

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2019 ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2019 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 bekövetkezése 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: 1133 Budapest, Váci út 76. (A Fővárosi Bíróság 2019.01.25-én kelt 11. Pk.60.109/2002/78. számú végzése alapján.)

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

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

Adószáma: 18105564-1-41

Bankszámlaszáma: OTP Bank Nyrt. 11703006-20411440

KSH száma: 18105564-6512-581-01

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

A Pénztár könyvvizsgálója a 2019-as üzleti évben a Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft. (székhely: 1088 Budapest, Rákóczi út 13. cégjegyzékszám: 01-09-708967, adószáma: 12899883-2-42; könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 002121, pénztári minősítési száma: Tpt-002121/04), azon belül személy szerint Karikás Judit könyvvizsgáló (kamarai tagsági szám: 006234, pénztári minősítési száma: Ept-006234/04).

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Bukovszky Magdolna gazdasági igazgató, az éves beszámolót készítette Riczuné Budai Sarolta, regisztrációs száma: 203375.

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 kelet feltüntetésével az igazgatótanács elnöke, Vági László írja alá.

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

- a) Monicomp Kereskedelmi és Szolgáltató Zrt.-hez
 - tagi levelezések postázásra történő előkészítését (ideértve a nyomdai feladatok ellátását is),
- b) OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-hez
 - informatika biztosítását
 - egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat.

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: 2019. január 1. – 2019. december 31.

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (beszámolóban: OTP Egészségpénztár, vagy Pénztár) 2019. december 31-én a 269.501 fő záró taglétszámával a második 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 2019. év végén 19 pénztár működött a piacon, kettővel kevesebb, mint előző év végén.

Az egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoport taglétszáma 2019. év végén 1.021.859 fő volt, ami 2,1%-os csökkenést jelent az egy évvel korábbi értékhez viszonyítva. Az egészség- és önszegélyező pénztári tagdíjbevételek 2019. évi halmozott értéke több, mint 42,6 milliárd forintot tett ki, mely 10,0%-os csökkenést mutat a 2018. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 20,3%-os növekedésének és a munkáltatói befizetések 59,2%-os csökkenésének eredményeként. A tagdíjbevételek összetételében jelentős változás történt az előző évhez képest, a tagok egyéni befizetéseinek nagyobb volumenű növekedése, valamint – az adóváltozások hatására – a munkáltatói tagdíjbevételek jelentős csökkenése miatt a bevételek még nagyobb hányadát, 83%-át teszi ki a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az OTP Egészségpénztár tagdíjbevétele 2019. évben 11,2 milliárd forint volt, mely 2,63%-os növekedést mutat a 2018. évi értékhez képest, az egyéni befizetések növekedése 28,34% a munkáltatói

befizetések csökkenése pedig 44,62%. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében – az adóváltozások hatására - jelentős változás történt az előző évhez képest, az egyéni befizetések aránya 64,76%-ról 80,99%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

A 19 pénztár vagyona 64,878 milliárd forint, 721 millió forinttal (1,01%) kevesebb, mint előző év végén.

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén taglétszámban

Megnevezés	Taglétszám (fő)		Változás fő	2019/2018 %
	2018. év	2019. év		
OTP Egészségpénztár	258 466	269 501	11 035	104,27
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)	1 043 885	1 021 859	- 22 026	97,89
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	24,76%	26,37%	1,61%	

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén vagyonban

Megnevezés	Vagyon (millió Ft)		Változás millió Ft	2019/2018 %
	2018. év	2019. év		
OTP Egészségpénztár	13 317,62	14 231,23	913,61	106,86%
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)	65 599,00	64 878,00	721,04	98,90%
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	20,30%	21,94%	1,64%	

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2019. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 1,61%-kal, vagyonban pedig 1,64%-kal növekedett.

2019. év végén az egészségpénztári intézménycsoport szereplői közül a három legnagyobb egészségpénztár piaci részesedése (ÖPOSZ nyilvántartása szerint) taglétszámban 75,25%, vagyonuk pedig 66,67% volt, ezek aránya csökkent az elmúlt évben.

Az OTP Egészségpénztár 2019. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott, a működési tartaléka 1.156,99 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 nem változott, továbbra is alábbiak szerint történt:

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0 - 100.000,- Ft között	92,00%	7,90%	0,10%
100.001,- Ft felett	96,00%	4,00%	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. 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 2019. 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 „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű jelentésfogadó rendszerén (a továbbiakban: KAP rendszer) keresztül az 40/2018. (XI. 14.) MNB rendeletben előírt tartalommal határidőre teljesíti.

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

Magyarország Kormánya 2020. március 11. napján a koronavírus-járványra tekintettel veszélyhelyzetet hirdetett ki, majd későbbiekben az Országgyűlés által elfogadott, ún. „felhatalmazási törvény” alapján a veszélyhelyzeti védekezéssel kapcsolatosan a Kormány feljogosítottá vált arra, hogy szüksége esetén kormányrendeleti jogalkotás útján már hatályos törvényektől eltérő rendelkezéseket alkosson meg.

A veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020. (IV. 10.) Korm. rendelet 5. §-ának előírásai értelmében a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadásáról, az adózott eredmény felhasználásáról és a döntéshozó szerv

hatáskörbe tartozó, azonban a jogi személy törvényes működésének fenntartásához, a veszélyhelyzet miatt kialakult helyzet kezeléséhez szükséges, valamint az észszerű és felelős gazdálkodás körében felmerülő halaszthatatlan ügyekben jogosult az Igazgatótanács határozni.

A Gazdaságvédelmi Akcióterv keretében a koronavírus-járvány gazdasági hatásainak mérséklése érdekében szükséges adózási könnyítésekről szóló 140/2020. (IV. 21.) Korm. rendelet 2. §-a értelmében: „2. § (1) A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti beszámolókra (ideértve a törvény felhatalmazása alapján kiadott sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek szerinti beszámolókat is) vonatkozó beszámoló készítési, nyilvánosságra hozatali, letétbehelyezési és közzétételi, továbbá benyújtási (leadási, megküldési) határidők - amennyiben azok e rendelet hatálybalépésének napja és 2020. szeptember 30. között esedékesek - 2020. szeptember 30-ig meghosszabbodnak, azzal, hogy ezen beszámolókra épülő további számviteli kötelezettségek határidejét ettől a naptól kell számítani.”

Fentiek alapján a 2019. évi pénzügyi beszámoló és hozzá kapcsolódó előterjesztések tekintetében a Pénztár Igazgatótanácsa a Küldöttközgyűlés hatáskörében is eljár, azzal, hogy a veszélyhelyzet megszűnését követően, kilencven napon belül szükséges lesz összehívni az Igazgatótanács által meghozott döntések megerősítése érdekében a Küldöttközgyűlést.

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

Az OTP Egészségpénztár 2019. évi éves beszámolójában a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a Pénztár mérlegkészítési időpontja: a tárgyévet követő év február 28.
- a Pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, amelyet az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével zár le;
- a mérlegben az eszközöket és a forrásokat, az eredmény-kimutatásban és a negyedéves jelentésben a bevételeket és kiadásokat bruttó módon mutatja ki;
- a számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét nem alkalmazta, tekintettel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami december 31-ig befolyt bevételeket és kiadásokat tartalmazza;
- a pénzforgalmi szemlélet miatt a mérlegben nem vette figyelembe a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált események hatásait, azokat az üzleti jelentésében mutatja be;
- az értékcsökkenési leírást negyedévenként számolta el, a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve használatbavételt követő negyedév első napjától kezdve, a kormányrendeletben meghatározott leírási kulccsal;
- a vásárolt készleteket, valamint az 100eFt egyedi beszerzési érték alatti (kisértékű) tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatbavételkor folyó kiadásként számolta el;

- a pénztártagok egyéni egészségszámláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt tagdíjakat és egyéb bevételeket írta jóvá, a számlákat a december 31-ig felmerülő költségekkel terhelte;
- a pénztártagok egyéni egészségszámláján 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 2019 évben igénybe vett adóköteles és jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékét az érintett tagok adóigazolásán, egyéb jövedelemként mutatta ki;
- a mérlegben a kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepeltette, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutatott ki;
- a mérlegben behajthatatlannak minősített követelést nem mutatott ki.

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

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

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak működésének keretszabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény szabályozza.

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

- a befektetési és likviditási keretszabályokat;

- a befektetett pénztári eszközök befektetésének elveit;
- a pénztári befektetések biztonsági szabályait;
- a pénztári befektetések letéti őrzése és letétkezelése 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;
- 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 2018. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 18.423.588eFt, 1.395.390eFt-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 8.19%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2018.12.31 ezer Ft	2019.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Eszközök	17 028 198	18.423.588	1.395.390	108,19
Befektetett eszközök	17 168	15.815	-1.353	92,12
I. Immateriális javak	0	0	0	0,00
II. Tárgyi eszközök	4 168	2.815	-1.353	67,54
III. Befektetett pénzügyi eszközök	13 000	13 000	0	100,00
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00
Forgóeszközök	17 011 030	18.407.773	1.396.743	108,21
I. Készletek	0	0	0	0,00

II. Követelések	3 706 169	4.189.539	483.370	113,04
Tagdíjkövetelések	3 706 169	4.189.539	483.370	113,04
Egyéb követelések	0	0	0	0,00
III. Értékpapírok	10 550 465	10.091.485	-458.980	95,65
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 550 465	10.091.485	-458.980	95,65
IV. Pénzeszközök	2 754 154	4.126.749	1.372.595	149,84
Pénztárak	116	67	-49	57,76
Pénztári elszámolási számla	656 802	1.631.130	974.328	248,34
Elkülönített betétszámla	2 636	905	-1.731	34,33
Rövid lejáratú bankbetétek	2 094 600	2.494.647	400.047	119,10
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	242	0	- 242	0

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Befektetett eszközök az immateriális javak, a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök összessége. A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában immateriális javak nem voltak. Tárgyi eszközök értéke 2.815eFt, mely 2.681eFt értékben bérelt ingatlanon végzett beruházást, 134eFt értékben telefonkészülék beszerzést tartalmaz.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

Megnevezés	Gazdasági esemény	Összeg
Ingtatlanok felújítása	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	10.486.823 Ft
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok értékcsökkenése	Elszámolt értékcsökkenés	-7.805.366 Ft
Nettó érték		2.681.457 Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök állománya	Mobiltelefon beszerzés	771.802 Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök értékcsökkenése		- 637.960 Ft
Nettó érték		133.842 Ft
Beruházások állományának értéke		0 Ft
Tárgyi eszközök értéke összesen		2.815.299 Ft

A Pénztár 2018 őszén új Irodaházba költözött. A költözéssel kapcsolatos átalakítás, felújítás 2019. első negyedévében fejeződött be, akkor került aktiválásra a bérelt ingatlanon végzett beruházás. A Mérleg utcai bérelt ingatlanban végzett felújítással kapcsolatos költségek az átköltözéssel terven felüli értékcsökkenésként került leírásra 3.565.732 Ft értékben.

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

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

PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ ÁLLOMÁNYA 2019. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Adatok: ezer Ft-ban

Kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan függő befizetések	Összesen
1	Portfólió összesen	12.882.863	1.157.358	164.852	26.161	14.231.234
11	Bankszámlák és készpénz összesen	4.094.191	-21.961	28.358	26.161	4.126.749
111	Házipénztár (forint és valuta)	0	67	0		67
112	Pénzforgalmi számla	1.619.486	-22.711	8.194	26.161	1.631.130
113	Befektetési számla	58	683	164		905
	Lekötött betét (betétszerződés):					
114	hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	2.474.647	0	20.000		2.494.647
12	Értékpapírok összesen	8.788.672	1.166.319	136.494		10.091.485
121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	8.788.672	1.166.319	136.494		10.091.485
12101	Magyar állampapír	8.788.672	1.166.319	136.494		10.091.485
13	Egyéb befektetések, részesedések	0	13 000	0		13 000

A Pénztár portfólió állománya mutatja a vagyon nagyságát, mely 2019. december 31. napján 14.231.234eFt 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 vagyonkezelő szervezetekkel szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a pénzeszközök, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra.

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 18.407.773eFt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 1.396.743eFt-tal (8,21 %) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2019. évben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 4.189.539eFt, amely teljes egészében tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 13,04%-kal növekedett. A tagdíjkövetelések 92,00%-a fedezeti alapot, 7,90%-a a működési alapot és 0,10%-a a likviditási alapot érinti. A tagdíjkövetelés 60,26%-a (2.524.616eFt) a pénztártaggokkal, és 39,74%-a (1.664.923eFt) 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 2.524.616eFt volt, az előző évben leírt tagdíjnál 71,39%-kal több, a munkáltatói tagokkal szembeni leírt követelés összege pedig 1.664.923eFt volt, 25,45%-kal kevesebb az előző évinél.

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2019. évben - Befektetési Politikával összhangban - kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tartott nyilván. Az értékpapírok kötvények és diszkontkincstárjegyek, melyek állománya előző év, záró adatához képest 4.35%-os csökkenést mutat.

Megnevezés	2018.12.31. ezer Ft	2019.12.31. ezer Ft	Index %
Értékpapírok záró állománya	10.550.465	10.091.485	95,65

Az értékpapírok 2019. december 31-i könyv szerinti értéke 10.091.485eFt volt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Diszkont-kincstárjegy ezer Ft	Fix kamatozású kötvény ezer Ft	Adatok: ezer Ft-ban
			Összesen ezer Ft

Fedezeti alap	1 554 703	7 233 969	8 788 672
Működési alap	219 408	946 911	1 166 319
Likviditási alap	38 204	98 290	136 494
Összesen	1 812 315	8 279 170	10 091 485

ÉRTÉKPAPÍROK BEMUTATÁSA ALAPONKÉNT

Fedezeti alap értékpapír állomány 2019. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárát időpontja
BMÁK 2020/O	250 000 000	255 825 000	2020.05.20
A210421C18	189 590 000	190 016 577	2021.04.21
A210623A15	1 500 000 000	1 484 792 330	2021.06.23
A220624A11	592 530 000	701 203 177	2022.06.24
A220824C19	298 690 000	304 909 758	2022.08.24
A221026B17	114 560 000	116 628 496	2022.10.26
A230726B18	1 500 000 000	1 462 000 000	2023.07.26
A231124A07	16 820 000	20 326 053	2023.11.24
A240626B15	314 070 000	312 460 835	2024.06.26
A241024C18	315 680 000	309 479 758	2024.10.24
A250624B14	535 190 000	620 761 712	2025.06.24
A251126C19	12 890 000	12 831 505	2025.11.26
A261222D17	149 400 000	148 444 067	2026.12.22
A271027A16	209 260 000	204 525 266	2027.10.27
A281022A11	288 150 000	366 804 437	2028.10.22
A300821A19	32 220 000	36 002 628	2030.08.21
A311022A15	1 131 060 000	1 122 835 668	2031.10.22
A381027A18	126 480 000	112 982 113	2038.10.27
D200226	181 150 000	180 880 041	2020.02.26
D200429	45 150 000	45 105 344	2020.04.29
D200826	1 329 210 000	1 328 717 918	2020.08.26
DK2020/01	300 000 000	317 538 300	2020.06.24
MAGYAR 0,5 08/24/22	133 960 000	133 600 987	2022.08.24
Fedezeti alap	9 566 060 000	8 788 671 970	

Működési alap értékpapír állomány 2019. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárát időpontja
A210421C18	20 120 000	20 165 269	2021.04.21
A210623A15	300 000 000	296 958 466	2021.06.23
A220624A11	66 210 000	81 623 046	2022.06.24
A220824C19	31 660 000	32 325 575	2022.08.24
A221026B17	8 990 000	9 152 099	2022.10.26

A230726B18	200 000 000	194 800 000	2023.07.26
A231124A07	2 330 000	2 889 458	2023.11.24
A240626B15	38 680 000	38 669 789	2024.06.26
A241024C18	28 330 000	27 705 888	2024.10.24
A250624B14	57 100 000	66 712 610	2025.06.24
A251126C19	1 120 000	1 114 917	2025.11.26
A261222D17	15 850 000	15 731 405	2026.12.22
A271027A16	23 700 000	23 163 759	2027.10.27
A281022A11	30 600 000	39 623 993	2028.10.22
A300821A19	3 410 000	3 810 334	2030.08.21
A311022A15	13 940 000	13 395 138	2031.10.22
A381027A18	13 420 000	11 984 351	2038.10.27
D200226	5 230 000	5 229 638	2020.02.26
D200429	24 200 000	24 193 224	2020.04.29
D200826	190 060 000	189 985 574	2020.08.26
DK2020/01	50 000 000	52 923 050	2020.06.24
MAGYAR 0.5 08/24/22	14 200 000	14 161 944	2022.08.24
Működési alap	1 139 150 000	1 166 319 527	

Likviditási alap értékpapír állomány 2019. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A210623A15	50 000 000	49 589 617	2021.06.23
A230726B18	50 000 000	48 700 000	2023.07.26
D200226	15 480 000	15 474 652	2020.02.26
D200429	12 760 000	12 735 027	2020.04.29
D200826	10 000 000	9 994 660	2020.08.26
Likviditási alap	138 240 000	136 493 956	

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 4.126.749eFt, az előző év, záró adatához képest 49,83%-al több. Növekedés összegét tekintve a pénztári elszámolási számlán és a rövid lejáratú bankbetéteknél jelentkezik.

Megnevezés	2018.12.31. ezer Ft	2019.12.31. ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	2.754.154	4.126.749	149,83

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Megnevezés	Adatok: ezer Ft-ban	
	Összesen	
Házipénztár egyenlege	67	
Elszámolási betétszámlák egyenlege	1.631.130	
Elkülönített betétszámlák egyenlege	905	
Rövid lejáratú bankbetétek	2.494.647	
Összesen	4.126.749	

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

Adatok: ezer Ft-ban			
Megnevezés	Elkülönített betétszámlák	Rövid lejáratú bankbetétek	Összesen
Fedezeti alap	58	2.474.647	2.474.705
Működési alap	683	0	683
Likviditási alap	164	20.000	20.164
Összesen	905	2.494.647	2.495.552

EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

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

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások fordulónapi egyenlege 0 Ft.

1.5.2. MÉRLEG – FORRÁSOK

A Pénztár mérlegében a források értéke 18.423.588eFt, ebből a saját tőke 4.192.354eFt, a három pénztári tartalék 14.205.073eFt és a kötelezettségek 26.161eFt.

Megnevezés	2018.12.31 ezer Ft	2019.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Források	17.028.198	18.423.588	1.395.390	108,19
Saját tőke	3.710.337	4.192.354	482.017	112,99
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	3.710.337	4.192.354	482.017	112,99
Tartalékok	13.291.878	14.205.073	913.195	106,87
I. Fedezeti alap tartaléka	11.905.411	12.883.228	977.817	108,21
II. Működési alap tartaléka	1.227.831	1.156.993	-70.838	94,23
III. Likviditási alap tartaléka	158.636	164.852	6.216	103,92
Kötelezettségek	25.983	26.161	178	100,69
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0,00
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	25.983	26.161	178	100,69

A Pénztár mérlegfőösszege 1.395.390eFt-tal (8,19%) nőtt az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 4.192.354eFt volt, mely az előző év, záró adatához képest 482.017eFt (12,99%) 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 2019. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 4.192.354eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, melyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A „Tőkeváltozások” összege a tagokkal és a munkáltatókkal szemben fennálló tagdíjkövetelések összegéből (4.189.539e Ft), valamint a befektetett eszközök nettó értékéből (2.815eFt) tevődik össze. A tagdíjkövetelés 57,73%-a (2.418.478eFt) a pénztártagokkal, és 42,27%-a (1.771.062eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

Megnevezés	Tagdíjkövetelések	Befektetett eszközök nettó értéke	Adatok: ezer Ft-ban
			Összesen
Fedezeti alap	3.854.376	0	3.854.376
Működési alap	330.974	2.815	333.789
Likviditási alap	4.189	0	4.189
Összesen	4.189.539	2.815	4.192.354

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	2018.12.31 ezer Ft	2019.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	11.905.411	12.883.228	977.817	108,21
Működési alap tartaléka	1.227.831	1.156.993	-70.838	94,23
Likviditási alap tartaléka	158.636	164.852	6.216	103,92
Záró állomány	13.291.878	14.205.073	913.195	106,87

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 913.195eFt összeggel, 6,87%-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: 12.883.228eFt, a pénztári tartalék 90,69%-a. A fedezeti alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult, hogy a bevétel 8,6%-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 977.817eFt-tal (8,21%) több.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 1.156.993eFt, a pénztári tartalék 8,15%-a. A működési alap tartalékának csökkenéséhez hozzájárult a pénzügyi műveletek ráfordításának növekedése, de az alapvető oka a munkáltatói tagdíjbevételek jelentős csökkenése.

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 70.838eFt-tal kevesebb 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: 164.852eFt, a pénztári tartalék 1,16%-a.

A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 6.216eFt-tal (3,92%) meghaladta.

Alapok tervezet viszonyított alakulása

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	11.275.435	12.883.228	1.607.793	114,26
Működési alap tartaléka	1.158.151	1.156.993	-1.158	99,90
Likviditási alap tartaléka	164.423	164.852	429	100,26
Záró állomány	12.598.009	14.205.073	1.607.064	112,76

A három alap fordulónapi tartaléka 14.205.073eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 913.196eFt-tal (6,87%), a 2019. évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalékának összegétől pedig 1.607.064eFt-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. 2019. évben a tagdíjbefizetés aránya a pénztári bevételek 84,87%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya (jogosulatlan kiadások nélkül) pedig 98,31%-a volt a pénztári kiadásoknak.

A Pénztár tagdíjbevétele 2019. évben 11.186.240eFt volt, mely 2,63%-os növekedést mutat a 2018. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 28,34%-os növekedést, a munkáltatói befizetések pedig 44,62%-os csökkenésének eredményeként. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében változás az előző évhez viszonyítva az egyéni befizetések aránya, amely 64,76%-ról 83,78%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke a célzott és a közösségi szolgáltatásokkal együtt 11.046.547eFt volt, mely 139.693eFt összeggel kevesebb a pénztár szintű tagdíjbefizetés összegénél, aránya a tagdíjbevételekhez viszonyítva 98,75% volt, tehát 1,25%-kal kevesebbet költöttek a pénztártagok szolgáltatásokra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

Alapok bázis évhez viszonyított eredménye

Megnevezés	2018.12.31 ezer Ft	2019.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	10.899.415	11.186.240	286.825	102,63
Különféle bevételek	1.931.544	2.082.540	150.996	107,82
I. Alapok bevétele	12.830.959	13.268.780	437.821	103,41
II. Alapok kiadása	11.919.325	12.355.585	436.260	103,66
Alapok eredménye (I-II.)	911.634	913.195	1.561	100,17

Beszámolási évben az előző évhez viszonyítva a tagdíjbevételek 2,63%-kal, a különféle bevételek (pl. belépő tagok áthozott egyéni fedezete, az adóhatóság által átutalt összeg, pénzügyi műveletek bevétele) pedig 7,82%-kal nőttek. Ezeknek következményeként pénztárszinten az alapok bevétele 3,41%-kal növekedett. Az alapok kiadása pénztárszinten 3,66%-kal szintén nőtt. A bevételek, és a kiadások növekedésének eredményeként az alapok eredménye 913.195eFt lett a beszámolási évben, az előző évihez viszonyítva 1.561eFt összeggel több.

Alapok pénzügyi tervhez viszonyított eredménye

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	10.390.688	11.186.240	795.552	107,65
Különféle bevételek	1.633.246	2.082.540	449.294	127,51
I. Alapok bevétele	12.023.934	13.268.780	1.244.846	110,35
II. Alapok kiadása	11.908.825	12.355.585	446.760	103,75
Alapok eredménye (I-II.)	115.109	913.195	798.086	793,33

Az alapok eredménye a küldöttközgyűlés által 2019. december hónapban elfogadott pénzügyi tervben prognosztizált adatoknál kedvezőbben alakult, azaz 913.195eFt lett.

KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 26.161eFt.

RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

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

EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsora 26.161eFt, 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 2019.12.31.	
		Megoszlása (%)	
0-30	78.540.393	6,67	
31-60	37.367.615	18,63	
61-90	3.146.599	0,74	
91-180	2.284.401	3,01	
180-360	2.206.521	21,46	
360 napon túli	12.184.609	49,49	
összesen:	21.350.648	100,00	

A függő állomány értéke beszámolási év végén 21.350.648 Ft, ennek 6,67%-a 30 napon belüli, 43,84%-a 31-360 napon belüli és 49,49% éven túli.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2019. évben 917.359eFt összegű működési célú bevétellel és 988.197eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával -70.838eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK BÁZIS ÉVHEZ VISZONYÍTVÁ

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	440.809	550.057	109.248	124,78
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	278.521	152.782	-125.739	54,85
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	1.311	6.044	4.733	461,02
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	720.641	708.883	-11.758	98,37
Egyéb bevétel	174.121	141.484	-32.637	81,26
Pénzügyi műveletek nettó bevétele	41.431	37.487	-3.944	90,48
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	17.588	29.505	11.917	167,76
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	953.781	917.359	-36.422	96,18

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 917.359eFt, az előző évi bevételnél 36.422eFt-tal (3,82%) kevesebb lett. A bevétel csökkenés a munkáltatói tagdíj hozzájárulás jelentős csökkenésének, valamint az egyéb bevételek összege csökkenésének a következménye.

A 2019. évi éves beszámolóban a korábbi évekhez hasonlóan a tagok egyéb bevételek között került kimutatásra pl. a kilépési díj, a levont kártyadíj, melynél 18,74%-os csökkenés jelentkezett. Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 29.505eFt értékben, mely 11.917eFt-tal lett több az előző évinél. A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes havi tagdíjnak, azaz 2.000 Ft-nak a működési hányadra jutó összegét – de legfeljebb a két alapba összesen a hozam összegét – csoportosította át a Pénztár a működési alapba. Éves szinten a beszámolási évben a pénztári működési tevékenység bevételei 3,82%-kal csökkentek.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	579.969	618.402	38.433	106,62
Személyi jellegű ráfordítások	393.139	350.697	-42.442	89,20
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	1.256	85	-1.171	6,77
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 293	3.556	263	107,99
Beruházások, felújítások	480	2.718	2.238	566,25
Működési költségek, ráfordítások összesen	978.137	975.458	-2.679	99,73
Pénzügyi műveletek ráfordításai	29.757	12.573	-17.184	42,25
Egyéb ráfordítások	1.410	166	-1.244	11,77
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	1.009.304	988.197	-21.107	97,91

A működési tevékenység éves ráfordítása 988.197eFt, az előző évi ráfordítástól 21.107eFt-tal (2,09%) volt kevesebb.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY -KATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben – a stratégiai kiadások miatt - veszteséget mutat.

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj és egyéb bevételek	719.330	702.839	-16.491	97,71
Működési célra juttatott támogatás	1.311	6.044	4.733	461,02
Célzott szolgáltatások bevétele	0	5.830	5.830	
Egyéb bevételek	174.121	135.654	-38.467	77,91
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	17.588	29.505	11.917	167,76
Működési célú bevételek összesen	912.350	879.872	-32.478	96,44
Anyag jellegű ráfordítások	579.969	618.402	38.433	106,63
Személyi jellegű ráfordítások	393.139	350.697	-42.442	89,20
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5.959	3.807	-2.152	63,89
Beruházások, felújítások	480	2.718	2.238	566,25
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	979.547	975.624	-3.923	99,60
Szokásos működési tevékenység eredménye	-67.197	-95.752	-28.555	142,49
Befektetési tevékenység bevételei	41.431	37.487	-3.944	90,48
Befektetési tevékenység ráfordításai	29.757	12.573	-17.184	42,25
Befektetési tevékenység eredménye	11.674	24.914	13.240	213,41
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	-55.523	-70.838	-15.315	127,58

A működési alap eredménye -70.838eFt lett. Az előző évi veszteséghez viszonyítva 15.315eFt-tal növekedett, ami a működési célú bevételek 32.478e Ft-os csökkenésének, és a stratégiai kiadások növekedésének a következménye. A működési célú bevételek nem fedezték a működési költségeket, ráfordításokat ezért a szokásos működési tevékenység eredménye – az elfogadott stratégiai kiadások miatt – negatív lett, de a működési eredmény a pénzügyi tervekben prognosztizált működési eredménynél kedvezőbben alakult. (6. számú melléklet).

A Pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenységét kihelyezett vállalkozási tevékenységként az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft.-ben folytatja, ezért ezzel a tevékenységgel összefüggésben a beszámolási évben a működési alapnál közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott. A Pénztár 25%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrésze a beszámolási évben 4.000eFt osztalékbevételt eredményezett.

A 2019. ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

1. Az anyag jellegű ráfordítások 618.402eFt, az előző évinél 38.433eFt-tal 6,62%-al több. Nagyobb mértékű növekedés az igénybe vett szolgáltatásoknál, azon belül stratégiával kapcsolatos költségeknél jelentkezett.

Az anyag jellegű ráfordításokból:

a) Anyagköltség 4.738eFt

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

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 504.019eFt

- posta, telefon, internet költsége 21.654eFt
- marketing költségek 34.331eFt
- bérleti díjak 76.827eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj)
- oktatás 303eFt
- belföldi utazás és kiküldetés 12eFt
- tanácsadói díjak 18.723eFt, ebből:
 - o 534eFt tűz és munkavédelemi
 - o 5.316eFt általános üzleti tanácsadás (belső ellenőrzés)
 - o 8.673eFt jogi tanácsadás
 - o 4.200eFt ügyviteli, egyéb vezetés tanácsadás.
- adminisztráció díja 180.975eFt (OTP Pénztárszolgáltató Zrt. megbízási díja)
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 37.888eFt
- IT költségek 33e Ft
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 133.273eFt, ebből:
 - o 1.275eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsikkal kapcsolatos kiadások;
 - o 14.538eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatók, adóigazolások nyomdai költségei;
 - o 86.022eFt stratégiával kapcsolatos költségek (ebből tanácsadás 48.349eFt, informatikai fejlesztések 31.232eFt, egyéb stratégiával kapcsolatos kiadások 6.441eFt)
 - o 31.438eFt egyéb szolgáltatások költsége (ebből irattár 4.353eFt, érdekképviselői testület (Pénztárszövetség) tagsági díja 2.068eFt), egyéb igénybe vett szolgáltatás 25.017eFt.

A tanácsadói díjra fordított összeg növelését indokolta a jogszabályok változásának negatív hatását csökkentő intézkedések megvalósítása, így pl. a Pénztár három éves stratégiájának kialakításán belül a szegmentált kommunikáció, és a mobil applikáció továbbfejlesztése. A stratégiai feladatok megvalósításával összefüggő új munkakörök létesítése és betöltése nem, vagy csak részben valósult meg, ezért az ügyvezetés költséghatékonyabbnak ítélte meg külső

szakértő munkatársak igénybevétele, ami szintén növelte a tanácsadói díjak összegét, valamint a felügyeleti ellenőrzéssel kapcsolatban is támogatást nyújtottak tanácsadók.

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, valamint a pénztári alkalmazottak bérköltsége, a tiszteletdíjak és az állományon kívüli alkalmazottak (tagszervezők) díjának számfejtéséért (HR adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésével együtt) fizetett.

c) Az egyéb szolgáltatások költségei 109.645eFt

- bankköltség 94.620eFt
- biztosítási díjak 1.404eFt
- könyvvizsgálat költsége 2.350eFt
- hatósági díjak, illetékek 19eFt
- tranzakciós díj 10.073eFt
- IT biztonsági vizsgálat 1.079eFt
- szerviz díj 100eFt

2. Személyi jellegű ráfordítások 350.697eFt, az előző évinél 42.442eFt-tal 10,8%-al kevesebb lett.

A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltség 257.517eFt

- a Pénztár állományába tartozó alkalmazottak bérköltsége 228.081eFt
- állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (tagszervezéssel kapcsolatos díjak, adatvédelmi felelős) 2.925eFt
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség 26.511eFt, mely tartalmazza telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak bérköltségét.

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 48.262eFt

- Működéssel kapcsolatos személyi jellegű kifizetés 45.495eFt
 - többes foglalkoztatás miatti személyi jellegű kifiz. 5.040eFt, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak személyi jellegű egyéb kiadásait
 - reprezentáció 1.555eFt
 - nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulások 9.951eFt
 - egészségpénztári tagdíj hozzájárulások 4.803eFt
 - alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások 12.791eFt
 - költségterítések alkalmazottaknak 1.236eFt
 - természetbeni juttatás után fizetendő SZJA 2.446eFt

- gépkocsi használat adója 56eFt
- egyéb személyi kifizetések 7.617eFt
 - munkáltatót terhelő táppénz 1/3-a 207eFt,
 - üzleti ajándék 271eFt,
 - pénztári tisztségviselők díja 5.778eFt,
 - munkáltató részéről fizetett betegszabadság 1.361eFt.
- Foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 470eFt.

c) Működéssel kapcsolatos bérjárulékok 44.916eFt

- egészségügyi hozzájárulás 2.429eFt
- szociális hozzájárulási adó 34.021eFt
- rehabilitációs hozzájárulás 2.789eFt
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérjárulék 5.677eFt, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak bérjárulékát.

3. **A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 3.807eFt**, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (166eFt), a kis értékű tárgyi eszköz beszerzést (85eFt), valamint a felügyeleti díjat (3.556eFt).

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	6.614.298	8.505.037	1.890.739	128,59
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.559.356	1.972.581	-1.586.775	55,42
Tagok egyéb befizetései	20 926	21.234	308	101,47
Támogatóktól befolyt összeg	42.380	6.967	-35.413	16,44
Célzott szolgáltatások bevétele	0	83.423	83.423	
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	42.418	43.230	812	101,91
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1.173.728	1.491.723	317.995	127,09
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	415.415	220.667	-194.748	53,12
Átcsoportosítás likviditási alapból	2	0	-2	0,00
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	
Fedezeti alap bevételei összesen	11.868.523	12.344.862	476.339	104,01

A fedezeti célú bevételek összege 12.344.862eFt, az előző évi bevételnél 476.339eFt-tal (4,01%) több. A bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj összegének növekedése miatt (28,59%), valamint az adóhatóság által átutalt összeg növekedése miatt (27,09%) következett be.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Egyéni számlák terhére teljesített szolgáltatások kiadásai	10.440.496	10.914.638	474.142	104,54
Közösségi szolgáltatások kiadásai (egészségbiztosítás)	0	59.216	59.216	
Célzott szolgáltatások kiadásai	0	72.693	72.693	
Pénztári kártyakibocsátás költségei	0	128.561	128.561	
Tagoknak visszatérített összeg	71.204	90.406	19.202	126,96
Pénzügyi műveletek ráfordításai	343.522	31.308	-312.214	9,11
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	35.633	40.557	4.924	113,82
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	17.588	29.505	11.917	167,75
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	90	161	71	178,88
Fedezeti alap kiadásai	10.908.533	11.367.045	458.512	104,20

A fedezeti alap kiadásának 98,31%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 98,66%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 11.175.108eFt, 734.612eFt-tal, 7,04 %-kal több az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 458.512eFt összeggel (4,2%) több lett, összesen 11.367.045eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 128.561eFt-tal szerepel a pénztári új, csere, pót és társkártya kibocsátásának költsége.

A Pénztár a tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba átcsoportosította. Az átcsoportosított összeg 29.666eFt volt, ebből a működési alapba 29.505eFt és a likviditási alapba 161eFt került.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 31.308eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 15.783eFt, a letétkezelői díj 5.380eFt.

A beszámolási évben 13,82 %-kal növekedett a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 40.557eFt volt.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
2019 évi éves beszámoló kiegészítő melléklete				24

Fedezeti alap bevétele	11.868.523	12.344.862	476.339	104,01
Fedezeti alap kiadása	10.908.533	11.367.045	458.512	104,20
Fedezeti alap eredménye	959.990	977.817	17.827	101,86

A fedezeti alap eredménye 17.827eFt összeggel nőtt az előző évihez viszonyítva, mely a bevételek nagymértékű növekedésének az eredménye.

A fedezeti alap eredménye 977.817eFt lett, a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott 495.448eFt eredményhez viszonyítva kedvezőbben alakult (5. számú melléklet).

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	3.488	4.182	694	119,90
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2.943	1.601	-1.342	54,40
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Egyéb bevételek	1.228	0	-1.288	0,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	906	615	-291	67,88
Átcsoportosítás fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	90	161	71	178,88
Likviditási alap bevételei összesen	8655	6.559	-2.096	75,78
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1.486	343	-1.143	23,08
Átcsoportosítás fedezeti alapba	2	0	-2	0,00
Likviditási alap kiadása	1.488	343	-1.054	23,05
Likviditási alap eredménye	7.167	6.216	-951	98,03

A likviditási alap bevétele 2.096eFt összeggel (24,22%) csökkent az előző évhez képest, elsősorban a munkáltatói tagdíj hozzájárulás bevételek összegének csökkenése miatt.

A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak a likviditási hányadra jutó összegét a Pénztár átcsoportosította a likviditási alapba, beszámolási évben összesen 161eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 343eFt, tartalmazza a likviditási alap befektetések vagyona arányos költségét, így letétkezelői díját 88eFt összeggel és vagyonkezelői díját 205eFt összeggel.

A likviditási alap eredménye 6.216eFt, az előző évi eredménynél 951eFt-tal (1,97%) lett kevesebb, és a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredménynél pedig 3.920eFt-tal kedvezőbben alakult (7. számú melléklet).

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	7.058.595	9.059.276	2.000.681	128,34
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.840.820	2.126.964	-1.713.856	55,38
Tagok egyéb befizetései	20 926	21.234	308	101,47
Támogatóktól befolyt összeg	43.691	7.181	-36.510	16,44
Célzott szolgáltatások bevétele	0	89.253	89.253	
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	42.418	43.230	812	101,91
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1.173.728	1.491.723	317.995	127,09
Összesen	12.180.178	12.838.862	658.684	105,41
Egyéb bevételek	650.781	429.918	-220.863	66,06
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	12.830.959	13.268.780	437.821	103,41

A tagdíj és egyéb bevételek Pénztár szinten 13.268.780eFt, az előző évi bevételnél 437.821eFt-tal (3,41%) több lett, a pénzügyi tervekben tervezettet 670.771eFt-tal (5,32%) meghaladta.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	11.868.523	12.344.862	476.339	104,01
Működési alap bevétele	953.781	917.359	-36.422	96,18
Likviditási alap bevétele	8.655	6.559	-2.096	75,78
Összes bevétel	12.830.959	13.268.780	437.821	103,41

Fedezeti alap bevétele 2019. évben a bázis időszakhoz viszonyítva nőtt, a működési és a likviditási alap bevétele csökkent. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2018. évben 92,50%-a fedezeti, 7,43%-a működési és 0,07%-a likviditási alapba került, 2019. évben pedig 93,04%-a fedezeti, 6,92%-a működési és 0,04%-a likviditási alapba, ennek oka, hogy nőtt az egy fizetőre jutó tagdíj összege, így a magasabb részből több jut a fedezeti alapra.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	10.476.129	11.215.665	739.536	107,06
Tagoknak visszatérített összeg	71.204	90.406	19.202	126,97

Átcsoportosított összegek	17.680	29.666	11.986	167,79
Anyag jellegű ráfordítások	579.969	618.402	38.433	106,63
Személyi jellegű ráfordítások	393.139	350.697	-42.442	89,20
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	1.256	85	-1.171	6,77
Beruházások, felújítások	480	2.718	2.238	566,25
Egyéb működési ráfordítások	1.410	166	-1.244	11,77
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 293	3.556	263	107,99
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	374.642	44.224	-330.418	11,80
Összes kiadás	11.919.325	12.355.585	436.260	103,66

A pénztári kiadások beszámolási évben 12.355.585eFt, az előző évinél 436.260eFt-tal (3,66%), a pénzügyi tervekben tervezettnél pedig 446.760eFt-tal (3,75%) több lett.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	10.908.533	11.367.045	458.512	104,20
Működési alap kiadása	1.009.304	988.197	-21.107	97,91
Likviditási alap kiadása	1.488	343	-1.145	23,05
Összes kiadás	11.919.325	12.355.585	436.260	103,66

2018. évben a Pénztár kiadásainak 91,52%-a fedezeti, 8,47%-a működési alapot érintette, a beszámolási évben pedig 91,99%-a fedezeti, 8,00%-a működési alapot érintette.

ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	959.990	977.817	17.827	101,86
Működési alap eredménye	-55.523	-70.838	-15.315	127,58
Likviditási alap eredménye	7 167	6.216	-951	86,73
Pénztár szintű eredmény	911.634	913.195	1.561	100,17

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 17.827eFt-tal nőtt, a működési alap eredménye 15.315eFt-tal, a likviditási alap eredménye pedig 951eFt-tal csökkent az előző évi eredményekhez viszonyítva, ezért a pénztárszintű eredmény 1.561eFt-tal növekedett. Az alapok eredménye a pénzügyi tervekben tervezett 115.109eFt eredménynél kedvezőbben alakult, mely köszönhető annak, hogy a fedezeti alap eredménye a tervezettnél jobb lett.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év, záró napján pénztári alapok tartaléka 14.205.073eFt volt, 913.195eFt összeggel (6,87%) több mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 12.883.228eFt, a működési tartalék 1.156.993eFt és a likviditási tartalék 164.852eFt.

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	11.905.411	12.883.228	977.817	108,21
Működési tartalék	1.227.831	1.156.993	-70.838	94,23
Likviditási tartalék	158.636	164.852	6.216	103,92
Összes tartalék	13.291.878	14.205.073	913.195	106,87

Az alapok tartaléka a pénzügyi tervekben tervezett tartalékot 1.607.064eFt-tal (12,75%) meghaladta. A tartalékok alakulását befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága és a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének alakulása, illetve ezek egymáshoz viszonyított aránya.

A Pénztár taglétszáma növekedett a beszámolási évben, továbbá a bevételek 3,41%-kal, és a kiadások is 3,66%-kal növekedtek. A pénztár szintű kiadások összegét meghaladta a bevételek összege, ennek köszönhetően a Pénztár szintű tartalék 6,87%-kal nőtt.

PÉNZTÁR 2019. ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

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

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

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

A Pénztár a felhalmozott pénztári vagyon értékének megőrzése és biztonsága érdekében a magyar állampapírt és az olyan értékpapírt részesíti előnyben, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállalt (ide értve a jegybank által kibocsátott értékpapírt). A fedezeti és működési tartalék esetében a Pénztár az alábbi - hitelviszonyt megtestesítő - eszközökbe is befektethet: Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan

forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír, valamint magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.

A Pénztár szabad pénzeszközeinek jelentős részét a vagyonkezelő kezelte, töredék hányadát pedig a Pénztár rövidebb-hosszabb időre lekötötte számlavezető bankjánál. A realizált hozamot a hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írta jóvá annak az alapnak a javára, amelynek a befektetéséből keletkezett.

A realizált hozam felosztásánál először a hozamot az alapok között, majd a fedezeti alapon belül az egyéni egészségszámlák 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 rendelkezett.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A vagyonkezelésre átadott portfólió és az egyes indexek hozama a vagyonkezelő nyilvántartása szerint 2019. évben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	2019 év
Fedezeti alap	1,31%	0,66%	1,48%	0,31%	3,81%
Referencia portfólió	1,36%	0,74%	1,55%	0,22%	3,93%
Különbség	-0,05%	-0,08%	-0,07%	0,09%	-0,12%
Likviditási alap	0,54%	0,06%	0,56%	0,43%	1,48%
Működési alap	1,44%	0,66%	1,58%	0,35%	4,07%
MAX	2,60%	1,48%	3,05%	0,42%	7,74%
RMAX	0,14%	0,01%	0,07%	0,02%	0,23%
MAXC	2,39%	1,40%	2,81%	0,38%	7,15%
BUX	6,50%	-3,37%	0,80%	13,50%	17,74%
CETOP20 (Ft-ban)	4,28%	1,29%	-0,65%	6,40%	11,66%
MSCI Europe (Ft-ban)	12,28%	4,91%	6,06%	3,80%	29,68%
MSCI World (Ft-ban)	15,37%	3,25%	8,31%	4,54%	34,89%

A Fedezeti portfólió 2019. éves hozama 3,81%, ami 12 bázisponttal marad el a referenciaportfólió hozamától.

A vagyonkezelő 2019. éves beszámolója a Pénztár 2019. évi éves beszámolójának melléklete.

Pénzügyi műveletek ráfordítása

Megnevezés	Vagyonkezelői díj ezer Ft	Letétkezelői díj ezer Ft	Értékp. beváltás árfolyamvesztesége ezer Ft	Ráfordítás összesen ezer Ft
Fedezeti tartalék	15.783	5.380	10.145	31.308
Működési tartalék	1.720	632	10.221	12.573
Likviditási tartalék	205	88	50	343

Összesen	17.708	6.100	20.416	44.224
----------	--------	-------	--------	--------

4

A pénzügyi műveletek ráfordítása 44.224eFt volt, ebből a fedezeti alapot 31.308eFt, a működési alapot 12.573eFt és a likviditási alapot 343eFt érintette, ezek tartalmazzák a vagyonkezelő, a letétkezelő és a vagyonkezeléssel felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja).

Hozamok tartalékonként

Megnevezés	Bruttó hozam ezer Ft	Ráfordítás ezer Ft	Nettó hozam ezer Ft
Fedezeti tartalék	220.668	31.308	189.360
Működési tartalék	37.487	12.573	24.914
Likviditási tartalék	616	343	273
Összesen	258.771	44.224	214.547

Vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam a három alapnál összesen 214.547eFt volt. Ebből 2019. évben a tagok számláján jóváírt hozam 189.360eFt volt, mely 117.467eFt-tal (37,96%) több az előző évben osztott hozamnál. A jogosult számlák átlagos állományainak összege és a felosztható hozam összege alapján kiszámított hozamszorozók összege éves szinten 0,58%.

A működési alap hozama 24.914eFt és a likviditási alap hozama pedig 273eFt 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, 2019. december 31-én a pénzügyi tervben tervezett 264.112 fővel szemben a beléptetett pénztártagok száma 269.501 fő volt (8. számú melléklet). Ez a létszám 11.035 fővel (4,27%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot (4. számú melléklet).

A beszámolási év, záró taglétszáma 19.744 új pénztártaggal és másik pénztárból történő átléptetéssel 468 fővel bővült, továbbá 9.177 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés (11.035 fő) mértéke az elmúlt évhez viszonyítva jelentősen növekedett, amely a több új belépő tag eredménye.

A beszámolási évben a munkáltatókkal kötött munkáltatói szerződések száma 29 darabbal növekedett, a munkáltatói tagok száma pedig 6.889 fővel csökkent. Év végén 5.044 db aktív

munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 132.617 fő, az összes taglétszám 49,21%-a.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 42,27%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év, záró napján 1.771.061eFt.

Az 500 fő feletti tagsággal mindösszesen 26 munkáltató rendelkezik, összesen 55.574 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 20,62%-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	11	0,22	45.235	34,11
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	15	0,30	10.339	7,80
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	40	0,79	13.618	10,27
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	328	6,50	35.169	26,52
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	868	17,21	19.081	14,38
10-nél kevesebb fővel rendelkező	3.782	74,98	9.175	6,92
Összesen	5 044	100,00	132.617	100,00

Tagsági jogviszonya 9.157 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 8.471 fő, más pénztárba átlépő 114 fő, elhalálozott 572 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2018. év fő	2019. év fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	258.466	269.501	11.035	104,27
Ebből: egyéni tagok száma	118.960	136.884	17.924	115,07
Egyéni tagok aránya (%)	46,02	50,79	162,43	

A beszámolási évben 17.924 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig 15,07%-kal, az összes létszám 50,79%-a.

PÉNZTÁRTAGOK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA

Életkor	Taglétszám (fő)	Index	Taglétszám (fő)	Index	2019 - 2018 fő
	2018. XII.31.	%	2019. XII.31.	%	
16-35	57 791	22,36	59.369	22,03	1.578

36-40	39 221	15,17	39.320	14,59	99
41-45	41.362	16,00	44.218	16,41	2.856
46-50	33.849	13,10	35.179	13,05	1.330
51-55	28.820	11,15	30.749	11,41	1.929
56-	57.423	22,22	60.666	22,51	3.243
	258.466	100,00	269.501	100,00	11.035

A beszámolási évben a pénztártagok 22,03%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 22,03%-kal, 1.578 fővel nőtt, az 56 év felettek aránya pedig 22,51%-kal, 3.243 fővel nőtt.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

2018.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	10,62	7,34	7,62	5,87	4,74	9,85	46,04
Nő (%)	11,74	7,84	8,38	7,23	6,41	12,37	53,96
Összesen (%)	22,36	15,18	16,00	13,10	11,15	22,21	100,00

2019.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	10,44	6,99	7,88	5,90	4,86	9,93	46,00
Nő (%)	11,59	7,60	8,52	7,15	6,55	12,58	54,00
Összesen (%)	22,03	14,59	16,41	13,05	11,41	22,51	100,00

Az előző évektől eltérően a beszámolási évben a nők aránya nőtt, az előző évhez képest 53,96%-ról 54,00%-ra, a növekedés a 41-45, az 51-55 év közöttieket, valamint az 56 év feletti korosztályt érintette.

PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJ SZERINTI MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON

Vállalt tagdíj Ft	Taglétszám (fő) 2018.	Index %	Taglétszám (fő) 2019.	Index %
2.000 - 3.000	108.992	42,17%	125.351	46,52%
3.001- 7.000	23.593	9,13%	27.525	10,21%
7.001 – 9.000	12.675	4,90%	1.596	0,59%
9.001-	6.774	2,62%	21.707	8,05%
Cafeteria	91.186	35,28%	79.815	29,62%
százalékos	15.246	5,90%	13.507	5,01%

Összesen	258.466	100,00%	269.501	100,00%
-----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Beszámolási évben nőtt a 2.000 – 3.000 Ft összegű tagdíjat vállaló tagok aránya, és csökkent a Cafeteria rendszerben nyújtott tagdíjtámogatás aránya. A beszámolási év végén a teljes taglétszám több mint 29,62%-a, több mint 79 ezer pénztártag kapott Cafeteria címen munkáltatói juttatást.

EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2018-ban 253.555 fő, 2019-ben 263.782 fő) vetítve:

- 2018. évben 42.986 Ft/fő/év és 3.582 Ft/fő/hó (ebből a tagok 2.320 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 1.262 Ft-ot);
- 2019. évben 42.407 Ft/fő/év és 3.534 Ft/fő/hó (ebből a tagok 2.862 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 672 Ft-ot);

2018. évben a tagdíjbefizetések 64,76%-át a pénztártagok és 35,24%-át munkáltatók fizették, 2019. évben pedig 80,99%-át a pénztártagok és 19,01%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevitel 1,36%-kal csökkent, személyenként havonta 48 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 542 Ft/fő/hó összeggel növekedett, a munkáltatók által fizetett rész pedig 590 Ft/fő/hó összeggel csökkent. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 151.125 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 4,72%-os emelkedést mutat. A nem fizető tagok adminisztrációt igényelnek, illetve a velük kapcsolatosan felmerülő költségek biztosítottak voltak a működési alapba átcsoportosított 29.505eFt összegből.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 83,56%-kal csökkent a pénztártagok részére juttatott adomány összege, összesen 7.182eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került.

11 adományozó 59 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 121.729 Ft volt. Legnagyobb összegű adomány 727.500 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 2018. évben év végén átlag egy egészség számlán (11.905.411eFt/253.555 fő) 46.954 Ft összeg volt, amely 2.215 Ft-tal több az előző év végi összegnél.
- 2019. évben év végén átlag egy egészség számlán (12.872.498eFt/263.782 fő) 48.840 Ft összeg volt, amely 1.886 Ft-tal több az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 1.616 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 338.200eFt összegben, melyből 50 feltörés volt 11.262eFt értékben. Az előző évihez képest a lekötések száma 212 lekötéssel, a lekötött összeg pedig 12,23%-kal növekedett, a feltörés 22 darabbal nőtt a feltört összeg pedig 279,87%-kal nőtt.

A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL TÁRGYÉVBEN IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK

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

A Pénztárral szerződött szolgáltatók száma a beszámolási évben 12.774 volt, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma 8.174 db, melyekhez 13.741 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2019. évben már 33.085 szerződött alapellátónál vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 10.914.638eFt volt, melyet 59.216eFt összeggel növel a tagok által – a 2019. november 1 –től bevezetett – Hello Egészség egészségbiztosítás díja, 72.693eFt összeggel a célzott támogatásokból igénybevett szolgáltatások, 128.561eFt összeggel a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 11.175.108eFt.

Kártyadíj nélkül a szolgáltatásokra fordított összeg 6,97%-kal növekedett, az ellátott személyek száma pedig 4,09%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva. Jelentős növekedés az önszegélyező szolgáltatások esetében tapasztalható.

Az igénybe vett szolgáltatások 92,82%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás, a 1,93%-a életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás, 5,25%-a pedig kiegészítő önszegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebbek az egészségbiztosítási szolgáltatások. Ezen szolgáltatások értéke 10.430.171eFt volt, melynek 46,59%-a (az összes szolgáltatásnak 43,99%-a) gyógyszer árának megtérítése, 20,41%-a (az összes szolgáltatásnak 19,27%-a) gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatások igénybevétele a beszámolási évben már elérte az igénybe vett szolgáltatások 5,26%-át.

Sporteszközvásárlásra 29.452eFt-ot fordítottak a pénztártagok, ez sajnos a pénztártagoknak adóköteles szolgáltatás.

Nőtt a kártya elfogadóhelyek száma, és nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke (2,09%-kal) az előző évihez viszonyítva, összesen 7.448.714eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 67,43%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren

keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 5.160.848eFt, az igénybe vett szolgáltatások 46,72%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 69,29%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások aránya 0,69%-kal csökkent a kártyával igénybe vett szolgáltatásokon belül, az előző évhez viszonyítva.

A Pénztárhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.302.848 db volt, amelyekből 1.167.675 db szolgáltatói és 135.173 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI számla 1.057.726 db (90,58%).

A beérkezett számlák mennyisége az előző évihez viszonyítva 7,05%-kal csökkent, az igénybe vett szolgáltatások értéke 7,49%-kal nőtt, és az ellátott személyek száma ugyancsak csökkent 1,88%-kal.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciók szolgáltatás értéke az előző évi 34eFt összegről 75eFt összegre növekedett, melyet tizenegy pénztártag vett igénybe (75.255Ft/fő).

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	11.046.547	1.506.214	100,00
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	10.430.171	1.492.845	94,42
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	35.425	1.704	0,32
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	580.951	11.663	5,26

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	11.046.547	1.506.214	100,00
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	10.430.171	1.492.821	94,42
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	3.328.935	95.176	30,14
otthoni gondozás támogatása	0	0	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	237	9	0,002
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0,00
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezeléseik	180	5	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	4.859.020	1.119.855	43,98

gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2.129.127	273.581	19,27
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	44.987	1.359	0,41
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	8.469	2.836	0,08
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	59.216	171.930	0,54
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	35.425	1.704	0,32
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	4.500	233	0,04
sporteszközök vásárlásának támogatása	29.452	787	0,27
gyógyteák, fog-és szájpótlók vételárának támogatása	1.473	684	0,01
Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	580.951	11.689	5,26
hátramaradottak segélyezése halál esetén	8.217	33	0,07
gyermekkel kapcsolatos ellátások	396.831	3.049	3,59
munkanélküliségi ellátások	5.841	57	0,06
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	411	19	0,00
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	164.990	8.360	1,49
idősgondozás támogatása	4.661	171	0,05

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

Megnevezés	2018. év		2019. év		Szolgáltatási kiadások 2019/2018 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	10.276.350	1.609.484	11.046.547	1.506.214	107,49
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9.813.175	1.599.653	10.430.171	1.492.821	106,29
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	41.267	2.079	35.425	1.704	85,84
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	421.908	7.752	580.951	11.689	137,70

Megnevezés	2018. év		2019. év		Szolgáltatási kiadások 2019/2018 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	10.276.350	1.609.484	11.046.547	1.506.214	107,49
Kiegészítő	9.813.175	1.599.653	10.430.171	1.492.821	106,29

egészségbiztosítási szolgáltatások					
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	2.728.622	87.333	3.328.935	95.176	122,00
otthoni gondozás támogatása	67	1	0	0	0
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	257	10	237	9	92,22
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0,00
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	180	5	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	4.986.770	1.233.100	4.859.020	1.119.855	97,44
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2.047.405	275.865	2.129.127	273.581	103,99
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	43.562	1.514	44.987	1.359	130,27
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	6.492	1.830	8.469	2.836	130,45
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	59.216	171.930	0,00
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	41.267	2.079	35.425	1.704	85,84
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	3.842	165	4.500	233	117,13
sporteszközök vásárlásának támogatása	35.431	1.096	29.452	787	83,12
gyógyteák, fog-és szájpolók vételárának támogatása	1.994	818	1.473	684	73,87
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	421.908	7.752	580.951	11.689	137,70
hátramaradottak segélyezése halál esetén	4.885	25	8.217	33	168,21
gyermekkel kapcsolatos ellátások	315.860	2.308	396.831	3.049	125,64
munkanélküliségi ellátások	1.805	12	5.841	57	323,60
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	444	22	411	19	92,57
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	95.756	5.274	164.990	8.360	172,30

idősgondozás támogatása	3.158	111	4.661	171	147,59
-------------------------	-------	-----	-------	-----	--------

A beszámolási évben az egészségpénztári kártyadíj nélkül igénybe vett szolgáltatások értéke 7,49%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, a növekedés összegét tekintve legnagyobb mértékben a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásoknál (137,70%) volt mérhető. Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összeg továbbra is csökken, 2019-ben ez 14,16%-os csökkenést jelentett az előző évhez képest. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokra fordított összeg, illetve az igénybe vett szolgáltatások száma, az ellátott személyek száma jelentősen növekedet az előző évben mérthez viszonyítva, mivel a pénztártagok egyre inkább megismerik ezeket a szolgáltatásokat is. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokon belül legkedveltebbek a gyermekekkel kapcsolatos szolgáltatások (gyermekgondozási, gyermeknevelést segítő, gyermek születéséhez kapcsolódó ellátás, valamint a beiskolázási támogatás), valamint a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének a támogatása.

A Pénztár a beszámolási évben 25.482 db cserekártyát, 15.239 db újkártyát, és 1.627 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, ebből társkártya 2.036 db volt. Beszámolási évben a három évre szóló kártya díja 2.900 Ft/db, amennyiben a pénztártag már rendelkezik OTP Cafeteria Kártyával, és azon - a pénztártagi jogviszony létrejöttére figyelemmel - az egészségpénztári kártyafunkció került aktiválásra, annak díja: 2.100 Ft.

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 6.385 Ft összegről 7.334 Ft összegre nőtt.

Az átlag létszámra jutó szolgáltatások értéke (kártyadíj nélkül) 460 Ft/fő/év nőtt:

- 2018 évben (10.276.350eFt/253.555 fő) 40.529 Ft/fő/év
- 2019 évben (11.046.547eFt/263.782 fő) 41.878 Ft/fő/év

Az egészségkártya használata sajnos lehetővé teszi, hogy a pénztártagok olyan szolgáltatást is igénybe vegyenek, amelyeket a Pénztár nem finanszírozhat. Beszámolási időszakban a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések értéke 40.557eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 13,82%-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 adóigazolás kerül kiküldésre az egyéb jövedelem keletkezéséről, ezen felül a tárgyévvet követően minden éves a pénztártagok egyenlegközlőt és adóigazolást kapnak kézhez.

LÉTSZÁM ÉS BÉRADATOK

A beszámolási év záró napján a Pénztár alkalmazottainak létszáma:

Megnevezés	Záró alkalmazotti létszám (fő)	
	2018. évben	2019. évben
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	34	38
Részmunkaidőben foglalkoztatott	8	7
Összesen	42	45
Tartósan távollévő	1	3
Összesen	43	48

2019. évben az átlagos statisztikai állományi létszám 43,4 fő volt. A beszámolási év utolsó napján a Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 48 fő, ebből tartósan távollévő 3 fő. Az állományi létszámból 3 fő vezető, valamint 5 fő középvezető állású.

A többes foglalkoztatás miatt személyi jellegű kifizetések a HR adminisztrációval, a telefonos ügyfélszolgálattal, valamint tagszervezést segítő munkatársakkal kapcsolatosan merült fel.

Személyi jellegű ráfordítások

Megnevezés	2018. év ezer Ft	2019. év ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltisége	231.886	228.081	98,36
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltisége (egyéb megbízási díj, természetes személy tagszervezők)	6.568	2.925	44,53
Többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltés	41.345	26.510	64,12
Személyi jellegű egyéb kifizetések	50.102	48.263	96,33
Bérfelrakások és hozzájárulások	63.237	44.917	71,03
Személyi jellegű kiadások összesen	393.138	350.696	89,20

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 42.442eFt összeggel (10,80%) csökkentek az előző évihez viszonyítva, ennek oka, hogy a többes foglalkoztatottak miatt felmerült bérköltés 2019 –ben csak három negyedév költségét tartalmazza.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 45.496eFt volt.

A beszámolási évben az ügyvezető igazgató bér és bérijellegű költsége: 35.840eFt, részére személyi jellegű egyéb kifizetés 1.329eFt (önkéntes nyugdíj és egészségpénztári tagdíj-hozzájárulás, SZÉP kártya feltöltés), ezek bérfelrakása (szociális hozzájárulás, eü. hozzájárulás, kifizetői adó) 65eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 5.778eFt. 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 nem történt.

II. 6. EGYÉB INFORMÁCIÓK

A PÉNZTÁR 2019. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A gazdasági környezet, mind nemzetközi, mind hazai viszonylatban kedvező képet mutatott a Pénztár 2019. évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor, különböző elemzések, kutatások többek között a gazdaság és a lakossági fogyasztásának növekedését, a munkanélküliség csökkenését jelezték.

Az adójogszabályoknak az önkéntes pénztárak számára kedvezőtlen alakulása bizonytalansági tényezőt jelentett, melyre tekintettel a Pénztár beszámolási évre vonatkozó pénzügyi tervében a bevételeknél és a vagyonnál/alapok tartalékánál csökkenéssel számolt, a működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást tervezett, megőrizve a Pénztár kiegyensúlyozott gazdálkodását, stabil pénzügyi helyzetét.

A 2019. évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a pénzügyi terv adataival az 5-8. számú mellékletek mutatják be.

TAGLÉTSZÁM

A Pénztár pénzügyi tervében 2019. december 31-re 264.112 pénztártagot prognosztizált, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 269.501 fő lett. A létszám terv teljesítése a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és a marketing munkájának köszönhető.

A 2019. 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, a működési költsége, ráfordítása a tervhez képest kevesebb volt, a működési eredménye a pénzügyi tervben prognosztizálnál kedvezőbben alakult.

Működési alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Működési tartalék, nyitó állománya	1.270.151	1.227.831	-42.320
Pénztári működési tevékenység bevétele	939.184	917.359	-21.825
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	1.051.184	988.197	-62.987
Működési tevékenység eredmény	-112.000	-70.838	41.162
Működési tartalék	1.158.151	1.156.993	-1.158

A -70.838eFt összegű működési eredmény a működési kiadás csökkenésének köszönhető. A 1.156.993eFt működési tartalék nagyságrendileg a tervezettnél megfelelően 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 nagyon kedvezően alakult, így a fedezeti alap eredménye is jóval kedvezőbben alakult a pénzügyi tervben prognosztizálnál.

Fedezeti alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Fedezeti tartalék, nyitó állománya	11.053.892	10 945 411	851 519
Fedezeti alap bevételei	11.077.164	12 344 862	1 267 698
Fedezeti alap kiadásai	10.855.621	11 367 045	511 424
Fedezeti alap eredménye	221.543	977 817	756 274
Fedezeti tartalék	11.275.435	12 883 228	1 607 793

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 és a kiadása a pénzügyi tervekben prognosztizálnál kevesebb lett, de a kiadás csökkenése nagyobb volt, így a likviditási alap eredménye és az év végi tartaléka is meghaladta a tervezettet.

Likviditási alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Likviditási tartalék, nyitó állománya	158 857	158 636	- 221
Likviditási alap bevételei	7 586	6 559	- 1 027
Likviditási alap kiadásai	2 020	343	- 1677
Likviditási alap eredménye	5 566	6 216	650
Likviditási tartalék	164 423	164 852	650

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

A Pénztár 2019. évre vonatkozó pénzügyi tervének legfőbb pontjai teljesültek, így a taglétszám, a fedezeti és a működési alap bevételei, tartalékai, melyek elsősorban a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének és költség-hatékony működésének az eredménye.

A Pénztár működésében rendkívüli esemény a beszámolási évben nem volt.

A Pénztárban végzett ellenőrzések nem tártak fel jelentős összegű hibákat.

A Magyar Nemzeti Bank az általa 2018. február 6-án megkezdett átfogó vizsgálatot a 2018. szeptember 20 -i, H-JÉ-IV-13/2018. sz. határozatával lezárta. A Felügyelet a Pénztár vizsgálat után megtett intézkedéseit folyamatosan nyomonkövette, ennek keretében a Pénztár 2020. február 3-ig megküldte a megtett intézkedésekről készült beszámolóját, melyet az MNB a 11217-4/2020. sz., 2020. március 19 -i levelében elfogadott és a nyomonkövetést lezárta.

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

GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

A GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

- a) Tagdíjbevételek/alapok bevételei: $11.186.240\text{eFt}/13.268.780\text{eFt} = 84,30\%$
- b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $10.477.618\text{eFt}/13.268.780\text{eFt} = 0,79$. A fedezeti alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **78,96%**.
Működési alap: $702.839\text{eFt}/13.268.780\text{eFt} = 0,06$. A működési alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **5,30%**.
Likviditási alap: $5.783\text{eFt}/13.268.780\text{eFt} = 0,00$. A likviditási alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **0,04%**.
- c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $12.344.862\text{eFt}/13.268.780\text{eFt} = 0,93$. A fedezeti alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **93,04%**.
Működési alap: $917.359\text{eFt}/13.268.780\text{eFt} = 0,07$. A működési alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **6,91%**.
Likviditási alap: $6.559\text{eFt}/13.268.780\text{eFt} = 0,00$. A likviditási alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **0,05%**.
- d) Alapok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/alapok tárgyévi bevétele:
Fedezeti alap: $220.667\text{eFt}/12.344.862\text{eFt} = 0,02$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételéhez képest **1,79%**.
Működési alap: $37.487\text{eFt}/917.359\text{eFt} = 0,04$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételéhez képest **4,09%**.
Likviditási alap: $615\text{eFt}/6.559\text{eFt} = 0,09$. A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételéhez képest **9,38%**.
- e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $11.046.547\text{eFt}/12.344.862\text{eFt} = 0,89$. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **89,48%**.
- f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: $988.197\text{eFt}/917.359\text{eFt} = 1,07$. A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **107,72%**.
- g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $350.697\text{eFt}/988.197\text{eFt} = 0,35$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel

kapcsolatos költség és ráfordítás 35,49%-a, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.

- h) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $228.081\text{eFt}/988.197\text{eFt} = 0,23$. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 23,08%-a.
- i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $5.778\text{eFt}/988.197\text{eFt} = 0,01$. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 0,58%-a.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 263.782 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 5.044 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 12.774 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 381.411 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 8.174 db
- f) POS terminálok száma: 13.741 db
- g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke ($11.046.547\text{eFt}/263.782$ fő): 41.878 Ft/fő/év.
- h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke ($40.557\text{eFt}/263.782$ fő): 154 Ft/fő/év
- i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke ($11.186.240\text{eFt}/263.782$ fő/12 hó): 3.534 Ft/fő/hó

III. ÖSSZEFOGLALÁS

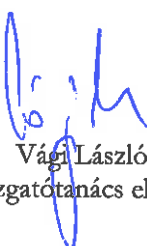
2019. év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 269.501 fő (pénzügyi tervben tervezett: 264.112 fő), vagyona 14.231,23 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 12.598,01millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 11.186,2 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 9.596,53 millió Ft). A befektetésekből származó 2019. évben jóváírt hozam összesen 214,55 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 216,81 millió Ft). A működés 2019. évi összes bevétele 917,36 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 939,18 millió Ft), ráfordítása 988,20 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.051,18 millió Ft).

A Pénztár 2019. év végi működési tartaléka 1.156,99 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.158,15 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 12.883,23 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 11.275,43 millió Ft), a likviditási tartaléka 164,85 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 164,42 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát és vagyonát a tervezett felett növelte, a működési tartaléka is nagyságrendileg a terv szerint alakult, megalapozva ezzel a 2020. évre kitűzött céljainak teljesítését.

A 2019. évi éves beszámoló üzleti jelentése a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020. (IV. 10.) Korm. rendelet előírásai alapján, a beszámoló elfogadása tekintetében a Küldöttközgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatótanács részére 2020. június 3. napján került írásos határozathozatal céljából elektronikus úton megküldésre, ezt követően az Igazgatótanács a 2019. évi beszámolót – a 23/2020. (VI. 19.) számú határozatával – 2019. június 19. napján fogadta el.

Budapest, 2020. június 22.


Vági László
Igazgatótanács elnöke


Studniczky Ferenc
ügyvezető igazgató



FEDEZETI ALAP

ezer Ft

Ssz	Megnevezés	2018.	2019.	Különbség	
		Tény	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d-c)	(d/c*100)
1.	Nyitóállomány az időszak elején	10 945 421	11 905 411	959 990	108,77
I.	Tagok által fizetett tagdíj	6 614 298	8 505 037	1 890 739	128,59
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 559 356	1 972 581	-1 586 775	55,42
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	42 380	6 967	-35 413	16,44
V.	Célzott szolgáltatások	0	83 423	83 423	
VI.	Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	42 418	43 230	812	101,91
VII.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg	1 173 728	1 491 723	317 995	127,09
VIII.	Tagi visszafizetés jogosulatlan szolg. Igénybevétele miatt	20 926	21 234	308	101,47
IX.	Pénzügyi műveletek bevétele	415 415	220 667	-194 748	53,12
X.	Bevételek összesen	11 868 521	12 344 862	476 341	104,01
XI.	Alapok közötti átcsoportosítás (likviditási alapból)	2	0	-2	0,00
XII.	Fedezeti alap bevételei összesen	11 868 523	12 344 862	476 339	104,01
XIII.	Egyéni számlák terhére teljesített kiadások	10 440 496	10 914 638	474 142	104,54
XIV.	Közösségi szolgáltatások kiadásai (egészségbiztosítás)	0	59 216	59 216	
XV.	Célzott szolgáltatások kiadásai	0	72 693	72 693	
XVI.	Egyéb kiadások (jogosulatlan szolg. + kártya)	35 633	169 118	133 485	474,61
XVII.	Tagoknak visszatérítés	71 204	90 406	19 202	126,97
XVIII.	Fedezeti alapot érintő kifizetések	10 547 333	11 306 071	758 738	107,19
XIX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	343 522	31 308	-312 214	9,11
XX.	Kiadások összesen	10 890 855	11 337 379	446 524	104,10
XXI.	Alapok közötti átcsoportosítás	17 678	29 666	11 988	167,81
XXII.	Fedezeti alap kiadásai összesen	10 908 533	11 367 045	458 512	104,20
XXIII.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	959 990	977 817	17 827	101,86
2.	Fedezeti tartalék	11 905 411	12 883 228	977 817	108,21

MŰKÖDÉSI ALAP

ezer Ft

Ssz	Megnevezés	2018.	2019.	Különbség	
		Tény	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d-c)	(d/c*100)
1.	OTP EP működési tartalék nyitóállománya	1 283 354	1 227 831	-55 523	95,67
I.	Tagok által fizetett tagdíj	440 809	550 057	109 248	124,78
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	278 521	152 782	-125 739	54,85
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	1 311	214	-1 097	16,32
V.	Célzott szolgáltatások		5 830	5 830	
VI.	Egyéb bevételek	174 121	141 484	-32 637	81,26
VII.	Pénzügyi műveletek bevételei	41 431	37 487	-3 944	90,48
VIII.	Bevételek összesen	936 193	887 854	-48 339	94,84
IX.	Alapok közötti átcsoportosítás	17 588	29 505	11 917	167,76
X.	Működési alap bevételei összesen	953 781	917 359	-36 422	96,18
XI.	<i>Működési költségek, ráfordítások (ÁFA-val együtt)</i>	<i>975 774</i>	<i>969 350</i>	<i>-6 424</i>	<i>99,34</i>
	1. Anyagköltség	4 013	4 738	725	118,07
	2. Személyi jellegű kiadások	393 139	350 697	-42 442	89,20
	3. Marketing	41 792	34 331	-7 461	82,15
	4. Adminisztráció díja	179 071	180 975	1 904	101,06
	5. Tagszervezési jutalék	40 247	37 888	-2 359	94,14
	6. Bankköltség	79 402	94 620	15 218	119,17
	7. Könyvvizsgáló	2 348	2 350	2	100,09
	8. Kisértékű tárgyeszközbeszerzés	1 256	85	-1 171	6,77
	9. Egyéb kiadás		166	166	
	10. Egyéb igénybevett szolgáltatások kiadásai	234 506	263 500	28 994	112,36
XII.	Beruházások	480	2 718	2 238	566,25
XIII.	Felügyeleti díj	3 293	3 556	263	107,99
XIV.	Működési költségek, ráfordítások összesen	979 547	975 624	-3 923	99,60
XV.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	29 757	12 573	-17 184	42,25
XVI.	Alapok közötti átcsoportosítás	0	0	0	
XVII.	Működési alap kiadások összesen	1 009 304	988 197	-21 107	97,91
XVIII.	Működési tevékenység eredménye	-55 523	-70 838	-15 315	127,58
2.	Működési tartalék	1 227 831	1 156 993	-70 838	94,23

LIKVIDITÁSI ALAP

ezer Ft

Ssz	Megnevezés	2018.	2019.	Különbség	
		Tény	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d-c)	(d/c*100)
1.	OTP EF likviditási tartalék nyitóállománya	151 469	158 636	7 167	104,73
I.	Tagok által fizetett tagdíj	3 488	4 182	694	119,90
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 943	1 601	-1 342	54,40
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
IV.	Célzott szolgáltatások	0	0	0	
V.	Likviditási célú egyéb bevételek	1 228	0	-1 228	0,00
VI.	Pénzügyi műveletek bevétele	906	615	-291	67,88
VII.	Bevételek összesen	8 565	6 398	-2 167	74,70
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	90	161	71	178,89
IX.	Likviditási alap bevételek összesen	8 655	6 559	-2 096	75,78
X.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 486	343	-1 143	23,08
XII.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	2	0	-2	0,00
XIII.	Likviditási alap kiadás összesen	1 488	343	-1 145	23,05
XIV.	Likviditási alap eredménye	7 167	6 216	-951	86,73
2.	Likviditási tartalék	158 636	164 852	6 216	103,92

TAGLÉTSZÁM

fő

Ssz	Megnevezés	2018.	2019.	Különbség	
		Tény	Tény	fő	%
a	b	c	d	(d-c)	(d/c*100)
01.	Időszak elején	247 649	258 466	10 817	104,37
02.	Időszak alatti változás (+/-)	10 817	11 035	218	102,02
021.	Új belépő (+)	17 957	19 744	1 787	109,95
022.	Átlépő más pénztárból (+)	413	468	55	113,32
023.	Átlépő más pénztárba (-)	147	114	-33	77,55
024.	Elhalálozott (-)	482	572	90	118,67
025.	Kilépő (-)	6 924	8 491	1 567	122,63
026.	Tagdíj nemfizetés miatt kizárt (-)	0	0	0	
027.	Egyéb megszűnés (-)	0	0	0	
03.	Időszak végén összesen	258 466	269 501	11 035	104,27
04.	Ebből: tagdíjat nem fizetők száma (fő)	144 318	151 187	6 869	104,76
	Nem fizető tagok aránya (%)	55,84	56,10		
	Taglétszám növekedés (%)	104,37	104,27		

FEDEZETI ALAP

ezer Ft

Ssz	Megnevezés	2019.	2019.	Különbség	
		Terv	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d-c)	(d/c*100)
I.	Nyitóállomány az időszak elején	11 053 892	11 905 411	851 519	107,70
I.	Tagok által fizetett tagdíj	7 728 129	8 505 037	776 908	110,05
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 128 000	1 972 581	844 581	174,87
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	0	6 967	6 967	
V.	Célzott szolgáltatások	470 000	83 423	-386 577	17,75
VI.	Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	53 090	43 230	-9 860	81,43
VII.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg	1 507 426	1 491 723	-15 703	98,96
VIII.	Tagi visszafizetés jogosulatlan szolg. Igénybevétele miatt	16 130	21 234	5 104	131,64
IX.	Pénzügyi műveletek bevétele	174 389	220 667	46 278	126,54
X.	Bevételek összesen	11 077 164	12 344 862	1 267 698	111,44
XI.	Alapok közötti átcsoportosítás (likviditási alapból)	0	0	0	
XII.	Fedezeti alap bevételei összesen	11 077 164	12 344 862	1 267 698	111,44
XIII.	Egyéni számlák terhére teljesített kiadások	10 061 281	10 914 638	853 357	108,48
XIV.	Közösségi szolgáltatások kiadásai (egészségbiztosítás)	0	59 216	59 216	
XV.	Célzott szolgáltatások kiadásai	441 800	72 693	-369 107	16,45
XVI.	Egyéb kiadások (jogosulatlan szolg. + kártya)	195 600	169 118	-26 482	86,46
XVII.	Tagoknak visszatérítés	75 830	90 406	14 576	119,22
XVIII.	Fedezeti alapot érintő kifizetések	10 774 511	11 306 071	531 560	104,93
XIX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	55 050	31 308	-23 742	56,87
XX.	Kiadások összesen	10 829 561	11 337 379	507 818	104,69
XXI.	Alapok közötti átcsoportosítás	26 060	29 666	3 606	113,84
XXII.	Fedezeti alap kiadásai összesen	10 855 621	11 367 045	511 424	104,71
XXIII.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	221 543	977 817	756 274	441,37
2.	Fedezeti tartalék	11 275 435	12 883 228	1 607 793	114,26

MŰKÖDÉSI ALAP

ezer Ft

Ssz	Megnevezés	2019.	2019.	Különbség	
		Terv	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d-c)	(d/c*100)
1.	OTP EP működési tartalék nyitóállománya	1 270 151	1 227 831	-42 320	96,67
I.	Tagok által fizetett tagdíj	638 350	550 057	-88 293	86,17
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	95 835	152 782	56 947	159,42
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	0	214	214	
V.	Célzott szolgáltatások	28 200	5 830	-22 370	20,67
VI.	Egyéb bevételek	109 690	141 484	31 794	128,99
VII.	Pénzügyi műveletek bevételei	41 310	37 487	-3 823	90,75
VIII.	Bevételek összesen	913 385	887 854	-25 531	97,20
IX.	Alapok közötti átcsoportosítás	25 799	29 505	3 706	114,36
X.	Működési alap bevételei összesen	939 184	917 359	-21 825	97,68
XI.	<i>Működési költségek, ráfordítások (ÁFA-val együtt)</i>	<i>1 040 259</i>	<i>969 350</i>	<i>-70 909</i>	<i>93,18</i>
	1. Anyagköltség	4 420	4 738	318	107,19
	2. Személyi jellegű kiadások	372 773	350 697	-22 076	94,08
	3. Marketing	60 000	34 331	-25 669	57,22
	4. Adminisztráció díja	190 000	180 975	-9 025	95,25
	5. Tagszervezési jutalék	43 000	37 888	-5 112	88,11
	6. Bankköltség	90 000	94 620	4 620	105,13
	7. Könyvvizsgáló	2 348	2 350	2	100,09
	8. Kisértékű tárgyeszközbeszerzés		85	85	
	9. Egyéb kiadás	4 900	166	-4 734	3,39
	10. Egyéb igénybevevett szolgáltatások kiadásai	272 818	263 500	-9 318	96,58
XII.	Beruházások		2 718	2 718	
XIII.	Felügyeleti díj	3 059	3 556	497	116,25
XIV.	Működési költségek, ráfordítások összesen	1 043 318	975 624	-67 694	93,51
XV.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	7 866	12 573	4 707	159,84
XVI.	Alapok közötti átcsoportosítás	0	0	0	
XVII.	Működési alap kiadások összesen	1 051 184	988 197	-62 987	94,01
XVIII.	Működési tevékenység eredménye	-112 000	-70 838	41 162	63,25
2.	Működési tartalék	1 158 151	1 156 993	-1 158	99,90

LIKVIDITÁSI ALAP

ezer Ft

Ssz	Megnevezés	2019.	2019.	Különbség	
		Terv	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d-c)	(d/c*100)
1.	OTP EP likviditási tartalék nyitóállománya	158 857	158 636	-221	99,86
I.	Tagok által fizetett tagdíj	5 410	4 182	-1 228	77,30
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	808	1 601	793	198,14
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
IV.	Célzott szolgáltatások	0	0	0	
V.	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	
VI.	Pénzügyi műveletek bevétele	1 107	615	-492	55,56
VII.	Bevételek összesen	7 325	6 398	-927	87,34
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	261	161	-100	61,69
IX.	Likviditási alap bevételek összesen	7 586	6 559	-1 027	86,46
X.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 020	343	-1 677	16,98
XII.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	
XIII.	Likviditási alap kiadás összesen	2 020	343	-1 677	16,98
XIV.	Likviditási alap eredménye	5 566	6 216	650	16,98
2.	Likviditási tartalék	164 423	164 852	429	111,68

TAGLÉTSZÁM

fő

Ssz	Megnevezés	2019.	2019.	Különbség	
		Terv	Tény	fő	%
a	b	c	d	(d-c)	(d/c*100)
01.	Időszak elején	258 189	258 466	277	100,11
02.	Időszak alatti változás (+/-)	5 923	11 035	5 112	186,31
021.	Új belépő (+)	17 563	19 744	2 181	112,42
022.	Átlépő más pénztárból (+)	480	468	-12	97,50
023.	Átlépő más pénztárba (-)	250	114	-136	45,60
024.	Elhalálozott (-)	620	572	-48	92,26
025.	Kilépő (-)	11 250	8 491	-2 759	75,48
026.	Tagdíj nemfizetés miatt kizárt (-)	0	0	0	
027.	Egyéb megszűnés (-)	0	0	0	
03.	Időszak végén összesen	264 112	269 501	5 389	102,04
04.	Ebből: tagdíjat nem fizetők száma (fő)	155 623	151 187	-4 436	97,15
	Nem fizető tagok aránya (%)	58,92	56,10	-82,32	
	Taglétszám növekedés (%)	102,29	104,27	1 945,49	

73EA
Eredménykimutatás - Főosztály alap

Sorszám	Sorszám	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított előirányzatok (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított előirányzatok (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2		3	4	5	6	7				
			a	b	c	d	e	f	g	h				
007	73EA01	Talpak által fizetett tagdíj	8 694 299			8 694 299		8 508 129			186 170		186 170	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 826 339			1 826 339		1 972 681			-146 342		-146 342	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	10 520 638			10 520 638		10 480 810			39 828		39 828	
004	73EA04	Talpak egyéb bevételei	20 000			20 000		21 284			-1 284		-1 284	
005	73EA05	Támogatások befolyó összege	42 300			42 300		42 300			0		0	
008	73EA06	Pénzügyi bevételek összesen (73EA04+73EA05)	10 246 000			10 246 000		10 680 384			-434 384		-434 384	
007	73EA07	Beizolt talpak által fizetett tagdíj	42 458			42 458		43 263			-805		-805	
009	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatalom által elismert összeg	1 178 720			1 178 720		1 481 770			-303 050		-303 050	
009	73EA09	Értékpapírok értékesítéséből származó bevétel												
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	418 670			418 670		220 287			198 383		198 383	
011	73EA11	Állampapírok és likviditási alapból	2			2					2		2	
012	73EA12	Állampapírok és likviditási alapból												
013	73EA13	Külföldi bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+73EA12)	1 061 070			1 061 070		1 706 620			-645 550		-645 550	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA08+73EA13)	1 061 070			1 061 070		1 706 620			-645 550		-645 550	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	10 440 400			10 440 400		11 175 105			-734 705		-734 705	
016	73EA16	Talpakok, tagdíjak fizetése	71 300			71 300		80 400			-9 100		-9 100	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek kiadásai	848 022			848 022		81 300			766 722		766 722	
018	73EA18	Fedezeti alapok felvételjei jogszabályon kívüliek	20 000			20 000		40 000			-20 000		-20 000	
019	73EA19	Tagdíjra nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	17 000			17 000		20 000			-3 000		-3 000	
020	73EA20	Tagdíjra nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0			0		181			-181		-181	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20)	10 500 422			10 500 422		11 307 046			-806 624		-806 624	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyév végső állománya (73EA14+73EA21)	10 400			10 400		0			10 400		10 400	

73EB
Eredménykimutatás - Működési alap

Sorszám	Sorszám	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított előirányzatok (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított előirányzatok (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2		3	4	5	6	7				
			a	b	c	d	e	f	g	h				
007	73EB01	Talpak által fizetett tagdíj	221 870			221 870		220 760			1 110		1 110	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 200 000			2 200 000		1 987 900			212 100		212 100	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	2 421 870			2 421 870		2 208 660			213 210		213 210	
004	73EB04	Talpak egyéb bevételei												
005	73EB05	Támogatások befolyó összege	2 310			2 310		2 074			236		236	
006	73EB06	Pénzügyi bevételek összesen (73EB04+73EB05)	2 310			2 310		2 074			236		236	
007	73EB07	Értékpapírok értékesítéséből származó bevétel												
008	73EB07A	eb07 - Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele												
009	73EB07B	Egyéb bevételek												
010	73EB08	eb08 - Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 713 720			1 713 720		1 672 240			41 480		41 480	
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységnek egyéni vállalkozások átadásai												
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele	2 430			2 430		2 100			330		330	
013	73EB10A	eb10 - Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele												
014	73EB11	Állampapírok és likviditási alapból												
015	73EB12	Állampapírok és likviditási alapból a tagdíjra nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	11 400			11 400		11 400			0		0	
016	73EB13	Működési alap bevételei összesen (73EB07+73EB07A+73EB07B+73EB08+73EB10+73EB11+73EB12)	2 435 120			2 435 120		2 294 560			140 560		140 560	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73EB06+73EB13)	2 437 430			2 437 430		2 300 230			137 200		137 200	
018	73EB17A	eb17 - Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele												
019	73EB17B	(73EB07+73EB07A+73EB07B+73EB13)												
020	73EB18	Anyagjelölő kiadások	2 200 000			2 200 000		2 170 000			30 000		30 000	
021	73EB18A	Származékosított kiadások	1 800 000			1 800 000		1 780 000			20 000		20 000	
022	73EB18B	Külföldi kiadások	400 000			400 000		390 000			10 000		10 000	
023	73EB21	Egyéb kiadások	1 100			1 100		1 000			100		100	
024	73EB22	Pénzügyi műveletek kiadásai	22 200			22 200		22 200			0		0	
025	73EB23	Felügyeleti kapcsolatok bevételei	2 400			2 400		2 400			0		0	
026	73EB24	Biztosítási kiadások	200			200		200			0		0	
027	73EB25	Állampapírok és likviditási alapba												
027	73EB26	Állampapírok és likviditási alapba												
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73EB18+73EB21+73EB22+73EB23+73EB24)	2 225 700			2 225 700		2 165 600			60 100		60 100	
029	73EB28	eb28 - Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai												
030	73EB29	Adósságot előző évi eredmény (73EB17-73EB27)	11 400			11 400		11 400			0		0	
031	73EB30	Adósságot előző évi eredmény (-)												
032	73EB31	Működési alap tárgyév végső állománya (73EB29-73EB30)	11 400			11 400		11 400			0		0	

73EC
Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Sorszám	Sorszám	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított előirányzatok (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított előirányzatok (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2		3	4	5	6	7				
			a	b	c	d	e	f	g	h				
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele												
002	73EC2	Működési alap kiadásából a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai												
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység előző évi eredménye (73EC1-73EC2)												

73ED
Eredménykimutatás - Líkvidítési alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2		3	4		5	6	7		
			a	b	c	d	e	f	g	h			
001	73ED01	Tégek által fizetett, tagdíj		3 423			3 423		6 187		2 764	4 182	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíjhozjárulás		2 343			2 343		1 651		792	1 021	
003	73ED03	Tagdíjpenzesek összesen (73ED01+73ED02)		5 766			5 766		7 838		2 072	5 766	
004	73ED04	Tégek egyéb befizetése											
005	73ED05	Térpénzesek befizető részeg											
006	73ED06	Pénzesek befizetése összesen (73ED04+73ED05+73ED06)		0 437			0 437		5 783		5 346	437	
007	73ED07	Előzőzők értékesítéséből származó bevétel											
008	73ED08	Egyéb bevételek		1 723			1 723						
009	73ED09	Pénzesegyműveletek bevétele		223			223						
010	73ED10	Állampapírokért járó működési alapból											
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapról											
012	73ED12	Állampapírok értékesítéséből származó bevétel		47			47		101		54	101	
013	73ED13	Külföldi bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12)		2 273			2 273		770		1 503	770	
014	73ED14	Likvidációs alap bevételei összesen (73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12)		6 194			6 194		6 413		219	6 194	
015	73ED15	Pénzesegyműveletek ráfordításai		1 213			1 213		113		1 100	113	
016	73ED16	Állampapírok és értékpapírok alapból		2			2						
017	73ED17	Állampapírokért járó működési alapból											
018	73ED18	Likvidációs alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17)		1 215			1 215		113		1 102	113	
019	73ED19	Likvidációs alap likvidációs eredménye (73ED14-73ED18)		4 979			4 979		6 299		1 320	4 979	

73EE
Eredménykimutatás - Alapok együttese

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2		3	4		5	6	7		
			a	b	c	d	e	f	g	h			
001	73EE1	Építési bevételek (73EA03+73EB03+73ED03)		16 613 444			16 613 444		11 590 247		5 023 197	11 590 247	
002	73EE2	Külföldi bevételek (73EA04+73EA06+73EA10+73EB06+73EB09+73EB13+73ED04+73ED05+73ED13+73ED15)		1 891 646			1 891 646		2 082 640		190 994	2 082 640	
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)		18 505 090			18 505 090		13 672 887		4 832 203	13 672 887	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB22+73ED16)		11 618 239			11 618 239		12 913 284		1 295 045	12 913 284	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)		6 886 851			6 886 851		7 759 603		872 752	6 886 851	

73EFA
Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
			a	z	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	16 726 875		
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya			
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévii változása			
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya			
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	3 409 675		
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévii változása	444 701		
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	3 854 376		
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	11 350 726		
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévii változása	- 99 375		
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	11 251 351		
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	554 685		
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévii változása	1 066 463		
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	1 621 148		
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	15 315 086		
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévii változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	1 411 789		
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	16 726 875		
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák			
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya			
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévii változása			
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya			
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya			
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévii változása			
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya			
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya			
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévii változása			
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya			
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya			
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévii változása	10 730		
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	10 730		
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)			
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévii változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	10 730		
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	10 730		
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	15 315 086		
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévii változása (73EFA114+73EFA214)	1 422 519		
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	16 737 605		

73EFB
Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	-	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	-	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	-	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	296 955	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	36 834	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	333 789	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1 156 368	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	22 739	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	1 179 107	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	71 463	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	49 349	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	- 22 114	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	1 524 786	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	108 922	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	1 490 782	

73EFC

Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	-	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	-	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	-	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	3 706	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	483	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	4 189	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	150 971	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	5 491	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	156 462	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	7 665	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	725	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	8 390	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	162 342	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	6 699	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	169 041	

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	x
001	73EFD1	Fedezeti alap	15 315 087	63 604 913	62 182 395	16 737 605	
002	73EFD11	Egyéni számlák	15 315 087	63 421 823	62 010 035	16 726 875	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	-	183 090	172 360	10 730	
004	73EFD2	Működési alap	1 524 786	3 371 241	3 405 245	1 490 782	
005	73EFD3	Likviditási alap	162 342	501 103	494 403	169 042	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	17 002 215	67 477 257	66 082 043	18 397 429	

73EH
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sorkód	Magnevezés	Emlő jellegű					Rendszere (járulékalteleg)					Nagyszámszámú ezer forint		
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Összesen	Mód	
			Szolgáltatási kladés (eFt)	Szolgáltatás elszám. (db)	Szolgáltatási kladés (eFt)	Szolgáltatás elszám. (db)	Debitkozott lapok száma (db)	Szolgáltatási kladés (eFt)	Szolgáltatás elszám. (db)	Szolgáltatási kladés (eFt)	Szolgáltatás elszám. (db)	Debitkozott lapok száma (db)			Szolgáltatási kladés (eFt)
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	16 716 847												
002	73EH101	Térvedelmelbírósági eljárás keretében igénybe vett egészségügyi szolgáltatások kiegészítés, helyettesítés	3 328 918												
003	73EH102	Ültetési gondozás támogatása													
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelések igénybevételeinek támogatása	2 311 000												
005	73EH104	Légszűrőt személyek élelmiszer elősegítő szolgáltatás													
006	73EH104.1	ebből: vak személy részére vásárolt speciális kényelmes válltartók támogatása													
007	73EH104.2	változó-100% látásvesztésben szenvedő személyek támogatása													
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek élelmiszer megkönnyítő speciális eszközök vásárlásának, valamint lakókörülményekhez szükséges igazodó eszközök támogatása													
009	73EH106	Személybeszámolókatól való lezokoltatásra irányuló kezeltések	1 189 000												
010	73EH107	Gyógyászati válltartók támogatása	4 509 000												
011	73EH108	Gyógyászati eszközök vásárlásának támogatása	2 128 131												
012	73EH109	Belegységhez, egészségügyi állapothoz kapcsolódó eszközök	44 917												
013	73EH110	Hálomtaraktól egészségügyi hallal ellátás	2 711 000												
014	73EH111	OE TI által nyújtott speciális válltartók vásárlásának támogatása	5 438 000												
015	73EH112	Szolgáltatási finanszírozó egészségügyi szolgáltatások (betegségbiztosítások) ellátásának kiadásai													
016	73EH12	Előmozdító járművek szolgáltatásai	36 420												
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	2 816												
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	29 410												
019	73EH123	Gyógytornák, fog- és szépségápolás vásárlásának támogatása	1 471 000												
020	73EH13	Gyermekkel kapcsolatos ellátások	206 710												
021	73EH131	Gyermek eszközökhöz kapcsolódó ellátások	272 500												
022	73EH132	nevelés-nevelési, tanácsadási (beiskolázási) támogatás	21 910												
023	73EH14	Munkaadókatól ellátások	21 000												
024	73EH15	Tör. és eljárási költségek kapcsolódó eszközök													
025	73EH16	Külsővel díjazott finanszírozásának támogatása													
026	73EH17	Létszámátviteli jogviszonyok támogatása													
027	73EH18	Működésének támogatása													

73EME
Mérleg - Eszköz

Sorszám	Sorkód	Magnevezés	2019 évi beszámoló		2020 évi felülvizsgált beszámoló		Nagyszámszámú ezer forint	
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
			1	2	3	4	5	6
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	17 028 198		17 028 198	18 423 588		18 423 588
002	73EME11	A) Befektetett eszközök	17 188		17 188	15 815		15 815
003	73EME111	I. Immateriális javak	-		-	-		-
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok	-		-	-		-
005	73EME1112	2. Szellemi termékek	-		-	-		-
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	-		-	-		-
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	4 188		4 188	2 815		2 815
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 569		3 569	2 681		2 681
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	119		119	134		134
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások	480		480	-		-
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek	-		-	-		-
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	13 000		13 000	13 000		13 000
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részesedések	13 000		13 000	13 000		13 000
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	-		-	-		-
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	-		-	-		-
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	-		-	-		-
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-		-	-		-
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	-		-	-		-
019	73EME12	B) Forgóeszközök	17 011 030		17 011 030	18 407 773		18 407 773
020	73EME121	I. Készletek	-		-	-		-
021	73EME122	II. Követelések	3 706 169		3 706 169	4 189 538		4 189 538
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	3 706 169		3 706 109	4 189 538		4 189 538
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	-		-	-		-
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	-		-	-		-
025	73EME123	III. Értékpapírok	10 550 485		10 550 485	10 091 485		10 091 485
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	-		-	-		-
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 550 485		10 550 485	10 091 485		10 091 485
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	2 754 154		2 754 154	4 126 749		4 126 749
029	73EME1241	1. Pénztárak	116		116	67		67
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	856 802		856 802	1 631 130		1 631 130
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	2 636		2 636	906		906
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	2 094 600		2 094 600	2 494 647		2 494 647
033	73EME1245	5. Devizaszámla	-		-	-		-
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	242		242	-		-

73EMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
			k	l	m	n	o	p	z
001	73EMF1	FORRASOK (PASSZIVAK) OSSZESEN	17 028 198	-	17 028 198	18 423 588	-	18 423 588	
002	73EMF11	D) Saját tőke	3 710 337	-	3 710 337	4 192 354	-	4 192 354	
003	73EMF111	I. Induló tőke	-	-	-	-	-	-	
004	73EMF1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje	-	-	-	-	-	-	
005	73EMF1112	2. Működési alap induló tőkéje	-	-	-	-	-	-	
006	73EMF1113	3. Likviditási alap induló tőkéje	-	-	-	-	-	-	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	-	-	-	-	-	-	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	3 710 337	-	3 710 337	4 192 354	-	4 192 354	
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	3 409 676	-	3 409 676	3 854 376	-	3 854 376	
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	296 955	-	296 955	333 789	-	333 789	
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	3 706	-	3 706	4 189	-	4 189	
012	73EMF12	Tartalékok	13 291 878	-	13 291 878	14 205 073	-	14 205 073	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	11 905 411	-	11 905 411	12 883 228	-	12 883 228	
014	73EMF1211	1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	11 350 726	-	11 350 726	11 251 351	-	11 251 351	
015	73EMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	554 685	-	554 685	1 621 147	-	1 621 147	
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	-	-	-	-	-	-	
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	-	-	-	10 730	-	10 730	
018	73EMF1215	5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	-	-	-	-	-	-	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	1 227 831	-	1 227 831	1 156 993	-	1 156 993	
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	1 156 368	-	1 156 368	1 156 993	-	1 156 993	
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	71 463	-	71 463	-	-	-	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	158 636	-	158 636	164 852	-	164 852	
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	150 971	-	150 971	156 462	-	156 462	
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	7 665	-	7 665	8 390	-	8 390	
025	73EMF13	F) Kötelezettségek	25 983	-	25 983	26 161	-	26 161	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	
027	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	
028	73EMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	-	-	-	-	-	-	
029	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	-	-	-	-	-	-	
030	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	

