

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2018 ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

Budapest, 2019. május 23.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2018 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 név használatát azzal egy időben, hogy az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 10. § (2) bekezdésében foglaltak alapján, a Pénztár felvette a kiegészítő önszegélyező pénztári szolgáltatásokat.

A Pénztár az egészség védelmét elősegítő ellátásokat, közösségi és egyéni egészségvédelmi programokat, egészségügyi szolgáltatásokat, egészségügyi alapellátáson és szakellátáson belüli, valamint ezekre épülő illetőleg ezeken felüli kiegészítő egészségügyi szolgáltatásokat szervez és finanszíroz, egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el, valamint a szociális kockázat bekövetkezte esetén, jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátásokat (önszegélyező pénztári szolgáltatásokat) nyújt. Az Öpt. 11. §-ban, valamint a Pénztár Alapszabályának 42.§ (1) bekezdésében meghatározott keretek között bárki tagja lehet.

A Pénztár székhelye: 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 Zrt.

A Pénztár könyvvizsgálója a 2018-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 Kékiné Molnár Marianna, regisztrációs száma: 164160.

A 252/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 11.§-a alapján az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a 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: 2018. január 1. – 2018. december 31.

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (beszámolóban: OTP Egészségpénztár, vagy Pénztár) 2018. december 31-én a 258.466 fő záró taglétszámával a legnagyobb az egészségpénztári piacon.

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) 2017. évben az egészségpénztárakat és az egészség- és önszegélyező pénztárakat összevonta egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoportba és az adatokat együtt tette közé, mely szerint 2018. év végén 21 pénztár működött a piacon, héttel kevesebb, mint előző év végén.

Az egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoport taglétszáma 2018. év végén 1.043.781 fő volt, ami 0,6%-os növekedést jelent az egy évvel korábbi értékhez viszonyítva. Az egészség- és önszegélyező pénztári tagdíjbevételek 2018. évi halmozott értéke több, mint 47 milliárd forintot tett ki, mely 10,3%-os növekedést mutat a 2017. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 16,2%-os növekedésének és a munkáltatói befizetések 1,9%-os növekedésének eredményeként. A tagdíjbevételek összetételében jelentős változás nem történt az előző évhez képest, azonban a tagok egyéni befizetéseinek nagyobb volumenű növekedése miatt a bevételek még nagyobb hányadát, 62%-át teszi ki a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben, mint 2017-ben.

Az OTP Egészségpénztár tagdíjbevétele 2018. évben 10,9 milliárd forint volt, mely 16,18%-os növekedést mutat a 2017. évi értékhez képest, az egyéni befizetések növekedése 24,75% a munkáltatói befizetések növekedése pedig 3,16%. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében jelentős változás nem történt az előző évhez képest, mivel az egyéni befizetések aránya 60,3%-ról 64,76%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

A 21 pénztár vagyona 65,599 milliárd forint, 3,813 milliárd forinttal (6,17%) több, mint előző év végén.

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén taglétszámban

Megnevezés	Taglétszám (fő)		Változás fő	2018/2017 %
	2017. év	2018. év		
OTP Egészségpénztár	247 649	258 466	10 817	104,37
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)	1 037 345	1 043 781	6 436	100,62
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	23,87%	24,76%	0,89%	

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén vagyonban

Megnevezés	Vagyon (millió Ft)		Változás millió Ft	2018/2017 %
	2017. év	2018. év		
OTP Egészségpénztár	12 401,26	13 317,62	916,36	107,39%
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)	61 773,96	65 599,00	3 825,04	106,19%
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	20,08%	20,30%	0,22%	

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2018. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 0,89%-kal, vagyonban pedig 0,22%-kal növekedett.

2018. év végén az egészségpénztári intézménycsoport szereplői közül a három legnagyobb egészségpénztár piaci részesedése (ÖPOSZ nyilvántartása szerint) taglétszámban 77,29%, vagyonuk pedig 67,11% volt, ezek aránya szintén növekedett az elmúlt évben.

Az OTP Egészségpénztár 2018. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott, a működési tartaléka 1.227,83 millió Ft.

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

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

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2018. 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 49/2016. (XII. 12.) MNB rendeletben előírt tartalommal határidőre teljesíti.

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

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

Az OTP Egészségpénztár 2018. 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 egészség számláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt tagdíjakat és egyéb bevételeket írta jóvá, a számlákat a december 31-ig felmerülő költségekkel terhelte;
- a pénztártagok egyéni egészség számláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt - tagdíj egyenlegére jutó - hozamot írta jóvá, illetve költségeket számolta el;
- a pénztártagok egyéni egészség számlájáról az Alapszabályban rögzített szolgáltatásokat, az egyes szolgáltatásra előírt összeg nagyságáig finanszírozta, illetve számolta el. A pénztártagok által 2018 évben igénybe vett adóköteles és jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékét az érintett tagok adóigazolásán, egyéb jövedelemként mutatta ki;
- a mérlegben a kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepeltette, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutatott ki;
- a mérlegben behajthatatlannak minősített követelést nem mutatott ki.

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

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

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

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható és a pénztártagok egyéni egészség számláján elszámolható szolgáltatásokat az 1993. évi XCVI. törvény, az egészség számla terhére igénybe vehető szolgáltatások finanszírozásának egyéb feltételeit, így például az igénybe vett szolgáltatások kifizetésének bizonylatolását a 268/1997. (XII. 22.) számú kormányrendelet szabályozza.

Az adóköteles és Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételének ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

A pénztártagok egyéni egészség számláján történő lekötések és az egyéni egészség számlák terhére igénybe vett prevenció 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 számlaértesítő 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 szolgáltatókkal kötendő szerződések, a pénztári kártya kibocsátásának és használatának 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 mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2017. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 17.028.198eFt, 1.025.798eFt-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 6,41%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2017.12.31 ezer Ft	2018.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Eszközök	16 002 400	17 028 198	1 025 798	106,41
Befektetett eszközök	18 083	17 168	-915	94,94
I. Immateriális javak	0	0	0	0,00
II. Tárgyi eszközök	5 083	4 168	-915	82,00
III. Befektetett pénzügyi eszközök	13 000	13 000	0	100,00
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00
Forgóeszközök	15 984 317	17 011 030	1 026 713	106,42
I. Készletek	0	0	0	0,00
II. Követelések	3 595 777	3 706 169	110 392	103,07
Tagdíjkövetelések	3 595 777	3 706 169	110 392	103,07
Egyéb követelések	0	0	0	0,00
III. Értékpapírok	9 687 588	10 550 465	862 877	108,91
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 687 588	10 550 465	862 877	108,91
IV. Pénzeszközök	2 700 676	2 754 154	53 478	101,98
Pénztárak	272	116	-156	42,65
Pénztári elszámolási számla	577 520	656 802	79 282	113,73
Elkülönített betétszámla	8 884	2 636	-6 248	29,67
Rövid lejáratú bankbetétek	2 114 000	2 094 600	-19 400	99,08
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	276	242	-34	87,68

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 4.168eFt, mely 3.569eFt értékben bérelt ingatlanon végzett beruházást, 119eFt értékben telefonkészülék beszerzést, és 480 eFt értékben folyamatban lévő beruházást tartalmaz.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

Megnevezés	Gazdasági esemény	Összeg
Ingatlanok felújítása	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	7 447 312 Ft
Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok értékcsökkenése	Elszámolt értékcsökkenés	-3 878 315 Ft
Nettó érték		3 568 997 Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök állománya	Mobiltelefon beszerzés	613 179 Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök értékcsökkenése		-465 198 Ft
Nettó érték		118 935 Ft
Beruházások állományának értéke		480 427 Ft
Tárgyi eszközök értéke összesen		4 168 359 Ft

A Pénztár 2018 őszen új Irodaházba költözött. A költözéssel kapcsolatos felújítás 2019. első negyedévében fejeződött be, akkor került aktiválásra a bérelt ingatlanon végzett beruházás, ezért 2018 év végén 480 e Ft beruházást tartunk nyilván.

A Pénztár befektetett pénzügyi eszköze 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 2018. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Adatok: ezer Ft-ban					
Kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1	Portfólió összesen	11 905 411	1 253 573	158 635	13 317 619
11	Bankszámlák és készpénz összesen	2 634 285	97 205	22 664	2 754 154
111	Házipénztár (forint és valuta)	0	116	0	116
112	Pénzforgalmi számla	552 529	96 720	7 553	656 802
113	Befektetési számla	2 156	369	111	2 636
114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	2 079 600	0	15 000	2 094 600
12	Értékpapírok összesen	9 271 126	1 143 368	135 971	10 550 465
121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	9 271 126	1 143 368	135 971	10 550 465
12101	Magyar állampapír	9 271 126	1 143 368	135 971	10 550 465
13	Egyéb befektetések, részesedések	0	13 000	0	13 000

A Pénztár portfólió állománya mutatja a vagyon nagyságát, mely 2018. december 31. napján 13.317.619eFt volt.

A tisztázatlan befizetések befektetései az MNB rendeletnek megfelelően a működési alap portfólió állományában vannak kimutatva. Év végén a Pénztár likvid fedezeti tartaléka 2.634.285eFt, likvid működési tartaléka pedig 97.205 eFt volt.

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 pénztártaggal, 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 17.011.030eFt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 1.026.713eFt-tal (6,42 %) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2018. évben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 3.706.169eFt, amely teljes egészében tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 3,07%-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 (2.233.165eFt) a pénztártaggal, és 39,874%-a (1.473.004eFt) 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 záráskor kerül elszámolásra a meg nem fizetett tagdíj összege, egyúttal a tárgyévét megelőző évi tagdíjkövetelés leírásra kerül.

A Pénztár a számviteli politikájának megfelelően az egy éven túli tagdíjköveteléseket leírta, a leírt tagdíjkövetelés összege növekedett, a pénztártaggal szemben 1.473.004eFt volt, az előző évben leírt

tagdíjnál 2,82%-kal több, a munkáltatói tagokkal szembeni leírt követelés összege 2.233.165eFt volt, 3,23%-kal több lett az előző évinél.

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2018. 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 8,91%-os növekedést mutat.

Megnevezés	2017.12.31. ezer Ft	2018.12.31. ezer Ft	Index %
Értékpapírok záró állománya	9 687 588	10 550 465	108,91

Az értékpapírok 2018. december 31-i könyv szerinti értéke 10.550.465eFt 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	801 785	8 469 341	9 271 126
Működési alap	31 268	1 112 100	1 143 368
Likviditási alap	17 878	118 093	135 971
Összesen	850 931	9 699 534	10 550 465

ÉRTÉKPAPÍROK BEMUTATÁSA ALAPONKÉNT

Fedezeti alap értékpapír állomány 2018. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A190624A08	38 650 000	40 067 566	2019.06.24
A210421C18	1 326 950 000	1 289 705 172	2021.04.21
A210623A15	1 500 000 000	1 484 792 330	2021.06.23
A211027B16	26 840 000	27 465 614	2021.10.27
A220624A11	592 530 000	701 203 179	2022.06.24
A221026B17	114 560 000	116 628 495	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	312 460 833	2024.06.26
A241024C18	315 680 000	309 479 758	2024.10.24
A250624B14	535 190 000	620 761 711	2025.06.24
A261222D17	47 960 000	46 872 194	2026.12.22
A271027A16	209 260 000	204 525 265	2027.10.27
A281022A11	288 150 000	366 804 438	2028.10.22

A311022A15	131 060 000	122 835 669	2031.10.22
A381027A18	19 790 000	17 166 222	2038.10.27
D190424	520 530 000	520 530 000	2019.04.24
D190522	32 770 000	32 762 500	2019.05.22
D190925	250 000 000	248 492 500	2019.09.25
DK2020/01	300 000 000	317 538 300	2020.06.24
MAGYAR 1 06/24/2019	1 000 000 000	1 008 708 000	2019.06.24
Fedezeti alap	9 080 810 000	9 271 125 799	

Működési alap értékpapír állomány 2018. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A190520B13	1 150 000	1 235 817	2019.05.20
A190624A08	4 510 000	4 675 413	2019.06.24
A210421C18	141 090 000	137 038 727	2021.04.21
A210623A15	300 000 000	296 958 465	2021.06.23
A211027B16	3 040 000	3 110 859	2021.10.27
A220624A11	66 210 000	81 623 047	2022.06.24
A221026B17	8 990 000	9 152 098	2022.10.26
A230726B18	200 000 000	194 800 000	2023.07.26
A231124A07	2 330 000	2 889 459	2023.11.24
A240626B15	38 680 000	38 669 791	2024.06.26
A241024C18	28 330 000	27 705 887	2024.10.24
A250624B14	57 100 000	66 712 609	2025.06.24
A261222D17	5 690 000	5 558 197	2026.12.22
A271027A16	23 700 000	23 163 759	2027.10.27
A281022A11	30 600 000	39 623 993	2028.10.22
A311022A15	13 940 000	13 395 138	2031.10.22
A381027A18	2 240 000	1 943 018	2038.10.27
D190424	1 260 000	1 259 941	2019.04.24
D190522	5 000 000	4 998 936	2019.05.22
D190731	15 150 000	15 069 417	2019.07.31
D190925	10 000 000	9 939 700	2019.09.25
DK2020/01	50 000 000	52 923 050	2020.06.24
MAGYAR 1 06/24/2019	110 000 000	110 920 730	2019.06.24
Működési alap	1 119 010 000	1 143 368 051	

Likviditási alap értékpapír állomány 2018. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A190520B13	10 000 000	9 752 500	2019.05.20
A210623A15	50 000 000	49 589 617	2021.06.23
A230726B18	50 000 000	48 700 000	2023.07.26
D190522	2 970 000	2 969 133	2019.05.22
D190925	15 000 000	14 909 550	2019.09.25

MÁGYAR 1 06/24/2019	10 000 000	10 049 930	2019.06.24
Likviditási alap	137 970 000	135 970 730	

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 2.754.154eFt, az előző év, záró adatához képest 1,98%-al több. Növekedés összegét tekintve a pénztári elszámolási számlán és a rövid lejáratú bankbetéteknél jelentkezik.

Megnevezés	2017.12.31. ezer Ft	2018.12.31. ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	2 700 676	2 754 154	101,98

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Megnevezés	Adatok: ezer Ft-ban Összesen
Házipénztár egyenlege	116
Elszámolási betétszámlák egyenlege	656 802
Elkülönített betétszámlák egyenlege	2 636
Rövid lejáratú bankbetétek	2 094 600
Összesen	2 754 154

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Elkülönített betétszámlák	Rövid lejáratú bankbetétek	Adatok: ezer Ft-ban Összesen
Fedezeti alap	2 156	2 079 600	2 081 756
Működési alap	369	0	369
Likviditási alap	111	15 000	15 111
Összesen	2 636	2 094 600	2 097 236

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 242eFt, mely a pénztártagok által visszavitt áruk rendezésével, túlfizetéssel kapcsolatos tételeket, függő kiadások egyenlegét tartalmazza.

1.5.2. MÉRLEG – FORRÁSOK

A Pénztár mérlegében a források értéke 17.028.198eFt, ebből a saját tőke 3.709.857eFt, a három pénztári tartalék 13.292.358eFt és a kötelezettségek 25.983eFt.

Megnevezés	2017.12.31 ezer Ft	2018.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Források	16 002 400	17 028 198	1 025 798	106,41
Saját tőke	3 600 859	3 710 337	109 478	103,04
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	3 600 859	3 710 337	109 478	103,04
Tartalékok	12 380 244	13 291 878	911 634	107,36
I. Fedezeti alap tartaléka	10 945 421	11 905 411	959 990	108,77
II. Működési alap tartaléka	1 283 354	1 227 831	-55 523	95,67
III. Likviditási alap tartaléka	151 469	158 636	7 167	104,73
Kötelezettségek	21 297	25 983	4 686	122,00
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0,00
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	21 297	25 983	4 686	122,00

A Pénztár mérlegfőösszege 1.025.798eFt-tal (6,41%) nőtt az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 3.710.337eFt volt, mely az előző év, záró adatához képest 109.478eFt (3,04%) 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 2018. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 3.710.337eFt. 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 (3.706.169e Ft), valamint a befektetett eszközök nettó értékéből (4.168eFt) tevődik össze. A tagdíjkövetelés 60,26%-a (2.233.165eFt) a pénztártagokkal, és 39,74%-a (1.473.004eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

Megnevezés	Tagdíjkövetelések	Befektetett eszközök nettó értéke	Adatok: ezer Ft-ban	
			Összesen	
Fedezeti alap	3 409 676	0	3 409 676	
Működési alap	292 787	4 168	296 955	
Likviditási alap	3 706	0	3 706	
Összesen	3 706 169	4 168	3 710 337	

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A pénztári alapok alakulását az induló tőkéről és a tartalékokban bekövetkezett változásokról az éves beszámoló - fedezeti alap 73EA, működési alap 73EB és a likviditási alap 73EC - 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	2017.12.31 ezer Ft	2018.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	10 945 421	11 905 411	959 990	108,77
Működési alap tartaléka	1 283 354	1 227 831	-55 523	95,67
Likviditási alap tartaléka	151 469	158 636	7 167	104,73
Záró állomány	12 380 244	13 291 878	911 634	107,36

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 911.634eFt összeggel, 7,36%-kal növekedett, ez elsősorban a fedezeti alap tartaléka növekedésének köszönhető, mely a pénztári befizetések növekedésével függ össze. Az alapok tartalékának nagysága megfelelő biztonságot nyújt 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: 11.905.411eFt, a pénztári tartalék 89,56%-a. A fedezeti alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult, hogy a bevétel 8,8%-kal meghaladta a kiadásokat.

A fedezeti alap bevételei a pénztártagok egyéni egészségszámáján 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 959.990eFt-tal (8,77%) több.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 1.227.831eFt, a pénztári tartalék 9,24%-a. A működési alap tartalékának csökkenéséhez hozzájárult a személyi jellegű kiadások, valamint a pénzügyi műveletek ráfordításának növekedése.

A Működési bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a Pénztár működtetésére fordított összegek. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 55.523eFt-tal kevesebb lett. A működési alap tartalékának nagysága megfelelő alapot biztosít a Pénztár további működéséhez, gazdálkodásához.

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 158.636eFt, a pénztári tartalék 1,19%-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 7.167eFt-tal (4,73%) meghaladta.

Alapok tervhez viszonyított alakulása

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	11 151 716	11 905 411	753 695	106,76
Működési alap tartaléka	1 109 934	1 227 831	117 897	110,62
Likviditási alap tartaléka	157 900	158 636	736	100,47
Záró állomány	12 419 550	13 291 878	872 328	107,02

A három alap fordulónapi tartaléka 13.291.878eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 911.634eFt-tal (7,36%), a 2018. évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalékának összegétől pedig 872.328eFt-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. 2018. évben a tagdíjbefizetés aránya a pénztári bevételek 84,95%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya (jogosulatlan kiadások nélkül) pedig 86,22%-a volt a pénztári kiadásoknak.

A Pénztár tagdíjbevétele 2018. évben 10.899.415eFt volt, mely 16,18%-os növekedést mutat a 2017. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 24,75%-os, és a munkáltatói befizetések 3,16%-os növekedésének eredményeként. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében nem volt jelentős változás az előző évhez viszonyítva, mivel az egyéni befizetések aránya 60,3%-ról 64,76%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke 623.065eFt összeggel kevesebb volt a pénztár szintű tagdíjbefizetés összegénél. Aránya a tagdíjbevételekhez viszonyítva 94,28% volt, tehát 5,72%-kal kevesebbet költöttek a pénztártagok szolgáltatásra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

Alapok bázis évhez viszonyított eredménye

Megnevezés	2017.12.31 ezer Ft	2018.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	9 381 320	10 899 415	1 518 095	116,18
Különféle bevételek	1 535 536	1 931 544	396 008	125,79
I. Alapok bevétele	10 916 856	12 830 959	1 914 103	117,53
II. Alapok kiadása	10 747 394	11 919 325	1 171 931	110,90
Alapok eredménye (I-II.)	169 462	911 634	742 172	537,96

Beszámolási évben az előző évhez viszonyítva a tagdíjbevételek 16,18%-kal nőttek, a különféle bevételek (pl. belépő tagok áthozott egyéni fedezete, az adóhatóság által átutalt összeg, pénzügyi műveletek bevétele) pedig 25,79%-kal. Ezeknek következményeként pénztárszinten az alapok bevétele 17,53%-kal növekedett. Az alapok kiadása pénztárszinten 10,90%-kal szintén nőtt. A bevételek, és a kiadások növekedésének eredményeként az alapok eredménye 911.634eFt lett a beszámolási évben, az előző évihez viszonyítva 742.172eFt összeggel több.

Alapok pénzügyi tervhez viszonyított eredménye

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	10 012 151	10 899 415	887 264	108,86
Különféle bevételek	1 604 397	1 931 544	327 147	120,39
I. Alapok bevétele	11 616 548	12 830 959	1 214 411	110,45
II. Alapok kiadása	11 463 024	11 919 325	456 301	103,98
Alapok eredménye (I-II.)	153 524	911 634	758 110	593,80

Az alapok eredménye a küldöttközgyűlés által 2017. december hónapban elfogadott pénzügyi tervben prognosztizált adatoknál is kedvezőbben alakult, azaz 911.634eFt lett.

KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 25.983eFt.

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 25.983eFt, 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. Beszámolási évben a likviditási alapba átvezetett beazonosítatlan tételek száma 139 volt, értéke 1.228eFt.

FÜGGŐ TÉTELEK MINŐSÍTÉSE

Sáv	Függő állomány értéke (Ft)	Fordulónap: 2018.12.31.	
		Megoszlása	(%)
0-30	1 483 103		6,67
31-60	4 143 969		18,63
61-90	165 000		0,74
91-180	669 330		3,01
180-360	4 773 443		21,46
360 napon túli	11 007 716		49,49
Összesen:	22 242 561		100,00

A függő állomány értéke beszámolási év végén 22.242.561 Ft, ennek 6,67%-a 30 napon belüli, 43,84%-a 30-360 napon belüli és 49,49% -a éven túli.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2018. évben 953.781eFt összegű működési célú bevétellel és 1.009.324eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával -55.523eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK BÁZIS ÉVHEZ VISZONYÍTVA

Megnevezés	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	358 624	440 809	82 185	122,92
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	275 047	278 521	3 474	101,26
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	1055	1311	256	124,26
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	634 726	720 641	85 915	113,54
Egyéb bevétel	144 601	174 121	29 520	120,41
Pénzügyi műveletek nettó bevétele	36 373	41 431	5 058	113,91
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	22 903	17 588	-5 315	76,79
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	838 603	953 781	115 178	113,73

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 953.781eFt, az előző évi bevételnél 115.178eFt-tal (13,73%) több lett. A bevétel növekedés a tagok által fizetett tagdíj és az egyéb bevételek összegének a következménye.

A 2018. évi éves beszámolóban a korábbi évekhez hasonlóan a tagok egyéb befizetései soron kimutatott tételek (kilépési díj, levont kártyadíj) az egyéb bevételek között kerültek kimutatásra, melynél 20,41%-os

növekedés jelentkezett. Átcsoportosítás fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 17.588eFt értékben, mely 5.315eFt-tal lett kevesebb az előző évinél. A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak, azaz 2.000 Ft-nak a működési hányadra jutó összegét – de legfeljebb a két alapba összesen a hozam összegét – csoportosította át a Pénztár a működési alapba. Éves szinten a beszámolási évben a pénztári működési tevékenység bevételei 13,73%-kal növekedtek.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	571 265	579 969	8 704	101,52
Személyi jellegű ráfordítások	347 132	393 139	46 007	113,25
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	33	1 256	1 223	3 806,06
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 240	3 293	53	101,64
Beruházások, felújítások	0	480	480	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	921 670	978 137	56 467	106,12
Pénzügyi műveletek ráfordításai	7 115	29 757	22 642	418,23
Egyéb ráfordítások	214	1 410	1 196	658,88
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	928 999	1 009 304	80 305	108,64

A működési tevékenység éves ráfordítása 1.009.304eFt, az előző évi ráfordítást 80.305eFt-tal (8,64%) meghaladta. Nagyobb arányú növekedés a személyi jellegű ráfordításoknál, és a pénzügyi műveletek ráfordításánál jelentkezett. A személyi jellegű ráfordítás növekedése részben annak köszönhető, hogy a többes foglalkoztatottak miatt felmerült bérköltség öt negyedév költségét tartalmazza, valamint annak, hogy december hónapban rendkívüli jutalom (+ járuléka) kifizetésére került sor, melyet a felügyeleti ellenőrzés miatt felmerült többletmunka indokolt.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNY-KATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben veszteséget mutat.

Megnevezés	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj és egyéb bevételek	633 671	719 330	85 659	113,52
Működési célra juttatott támogatás	1055	1311	256	124,26
Egyéb bevételek	144 601	174 121	29 520	120,41
Átcsoportosítás fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	22 903	17 588	-2 216	76,79
Működési célú bevételek összesen	802 230	912 350	110 120	113,73
Anyag jellegű ráfordítások	571 265	579 969	8 704	101,52
Személyi jellegű ráfordítások	347 132	393 139	46 007	113,25
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 487	5 959	2 472	170,89

Beruházások, felújítások	0	480	480	0,00
Átsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	921 884	979 547	57 663	106,25
Szokásos működési tevékenység eredménye	-119 654	-67 197	52 457	0,00
Befektetési tevékenység bevételei	36 373	41 431	5 058	113,90
Befektetési tevékenység ráfordításai	7 115	29 757	22 642	418,23
Befektetési tevékenység eredménye	29 258	11 674	-17 584	39,90
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	-90 396	-55 523	34 873	61,42

A működési alap eredménye -55.523eFt lett. Az előző évi veszteséghez viszonyítva 34.873eFt-tal kedvezőbben alakult, ami a működési célú bevételek 110.120e Ft-os növekedésének, és a befektetési tevékenység 17.584e Ft-os eredményromlásának a következménye. A működési célú bevételek nem fedezték a működési költségeket, ráfordításokat ezért a szokásos működési tevékenység eredménye - a költséghatékony intézkedések és a szigorú költségtakarékos működés ellenére – negatív lett, 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 nem eredményezett osztalékbevételt.

A 2018. ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

1. Az anyag jellegű ráfordítások 579.969eFt, az előző évinél 8.704eFt-tal 1,52%-al több. Nagyobb mértékű növekedés az igénybe vett szolgáltatásoknál, azon belül is a tanácsadói díjnál volt, (+7.845eFt), és az egyéb szolgáltatásokon belül az tranzakciós díjaknál (+3.479eFt) jelentkezett.

Az anyag jellegű ráfordításokból:

a) Anyagköltség 4.013eFt

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

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 485.925eFt

- posta, telefon, internet költsége 21.270eFt
- marketing költségek 41.832eFt
- bérleti díjak 42.561eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj)
- oktatás 531eFt

- belföldi utazás és kiküldetés 26eFt
- tanácsadói díjak 62.366eFt, ebből:
 - o 343eFt tűz és munkavédelelem
 - o 5.715eFt általános üzleti tanácsadás (belső ellenőrzés)
 - o 8.547eFt jogi tanácsadás
 - o 43.561eFt BanCard Tanácsadó Kft. tanácsadói díj
 - o 4.200eFt ügyviteli, egyéb vezetés tanácsadás.
- adminisztráció díja 179.070eFt (OTP Pénztárszolgáltató Zrt. megbízási díja)
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 40.248eFt
- IT költségek 49.008e Ft
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 49.012eFt, ebből:
 - o 3.466eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsikkal kapcsolatos kiadások;
 - o 13.024eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatók, adóigazolások nyomdai költségei;
 - o 32.522eFt egyéb szolgáltatások költsége (ebből irattár 5.678eFt, elektronikus számlák 21.296eFt, érdekképviselői testület (Pénztárszövetség) tagsági díja 2.968eFt), egyéb igénybe vett szolgáltatás 2.580eFt.

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 igénybevételét, 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 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 90.030eFt

- bankköltség 79.403eFt
- biztosítási díjak 1.359eFt
- könyvvizsgálat költsége 2.350eFt
- hatósági díjak, illetékek 141eFt
- tranzakciós díj 6.777eFt

2. Személyi jellegű ráfordítások 393.139eFt, az előző évinél 46.007eFt-tal 13,25%-al több lett.

A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltéség 279.800eFt

- a Pénztár állományába tartozó alkalmazottak bérköltésége 231.886eFt
- állományon kívüli alkalmazottak bérköltésége (tagszervezéssel kapcsolatos díjak, adatvédelmi felelős) 6.569eFt
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltéség 41.345eFt, mely tartalmazza telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak bérköltéségét.

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 50.102eFt

- Működéssel kapcsolatos személyi jellegű kifizetés 49.702eFt
 - többes foglalkoztatás miatti személyi jellegű kifiz. 5.835eFt, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak személyi jellegű egyéb kiadásait
 - reprezentáció 2.052eFt
 - nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulások 8.151eFt
 - egészségpénztári tagdíj hozzájárulások 3.685eFt
 - alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások 13.469eFt
 - költségtérítések alkalmazottaknak 2.213eFt
 - természetbeni juttatás után fizetendő SZJA 4.229eFt
 - gépkocsi használat adója 63eFt
 - egyéb személyi kifizetések 10.004eFt
 - munkáltatót terhelő táppénz 1/3 28eFt,
 - üzleti ajándék 115eFt,
 - pénztári tisztségviselők díja 7.635eFt,
 - munkáltató részéről fizetett betegszabadság 2.225eFt.
- Foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 400eFt.

c) Működéssel kapcsolatos bérjárulékok 63.237eFt

- egészségügyi hozzájárulás 5.018eFt
- szociális hozzájárulási adó 46.478eFt
- rehabilitációs hozzájárulás 2.378eFt
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérjárulék 9.393eFt, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak bérjárulékát.

3. A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 5.959eFt, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (110eFt), a Pénztárra kiszabott felügyeleti bírságot (1.300eFt), a kis értékű tárgyi eszköz beszerzést (1.256eFt), valamint a felügyeleti díjat (3.293eFt).

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	5 296 605	6 614 298	1 317 693	124,88
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 445 119	3 559 356	114 237	103,32
Tagok egyéb befizetései	20 933	20 926	-7	99,97
Támogatóktól befolyt összeg	34 099	42 380	8 281	124,28
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	54 303	42 418	-11 885	78,11
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	983 788	1 173 728	291 292	119,31
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	237 145	415 415	178 270	175,17
Átcsoportosítás likviditási alapból	-906	2	908	-0,22
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00
Fedezeti alap bevételei összesen	10 071 086	11 868 523	1 797 437	117,85

A fedezeti célú bevételek összege 11.868.523eFt, az előző évi bevételnél 1.797.437eFt-tal (17,85%) több. A bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj összegének növekedése miatt (24,88%), valamint az adóhatóság által átutalt összeg növekedése miatt (19,31%) következett be.

A tárgyidőszakban a Küldöttközgyűlés jóváhagyásával 2eFt került átcsoportosításra a likviditási alapból a fedezeti alapba, mely a negatív hozam miatt negatív egyenlegű, kilépő pénztártagok egyenlőnek visszapótlását tartalmazza.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai	9 619 913	10 440 496	820 583	108,53
Tagoknak visszatérített összeg	83 685	71 204	-12 481	85,08
Pénzügyi műveletek ráfordításai	54 765	343 522	288 757	627,26
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	37 140	35 633	-1 507	95,94
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	22 903	17 588	-5 315	76,79
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	133	90	-43	67,67
Fedezeti alap kiadásai	9 818 539	10 908 533	1 089 994	111,10

A fedezeti alap kiadásának 95,71%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 96,04%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 10.440.496eFt, 820.583eFt-tal, 8,53 %-kal több az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 1.089.994eFt összeggel (11,10%) több lett, összesen 10.908.533eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 164.146eFt-tal szerepel a pénztári új, csere, pót és társkártya kibocsátásának költsége.

A Pénztár a tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba átcsoportosította. Az átcsoportosított összeg 17.678eFt volt, ebből a működési alapba 17.588eFt és a likviditási alapba 90eFt került.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 343.522eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 40.605eFt, a letétkezelői díj 4.687eFt.

A beszámolási évben 4,06 %-kal csökkent a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 35.633eFt volt.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	10 071 086	11 868 523	1 797 437	117,85
Fedezeti alap kiadása	9 818 539	10 908 533	1 089 994	111,10
Fedezeti alap eredménye	252 547	959 990	707 443	380,12

A fedezeti alap eredménye 707.443eFt összeggel nőtt az előző évihez viszonyítva, mely a bevételek nagymértékű növekedésének az eredménye.

A fedezeti alap eredménye 959.990eFt lett, a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott 298.484eFt eredményhez viszonyítva kedvezőbben alakult (5. számú melléklet).

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	2 966	3 488	522	117,60
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 959	2 943	-16	99,46
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Egyéb bevételek	264	1 228	964	465,15
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	845	906	61	107,22
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	133	90	-43	67,67
Likviditási alap bevételei összesen	7 167	8 655	1 488	120,76

Pénzügyi műveletek ráfordításai	762	1 486	724	195,01
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-906	2	908	-0,22
Likviditási alap kiadása	-144	1 488	1 632	-1033,33
Likviditási alap eredménye	7 311	7 167	-144	98,03

A likviditási alap bevétele 1.488eFt összeggel (20,76%) nőtt az előző évhez képest, elsősorban az egyéb bevételek összegének növekedése miatt. Likviditási alap egyéb bevétele 1.228eFt volt, mely a három éven túli beazonosíthatatlan eredetű befizetések összege, ezekre rendelkezés nem érkezett a befizetőtől ezért átvezetésre kerültek a likviditási alapba az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsorából.

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 90eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 1.486eFt, tartalmazza a likviditási alap befektetéseihez kapcsolódó költséget, így letétkezelői díját 90eFt összeggel és vagyonkezelői díját 545eFt összeggel.

A tárgyidőszakban 2eFt értékben történt átcsoportosítás a Küldöttközgyűlés jóváhagyásával, mely a negatív hozam miatt negatív egyenlegű, kilépő pénztártagok egyenlének visszapótlását tartalmazza.

A likviditási alap eredménye 7.167eFt, az előző évi eredményénél 144eFt-tal (1,97%) lett kevesebb, és a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredményénél pedig 278eFt-tal kedvezőbb alakult.

(7. számú melléklet).

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	5 658 195	7 058 595	1 400 400	124,75
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 723 125	3 840 820	117 695	103,16
Tagok egyéb befizetései	20 933	20 926	-7	99,67
Támogatóktól befolyt összeg	35 154	43 691	8 537	124,28
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	54 303	42 418	-11 885	78,11
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	983 788	1 173 728	189 940	119,31
Összesen	10 475 498	12 180 178	1 704 680	116,27
Egyéb bevételek	441 358	650 781	209 423	147,45
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	10 916 856	12 830 959	1 914 103	117,53

A tagdíj és egyéb bevételek Pénztár szinten 12.830.959eFt, az előző évi bevételénél 1.914.103eFt-tal (17,53%) több lett, a pénzügyi tervekben tervezett 1.214.411eFt-tal (10,45%) meghaladta.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	10 071 086	11 868 523	1 797 437	117,85
Működési alap bevétele	838 603	953 781	115 178	113,73
Likviditási alap bevétele	7 167	8 655	1 488	120,76
Összes bevétel	10 916 856	12 830 959	1 914 103	117,53

Mindhárom alap bevétele 2018. évben a bázis időszakhoz viszonyítva nőtt. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2017. évben a Pénztár összes bevételének 92,25%-a fedezeti, 7,68%-a működési és 0,07%-a likviditási alapba került, 2018. évben pedig 92,50%-a fedezeti, 7,43%-a működési és 0,07%-a likviditási alapba.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	9 657 053	10 476 129	812 076	108,48
Tagoknak visszatérített összeg	83 685	71 204	-12 481	85,08
Atcsoportosított összegek	22 130	17 680	-4 450	79,89
Anyag jellegű ráfordítások	571 265	579 969	8 704	101,52
Személyi jellegű ráfordítások	347 132	393 139	46 007	113,25
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	33	1 256	1 223	3806,06
Beruházások, felújítások	0	480	480	0,00
Egyéb működési ráfordítások	214	1 410	1 196	658,88
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 240	3 293	53	101,63
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	62 642	374 642	312 000	598,07
Összes kiadás	10 747 394	11 919 325	1 171 931	110,90

A pénztári kiadások beszámolási évben 11.919.325eFt, az előző évinél 1.171.931eFt-tal (10,90%), a pénzügyi tervekben tervezettnél pedig 456.301eFt-tal (3,98%) több lett.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	9 818 539	10 908 533	1 089 994	111,10
Működési alap kiadása	928 999	1 009 304	80 305	108,64
Likviditási alap kiadása	-144	1 488	1 632	0,00
Összes kiadás	10 747 394	11 919 325	1 171 931	110,90

2017. évben a Pénztár kiadásainak 91,36%-a fedezeti, 8,64%-a működési alapot érintette, a beszámolási évben pedig 91,52%-a fedezeti, 8,47%-a működési alapot érintette.

ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	252 547	959 990	707 443	380,12
Működési alap eredménye	-90 396	-55 523	34 873	162,81
Likviditási alap eredménye	7 311	7 167	-144	98,03
Pénztár szintű eredmény	169 462	911 634	742 172	537,96

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 707.443eFt-tal, a működési alap eredménye 34.873eFt-tal nőtt a likviditási alap eredménye pedig 144eFt-tal csökkent az előző évi eredményekhez viszonyítva, ezért a pénztárszintű eredmény 742.172eFt-tal növekedett. Az alapok eredménye a pénzügyi tervekben tervezett 153.524eFt eredménynél kedvezőbben alakult, mely köszönhető annak, hogy a fedezeti és a működési alap eredménye a tervezettnél jobb lett.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év, záró napján pénztári alapok tartaléka 13.291.878eFt volt, 911.634eFt összeggel (7,36%) több mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 11.905.411eFt, a működési tartalék 1.227.831eFt és a likviditási tartalék 158.636eFt.

Megnevezés	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	10 945 421	11 905 411	959 990	108,77
Működési tartalék	1 283 354	1 227 831	-55 523	95,67
Likviditási tartalék	151 469	158 636	7 167	104,73
Összes tartalék	12 380 244	13 291 878	911 634	107,36

Az alapok tartaléka a pénzügyi tervekben tervezett tartalékot 872.328eFt-tal (7,02%) 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 17,53%-kal, és a kiadások is 10,90%-kal növekedtek. A pénztár szintű kiadások összegét meghaladta a bevételek összege, ennek köszönhetően a Pénztár szintű tartalék 7,36%-kal nőtt.

PÉNZTÁR 2018. 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 vagyonkezelőhöz 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 kockázat-hozam optimális viszonyát és az üzletpolitikai érdekeit.

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

A Pénztár a felhalmozott pénztári vagyon értékének megőrzése és biztonsága érdekében a magyar állampapírt és az olyan értékpapírt részesíti előnyben, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető 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 egészség számlák között osztotta fel, a tagi számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában. A függő számlán lévő pénz hozamát a fedezeti alapon, pénztártagok javára írta jóvá. Hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a hozamfelosztás negyedévének utolsó napján tagsági viszonytal rendelkezik.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A vagyonkezelésre átadott portfólió és az egyes indexek hozama a vagyonkezelő nyilvántartása szerint 2018. évben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	2018 év
Fedezeti alap	-0,21%	-1,81%	0,45%	1,21%	-0,36%
Referencia portfólió	-0,29%	-2,11%	0,61%	1,51%	-0,31%
Különbség	0,08%	0,30%	-0,14%	-0,30%	-0,05%

<i>Likviditási alap</i>	<i>-0,01%</i>	<i>-0,22%</i>	<i>0,20%</i>	<i>0,12%</i>	<i>0,09%</i>
<i>Működési alap</i>	<i>-0,20%</i>	<i>-1,94%</i>	<i>0,47%</i>	<i>1,25%</i>	<i>-0,46%</i>
MAX	-0,57%	-3,99%	0,85%	2,89%	-0,95%
RMAX	0,00%	-0,20%	0,36%	0,15%	0,31%
MAXC	-0,52%	-3,75%	0,77%	2,56%	-1,03%
BUX	-5,38%	-3,04%	2,89%	5,29%	-0,61%
CETOP20 (Ft-ban)	-1,35%	-2,43%	5,27%	-4,22%	-2,96%
MSCI Europe (Ft-ban)	-2,03%	7,67%	-1,04%	-13,83%	-10,05%
MSCI World (Ft-ban)	-3,20%	13,07%	3,75%	-13,35%	-1,60%

A fedezeti portfólió 2018. éves hozama -0,36%, amely 5 bázisponttal elmaradt a referenciaportfólió hozamától, az azonos időszakra mért teljesítményétől.

A vagyongazdálkodó 2018. éves beszámolója a Pénztár 2018. évi éves beszámolójának melléklete.

Pénzügyi műveletek ráfordítása

Megnevezés	Vagyongazdálkodói díj ezer Ft	Letétkezelői díj ezer Ft	Értékp. beváltás árfolyamvesztése ezer Ft	Ráfordítás összesen ezer Ft
Fedezeti tartalék	40 605	4 688	298 229	343 522
Működési tartalék	4 771	604	24 382	29 757
Likviditási tartalék	545	90	851	1 486
Összesen	45 921	5 382	323 462	347 765

A pénzügyi műveletek ráfordítása 347.765eFt volt, ebből a fedezeti alapot 343.522eFt, a működési alapot 29.757eFt és a likviditási alapot 1.486eFt érintette, ezek tartalmazzák a vagyongazdálkodó, a letétkezelő és a vagyongazdálkodással felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja).

Hozamok tartalékonként

Megnevezés	Bruttó hozam ezer Ft	Ráfordítás ezer Ft	Nettó hozam ezer Ft
Fedezeti tartalék	415 415	343 522	71 893
Működési tartalék	41 431	29 757	11 674
Likviditási tartalék	906	1 486	-580
Összesen	457 752	374 765	82 987

Vagyongazdálkodásra átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam a három alapon összesen 82.987eFt volt. Ebből 2018. évben a tagok számláján jóváírt hozam 71.893eFt volt, mely 110.487eFt-tal (39,42%) kevesebb az előző évben osztott hozamnál. A jogosult számlák átlagos állományainak összege és a felosztható hozam összege alapján kiszámított hozamszorozók összege éves szinten 0,72%.

A működési alap hozama 11 674eFt és a likviditási alap hozama pedig -580eFt volt a beszámolási évben.

II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2018. december 31-én a pénzügyi tervben tervezett 250.544 fővel szemben a beléptetett pénztártagok száma 258.466 fő volt (8. számú melléklet). Ez a létszám 10.817 fővel (3,16%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot (4. számú melléklet). A beszámolási év, záró taglétszáma 18.370 új pénztártaggal bővült, ebből új beléptetésével 17.957 fő, másik pénztárból történő átléptetéssel 413 fő, továbbá 7.553 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés (10.817 fő) mértéke az elmúlt évhez viszonyítva jelentősen növekedett, mely a több új tagnak és a kilépő tagok száma csökkenésének az eredménye.

A beszámolási évben a munkáltatókkal kötött munkáltatói szerződések száma 170 darabban növekedett, a munkáltatói tagok száma pedig 304 fővel növekedett. Év végén 5.015 db aktív munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 139.506 fő, az összes taglétszám 53,97%-a.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 39,74%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év, záró napján 1.473.004eFt.

Az 500 fő feletti tagsággal mindösszesen 29 munkáltató rendelkezik, összesen 57.714 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 22,33%-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	12	0,24	46 335	33,21
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	17	0,34	11 379	8,16
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	49	0,98	15 748	11,29
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	347	6,92	36 931	26,47
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	901	17,96	19 843	14,22
10-nél kevesebb fővel rendelkező	3 689	73,56	9 270	6,65
Összesen	5 015	100,00	139 506	100,00

Tagsági jogviszonya 7.553 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 6.924 fő, más pénztárba átlépő 147 fő, elhalálozott 482 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2017. év fő	2018. év fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	247 649	258 466	10 817	103,16
Ebből: egyéni tagok száma	108 447	118 960	10 513	109,69
Egyéni tagok aránya (%)	43,79	46,02	2,23	

A beszámolási évben 10.513 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig 2,23%-kal, az összes létszám 46,02%-a.

PÉNZTÁRTAGOK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA

Életkor	Taglétszám (fő)	Index	Taglétszám (fő)	Index	2018 - 2017 fő
	2017. XII.31.	%	2018. XII.31.	%	
16-35	57 491	23,21	57 791	22,36	300
36-40	39 061	15,77	39 221	15,17	160
41-45	38 472	15,53	41 362	16,00	2 890
46-50	32 477	13,11	33 849	13,10	1 372
51-55	26 472	10,69	28 820	11,15	2 348
56-	53 676	21,67	57 423	22,22	3 747
	247 649	100,00	258 466	100,00	10 817

A beszámolási évben a pénztártagok 22,36%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 0,52%-kal, 300 fővel nőtt, az 56 év felettiek aránya pedig 6,96%-kal, 3.747 fővel nőtt.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

2017.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	11,02	7,68	7,38	5,80	4,54	9,66	46,08
Nő (%)	12,19	8,10	8,16	7,31	6,15	12,01	53,92
Összesen (%)	23,21	15,78	15,54	13,11	10,69	21,67	100,00
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

Az előző évektől eltérően a beszámolási évben a nők aránya nőtt, az előző évhez képest 53,92%-ról 53,96%-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) 2017.	Index %	Taglétszám (fő) 2018.	Index %
2.000 - 3.000	101 478	40,98%	108 992	42,17%
3.001- 7.000	21 277	8,59%	23 593	9,13%
7.001 – 9.000	12 115	4,89%	12 675	4,90%
9.001-	5 574	2,25%	6 774	2,62%
Cafeteria	92 115	37,20%	91 186	35,28%
százalékos	15 090	6,09%	15 246	5,90%
Összesen	247 649	100,00%	258 466	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 35%-a, több mint 91 ezer pénztártag kapott Cafeteria címen munkáltatói juttatást.

EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2017-ben 244.652 fő, 2018-ban 253.555 fő) vetítve:

- 2017. évben 38.346 Ft/fő/év és 3.195 Ft/fő/hó (ebből a tagok 1.927 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 1.268 Ft-ot);
- 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);

2017. évben a tagdíjbefizetések 60,31%-át a pénztártagok és 39,69%-át munkáltatók fizették, 2018. évben pedig 64,76%-át a pénztártagok és 35,24%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevételek 12,11%-kal nőtt, személyenként havonta 387 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 393 Ft/fő/hó összeggel növekedett, a munkáltatók által fizetett rész pedig 6 Ft/fő/hó összeggel csökkent. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 144.318 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 15,18%-os emelkedést mutat. A nem fizető tagok minimális adminisztrációt igényelnek, illetve a velük kapcsolatosan felmerülő költségek biztosítottak voltak a működési alapba átcsoportosított 17.588eFt összegből.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 10,69%-kal növekedett a pénztártagok részére juttatott adomány összege, összesen 43.691eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került.

48 adományozó 163 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 268.043 Ft volt. Legnagyobb összegű adomány 970.000 Ft volt.

EGYÉNI EGÉRSZÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 2017. évben év végén átlag egy egészség számlán (10.945.420eFt/244.652 fő) 44.739 Ft összeg volt, amely 563 Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél.
- 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.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 1.404 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 301.317eFt összegben, melyből 28 feltörés volt 4.024eFt értékben. Az előző évihez képest a lekötések száma 350 lekötéssel, a lekötött összeg pedig 21,23%-kal növekedett, a feltörés 11 darabbal nőtt a feltört összeg pedig 7,56%-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 12.490 volt, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma 8.811 db, melyekhez 13.248 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2018. évben már 32.613 szerződött alapellátónál vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 10.276.350eFt volt, melyet 164.146eFt összeggel növelt a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 10.440.496eFt.

Kártyadíj nélkül a szolgáltatásokra fordított összeg 8,32%-kal növekedett, az ellátott személyek száma pedig 1,94%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva. Jelentős növekedés az önszegélyező szolgáltatások esetében tapasztalható.

Az igénybe vett szolgáltatások 95,49%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás, a 0,40%-a életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás, 4,11%-a pedig kiegészítő önszegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebbek a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások. Ezen szolgáltatások értéke 9.813.375eFt volt, melynek 50,82%-a (az összes szolgáltatásnak 48,53%-a) gyógyszer árának megtérítése, 20,86%-a (az összes szolgáltatásnak 19,92%-a) gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatások igénybevétele a beszámolási évben már elérte az igénybe vett szolgáltatások 4,11%-át.

Sporteszközvásárlásra 35.431eFt-ot fordítottak a pénztártagok, ez sajnos a pénztártagoknak adóköteles szolgáltatás.

Nőtt a kártya elfogadóhelyek száma, és nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke (2,57%-kal) az előző évihez viszonyítva, összesen 7.268.344eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 70,73%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 5.196.793eFt, az igénybe vett szolgáltatások 50,57%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 71,50%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások aránya 0,35%-kal csökkent a kártyával igénybe vett szolgáltatásokon belül, az előző évhez viszonyítva.

A Pénztárhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.401.660 db volt, amelyekből 1.272.393 db szolgáltatói és 129.267 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI számla 1.150.362 db (90,41%).

A beérkezett számlák mennyisége az előző évihez viszonyítva 3,28%-kal csökkent, az igénybe vett szolgáltatások értéke 8,32%-kal nőtt, és az ellátott személyek száma ugyancsak csökkent 1,94%-kal.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciószolgáltatás értéke az előző évi 172eFt összegről 34eFt összegre csökkent, melyet tizenegy pénztártag vett igénybe (3.081Ft/fő).

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	10 276 350	1 609 484	100,00
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 813 175	1 599 653	95,49
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	41 267	2 079	0,40
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	421 908	7 752	4,11

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	10 276 350	1 609 484	100,00
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 813 175	1 599 653	95,49

ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	2 728 622	87 333	26,56
otthoni gondozás támogatása	67	1	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	257	10	0,00
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 kezelések	0	0	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	4 986 770	1 233 100	48,53
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 047 405	275 865	19,92
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	43 562	1 514	0,42
OTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	6 492	1 830	0,06
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0,00
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	41 267	2 079	0,40
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	3 842	165	0,04
sporteszközök vásárlásának támogatása	35 431	1 096	0,34
gyógyteák, fog-és szájjapolók vételárának támogatása	1 994	818	0,02
Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	421 908	7 752	4,11
hátramaradottak segélyezése halál esetén	4 885	25	0,05
gyermekkel kapcsolatos ellátások	315 860	2 308	3,08
munkanélküliségi ellátások	1 805	12	0,02
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	444	22	0,00
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	95 756	5 274	0,93
idősgondozás támogatása	3 158	111	0,03

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

Megnevezés	2017. év		2018. év		Szolgáltatási kiadások 2018/2017 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	9 486 647	1 641 342	10 276 350	1 609 484	108,32
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 253 386	1 634 455	9 813 175	1 599 653	106,05

Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	51 207	2 462	41 267	2 079	80,59
Összes kiegészítő szolgáltatásból önszegélyező szolgáltatások	182 054	4 425	421 908	7 752	231,75
	2017. év		2018. év		Szolgáltatási kiadások 2018/2017 (%)
Megnevezés	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	9 486 647	1 641 342	10 276 350	1 609 484	108,32
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 253 386	1 634 455	9 813 175	1 599 653	106,05
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	2 266 451	78 088	2 728 622	87 333	120,39
otthoni gondozás támogatása	671	4	67	1	9,98
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés	265	9	257	10	96,98
igénybevitelének támogatása					
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	91	1	0	0	0,00
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	82	2	0	0	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	4 934 882	1 282 429	4 986 770	1 233 100	101,05
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 998 230	271 116	2 047 405	275 865	102,46
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	47 957	1 627	43 562	1 514	90,84
OTTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	4 757	1 179	6 492	1 830	136,47
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0,00
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	51 207	2 462	41 267	2 079	80,59
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	3 667	187	3 842	165	104,77
sporteszközök vásárlásának támogatása	46 193	1 564	35 431	1 096	76,70
gyógyteák, fog-és szájpótlók vételárának támogatása	1 347	711	1 994	818	148,03

Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	182 054	4 425	421 908	7 752	231,75
hátramaradottak segélyezése halál esetén	4 834	22	4 885	25	101,06
gyermekkel kapcsolatos ellátások	123 067	1 395	315 860	2 308	256,66
munkanélküliségi ellátások	4 355	38	1 805	12	41,45
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	229	14	444	22	193,89
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	48 346	2 912	95 756	5 274	198,06
idősgondozás támogatása	1 223	44	3 158	111	258,18

A beszámolási évben az egészségpénztári kártyadíj nélkül igénybe vett szolgáltatások értéke 8,32%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, a növekedés összegét tekintve legnagyobb mértékben a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásoknál (131,75%) volt mérhető. Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összeg továbbra is csökken, 2018-ban ez 19,41%-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 38.580 db cserekártyát, 16.820 db újkártyát, és 1.613 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, ebből társkártya 2.118 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 5.780 Ft összegről 6.385 Ft összegre nőtt.

Az átlag létszámra jutó szolgáltatások értéke (kártyadíj nélkül) 1.753 Ft/fő/év nőtt:

- 2017 évben (9.486.647eFt/244.652 fő) 38.776 Ft/fő/év
- 2018 évben (10.276.350eFt/253.555 fő) 40.529 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 35.634eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 4,05%-kal csökkent. 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 tárgyévet 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)	
	2017. évben	2018. évben
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	34	35
Részmunkaidőben foglalkoztatott	8	8
Összesen	42	43
Tartósan távollévő	1	2
Összesen	43	45

2018. évben az átlagos statisztikai állományi létszám 45 fő volt. A beszámolási év utolsó napján a Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 45 fő, ebből tartósan távollévő 2 fő. Az állományi létszámból 3 fő vezető, valamint 4 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	2017. év ezer Ft	2018. év ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltsége	211 802	231 886	109,48
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (egyéb megbízási díj, természetes személy tagszervezők)	7 702	6 568	85,28
Többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség	28 314	41 345	146,02
Személyi jellegű egyéb kifizetések	43 015	50 102	116,47
Bérráadások és hozzájárulások	56 299	63 237	112,32
Személyi jellegű kiadások összesen	347 132	393 138	113,25

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 46.006eFt összeggel (13,25%) nőttek az előző évihez viszonyítva, ez részben annak köszönhető, hogy a többes foglalkoztatottak miatt felmerült bérköltség öt negyedév költségét tartalmazza, valamint annak, hogy december hónapban rendkívüli jutalom (+ járuléka) kifizetésére került sor, melyet a felügyeleti ellenőrzés miatti többletmunka indokolt.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 50.102eFt volt.

A beszámolási évben az ügyvezető igazgató bér és bérjellegű költsége: 35.536eFt, részére személyi jellegű egyéb kifizetés 1.380eFt (önkéntes nyugdíj és egészségpénztári tagdíj-hozzájárulás, SZÉP kártya feltöltés), ezek bérjáruléka (szociális hozzájárulás, eü. hozzájárulás, kifizetői adó) 7.343eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 7.635eFt. 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 2018. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A gazdasági környezet, mind nemzetközi, mind hazai viszonylatban kedvező képet mutatott a Pénztár 2018. 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 2018. évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a pénzügyi terv adataival az 5-8. számú mellékletek mutatják be.

TAGLÉTSZÁM

A Pénztár pénzügyi tervében 2018. december 31-re 250.544 pénztártagot prognosztizált, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 258.466 fő lett. A létszám terv teljesítése a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és a marketing munkájának köszönhető.

A 2018. 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 és a működési eredménye a pénzügyi tervben prognosztizálnál kedvezőbben alakult.

Működési alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Működési tartalék, nyitó állománya	1 261 783	1 283 354	21 571
Pénztári működési tevékenység bevétele	898 498	953 781	55 283
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	1 050 348	1 009 304	-41 044
Működési tevékenység eredmény	-151 850	-55 523	96 327
Működési tartalék	1 109 933	1 227 831	117 898

A -55.523eFt összegű működési eredmény köszönhető a bevétel növekedésének és a működési kiadás kisebb mértékű növekedésének. A 1.227.831eFt működési tartalék a tervezettnél kedvezőbben alakult, a Pénztár pénzügyi helyzetének stabilitását igazolja.

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 kedvezőbben alakult a pénzügyi tervben prognosztizálnál.

Fedezeti alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Fedezeti tartalék, nyitó állománya	10 853 232	10 945 421	92 189
Fedezeti alap bevételei	10 710 347	11 868 523	1 158 176
Fedezeti alap kiadásai	10 411 863	10 908 533	496 670
Fedezeti alap eredménye	298 484	959 990	661 506
Fedezeti tartalék	11 151 716	11 905 411	753 695

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 több lett, de a bevétel növekedés 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	151 011	151 469	458
Likviditási alap bevételei	7 703	8 655	952

Likviditási alap kiadásai	814	1 488	674
Likviditási alap eredménye	6 889	7 167	278
Likviditási tartalék	157 900	158 636	736

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

A Pénztár 2018. 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 beszámolási évben a Pénztárnál átfogó ellenőrzést tartott az MNB. Az ellenőrzés eredményeképpen 1.300e Ft felügyeleti bírság került kiszabásra a H-JÉ-IV-B-13/2018.számú határozat alapján.

A bírság az alábbi tételekből tevődött össze:

- A Pénztár gondoskodik a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések hatálya alá eső személyek haladéktalan és teljes körű kiszűrését biztosító rendszer bevezetéséről, valamint a szűrések teljesítésének dokumentálásáról. Jogszabálysértés miatt 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint összegű pénzbírság.
- A Felügyelet felszólítja a Pénztárat, hogy a pénztári informatikai rendszerekre vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően
 - o dolgozzon ki helyreállítási tervet a tagok, tagszervezők és a Pénztár közötti kommunikációt lehetővé tevő elektronikus rendszerére;
 - o végezze el az üzletmenet-folytonossági terve és forgatókönyvei, valamint az informatikai erőforrásai helyreállítási terveinek teljes körű tesztelését.
 - o gondoskodik a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó tervek és eljárások rendszeres oktatásáról,
 továbbá felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben az elhunyt tagok megtakarításait a pénztári tevékenységre vonatkozó jogszabályban meghatározott módon kezelje. Jogszabálysértés miatt 600.000,- Ft, azaz hatszázezer forint összegű felügyeleti bírság.
- Pénztártitok megtartását előíró jogszabály megsértése miatti 200.000,- Ft, azaz kétszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság.

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: $10.899.415\text{eFt}/12.830.959\text{eFt} = 84,95\%$
- b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $10.173.654\text{eFt}/12.830.959\text{eFt} = 0,79$. A fedezeti alap tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **79,29%**.
Működési alap: $719.330\text{eFt}/12.830.959\text{eFt} = 0,06$. A működési alap tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **5,61%**.
Likviditási alap: $6.431\text{eFt}/12.830.959\text{eFt} = 0,00$. A likviditási alap tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **0,05%**.
- c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $11.868.523\text{eFt}/12.830.959\text{eFt} = 0,92$. A fedezeti alap tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **92,50%**.
Működési alap: $953.781\text{eFt}/12.830.959\text{eFt} = 0,07$. A működési alap tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **7,43%**.
Likviditási alap: $8.655\text{eFt}/12.830.959\text{eFt} = 0,00$. A likviditási alap tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **0,06%**.
- d) Alapok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/alapok tárgyévi bevétele:
Fedezeti alap: $415.415\text{eFt}/11.868.523\text{eFt} = 0,04$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételéhez képest **3,50%**.
Működési alap: $41.431\text{eFt}/953.781\text{eFt} = 0,04$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételéhez képest **4,34%**.
Likviditási alap: $906\text{eFt}/8.655\text{eFt} = 0,10$. A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételéhez képest **10,47%**.
- e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $10.276.350\text{eFt}/11.868.523\text{eFt} = 0,87$. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **86,58%**.
- f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: $1.009.304\text{eFt}/953.781\text{eFt} = 1,06$. A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **105,82%**.
- g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $393.139\text{eFt}/1.009.304\text{eFt} = 0,39$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **38,95%**-a, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.

- h) Alkalmazottak bérkölsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $231.866\text{eFt}/1.009.304\text{eFt} = 0,23$. Az alkalmazottak bérkölsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 22,97%-a.
- i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $7.635\text{eFt}/1.009.304\text{eFt} = 0,01$. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 0,76%-a.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 253.555 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 5.015 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 32.613 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 296.353 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 8.811 db
- f) POS terminálok száma: 13.248 db
- g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke ($10.276.300\text{eFt}/253.555$ fő): 40.529 Ft/fő/év.
- h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke ($35.633\text{eFt}/253.555$ fő): 141 Ft/fő/év
- i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke ($10.899.415\text{eFt}/253.555$ fő/12 hó): 3.582 Ft/fő/hó

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2018. év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 258.466 fő (pénzügyi tervben tervezett: 250.544 fő), vagyona 13.317,62 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 12.419,55millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 10.899,42 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 10.012,15 millió Ft). A befektetésekből származó 2018. évben jóváírt hozam összesen 82,99millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 271,96 millió Ft). A működés 2018. évi összes bevétele 953,78 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 898,50 millió Ft), ráfordítása 1.009,30 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.050,35 millió Ft).

A Pénztár 2018. év végi működési tartaléka 1.227,83 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.109,93 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 11.905,41 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 11.151,72 millió Ft), a likviditási tartaléka 158,64 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 157,90 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát és vagyonát a tervezett felett növelte, a működési tartaléka is kedvezőbben alakult a pénzügyi tervben prognosztizáltnál, megalapozva ezzel a 2018. évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2019. május 23.



Vági László
Igazgatótanács elnöke



Studniczky Ferenc
Ügyvezető igazgató