező	1 641	83,13	2 732	6,83
Összesen	1 974	100	40 014	100

Tagsági jogviszonya 9.708 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 5.221 fő, más pénztárba átlépő 202 fő, elhalálozott 4.285 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2022. év	2023. év	Változás	Index
	fő	fő	fő	%
Pénztártagok száma	332 286	360 328	28 042	108,44
Ebből: egyéni tagok száma	220 175	320 314	100 139	145,48
Egyéni tagok aránya (%)	66,26	88,90	22,63	

A beszámolási évben 100.139 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig 22,63%-kal, az összes létszám 88,90%-a.

PÉNZTÁRTAGOK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA

Életkor	Taglétszám (fő)	Index	Taglétszám (fő)	Index	2023 - 2022
	2022. XII.31.	%	2023. XII.31.	%	fő
16-35	76 000	22,87	84 043	23,32	8 043
36-40	43 995	13,24	47 511	13,19	3 516
41-45	49 624	14,93	51 697	14,35	2 073
46-50	47 484	14,29	53 015	14,71	5 531
51-55	38 889	11,7	41 976	11,65	3 087
56-	76 294	22,96	82 086	22,78	5 792
	332 286	100	360 328	100,00	28 042

A beszámolási évben a pénztártagok 23,32%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 0,45%-kal, 8.043 fővel nőtt, az 56 év felettek aránya csökkent 0,18%-kal, de számuk 5.792 fővel mégis növekedett.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

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	7,8	7,72	6,71	13,04	54,38
Összesen (%)	22,87	13,24	14,93	14,29	11,7	22,96	100
2023.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	10,84	6,35	6,77	6,66	4,96	9,68	45,26
Nő (%)	12,48	6,84	7,58	8,05	6,69	13,10	54,74
Összesen (%)	23,32	13,19	14,35	14,71	11,65	22,78	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	Taglétszám (fő)	Index	Taglétszám (fő)	Index
Ft	2022.	%	2023.	%
2.000 - 3.000	166 321	50,05%	2	0,00%
3.001- 7.000	60 311	18,15%	244 480	67,85%
7.001 – 9.000	11 943	3,59%	12 664	3,51%
9.001-	24 625	7,41%	34 425	9,55%
Cafeteria	57 124	17,19%	56 883	15,79%
százalékos	11 962	3,60%	11 874	3,30%
Összesen	332 286	100,00%	360 328	100,00%

Beszámolási évben a Pénztár az alaptagdíj mértékét 2.000.- Ft-ról 5.000.- Ft-ra emelte, ezért nagymértékben nőtt a 3.001 – 7.000 Ft összegű tagdíjat vállaló tagok aránya. Emellett nagymértékben nőtt még a Cafeteria rendszerben nyújtott tagdíjtámogatás aránya. A beszámolási év végén a teljes taglétszám 67,87%-a rendelkezett 3.001 – 7.000 Ft összegű vállalással, és 15,79%-a, közel 57 ezer pénztártag rendelkezett Cafeteria címen tagdíj vállalással.

EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2022-ben 317.326, 2023-ban 343.971 fő) vetítve:

- 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);
- 2023. évben 68.508 Ft/fő/év és 5.709 Ft/fő/hó (ebből a tagok 4.982 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 727 Ft-ot);

2022. évben a tagdíjbefizetések 85,53%-át a pénztártagok és 14,47%-át munkáltatók fizették, 2023. évben pedig 87,27%-át a pénztártagok és 12,73%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevételek 17,63%-kal nőtt, személyenként havonta 773 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 760 Ft/fő/hó összeggel, a munkáltatók által fizetett rész pedig 13 Ft/fő/hó összeggel növekedett. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 190.556 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 3,29%-os emelkedést mutat. A nem fizető tagok adminisztrációt igényelnek, illetve a

velük kapcsolatosan felmerülő költségek biztosítottak voltak a működési alapba átcsoportosított 126.293eFt összegből.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben a támogatóktól befolyt összeg 334.067eFt, az előző évihez viszonyítva 93,46%-kal nőtt, közvetlen a pénztártagok részére juttatott adomány összege pedig összesen 4.657eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került, itt a növekedés mértéke 86,13%.

8 adományozó 129 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 36.101 Ft volt. Legnagyobb összegű adomány 149.652 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

Az egészségszámlák állományának értéke az éves átlagos taglétszámra (2022-ben 317.326, 2023-ban 343.971 fő) vetítve:

- 2022. évben év végén átlag egy egészségszámlán (18.649.369eFt/317.326 fő) 58.770 Ft összeg volt, amely 4.093 Ft-tal több az előző év végi összegnél.
- 2023. évben év végén átlag egy egészségszámlán (22.427.297eFt/343.971 fő) 65.201 Ft összeg volt, amely 6.431 Ft-tal több az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 2.270 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 490.311eFt összegben, melyből 42 feltörés volt 10.722eFt értékben. Az előző évihez képest a lekötések száma 305 lekötéssel nőtt, a lekötött összeg pedig 13,43%-kal nőtt, a feltörés 32 darabbal csökkent a feltört összeg pedig 16,02%-kal csökkent.

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 13.399 volt, ebből kártyafelfogadására szerződött szolgáltatók száma 8.042 db, melyekhez 14.577 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2023. évben 34.198 szerződött telephelyen vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 23.429.481eFt volt, melyet 264.643eFt összeggel növel az igénybe vett Hello Egészség egészségbiztosítás díja, 291.363eFt összeggel a célzott támogatásokból igénybe vett

szolgáltatások, 204.369eFt összeggel a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 24.189.856eFt.

Kártyadíj nélkül a szolgáltatásokra fordított összeg 34,19%-kal növekedett, az ellátott személyek száma pedig 15,88%-kal emelkedett az előző évhez viszonyítva. Legjelentősebb növekedés a kiegészítő önszegélyező szolgáltatások esetében tapasztalható.

Az igénybe vett szolgáltatások 92,99%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás, a 0,17%-a életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás, 6,84%-a pedig kiegészítő önszegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebbek a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások. Ezen szolgáltatások értéke 22.304.872eFt volt, melynek 41,44%-a (az összes szolgáltatásnak 38,54%-a) gyógyszer árának megtérítése, 37,63%-a (az összes szolgáltatásnak 35,00%-a) egészségügyi szolgáltatás igénybevétele. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatások igénybevétele a beszámolási évben az igénybe vett szolgáltatások 6,84%-a volt.

Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások a pénztártagok részére adóköteles szolgáltatások. Ebből a szolgáltatás csoportból legnépszerűbb a sporteszközök vásárlására, melyre 30.359eFt-ot fordítottak a pénztártagok.

Nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke (35,34%-kal) az előző évihez viszonyítva, ennek értéke összesen 15.648.810eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 65,24%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 10.730.896eFt, az igénybe vett szolgáltatások 44,73%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 68,57%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások aránya 0,41%-kal nőtt értékét tekintve a kártyával igénybe vett szolgáltatásokon belül, az előző évhez viszonyítva.

A Pénztárhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.805.307 db volt, amelyekből 1.611.538 db szolgáltatói és 193.769 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI számla 1.469.735 db (91,20%).

A beérkezett számlák mennyisége az előző évihez viszonyítva 21,26%-kal nőtt, az igénybe vett szolgáltatások értéke 34,19%-kal, és az ellátott személyek száma 15,88%-kal nőtt.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciósz szolgáltatás értéke az előző évi 1.625eFt összegről 718eFt összegre csökkent, melyet 19 pénztártag vett igénybe (átlagosan 37.799Ft/fő).

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	23 985 487	4 191 044	100

OTP Egészségpénztár

munkanélküliségi ellátások	13 293	77	0,06
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	301	12	0,00
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	815 091	31 017	3,40
idősgondozás támogatása	4 692	165	0,02

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

Megnevezés	2022. év		2023. év		Szolgáltatási kiadások 2023/2022 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	17 873 740	3 616 535	23 985 487	4 191 044	134,19
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	16 663 440	3 591 250	22 304 872	4 154 963	133,86
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	36 899	1 399	40 666	1 182	110,21
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	1 173 401	23 886	1 639 949	34 899	139,76

Megnevezés	2022. év		2023. év		Szolgáltatási kiadások 2023/2022 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	17 873 740	3 616 535	23 985 487	4 191 044	134,19
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	16 663 440	3 591 250	22 304 872	4 154 963	133,86
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	6 138 175	152 195	8 395 394	187 956	136,77
otthoni gondozás támogatása	360	1	0	0	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	444	12	1091	22	245,72
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	732	40	493	6	67,35

OTP Egészségpénztár

megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	105	15	24	1	22,86
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	210	10	133	2	63,33
gyógyszer vételárának támogatása	6 858 844	1 174 271	9 243 956	1 411 632	134,77
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	3 329 468	386 444	4 300 009	445 947	129,15
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	55 627	1 337	55 203	1 367	99,24
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	27 194	7 810	43 926	10 853	161,53
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	252 281	1 869 115	264 643	2 097 177	104,90
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	36 899	1 399	40 666	1 182	110,21
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	8 013	538	7 478	288	93,32
sporteszközök vásárlásának támogatása	26 961	252	30 359	258	112,60
gyógyteák, fog-és szájápolók vételárának támogatása	1 925	609	2 829	636	146,96
Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	1 173 401	23 886	1 639 949	34 899	139,76
hátramaradottak segélyezése halál esetén	18 312	55	16 458	59	89,88
gyermekkel kapcsolatos ellátások	623 849	3 112	790 114	3 569	126,65
munkanélküliségi ellátások	17 132	86	13 293	77	77,59
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	376	16	301	12	80,05
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	509 616	20 472	815 091	31 017	159,94
idősgondozás támogatása	4 116	145	4 692	165	113,99

A beszámolási évben az igénybe vett szolgáltatások - egészségpénztári kártyadíj nélkül - értéke 34,19%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, a növekedés összegét tekintve legnagyobb mértékben a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásoknál (39,76%) volt mérhető. A kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összeg 33,86%-al, az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások pedig 10,21%-al növekedtek az előző évhez képest. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokon belül továbbra is a

gyermekkel kapcsolatos szolgáltatások (gyermekgondozási, gyermeknevelést segítő, gyermek születéséhez kapcsolódó ellátás), valamint a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének a támogatása a legkedveltebbek.

A Pénztár a beszámolási évben 35.191 db cserekártyát, 32.520 db újkártyát, és 2.647 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, ebből társkártya 2.280 db volt. Beszámolási évben a három évre szóló kártya díja 2.900 Ft/db.

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybe vevők számára vetítve 4.942 Ft összegről 5.723 Ft összegre nőtt.

Az átlag létszámra jutó szolgáltatások értéke (kártyadíj nélkül) 13.405 Ft/fő/évvel nőtt:

- 2022 évben (17.873.740eFt/317.326 fő) 56.326 Ft/fő/év
- 2023 évben (23.985.487eFt/343.971 fő) 69.731 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 88.906eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 35,56%-kal nőtt. Az e tételekkel kapcsolatos ügyintézés, levelezés továbbra is jelentős munka és költségráfordítást igényel. A jogosulatlanul, valamint az adóköteles szolgáltatások igénybevételéről 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)	
	2022. évben	2023. évben
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	37	44
Részmunkaidőben foglalkoztatott	6	3
Összesen	43	47
Tartósan távollévő	3	3
Összesen	46	50

2023. évben az átlagos statisztikai állományi létszám 46,08 fő volt. A beszámolási év utolsó napján a Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 50 fő, ebből tartósan távollévő 3 fő. 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	2022. év ezer Ft	2023. év ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltése	343 127	396 560	115,57
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltése (egyéb megbízási díj, természetes személy tagszervezők)	1 924	2 440	126,82
Többszörös foglalkoztatás miatt felmerült bérköltés	3 843	2 244	58,39
Személyi jellegű egyéb kifizetések	62 488	71 494	114,41
Bérráfordítások és hozzájárulások	54 282	56 645	104,35
Személyi jellegű kiadások összesen	465 664	529 383	113,68

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 63.719eFt összeggel (13,68%) nőttek az előző évihez viszonyítva, legnagyobb arányban az állományon kívüli alkalmazottak bérköltése nőtt.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 71.494eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 4.234eFt. 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 2023. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A gazdasági környezet még mindig magas inflációval számolt a pénzügyi terv készítésének időszakában. A hazai infláció a 2023-as év második felében fokozatosan csökkent az egy számjegyű sávba.

Az adójogszabályok – pl.: a 3 gyermeket nevelő szülők, és a 25 év alatti fiatalok SZJA mentessége - az önkéntes pénztárak számára kedvezőtlen, ezért ezek további bizonytalansági tényezőt jelentenek az értékesítés szempontjából.

A Pénztár a 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 2023. évi pénzügyi tervében a Felügyelet által engedélyezett kiegészítő vállalkozási tevékenység folytatásával számolt. Az engedélyezett tevékenységek közül a kisebb erőforrást igénylő, hirdetési tevékenység kezdődött meg.

A 2023. évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a pénzügyi terv adataival az 5-8. számú mellékletek mutatják be.

TAGLÉTSZÁM

A Pénztár pénzügyi tervében 2023. december 31-re 358.892 pénztártagot prognosztizált, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 360.328 fő lett. A létszám terv teljesítése a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és a marketing munkájának köszönhető.

A 2023. 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 több, a működési tevékenység költsége, ráfordítása viszont kevesebb volt a tervhez képest, a működési eredménye a pénzügyi tervben prognosztizálnál kedvezőbben alakult.

Működési alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Működési tartalék, nyitó állománya	1 392 849	1 392 849	0
Pénztári működési tevékenység bevétele	1 796 149	2 101 602	305 453
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	1 777 089	1 614 562	-162 527
Működési tevékenység eredmény	19 060	487 040	467 980
Működési tartalék	1 411 909	1 879 889	467 980

A 487.040eFt összegű működési eredmény a működési bevétel növekedésének köszönhető, mely igen jelentős bevétel a korábbi évekhez viszonyítva. Az így 1.879.889eFt-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. Az eredmény, és a fedezeti tartalék záróállománya is kedvezőbben alakult a pénzügyi tervben prognosztizálnál.

Fedezeti alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Fedezeti tartalék, nyitó állománya	18 677 381	18 677 381	0

Fedezeti alap bevételei	23 722 159	28 525 162	4 803 003
Fedezeti alap kiadásai	21 684 489	24 737 979	3 053 490
Fedezeti alap eredménye	2 037 670	3 787 183	1 749 513
Fedezeti tartalék	20 715 051	22 464 564	1 749 513

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 kedvezőbbben alakult.

Likviditási alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Likviditási tartalék, nyitó állománya	180 618	180 618	0
Likviditási alap bevételei	13 669	39 594	25 925
Likviditási alap kiadásai	660	672	12
Likviditási alap eredménye	13 009	38 922	25 913
Likviditási tartalék	193 627	219 540	25 913

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

A Pénztár 2023. 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 nem történt.

A Pénztár a beszámolási évben sem a bevételek, sem a költségek és ráfordítások között nem mutatott ki kivételes nagyságú vagy előfordulású gazdasági eseményt.

A Pénztárban végzett belső ellenőrzések nem tártak fel jelentős összegű hibákat.

A beszámolási évben megkapta a Pénztár a H-JÉ-IV-B-14/2023. számú, az 5 éves átfogó MNB ellenőrzés lezáró határozatát, melyben 9.500.000.- Ft összegű bírságra kötelezték a Pénztárt. Ebből 7.900.000.- Ft felügyeleti bírság, 1.600.000.- Ft pedig fogyasztóvédelmi bírság. A kiszabott bírság összege 2023.11.21-én megfizetésre került az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002).

A könyvvizsgáló részére az üzleti évben 2.839eFt könyvvizsgálói díj került kifizetésre. 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: $23.564.921\text{eFt}/30.666.358\text{eFt} = 76,84\%$
- b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $21.970.443\text{eFt}/30.666.358\text{eFt} = 0,72$. A fedezeti alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **71,64%**.
Működési alap: $1.583.763\text{eFt}/30.666.358\text{eFt} = 0,05$. A működési alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **5,16%**.
Likviditási alap: $10.715\text{eFt}/30.666.358\text{eFt} = 0,00$. A likviditási alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **0,03%**.
- c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $28.525.162\text{eFt}/30.666.358\text{eFt} = 0,93$. A fedezeti alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **93,02%**.
Működési alap: $2.101.602\text{eFt}/30.666.358\text{eFt} = 0,07$. A működési alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **6,85%**.
Likviditási alap: $39.594\text{eFt}/30.666.358\text{eFt} = 0,00$. A likviditási alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **0,13%**.
- d) Alapok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/alapok tárgyévi bevétele:
Fedezeti alap: $1.974.035\text{eFt}/28.525.162\text{eFt} = 0,07$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételéhez képest **6,92%**.
Működési alap: $139.905\text{eFt}/2.101.602\text{eFt} = 0,07$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételéhez képest **6,66%**.
Likviditási alap: $27.214\text{eFt}/39.594\text{eFt} = 0,69$. A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételéhez képest **68,73%**.
- e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $23.985.487\text{eFt}/28.525.162\text{eFt} = 0,84$. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **84,08%**.
- f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: $1.614.562\text{eFt}/2.101.602\text{eFt} = 0,77$. A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **76,73%**.
- g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $529.383\text{eFt}/1.614.562\text{eFt} = 0,33$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **32,79%-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.

- h) Alkalmazottak bérkölsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $396.560\text{eFt}/1.614.562\text{eFt} = 0,25$. Az alkalmazottak bérkölsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 24,56%-a.
- i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $4.234\text{eFt}/1.614.562\text{eFt} = 0,00$. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 0,26%-a.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 343.971 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 1.974 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 13.399 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 393.065 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 8.042 db
- f) POS terminálok száma: 14.577 db
- g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (23.985.487eFt/343.971 fő): 69.731 Ft/fő/év.
- h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (88.906eFt/343.971 fő): 258Ft/fő/év
- i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (23.564.921eFt/343.971 fő/12 hó): 5.709 Ft/fő/hó

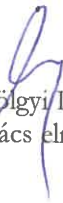
III. ÖSSZEFOGLALÁS


2023. év végén az OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár taglétszáma 360.328 fő (pénzügyi tervben tervezett: 358.892 fő), vagyona 24.702,35 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 22.320,59 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 23.564,92 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 21.223,70 millió Ft). A befektetésekből származó 2023. évben jóváírt hozam összesen 1.963,66 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.030,88 millió Ft). A működés 2023. évi összes bevétele 2.101,60 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.796,15 millió Ft), ráfordítása 1.614,52 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.777,09 millió Ft).

A Pénztár 2023. év végi működési tartaléka 1.879,89 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.411,91 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve (mely jelentős 487 millió forint volt). A fedezeti tartaléka 22.464,56 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 20.715,05 millió Ft), a likviditási tartaléka 219,54 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 193,63 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 2024. évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2024. május 22.


Dr. Csernavölgyi István
Igazgatótanács elnöke


Budai József
ügyvezető igazgató


Dobák Beatrix

FEDEZETI TARTALÉK

1. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
		2022. év	2023. év	Különbség	
a	b	Tény	Tény	ezer Ft	%
		c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
I.	Nyitóállomány az időszak elején	16 221 743	18 677 381	2 455 638	115,14
I.	Tagok által fizetett tagdíj	14 986 892	19 172 720	4 185 828	127,93
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 536 040	2 797 723	261 683	110,32
III.	Tagok egyéb befizetései	35 956	44 005	8 049	122,39
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	161 459	305 274	143 815	189,07
V.	Befizető tagok által hozott egyéni fedezet	51 501	73 029	21 528	141,80
VI.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg	2 557 166	4 158 374	1 601 208	162,62
VII.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0,00
VIII.	Pénzügyi műveletek bevétele	1 003 277	1 974 035	970 758	196,76
IX.	Bevételek összesen	21 332 291	28 525 160	7 192 869	133,72
X.	Alapok közötti átcsoportosítás (likviditási alapról)	4	2	-2	0,00
XI.	Alapok közötti átcsoportosítás (működési alapról)	0	0	0	0,00
XII.	Fedezeti alap bevételei összesen	21 332 295	28 525 162	7 192 867	133,72
XIII.	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai	18 047 095	24 189 856	6 142 761	134,04
XIV.	Fedezeti alapot terhelő jogszabályon kívüli kifizetések	65 584	88 906	23 322	135,56
XV.	Tagoknak visszatérítés	103 622	167 307	63 685	161,46
XVI.	Fedezeti alapot érintő kifizetések	18 216 301	24 446 069	6 229 768	134,20
XVII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	632 203	164 417	-467 786	26,01
XVIII.	Kiadások összesen	18 848 504	24 610 486	5 761 982	130,57
XIX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	27 978	126 293	98 315	451,40
XX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	175	1 200	1 025	685,71
XXI.	Fedezeti alap kiadásai összesen	18 876 657	24 737 979	5 861 322	131,05
XXII.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	2 455 638	3 787 183	1 331 545	154,22
XXIII.	Fedezeti tartaléka	18 677 381	22 464 564	3 787 183	120,28

MŰKÖDÉSI TARTALÉK

2. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
		2022. év	2023. év	Különbség	
a	b	Tény	Tény	ezer Ft	%
		c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
I.	Működési tartalék nyitóállománya	1 182 681	1 392 849	210 168	117,77
I.	Tagok által fizetett tagdíj	1 084 938	1 384 422	299 484	127,60
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	181 465	199 341	17 876	109,85
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	11 223	28 792	17 569	256,54
V.	Egyéb bevételek	184 572	219 725	35 153	119,05
VI.	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	1 184	3 124	1 940	0,00
VII.	Pénzügyi műveletek bevételei	73 655	139 905	66 250	189,95
VIII.	Bevételek összesen	1 537 037	1 975 309	438 272	128,51
IX.	Alapok közötti átcsoportosítás	27 978	126 293	98 315	451,40
X.	Működési alap bevételei összesen	1 565 015	2 101 602	536 587	134,29
XI.	<i>Működési költségek, ráfordítások (ÁFA-val együtt)</i>	<i>1 219 367</i>	<i>1 582 067</i>	<i>362 700</i>	<i>129,74</i>
	1. Anyagjellegű kiadások	735 951	1 051 999	316 048	142,94
	2. Személyi jellegű kiadások	465 664	529 383	63 719	113,68
	3. Kiszámlázott tárgyi eszköz beszerzése	17 637	600	-17 037	3,40
	4. Egyéb kiadások	115	85	-30	73,91
XII.	Beruházások, felújítások	99 241	3 441	-95 800	0,00
XIII.	Felügyeleti díj	5 819	16 652	10 833	286,17
XIV.	Működési költségek, ráfordítások összesen	1 324 427	1 602 160	277 733	120,97
XV.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	30 420	12 402	-18 018	40,77
XVI.	Működési alap kiadások összesen	1 354 847	1 614 562	259 715	119,17
XVII.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
XVIII.	Működési alap kiadásai összesen	1 354 847	1 614 562	259 715	119,17
XIX.	Működési tevékenység eredménye	210 168	487 040	276 872	231,74
XX.	Működési tartalék	1 392 849	1 879 889	487 040	134,97

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

3. számú melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz	Megnevezés	2022. év	2023. év	Különbség	
		Tény	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
0.	Nyitóállomány OTP EP az időszak elején	163 190	180 618	17 428	110,68
I.	Tagok által fizetett tagdíj	6 789	8 769	1 980	129,16
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 813	1 946	133	107,34
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
V.	Likviditási célú egyéb bevételek	1 241	465	-776	0,00
VI.	Pénzügyi műveletek bevétele	8 054	27 214	19 160	337,89
VII.	Bevételek összesen	17 897	38 394	20 497	214,53
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	175	1 200	1 025	685,71
X.	Likviditási alap bevételek összesen	18 072	39 594	21 522	219,09
XI.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	640	670	30	104,69
XII.	Átcsoportosítás működési alapba	4	2	-2	0,00
XIII.	Likviditási alap kiadás összesen	644	672	28	104,35
XIV.	Likviditási alap eredménye	17 428	38 922	21 494	223,33
XV.	Likviditási tartalék	180 618	219 539	38 922	121,55

TAGLÉTSZÁM

4. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2022. év	2023. év	Különbség	
		Tény	Tény	fő	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
01.	Időszak elején (fő)	306 681	332 286	25 605	108,35
02.	Időszak alatti változás (+/-)	25 605	28 042	2 437	109,52
021.	Új belépő (+)	31 673	37 194	5 521	117,43
022.	Átlépő más pénztárból (+)	495	556	61	112,32
023.	Átlépő más pénztárba (-)	154	202	48	131,17
024.	Elhalálozott (-)	2 715	4 285	1 570	157,83
025.	Kilépő (-)	3 694	5 221	1 527	141,34
026.	Egyéb megszűnés (-)	0	0	0	0,00
02.	Időszak végén összesen (fő)	332 286	360 328	28 042	108,44
03.	Tartalék nem fizetők száma	184 488	190 556	6 068	103,29

FEDEZETI TARTALÉK

5. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2023. év		Nagyságrend: ezer forint	
		Terv	Tény	Különbség	
		a	b	czer Ft (d)-(c)	% (d/c*100)
I.	Nyitóállomány az időszak elején	18 677 381	18 677 381	0	100,00
I.	Tagok által fizetett tagdíj	17 493 383	19 172 720	1 679 337	109,60
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 299 423	2 797 723	498 300	121,67
III.	Tagok egyéb befizetései	19 707	44 005	24 298	223,30
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	61 750	305 274	243 524	494,37
V.	Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	37 896	73 029	35 133	192,71
VI.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg	2 910 000	4 158 374	1 248 374	142,90
VII.	Észközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0,00
VIII.	Pénzügyi műveletek bevétele	900 000	1 974 035	1 074 035	219,34
IX.	Bevételek összesen	23 722 159	28 525 160	4 803 001	120,25
X.	Alapok közötti átcsoportosítás (likviditási alaphól)	0	2	2	0,00
XI.	Alapok közötti átcsoportosítás (működési alaphól)	0	0	0	0,00
XII.	Fedezeti alap bevételei összesen	23 722 159	28 525 162	4 803 003	120,25
XIII.	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai	20 789 351	24 189 856	3 400 505	116,36
XIV.	Fedezeti alapot terhelő jogszabályon kívüli kifizetések	304 738	88 906	-215 832	29,17
XV.	Tagoknak visszatérítés	82 000	167 307	85 307	204,03
XVI.	Fedezeti alapot érintő kifizetések	21 176 089	24 446 069	3 269 980	115,44
XVII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	508 400	164 417	-343 983	32,34
XVIII.	Kiadások összesen	21 684 489	24 610 486	2 925 997	113,49
XIX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	126 293	126 293	0,00
XX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	1 200	1 200	0,00
XXI.	Fedezeti alap kiadásai összesen	21 684 489	24 737 979	3 053 490	114,08
XXII.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	2 037 670	3 787 183	1 749 513	185,86
XXIII.	Fedezeti tartalék	20 715 051	22 464 564	1 749 513	108,45

MŰKÖDÉSI TARTALÉK

6. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2023. év		Nagyságrend: ezer forint	
		Terv	Tény	Különbség	
		a	b	czer Ft (d)-(c)	% (d/c*100)
I.	Működési tartalék nyitóállománya	1 392 849	1 392 849	0	100,00
I.	Tagok által fizetett tagdíj	1 255 255	1 384 422	129 167	110,29
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	165 232	199 341	34 109	120,64
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	3 250	28 792	25 542	885,91
V.	Egyéb bevételek	189 356	219 725	30 369	116,04
VI.	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	2 056	3 124	1 068	151,95
VII.	Pénzügyi műveletek bevételei	130 000	139 905	9 905	107,62
VIII.	Bevételek összesen	1 745 149	1 975 309	230 160	113,19
IX.	Alapok közötti átcsoportosítás	51 000	126 293	75 293	247,63
X.	Működési alap bevételei összesen	1 796 149	2 101 602	305 453	117,01
XI.	<i>Működési költségek, ráfordítások (AFA-val együtt)</i>	<i>1 730 327</i>	<i>1 582 067</i>	<i>-148 260</i>	<i>91,43</i>
	1. Anyagjellegű kiadások	783 590	1 051 999	268 409	134,25
	2. Személyi jellegű kiadások	579 232	529 383	-49 849	91,39
	3. Kiszámlázott tárgyi eszköz beszerzése	1 800	600	-1 200	33,33
	4. Egyéb kiadások	365 705	85	-365 620	0,02
XII.	Bemutatók, felújítások	0	3 441	3 441	0,00
XIII.	Felügyleti díj	6 762	16 652	9 890	246,26
XIV.	Működési költségek, ráfordítások összesen	1 737 089	1 602 160	-134 929	92,23
XV.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	40 000	12 402	-27 598	31,01
XVI.	Működési alap kiadások összesen	1 777 089	1 614 562	-162 527	90,85
XVII.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
XVIII.	Működési alap kiadásai összesen	1 777 089	1 614 562	-162 527	90,85
XIX.	Működési tevékenység eredménye	19 060	487 040	467 980	2 553,30
XX.	Működés tartalék	1 411 909	1 879 889	467 980	133,15

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

7. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2023. év		Különbség	
		Terv	Tény	ezer Ft	%
		a	b	(d)-(c)	(d/c*100)
0.	Nyitóállomány OTP EP az időszak elején	180 618	180 618	0	100,00
I.	Tagok által fizetett tagdíj	8 699	8 769	70	100,80
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 706	1 946	240	114,07
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
V.	Likviditási célú egyéb bevételek	0	465	465	0,00
VI.	Pénzügyi műveletek bevétele	882	27 214	26 332	3085,49
VII.	Bevételek összesen	11 287	38 394	27 107	340,16
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	2 382	1 200	-1 182	50,38
IX.	Likviditási alap bevételek összesen	13 669	39 594	25 925	289,66
X.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	660	670	10	101,52
XI.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	2	2	0,00
XII.	Likviditási alap kiadás összesen	660	672	12	101,82
XIII.	Likviditási alap eredménye	13 009	38 922	25 913	299,19
XIV.	Likviditási tartalék	193 627	219 539	25 912	113,38

TAGLÉTSZÁM

8. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2023. év		Különbség	
		Terv	Tény	€	%
		a	b	(d)-(c)	(d/c*100)
01.	Időszak elején (€)	332 286	332 286	0	100,00
02.	Időszak alatti változás (+/-)	26 606	28 042	1 436	105,40
021.	Új belépő (+)	31 496	37 194	5 698	118,09
022.	Átlépő más pénztárból (+)	543	556	13	102,39
023.	Átlépő más pénztárba (-)	136	202	66	148,53
024.	Elhalálozott (-)	731	4 285	3 554	586,18
025.	Kilépő (-)	4 566	5 221	655	114,35
026.	Egyéb megszűnés (-)	0	0	0	0,00
02.	Időszak végén összesen (€)	358 892	360 328	1 436	100,40
03.	Tagdíjat nem fizetők száma	199 831	190 556	-9 275	95,36

PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

73EFA

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	z
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	34 863 547	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	4 415 153	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	8 021 097	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	12 436 250	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	17 873 237	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	3 944 343	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	21 817 580	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	776 132	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-166 415	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	609 717	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	23 064 522	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	11 799 025	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	34 863 547	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	37 267	
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	28 012	
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	9 255	
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	37 267	
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	28 012	
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	9 255	
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	37 267	
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	23 092 534	
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	11 808 280	
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	34 900 814	

73EFB

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Osszeg		Mód
			1	2	2
			c		
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya		0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása		0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya		0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya		401 420	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		536 624	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya		938 044	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya		1 264 457	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		503 062	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya		1 767 519	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya		128 392	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása		-16 022	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya		112 370	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)		1 794 269	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)		1 023 664	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)		2 817 933	

73EFC

Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Osszeg		Mód
			1	2	2
			c		
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya		0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása		0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya		0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya		4 722	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		8 579	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya		13 301	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya		166 736	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		27 178	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya		193 914	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya		13 881	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása		11 744	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya		25 625	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)		185 339	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)		47 501	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)		232 840	

73EFD

Alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	23 092 534	268 335 183	256 526 903	34 900 814	
002	73EFD11	Egyéni számlák	23 064 522	267 793 986	255 994 961	34 863 547	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	28 012	541 197	531 942	37 267	
004	73EFD2	Működési alap	1 794 270	23 722 948	22 699 285	2 817 933	
005	73EFD3	Likviditási alap	185 339	2 803 747	2 756 246	232 840	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	25 072 143	294 861 878	281 982 434	37 951 587	

BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI JELENTÉS 2023

74A

Taglétszám alakulása korévenként

S o r s z á m	S o r k ö d	M o g n o v e z é s	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése				É v g é g	M ó d											
			É v e l e j é n	B e l é p ő	Á t (B e) l é p ő s	Á t (K) l é p ő s	K i l é p ő s	E l h a l o z á s			T a g d i j n e m f i z e t é s	E g y é b m e g s z ű n é s **									
													1	2	3	4	5	6	7	8	9
													a	b	c	d	e	f	g	h	i
001	74A01	16	0	1	0	0	0	0	0	0	1										
002	74A02	17	5	8	0	0	0	0	0	0	13										
003	74A03	18	11	61	0	0	1	0	0	0	71										
004	74A04	19	97	167	0	0	7	0	0	0	247										
005	74A05	20	268	221	0	0	9	0	0	0	480										
006	74A06	21	542	341	0	0	18	0	0	0	865										
007	74A07	22	929	451	1	0	20	1	0	0	1360										
008	74A08	23	1254	609	2	1	35	0	0	0	1829										
009	74A09	24	1731	750	5	3	38	1	0	0	2444										
010	74A10	25	2367	1079	5	1	51	2	0	0	3397										
011	74A11	26	3181	1270	5	5	72	3	0	0	4376										
012	74A12	27	3893	1380	13	3	72	1	0	0	5210										
013	74A13	28	4743	1465	17	2	109	1	0	0	6113										
014	74A14	29	5458	1487	8	3	86	1	0	0	6883										
015	74A15	30	5940	1490	12	10	98	7	0	0	7327										
016	74A16	31	6643	1533	16	8	100	7	0	0	8077										
017	74A17	32	7363	1401	23	13	105	7	0	0	8662										
018	74A18	33	7455	1350	22	5	110	10	0	0	8702										
019	74A19	34	7811	1271	15	4	115	5	0	0	8973										
020	74A20	35	7988	1153	18	10	109	7	0	0	9033										
021	74A21	36	8321	1148	21	12	87	14	0	0	9377										
022	74A22	37	8749	1024	24	8	108	20	0	0	9661										
023	74A23	38	8927	993	20	7	112	23	0	0	9798										
024	74A24	39	8494	813	17	5	87	24	0	0	9208										
025	74A25	40	8742	833	21	5	108	16	0	0	9467										
026	74A26	41	9083	773	16	5	101	26	0	0	9740										
027	74A27	42	9828	759	14	5	114	28	0	0	10254										
028	74A28	43	9543	750	16	8	89	31	0	0	10181										
029	74A29	44	9980	850	18	3	98	57	0	0	10690										
030	74A30	45	10155	814	22	8	92	59	0	0	10832										
031	74A31	46	10318	860	16	3	110	63	0	0	11018										
032	74A32	47	10108	872	23	8	103	63	0	0	10829										
033	74A33	48	10722	891	25	10	114	83	0	0	11431										
034	74A34	49	10066	897	10	7	100	70	0	0	10796										
035	74A35	50	8408	687	16	1	97	72	0	0	8941										
036	74A36	51	8180	676	16	2	81	81	0	0	8708										
037	74A37	52	7798	691	14	2	90	82	0	0	8329										
038	74A38	53	7887	680	7	2	84	95	0	0	8393										
039	74A39	54	7979	683	6	7	85	127	0	0	8449										
040	74A40	55	7683	631	8	1	103	121	0	0	8097										
041	74A41	56	7542	630	9	5	83	184	0	0	7909										
042	74A42	57	6651	522	10	4	94	135	0	0	6950										
043	74A43	58	6418	451	8	1	107	130	0	0	6639										
044	74A44	59	5996	378	5	3	119	143	0	0	6114										
045	74A45	60	5719	310	8	1	134	170	0	0	5732										
046	74A46	61	5080	244	7	2	114	183	0	0	5032										
047	74A47	62	5329	195	3	0	146	221	0	0	5160										
048	74A48	63	5027	147	1	2	142	230	0	0	4801										
049	74A49	64	4739	101	3	1	107	235	0	0	4500										
050	74A50	65	4504	78	2	1	161	257	0	0	4165										
051	74A51	66	4041	61	4	1	156	153	0	0	3796										
052	74A52	67	3935	50	0	0	134	136	0	0	3715										
053	74A53	68	3689	46	0	2	113	130	0	0	3490										
054	74A54	69	3431	34	2	2	99	124	0	0	3242										
055	74A55	70	2627	29	0	0	97	92	0	0	2467										
056	74A56	71	1882	21	1	0	67	69	0	0	1768										
057	74A57	72	1548	15	0	0	37	77	0	0	1446										
058	74A58	73	1300	13	0	0	42	88	0	0	1183										
059	74A59	74	1026	13	0	0	32	58	0	0	949										
060	74A60	75	785	11	1	0	29	43	0	0	725										
061	74A61	76	623	9	0	0	22	33	0	0	577										
062	74A62	77	428	10	0	0	9	31	0	0	398										
063	74A63	78	334	1	0	0	9	27	0	0	299										
064	74A64	79	284	4	0	0	16	21	0	0	251										
065	74A65	80	207	9	0	0	8	17	0	0	191										
066	74A66	81	167	2	0	0	8	17	0	0	144										
067	74A67	82	130	3	0	0	6	13	0	0	114										
068	74A68	83	95	1	0	0	2	11	0	0	83										
069	74A69	84	83	0	0	0	2	7	0	0	74										
070	74A70	85	64	2	0	0	4	7	0	0	55										
071	74A71	86	40	0	0	0	0	8	0	0	32										
072	74A72	87	30	0	0	0	0	5	0	0	25										
073	74A73	88	23	0	0	0	1	7	0	0	15										
074	74A74	89	16	0	0	0	1	3	0	0	12										
075	74A75	90	13	1	0	0	0	5	0	0	9										
076	74A76	91	8	0	0	0	1	1	0	0	6										
077	74A77	92	4	0	0	0	0	1	0	0	3										
078	74A78	93	4	0	0	0	0	1	0	0	3										
079	74A79	94	2	0	0	0	0	1	0	0	1										
080	74A80	95	2	0	0	0	0	1	0	0	1										
081	74A81	96	1	0	0	0	0	1	0	0	1										
082	74A82	97	3	0	0	0	0	1	0	0	2										
083	74A83	98	1	0	0	0	0	0	0	0	1										
084	74A84	99	1	0	0	0	0	0	0	0	1										
085	74A85	100	4	0	0	0	1	0	0	0	3										
086	74A86	Össz	332286	37194	556	202	5221	4285	0	0	360328										

74B

A tagok egyéni számlakövetése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korvenként

S o r s z á m	S o r k ö d	M e g n e v e z é s	Tagok száma korvenként	Tagok egyéni számlakövetése december 31-én	Tárgyéve n az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevételek	Tárgyéve n az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozat a alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyéve vonatkozó n az egyes tagdíj teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyéve vonatkozó n tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyéve n az egyes tagdíj teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbevétele	Tárgyéve n az egyes tagdíj teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása	M ó d											
														1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
														a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	74B01	16	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
002	74B02	17	13	127	102	53	0	47	3	3	15	8												
003	74B03	18	71	418	527	84	0	228	7	7	189	68												
004	74B04	19	247	1785	1511	1177	0	1269	57	68	389	128												
005	74B05	20	480	7549	7300	3890	78	6808	111	145	817	316												
006	74B06	21	865	14749	11100	8424	279	12481	169	312	1382	506												
007	74B07	22	1360	28431	24639	12067	780	23668	249	502	2225	402												
008	74B08	23	1829	39150	35165	18343	2056	38708	302	677	2757	537												
009	74B09	24	2444	62433	62031	22469	5420	63372	432	853	3783	706												
010	74B10	25	3367	100885	119460	28734	11033	123818	569	1116	5696	565												
011	74B11	26	4376	164630	201308	36241	31224	211216	706	1382	6555	578												
012	74B12	27	5210	207774	290592	41621	50267	318785	740	1615	6647	686												
013	74B13	28	6113	269263	383939	44621	65417	436052	848	2043	7602	741												
014	74B14	29	6863	330395	483266	50383	81805	533457	874	2343	7756	779												
015	74B15	30	7327	371658	564252	47566	99681	633498	864	2544	8005	714												
016	74B16	31	8077	425306	645446	62828	113683	745159	898	2936	7759	783												
017	74B17	32	8662	487503	703687	55448	130376	804622	899	3400	7987	723												
018	74B18	33	8702	496062	717027	56343	131582	844479	831	3521	7395	568												
019	74B19	34	8973	526395	731451	60630	136782	865468	876	3870	7716	780												
020	74B20	35	9033	532775	705068	68376	139534	833180	773	4056	6431	624												
021	74B21	36	9377	537433	679162	79762	144752	841683	738	4447	6149	752												
022	74B22	37	9661	568016	630977	79639	136652	798557	738	4901	6579	631												
023	74B23	38	9798	572931	611614	81898	136740	774643	728	5175	6483	752												
024	74B24	39	9208	522863	535744	78785	126570	686539	664	4974	6240	619												
025	74B25	40	9467	512683	517435	86216	129820	694968	624	5248	5821	592												
026	74B26	41	9740	557143	497420	87076	129559	665082	695	5416	6038	759												
027	74B27	42	10254	600844	521380	88387	134086	703585	692	5853	6490	687												
028	74B28	43	10181	574793	494860	98500	127345	678855	666	5737	5961	655												
029	74B29	44	10690	673666	508331	98206	129915	680692	754	6080	6740	859												
030	74B30	45	10832	658523	518481	101389	132645	692242	658	6171	5803	730												
031	74B31	46	11018	670963	516792	101106	129084	681433	764	6233	7056	755												
032	74B32	47	10829	655087	505475	94298	123589	659767	732	6084	7033	700												
033	74B33	48	11431	722622	531915	100402	127555	693451	738	6462	6890	732												
034	74B34	49	10796	671049	488709	99241	119564	637824	722	6061	6355	798												
035	74B35	50	8941	552763	398456	74567	99202	519097	593	5064	5822	598												
036	74B36	51	8708	564474	394532	81204	98301	525860	577	4885	5520	759												
037	74B37	52	8329	510586	372358	71897	91672	487639	528	4626	4951	490												
038	74B38	53	8393	591404	423946	65812	94648	515844	524	4527	5181	446												
039	74B39	54	8449	607702	419675	68108	101566	533659	538	4586	5481	542												
040	74B40	55	8097	635350	398872	75874	95326	511333	496	4304	5155	362												
041	74B41	56	7909	573732	385474	89687	92533	494403	537	4235	5318	517												
042	74B42	57	6950	529361	346173	57719	78804	442810	464	3752	4624	426												
043	74B43	58	6639	537206	353547	55875	77528	439925	436	3530	4031	476												
044	74B44	59	6114	513868	327759	44752	72285	406462	402	3313	3824	487												
045	74B45	60	5732	467960	271972	44197	59347	342658	363	3240	3078	371												
046	74B46	61	5032	387776	236524	30851	51014	301255	294	2993	2645	205												
047	74B47	62	5160	421039	234520	31346	50790	298724	313	3130	2520	324												
048	74B48	63	4801	396289	221248	35509	47067	292618	288	3000	2306	357												
049	74B49	64	4500	385000	180288	28573	41053	242252	266	2897	2418	207												
050	74B50	65	4165	345297	152398	18839	31846	199248	268	2836	2289	432												
051	74B51	66	3796	299015	121237	14524	28573	172665	204	2765	1638	155												
052	74B52	67	3715	270983	105723	7261	18644	137050	187	2865	1496	161												
053	74B53	68	3490	265765	96435	5944	16343	123805	152	2785	1238	99												
054	74B54	69	3242	213688	82655	7949	14155	100708	130	2611	1067	65												
055	74B55	70	2467	173604	71128	3420	11770	84600	136	1958	1136	57												
056	74B56	71	1768	121426	44297	916	6848	49280	78	1410	616	17												
057	74B57	72	1449	110741	44805	1391	6353	50667	63	1150	519	35												
058	74B58	73	1183	81929	34205	1043	5510	38684	81	901	591	7												
059	74B59	74	949	69973	28085	2308	4497	33669	47	737	356	12												
060	74B60	75	725	56723	25058	167	3713	28387	47	548	322	0												
061	74B61	76	577	39756	17726	1499	2118	17776	43	434	355	15												
062	74B62	77	398	37514	22328	105	2968	24776	31	267	247	0												
063	74B63	78	299	17582	8955	79	1342	10845	18	231	159	0												
064	74B64	79	251	26375	11751	213	1639	11805	15	174	72	0												
065	74B65	80	191	15204	10111	60	1324	10702	16	136	137	0												
066	74B66	81	144	6794	3407	0	729	4785	10	116	85	0												
067	74B67	82	114	5174	4058	138	565	4410	15	78	109	0												
068	74B68	83	83	7559	1820	0	373	2220	7	66	69	0												
069	74B69	84	74	9274	1220	0	100	1837	7	55	42	0												
070	74B70	85	55	5101	1733	42	206	1872	3	42	18	0												
071	74B71	86	32	2204	1201	0	20	1694	3	22	25	0												
072	74B72	87	25	910	163	0	0	64	1	21	4	0												
073	74B73	88	15	968	172	0	0	131	2	11	9	0												
074	74B74	89	12	638	60	0	0	0	2	10	7	0												
075	74B75	90	9	195	191	0	0	221	1	6	9	0												
076	74B76	91	6	784	468	0	0	304	1	3	22	0												
077	74B77	92	3	316	6	0	0	0	1	2	6	0												
078	74B78	93	3	364	0	0	0	0	0	0	0	0												
079	74B79	94	1	96	50	0	85	617	0	0	0	0												
080	74B80	95	1	613	0	0	0	0	0	0	0	0												
081	74B81	96	0	5	0	0	0	0	0	1	0	0												
082	74B82	97	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
083	74B83	98	1	0	0	0	0	0	0	2	0	0												
084	74B84	99	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0												
085	74B85	100	3	13	0	0	0	0	0	1	0	0												
086	74B86	Ossz	360328	22427297	19103052	2794122	4138720	23850797	28328	190547	256241	27875												