

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2017 ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

Budapest, 2018. május 11.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2017 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: 1051 Budapest, Mérleg u. 4.

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 2016 üzleti évben 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 dr. Petruska Emilné 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: 2017. január 1. – 2017. december 31.

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (beszámolóban: OTP Egészségpénztár, vagy Pénztár) 2017. december 31-én a 247.649 fő záró taglétszámával és a 12,40 milliárd forintos vagyónával 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 2017. év végén 28 pénztár működött a piacon, eggyel kevesebb, mint előző év végén.

Az egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoport taglétszáma 2017. év végén 1.037.345 fő volt, ami 1,5%-os csökkenést jelent az egy évvel korábbi értékhez viszonyítva, melynek oka, hogy a kilépők és a tagdíj nemfizetés miatt kizárt tagok száma együttesen közel 12.000 fővel haladta meg az új belépők létszámát.

2017. évben érzékenyen érintette az önkéntes pénztárakat, hogy a munkáltatói tagdíjtámogatás kikerült a Cafeteriából és 43,66% közteher fizetési kötelezettség terheli a 34,22% helyett (hozzájárulás 1,18-szerese után a munkáltatónak 15 százalék személyi jövedelemadó és 19,5 százalék egészségügyi hozzájárulást kellett megfizetni. Az egészség- és önszegélyező pénztári tagdíjbevételek 2017. évi halmozott értéke 43 milliárd forintot tett ki, mely 13,6%-os csökkenést mutat a 2016. évi értékhez képest, az egyéni

befizetések 31,6%-os növekedésének és a munkáltatói befizetések 42%-os csökkenésének eredményeként. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében jelentős változás történt az előző évhez képest, mivel az egyéni befizetések aránya 39%-ról 59%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az OTP Egészségpénztár tagdíjbevétele 2017. évben 9,4 milliárd forint volt, mely 10,5%-os csökkenést mutat a 2016. évi értékhez képest, az egyéni befizetések növekedése 36,6% és a munkáltatói befizetések csökkenése pedig 41,3%. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében jelentős változás történt az előző évhez képest, mivel az egyéni befizetések aránya 39,5%-ról 60,3%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

A 28 pénztár vagyona 61,774 milliárd forint, 1,806 milliárd forinttal (2,84%) kevesebb, mint előző év végén.

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén taglétszámban

Megnevezés	Taglétszám (fő)		Változás fő	2017/2016 %
	2016. év	2017. év		
OTP Egészségpénztár	240 869	247 649	6 780	102,81
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)	1 052 995	1 037 345	-15 650	98,51
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	22,87%	23,87%	1,00%	

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén vagyonban

Megnevezés	Vagyon (millió Ft)		Változás millió Ft	2017/2016 %
	2016. év	2017. év		
OTP Egészségpénztár	12 232,84	12 401,26	168,42	101,38%
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)	63 579,78	61 773,96	-1 805,82	97,16%
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	19,24%	20,08%	0,84%	

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2017. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 1,00%-kal, vagyonban pedig 0,84%-kal növekedett.

2017. év végén az egészségpénztári intézménycsoport szereplői közül a három legnagyobb egészségpénztár piaci részesedése (ÖPOSZ nyilvántartása szerint) taglétszámban 63,25%, vagyonuk pedig 54,31% volt, ezek aránya szintén növekedett az elmúlt évben.

Az OTP Egészségpénztár 2017. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete annak ellenére a működési eredménye -90,4 millió Ft volt, kiegyensúlyozottnak mondható, a működési tartaléka pedig 1.283,35 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 összegekre (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 2017. 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 tárgyévét követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékkal együtt a Felügyelet által üzemeltetett közzétételi helyen, valamint saját internetes honlapján (www.otpegeszsegpenztar.hu /magunkról fül, éves beszámolók régió/) közzéteszi.

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

Az OTP Egészségpénztár 2017. 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 könyvvizetésre, 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 - tagdíjegylenlegére 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 2017 évben igénybe vett adóköteles és jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékét az érintett tagok adóigazolásán, egyéb jövedelemként mutatta ki;
- a mérlegben a kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepeltette, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutatott ki;
- a mérlegben behajthatatlannak minősített követelést nem mutatott ki.

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

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

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

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható és a pénztártagok egyéni egészség számláján elszámolható szolgáltatásokat az 1993. évi XCVI. törvény, az egészség számla terhére igénybe vehető szolgáltatások finanszírozásának egyéb feltételeit, így például az igénybe vett szolgáltatások kifizetésének bizonylatolását a 268/1997. (XII. 22.) számú kormányrendelet szabályozza. Az adóköteles és Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételének ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

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

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

- a befektetési és likviditási keretszabályokat;
- a befektetett pénztári eszközök befektetésének elveit;
- a pénztári befektetések biztonsági szabályait;
- a pénztári befektetések letéti őrzése és letétkezelése szabályait;
- a tagsági jogviszony keletkezése és megszűnése esetén követendő eljárásra vonatkozó speciális szabályokat;
- az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépő tagokra vonatkozó különös rendelkezéseket;
- a számlaértékesítő tartalmát;
- az egészségpénztárak által vezetett egyéni egészség számla szabályait;
- a hozamfelosztás szabályait;
- a felügyeleti adatszolgáltatásra és a kereskedelmi kommunikációra vonatkozó szabályokat;
- az önszegélyező pénztári szolgáltatásokra vonatkozó egyes szabályokat;
- a pénztárak biztosításmatematikai, szolgáltatásfinanszírozási előírásait és pénzügyi tervezésének egyes szabályait;
- az egészségpénztári 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 2016. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 16.002.400eFt, 787.264eFt-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 5,17%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2016.12.31 ezer Ft	2017.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Eszközök	15 215 136	16 002 400	787 264	105,17
Befektetett eszközök	19 477	18 083	-1 394	92,84
I. Immateriális javak	0	0	0	0,00
II. Tárgyi eszközök	6 477	5 083	-1 394	78,48
III. Befektetett pénzügyi eszközök	13 000	13 000	0	100,00
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00
Forgóeszközök	15 195 659	15 984 317	788 658	105,19
I. Készletek	0	0	0	0,00
II. Követelések	2 975 692	3 595 777	620 085	120,84
Tagdíjkövetelések	2 975 692	3 595 777	620 085	120,84
Egyéb követelések	0	0	0	0,00
III. Értékpapírok	9 913 418	9 687 588	-225 830	97,72
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 913 418	9 687 588	-225 830	97,72
IV. Pénzeszközök	2 306 419	2 700 676	394 257	117,09
Pénztárak	235	272	37	115,74
Pénztári elszámolási számla	436 364	577 520	141 156	132,35
Elkülönített betétszámla	62	8 884	8 822	14 329,03
Rövid lejáratú bankbetétek	1 869 758	2 114 000	244 242	113,06
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	130	276	146	212,31

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 5.083eFt, mely 4.760eFt értékben bérelt ingatlanon végzett beruházást és 323eFt értékben telefonkészülék beszerzést tartalmaz.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

Megnevezés	Gazdasági esemény	Összeg
Ingatlanok felújítása	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	7 447 312 Ft

Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok értécsökkenése	Elszámolt értékcsökkenés	-2 686 745 Ft
Nettó érték		4 760 567 Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök állománya	Mobiltelefon beszerzés	613 179 Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök értécsökkenése		-290 590 Ft
Nettó érték		322 589 Ft
Tárgyi eszközök értéke összesen		5 083 156 Ft

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 2017. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Adatok: ezer Ft-ban

Kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1	Portfólió összesen	10 945 420	1 304 375	151 469	12 401 264
11	Bankszámlák és készpénz összesen	2 391 980	277 249	31 447	2 700 676
111	Házipénztár (forint és valuta)	0	272	0	272
112	Pénzforgalmi számla	509 678	62 407	5 436	577 521
113	Befektetési számla	8 302	570	11	8 883
114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	1 874 000	214 000	26 000	2 114 000
12	Értékpapírok összesen	8 553 441	1 014 125	120 022	9 687 588
121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	8 553 441	1 014 125	120 022	9 687 588
12101	Magyar állampapír	8 553 441	1 014 125	120 022	9 687 588
13	Egyéb befektetések, részesedések	0	13 000	0	13 000

A Pénztár portfólió állománya mutatja a vagyon nagyságát, mely 2017. december 31. napján 12.401.264eFt volt.

A tisztázatlan befizetések befektetési az MNB rendeletnek megfelelően a működési alap portfólió állományában vannak kimutatva. Év végén a Pénztár likvid fedezeti tartaléka 2.391.980 eFt, likvid működési tartaléka pedig 277.249 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 pénztártagokkal, a munkáltatói tagokkal és a vagyonkezelő szervezetekkel szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a pénzeszközök, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra.

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 15.984.317eFt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 788.658eFt-tal (5,19 %) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2017. évben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 3.595.777eFt, amely teljes egészében tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 20,84%-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 60,16%-a (2.163.265eFt) a pénztártagokkal, és 39,84%-a (1.432.512eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

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

A Pénztár a számviteli politikájának megfelelően az egy éven túli tagdíjköveteléseket leírta, a leírt tagdíjkövetelés összege növekedett, a pénztártagokkal szemben 1.432.512eFt volt, az előző évben leírt tagdíjnál 36,91%-kal több, a munkáltatói tagokkal szemben leírt követelés összege 2.163.265eFt volt, 12,12%-kal több lett az előző évinél.

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2017. 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 2,28%-os csökkenést mutat.

Megnevezés	2016.12.31. ezer Ft	2017.12.31. ezer Ft	Index %
Értékpapírok záró állománya	9 913 418	9 687 588	97,72

Az értékpapírok 2017. december 31-i könyv szerinti értéke 9.687.588eFt 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	3 778 406	4 775 034	8 553 441
Működési alap	325 006	689 119	1 014 125
Likviditási alap	110 270	9 752	120 022
Összesen	4 213 682	5 473 905	9 687 588

ÉRTÉKPAPÍROK BEMUTATÁSA ALAPONKÉNT

Fedezeti alap értékpapír állomány 2017. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A180425B14	2017.07.11	350 000 000	360 779 300	2018.04.25
A181220A13	2015.11.10	111 960 000	123 288 225	2018.12.20
A190520B13	2014.04.10	30 000 000	28 660 470	2019.05.20
A190520B13	2013.12.31	400 000 000	383 200 000	2019.05.20
A190624A08	2015.12.18	20 000 000	22 546 820	2019.06.24
A190624A08	2016.10.27	37 560 000	42 829 630	2019.06.24
A190624A08	2014.04.03	72 370 000	77 904 785	2019.06.24
A190624A08	2014.07.17	108 700 000	123 373 087	2019.06.24
A190624A08	2015.12.02	88 000 000	100 040 336	2019.06.24
A190624A08	2014.03.20	11 250 000	12 060 326	2019.06.24
A190624A08	2014.02.06	53 700 000	57 388 546	2019.06.24
A190624A08	2015.07.29	112 870 000	129 120 233	2019.06.24
A201112A04	2015.02.25	77 120 000	96 259 410	2020.11.12
A201112A04	2014.08.27	135 800 000	163 700 925	2020.11.12
A201112A04	2014.09.24	66 900 000	79 572 131	2020.11.12
A201112A04	2016.03.10	40 000 000	49 595 520	2020.11.12
A201112A04	2014.04.30	31 830 000	36 570 283	2020.11.12
A201112A04	2014.05.20	124 000 000	144 756 732	2020.11.12
A211027B16	2016.03.17	79 370 000	80 864 299	2021.10.27
A211027B16	2016.09.15	126 630 000	129 880 845	2021.10.27
A211027B16	2016.10.13	27 000 000	27 723 816	2021.10.27
A211027B16	2016.11.10	32 030 000	32 776 587	2021.10.27
A220624A11	2015.10.20	74 140 000	91 211 106	2022.06.24
A220624A11	2016.01.26	24 300 000	29 849 974	2022.06.24
A220624A11	2016.03.24	8 530 000	10 852 924	2022.06.24
A220624A11	2014.05.21	91 690 000	104 595 734	2022.06.24
A220624A11	2014.02.05	10 000 000	10 804 810	2022.06.24
A220624A11	2016.08.23	125 920 000	159 514 449	2022.06.24
A220624A11	2014.05.07	185 950 000	209 513 398	2022.06.24

OTP Egészségpénztár

A231124A07	2015.10.20	9 670 000	11 459 259	2023.11.24
A231124A07	2016.03.24	7 150 000	8 866 794	2023.11.24
A240626B15	2017.01.31	14 980 000	15 037 403	2024.06.26
A240626B15	2015.11.04	47 870 000	46 280 955	2024.06.26
A240626B15	2015.10.07	12 650 000	12 381 352	2024.06.26
A240626B15	2015.12.02	47 180 000	45 625 419	2024.06.26
A240626B15	2016.03.24	21 120 000	21 659 299	2024.06.26
A240626B15	2016.12.14	165 710 000	166 796 560	2024.06.26
A240626B15	2016.04.20	460 000	469 965	2024.06.26
A240626B15	2016.07.28	4 100 000	4 209 880	2024.06.26
A250624B14	2016.09.01	137 660 000	167 102 308	2025.06.24
A250624B14	2017.02.03	105 050 000	122 285 659	2025.06.24
A250624B14	2016.03.24	16 140 000	19 810 704	2025.06.24
A250624B14	2015.11.26	93 410 000	110 138 330	2025.06.24
A250624B14	2017.03.28	198 130 000	231 730 272	2025.06.24
A250624B14	2017.02.01	97 060 000	113 390 345	2025.06.24
A250624B14	2017.04.05	44 310 000	51 901 234	2025.06.24
A250624B14	2017.01.31	141 990 000	166 341 995	2025.06.24
A250624B14	2015.03.05	44 770 000	53 649 324	2025.06.24
A250624B14	2015.05.14	24 900 000	28 505 669	2025.06.24
A261222D17	2017.05.31	46 120 000	45 051 676	2026.12.22
A281022A11	2016.03.24	29 050 000	40 158 865	2028.10.22
A281022A11	2015.02.11	139 700 000	190 645 656	2028.10.22
A281022A11	2017.02.01	30 060 000	38 642 040	2028.10.22
A281022A11	2017.02.03	24 090 000	30 935 800	2028.10.22
A311022A15	2015.10.05	2 000 000	1 887 972	2031.10.22
A311022A15	2015.06.11	15 460 000	13 753 726	2031.10.22
A311022A15	2017.02.02	41 140 000	37 904 504	2031.10.22
A311022A15	2016.02.18	16 170 000	15 395 651	2031.10.22
A311022A15	2016.10.13	42 790 000	42 541 219	2031.10.22
A311022A15	2016.12.22	1 300 000	1 239 754	2031.10.22
D180117	2017.11.13	35 700 000	35 699 500	2018.01.17
D180117	2017.12.08	593 000 000	592 984 582	2018.01.17
D180117	2017.12.07	1 580 000 000	1 579 958 920	2018.01.17
D180228	2017.06.07	641 920 000	641 398 761	2018.02.28
D180228	2017.02.23	550 000 000	548 818 600	2018.02.28
D180228	2017.10.04	62 000 000	62 007 626	2018.02.28
DK2020/01	2016.10.10	300 000 000	317 538 300	2020.06.24
Fedezeti alap		8 042 430 000	8 553 440 579	

Működési alap értékpapír állomány 2017. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A180425B14	2017.07.11	85 000 000	87 617 830	2018.04.25
A181220A13	2016.01.12	8 370 000	9 179 496	2018.12.20
A190520B13	2014.12.31	100 000 000	97 525 000	2019.05.20
A190624A08	2016.01.12	59 200 000	67 297 435	2019.06.24
A190624A08	2016.10.27	2 730 000	3 113 016	2019.06.24
A201112A04	2016.01.12	57 650 000	70 158 205	2020.11.12
A211027B16	2016.10.13	3 900 000	4 004 551	2021.10.27
A211027B16	2016.11.10	3 380 000	3 458 784	2021.10.27
A211027B16	2016.09.15	19 860 000	20 369 846	2021.10.27

A211027B16	2016.03.17	10 090 000	10 279 964	2021.10.27
A220624A11	2016.01.26	3 410 000	4 188 824	2022.06.24
A220624A11	2016.01.12	59 640 000	73 413 679	2022.06.24
A220624A11	2016.03.24	3 160 000	4 020 544	2022.06.24
A231124A07	2016.03.24	2 330 000	2 889 459	2023.11.24
A240626B15	2016.12.14	25 820 000	25 989 302	2024.06.26
A240626B15	2016.01.12	8 880 000	8 650 310	2024.06.26
A240626B15	2016.03.24	1 560 000	1 599 835	2024.06.26
A240626B15	2017.01.31	2 360 000	2 369 044	2024.06.26
A240626B15	2016.04.20	60 000	61 300	2024.06.26
A250624B14	2017.03.28	14 360 000	16 795 269	2025.06.24
A250624B14	2016.03.24	1 200 000	1 472 915	2025.06.24
A250624B14	2016.09.01	23 270 000	28 246 918	2025.06.24
A250624B14	2017.02.03	14 540 000	16 925 592	2025.06.24
A250624B14	2017.01.31	17 420 000	20 407 617	2025.06.24
A250624B14	2017.02.01	13 420 000	15 677 915	2025.06.24
A250624B14	2016.01.12	21 600 000	25 349 587	2025.06.24
A250624B14	2017.04.05	5 490 000	6 430 552	2025.06.24
A261222D17	2017.05.31	5 690 000	5 558 197	2026.12.22
A281022A11	2017.02.03	3 330 000	4 276 306	2028.10.22
A281022A11	2016.01.12	22 760 000	29 910 600	2028.10.22
A281022A11	2017.02.01	4 750 000	6 106 111	2028.10.22
A311022A15	2017.02.02	5 340 000	4 920 030	2031.10.22
A311022A15	2016.10.13	6 820 000	6 780 349	2031.10.22
A311022A15	2016.02.18	4 280 000	4 075 039	2031.10.22
D180117	2017.12.07	199 000 000	198 994 826	2018.01.17
D180117	2017.11.13	5 100 000	5 099 929	2018.01.17
D180228	2017.02.23	35 000 000	34 924 820	2018.02.28
D180228	2017.10.16	33 060 000	33 063 736	2018.02.28
DK2020/01	2016.10.10	50 000 000	52 923 050	2020.06.24
Működési alap		943 830 000	1 014 125 782	

Likviditási alap értékpapír állomány 2017. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A190520B13	2014.12.31	10 000 000	9 752 500	2019.05.20
D180117	2017.12.07	97 000 000	96 997 478	2018.01.17
D180117	2017.11.13	300 000	299 996	2018.01.18
D180228	2017.02.23	13 000 000	12 972 076	2018.02.28
Likviditási alap		120 300 000	120 022 050	

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 2.700.676eFt, az előző év, záró adatához képest 17,02%-al több. Növekedés összegét tekintve a pénztári elszámolási számlán és a rövid lejáratú bankbetéteknél jelentkeznek.

Megnevezés	2016.12.31. ezer Ft	2017.12.31. ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	2 306 419	2 700 676	117,029

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összesen
Házipénztár egyenlege	272
Elszámolási betétszámlák egyenlege	577 520
Elkülönített betétszámlák egyenlege	8 884
Rövid lejáratú bankbetétek	2 114 000
Összesen	2 700 676

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Elkülönített betétszámlák	Rövid lejáratú bankbetétek	Összesen
Fedezeti alap	8 302	1 874 000	1 882 302
Működési alap	571	214 000	214 571
Likviditási alap	11	26 000	26 011
Összesen	8 884	2 114 000	2 122 884

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 276eFt, 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 16.002.400eFt, ebből a saját tőke 3.600.859eFt, a három pénztári tartalék 12.380.244eFt és a kötelezettségek 21.297eFt.

Megnevezés	2016.12.31 ezer Ft	2017.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Források	15 215 136	16 002 400	787 264	105,17
Saját tőke	2 982 169	3 600 859	618 690	120,75
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	2 982 169	3 600 859	618 690	120,75
Tartalékok	12 210 782	12 380 244	169 462	101,39
I. Fedezeti alap tartaléka	10 692 874	10 945 421	252 547	102,36
II. Működési alap tartaléka	1 373 750	1 283 354	-90 396	93,42
III. Likviditási alap tartaléka	144 158	151 469	7 311	105,07
Kötelezettségek	22 185	21 297	-888	96,00
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0,00

II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	22 185	21 297	-888	96,00
---	--------	--------	------	-------

A Pénztár mérlegfőösszege 787.264eFt-tal (5,17%) nőtt az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 3.600.859eFt volt, mely az előző év, záró adatához képest 618.690eFt (20,75%) 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 2017. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 3.600.859eFt. 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 (3.595.777e Ft), valamint a befektetett eszközök nettó értékéből (5.082e Ft) tevődik össze. A tagdíjkövetelés 60,16%-a (2.163.265eFt) a pénztártaggokkal, és 39,84%-a (1.432.512eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

Adatok: ezer Ft-ban			
Megnevezés	Tagdíjkövetelések	Befektetett eszközök nettó értéke	Összesen
Fedezeti alap	3 308 115	0	3 308 115
Működési alap	284 066	5 082	289 148
Likviditási alap	3 596	0	3 596
Összesen	3 595 777	5 082	3 600 859

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	2016.12.31 ezer Ft	2017.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	10 692 874	10 945 421	252 547	102,36
Működési alap tartaléka	1 373 750	1 283 354	-90 396	93,42
Likviditási alap tartaléka	144 158	151 469	7 311	105,07
Záró állomány	12 210 782	12 380 244	169 462	101,39

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 169.462eFt összeggel, 1,39%-kal növekedett, ez elsősorban a fedezeti alap tartaléka növekedésének köszönhető, mely a szolgáltatási kiadások csökkenésével 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: 10.945.421eFt, a pénztári tartalék 88,41%-a. A fedezeti alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult a bevétel 2,57%-kal meghaladta a kiadásokat.

A fedezeti alap bevételei a pénztártagok egyéni egészségszámláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadásai a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegek. Beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 252.547eFt-tal (2,36%) több.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 1.283.354eFt, a pénztári tartalék 10,37%-a. A működési alap tartalékának csökkenéséhez hozzájárult a tagdíjból származó bevétel 100.282eFt-tal (13,66%) kevesebb lett, a működési alap kiadása pedig 93.845eFt-tal (11,24%) növekedett, mely az új kihívásoknak megfeleléssel összefüggő többletkiadásokkal függ össze.

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 90.396eFt-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: 151.469eFt, a pénztári tartalék 1,22%-a.

A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékeként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékeként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 7.311eFt-tal (5,07%) meghaladta.

Alapok tervehz viszonyított alakulása

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	9 496 061	10 945 421	1 449 360	115,26
Működési alap tartaléka	1 140 590	1 283 354	142 764	112,52
Likviditási alap tartaléka	151 107	151 469	362	100,24

Záró állomány	10 787 758	12 380 244	1 592 486	114,76
----------------------	-------------------	-------------------	------------------	---------------

A három alap fordulónapi tartaléka 12.380.244eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 169.462eFt-tal (1,39%), a 2017. évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalékának összegétől pedig 1.172.577eFt-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. 2017. évben a tagdíjbefizetés aránya a pénztári bevételek 85,93%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya (jogosulatlan kiadások nélkül) pedig 89,51%-a volt a pénztári kiadásoknak.

A Pénztár tagdíjbevételeinek 2017. évben 9.381.320eFt volt, mely 10,49%-os csökkenést mutat a 2016. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 36,6%-os növekedésének és a munkáltatói befizetések 41,3%-os csökkenésének eredményeként. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében jelentős változás következett be az előző évhez viszonyítva, mivel az egyéni befizetések aránya 39,5%-ról 60,3%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke 238.593eFt összeggel több volt a pénztár szintű tagdíjbefizetés összegénél. Aránya a tagdíjbevételekhez viszonyítva 2,54% volt, tehát 2,54%-kal többet költöttek a pénztártagok szolgáltatásra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

Alapok bázis évhez viszonyított eredménye

Megnevezés	2016.12.31 ezer Ft	2017.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	10 481 271	9 381 320	-1 099 951	89,51
Különféle bevételek	1 343 226	1 535 536	192 310	114,32
I. Alapok bevétele	11 824 497	10 916 856	-907 641	92,32
II. Alapok kiadása	10 883 927	10 747 394	-136 533	98,75
Alapok eredménye (I-II.)	940 570	169 462	-771 108	18,02

Beszámolási évben az előző évhez viszonyítva a tagdíjbevételek 10,49%-kal csökkent, a különféle bevételek (pl. belépő tagok áthozott egyéni fedezete, az adóhatóság által átutalt összeg, pénzügyi műveletek bevétele) pedig 14,32%-kal növekedett. Ezeknek következményeként pénztárszinten az alapok bevétele 7,68%-kal csökkent. Az alapok kiadása pénztárszinten 1,25%-kal szintén csökkent. A bevételek, és a kiadások csökkenésének eredményeként az alapok eredménye 169.462eFt lett a beszámolási évben, az előző évihez viszonyítva 771.108eFt összeggel kevesebb.

Alapok pénzügyi tervhez viszonyított eredménye

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	8 992 148	9 381 320	389 172	104,33
Különféle bevételek	1 284 834	1 535 536	250 702	119,51

I. Alapok bevétele	10 276 982	10 916 856	639 874	106,23
II. Alapok kiadása	11 280 097	10 747 394	-532 703	95,28
Alapok eredménye (I-II.)	-1 003 115	169 462	1 172 577	

Az alapok eredménye a küldöttközgyűlés által 2016. december hónapban elfogadott pénzügyi tervben prognosztizált adatoknál is kedvezőbben alakult, azaz 169.462eFt lett.

KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 21.297eFt.

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 21.297eFt, tartalmazza a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), függő kiadásokat, 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 24 volt, értéke 143eFt.

FÜGGŐ TÉTELEK MINŐSÍTÉSE

Sáv	Függő állomány értéke (Ft)	Fordulónap 2017.12.31.	
		Megoszlása (%)	
0-30	11 552 592		63,39
31-60	148 890		0,82
61-90	51 476		0,28
91-180	1 403 604		7,70
180-360	3 880 473		21,29
360 napon túli	1 186 256		6,51
összesen:	18 223 291		100,00

A függő állomány értéke beszámolási év végén 18.223.291 Ft, ennek 63,39%-a 30 napon belüli, 21,29%-a 180-360 napon belüli és 6,51% éven túli.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2017. évben 838.603eFt összegű működési célú bevétellel és 928.999eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával -90.396eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK BÁZIS ÉVHEZ VISZONYÍTVA

Megnevezés	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	266 378	358 624	92 246	134,63
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	467 575	275 047	-192 528	58,82
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	953	1055	102	110,70
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	734 906	634 726	-100 180	86,37
Egyéb bevétel	133 835	144 601	10 766	108,04
Pénzügyi műveletek nettó bevétele	40 341	36 373	-3 968	90,16
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	25 119	22 903	-2 216	91,18
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	934 201	838 603	-95 598	89,77

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 838.603eFt, az előző évi bevételnél 95.598eFt-tal (10,23%) kevesebb lett. A bevétel csökkenés a munkáltatói tagdíjtámogatás, a pénzügyi műveletek bevétele összegének a következménye.

A 2017. 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 8,04%-os növekedés jelentkezett. A pénzügyi műveletek nettó bevételénél az alacsony kamatokra tekintettel 9,84%-os csökkenés volt, mely negatívan érintette a tagdíjat nem fizető tagok hozamából levont és a működési alapon jóváírt összeget is. Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 22.903eFt értékben, mely 2.216eFt-tal lett kevesebb az előző évinél. A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának 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 10,23%-kal csökkentek.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	465 571	571 265	105 694	122,70
Személyi jellegű ráfordítások	355 695	347 132	-8 563	97,59
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	31	33	2	106,45
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 027	3 240	213	107,04

Beruházások, felújítások	469	0	-469	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	824 793	921 670	96 877	111,75
Pénzügyi műveletek ráfordításai	10 347	7 115	-3 232	68,76
Egyéb ráfordítások	14	214	200	1528,57
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	835 154	928 999	93 845	111,24

A működési tevékenység éves ráfordítása 928.999eFt, az előző évi ráfordítást 93.845eFt-tal (11,24%) meghaladta. Növekedés az anyagjellegű ráfordításoknál, a csökkenés pedig a személyi jellegű ráfordításoknál, a beruházásoknál és a pénzügyi műveletek ráfordításánál jelentkezett. Az anyag jellegű ráfordítás növekedését indokolta a munkáltatói tagdíjtámogatás adójának növelése miatti bevételkiesés pótlásával összefüggő intézkedések költségei, az ezzel összefüggő pénztári stratégiai projekt költsége 2017. évben 85 millió forint körül alakult, ez tanácsadói díjakra, informatikai fejlesztésekre került felhasználásra.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj és egyéb bevételek	733 953	633 671	-100 282	86,34
Működési célra juttatott támogatás	953	1055	102	110,70
Egyéb bevételek	133 835	144 601	10 766	108,04
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	25 119	22 903	-2 216	91,18
Működési célú bevételek összesen	893 860	802 230	-91 630	89,75
Anyag jellegű ráfordítások	465 571	571 265	105 694	122,70
Személyi jellegű ráfordítások	355 695	347 132	-8 563	97,59
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 072	3 487	415	113,51
Beruházások, felújítások	469	0	-469	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	824 807	921 884	97 077	111,77
Szokásos működési tevékenység eredménye	69 053	-119 654	-188 707	-173,28
Befektetési tevékenység bevételei	40 341	36 373	-3 968	90,16
Befektetési tevékenység ráfordításai	10 347	7 115	-3 232	68,76
Befektetési tevékenység eredménye	29 994	29 258	-736	97,55
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	99 047	-90 396	-189 443	-91,27

A működési alap eredménye az előző évi nyereséghez viszonyítva -90.396eFt lett, mely a működési célú bevételek 91.630eFt csökkenésének, valamint a működési költségek, ráfordítások 97.077eFt növekedésének 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 87.497eFt-tal 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 7.000eFt osztalékbevételt eredményezett.

A 2017. ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

- 1. Az anyag jellegű ráfordítások 571.265eFt**, az előző évinél 105.694eFt-tal 22,70%-al több. Növekedés az igénybe vett szolgáltatásoknál, azon belül is a tanácsadói díjnál (+40.549eFt), az adminisztráció díjnál (+23.241eFt) és a különféle más egyéb szolgáltatásokon belül az informatikai fejlesztéseknél (+49.760eFt) jelentkezett.

Az anyag jellegű ráfordításokból:

a) Anyagköltség 3.348eFt

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

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 483.884eFt

- posta, telefon, internet költsége 23.674eFt
- marketing költségek 41.905eFt
- bérleti díjak 38.914eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj)
- oktatás 693eFt
- belföldi utazás és kiküldetés 146eFt
- tanácsadói díjak 54.621eFt, ebből:
 - o 496eFt tűz és munkavédelemi
 - o 6.191eFt általános üzleti tanácsadás (belső ellenőrzés)
 - o 8.585eFt jogi tanácsadás
 - o 36.449eFt BanCard Tanácsadó Kft. tanácsadói díj
 - o 2.800eFt ügyviteli, egyéb vezetés tanácsadás.
- adminisztráció díja 179.070eFt (OTP Pénztárszolgáltató Zrt. megbízási díja)
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 38.821eFt
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 106.141eFt, ebből:
 - o 4.216eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsikkal kapcsolatos kiadások;

- 12.070eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatók, adóigazolások nyomdai költségei;
- 89.856eFt egyéb szolgáltatások költsége (ebből irattár 4.696eFt, elektronikus számlák 23.298eFt, informatikai fejlesztés 60.244eFt, érdekképviselési testület (Pénztárszövetség) tagsági díja 964eFt).

A tanácsadói díjra és az informatikai fejlesztésekre fordított összeg növelését indokolta az adójogszabály változásának negatív hatását csökkentő intézkedések, fejlesztések megvalósítása, így pl. a Pénztár hosszú távú stratégiájának kialakítása, a fejlesztéseken belül a szolgáltatói portál fejlesztések, a szegmentált kommunikáció, az applikáció, az online rendszer, a termékkereső, az e-kommunikáció megvalósítása.

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 84.032eFt

- bankköltség 77.095eFt
- biztosítási díjak 847eFt
- könyvvizsgálat költsége 2.350eFt
- hatósági díjak, illetékek 429eFt
- tranzakciós díj 3.297eFt
- egyéb igénybe vett szolgáltatások 14eFt.

2. Személyi jellegű ráfordítások 347.132eFt, az előző évinél 8.564eFt-tal 2,42%-al kevesebb lett.

A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltség 247.817eFt

- a Pénztár állományába tartozó alkalmazottak bérköltsége 211.801eFt
- állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (tagszervezéssel kapcsolatos díjak, adatvédelmi felelős) 7.702eFt
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség 28.314eFt, mely tartalmazza telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak bérköltségét.

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 43.016eFt

- Működéssel kapcsolatos személyi jellegű kifizetés 42.603eFt

- többes foglalkoztatás miatti személyi jellegű kifiz. 5.038eFt, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak személyi jellegű egyéb kiadásait
- reprezentáció 2.167eFt
- nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulások 7.896eFt
- egészségpénztári tagdíj hozzájárulások 3.546eFt
- alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások 12.921eFt
- költségtérítések alkalmazottaknak 2.005eFt
- természetbeni juttatás után fizetendő SZJA 481eFt
- gépkocsi használat adója 169eFt
- egyéb személyi kifizetések 8.380eFt
 - munkáltatót terhelő táppénz 1/3 384eFt,
 - üzleti ajándék 409eFt,
 - pénztári tisztségviselők díja 6.395eFt,
 - munkáltató részéről fizetett betegszabadság 1.192eFt.
- Foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 413eFt.

c) Működéssel kapcsolatos bérjárulékok 56.299eFt

- egészségügyi hozzájárulás -1.145eFt (2016. évi befizetés elszámolása)
- szociális hozzájárulási adó 47.987eFt
- rehabilitációs hozzájárulás 2.263eFt
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérjárulék 7.194eFt, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak bérjárulékát.

3. **A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 3.487eFt**, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (214eFt), a kis értékű tárgyi eszköz beszerzést (33eFt), valamint a felügyeleti díjat (3.240eFt).

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	3 873 867	5 296 605	1 422 738	136,73
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 866 263	3 445 119	-2 421 144	58,73
Tagok egyéb befizetései	17 286	20 933	3 647	121,10
Támogatóktól befolyt összeg	30 805	34 099	3 294	110,69
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	54 397	54 303	-94	99,83
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	692 496	983 788	291 292	142,06

Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	347 560	237 145	-110 415	68,23
Átcsoportosítás likviditási alapból	-1 264	-906	358	71,68
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00
Fedezeti alap bevételei összesen	10 881 410	10 071 086	-810 324	92,55

A fedezeti célú bevételek összege 10.071.086eFt, az előző évi bevételnél 810.324eFt-tal (7,45%) kevesebb, a bevétel csökkenése a munkáltatói tagdíjtámogatás összegének csökkenése miatt következett be, mely 2.421.144eFt-tal (41,27%) lett kevesebb a beszámolási évben az előző événél.

A tárgyidőszakban a Küldöttközgyűlés jóváhagyásával 906eFt került átcsoportosításra a fedezeti alapból a likviditási alapba, mely azoknak az elhunyt pénztártagoknak a számlaegyenlegei, akik örökösei nem vették át a rájuk eső részt, vagy a Pénztár nem találta meg őket. Az éves beszámoló eredmény kimutatásában a fedezeti alap kiadásai között a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról történt átcsoportosítás kivételével nincs lehetőség kimutatni a fedezeti alapból a likviditási alapba történő átcsoportosításokat, ezért a 906eFt a fedezeti alap bevételei között negatív előjellel kerül kimutatásra.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai	9 835 578	9 619 913	-215 665	97,81
Tagoknak visszatérített összeg	64 884	83 685	18 801	128,98
Pénzügyi műveletek ráfordításai	83 364	54 765	-28 599	65,69
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	39 779	37 140	-2 639	93,37
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	25 119	22 903	-2 216	91,18
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	209	133	-76	63,64
Fedezeti alap kiadásai	10 048 933	9 818 539	-230 394	97,71

A fedezeti alap kiadásának 97,98%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 98,36%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 9.619.913eFt, 215.665eFt-tal, 2,19 %-kal kevesebb az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 230.394eFt összeggel (2,29%) kevesebb lett, összesen 9.818.539eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 133.266eFt-tal szerepel a pénztári új, csere, pót és társkártya kibocsátásának költsége.

A Pénztár a tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba

átcsoportosította. Az átcsoportosított összeg 23.036eFt volt, ebből a működési alapba 22.903eFt és a likviditási alapba 133eFt.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 54.765eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 49.667eFt, a letétkezelői díj 5.098eFt.

A beszámolási évben 6,63 %-kal csökkent a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 37.140eFt volt.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	10 881 410	10 071 086	-810 324	92,55
Fedezeti alap kiadása	10 048 933	9 818 539	-230 394	97,71
Fedezeti alap eredménye	832 477	252 547	-579 930	30,34

A fedezeti alap eredménye 579.930eFt összeggel csökkent az előző évihez viszonyítva, mely a bevételek nagymértékű csökkenésének az eredménye.

A fedezeti alap eredménye 252.547eFt lett, a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott -832.996eFt eredményhez viszonyítva kedvezőbben alakult (5. számú melléklet).

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	2 215	2 966	751	133,91
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	4 973	2 959	-2 014	59,50
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Egyéb bevételek	314	264	-50	84,08
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	1 175	845	-330	71,91
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	209	133	-76	63,64
Likviditási alap bevételei összesen	8 886	7 167	-1 719	80,65
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 104	762	-342	69,02
Átcsoportosítás fedezeti alapba	-1 264	-906	358	71,68
Likviditási alap kiadása	-160	-144	16	90,00
Likviditási alap eredménye	9 046	7 311	-1 735	80,82

A likviditási alap bevétele 1.719eFt összeggel (19,35%) csökkent az előző évhez képest, elsősorban a munkáltatói tagdíjtámogatás összegének csökkenése miatt. Likviditási alap egyéb bevétele 264eFt 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 133eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 762eFt, tartalmazza a likviditási alapot befektetések vagyona arányos költségét, így letétkezelői díját 82eFt összeggel és vagyonkezelői díját 680eFt összeggel.

A tárgyidőszakban kimutatott alapot csökkentő tétel mínusz előjelű kimutatásának az oka, hogy az eredmény kimutatásban a likviditási alap bevételei között nincs lehetőség kimutatni a fedezeti alaphoz a likviditási alapba átcsoportosított összegeket, kivéve a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról történt átcsoportosítást, azért a fedezeti alaphoz történt átcsoportosítások a kiadások között kerülnek kimutatásra negatív előjellel.

A tárgyidőszakban 906eFt értékben történt átcsoportosítás a Küldöttközgyűlés jóváhagyásával, mely elhunyt pénztártagok egyenlegének az átvezetése, a fedezeti alaphoz említett ok miatt, az 906eFt a likviditási alap kiadásai között negatív előjellel kerül kimutatásra.

A likviditási alap eredménye 7.311eFt, az előző évi eredménynél 1.735eFt-tal (19,18%) és a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredménynél 463eFt-tal kevesebb lett. (7. számú melléklet).

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	4 142 460	5 658 195	1 515 735	136,59
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	6 338 811	3 723 125	-2 615 686	58,74
Tagok egyéb befizetései	17 286	20 933	3 647	121,10
Támogatóktól befolyt összeg	31 758	35 154	3 396	110,69
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	54 397	54 303	-94	99,83
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	692 496	983 788	291 292	142,06
Összesen	11 277 208	10 475 498	-801 710	92,89
Egyéb bevételek	547 289	441 358	-105 931	80,64
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	11 824 497	10 916 856	-907 641	92,32

A tagdíj és egyéb bevételek Pénztár szinten 10.916.856eFt, az előző évi bevételnél 907.641eFt-tal (7,68%) kevesebb lett, a pénzügyi tervekben tervezett 639.874eFt-tal (6,23%) meghaladta.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	10 881 410	10 071 086	-810 324	92,55
Működési alap bevétele	934 201	838 603	-95 598	89,77
Likviditási alap bevétele	8 886	7 167	-1 719	80,65
Összes bevétel	11 824 497	10 916 856	-907 641	92,32

Mindhárom alap bevétele 2017. évben a bázis időszakhoz viszonyítva csökkent. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2016. évben a Pénztár összes bevételének 92,02%-a fedezeti, 7,90%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba került, 2017. évben pedig 92,25%-a fedezeti, 7,68%-a működési és 0,07%-a likviditási alapba.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	9 875 357	9 657 053	-218 304	97,79
Tagoknak visszatérített összeg	64 885	83 685	18 800	128,97
Átcsoportosított összegek	24 064	22 130	-1 934	91,96
Anyag jellegű ráfordítások	465 571	571 265	105 694	122,70
Személyi jellegű ráfordítások	355 695	347 132	-8 563	97,59
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	31	33	2	106,45
Beruházások, felújítások	469	0	-469	0,00
Egyéb működési ráfordítások	14	214	200	1528,57
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 027	3 240	213	107,04
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	94 815	62 642	-32 173	66,07
Összes kiadás	10 883 928	10 747 394	-136 533	98,75

A pénztári kiadások beszámolási évben 10.747.394eFt, az előző évinél 136.534eFt-tal (1,25%), a pénzügyi tervekben tervezettnél pedig 532.703eFt-tal (4,72%) kevesebb lett.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	10 048 933	9 818 539	-230 394	97,71
Működési alap kiadása	835 154	928 999	93 845	111,24
Likviditási alap kiadása	-160	-144	16	90,00
Összes kiadás	10 883 927	10 747 394	-136 533	98,75

2016. évben a Pénztár kiadásainak 92,33%-a fedezeti, 7,67%-a működési alapot érintette, a beszámolási évben pedig 91,36%-a fedezeti, 8,64%-a működési alapot érintette.

ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	832 477	252 547	-579 931	30,34
Működési alap eredménye	99 047	-90 396	-189 444	-91,27
Likviditási alap eredménye	9 046	7 311	-1 736	80,82
Pénztár szintű eredmény	940 570	169 462	-771 109	18,02

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 579.931eFt-tal, a működési alap eredménye 189.444eFt-tal és a likviditási alap eredménye pedig 1.736eFt-tal csökkent az előző évi eredményekhez viszonyítva, ezért a pénztárszintű eredmény 771.109eFt-tal szintén csökkent. Az alapok eredménye a pénzügyi tervekben tervezett 1.003.115eFt negatív 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 12.380.244eFt volt, 169.461eFt összeggel (1,39%) több mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 10.945.421eFt, a működési tartalék 1.283.354eFt és a likviditási tartalék 151.469eFt.

Megnevezés	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	10 692 874	10 945 421	252 546	102,36
Működési tartalék	1 373 750	1 283 354	-90 397	93,42
Likviditási tartalék	144 158	151 469	7 310	105,07
Összes tartalék	12 210 782	12 380 244	169 461	101,39

Az alapok tartaléka a pénzügyi tervekben tervezett tartalékot 1.592.490eFt-tal (14,76%) 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, a bevételek 7,68%-kal, a kiadások 1,25%-kal csökkentek. A pénztár szintű kiadások összegét meghaladta a bevételek összege, ennek köszönhetően a Pénztár szintű tartalék 1,39%-kal nőtt.

PÉNZTÁR 2017. 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 mindenkorai jogszabályi rendelkezések (különös tekintettel az önkéntes kölcsönös egészség- és

önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendeletre) keretei között fekteti be, biztosítva a Pénztár folyamatos fizetőképességének fenntartását, a befektetések összhangját a Pénztár rövid lejáratú és hosszú távú kötelezettségeivel, a kockázathozam optimális viszonyát és az üzletpolitikai érdekeit.

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

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

A 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 viszonyal rendelkezett.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A vagyonkezelésre átadott portfólió és az egyes indexek hozama a vagyonkezelő nyilvántartása szerint 2017. évben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	2016 év
Fedezeti alap	0,15%	0,97%	1,15%	0,91%	3,21%
Referencia portfólió	0,13%	0,94%	1,29%	0,86%	3,26%
Különbség	0,02%	0,03%	-0,14%	0,05%	-0,05%
Likviditási alap	0,05%	0,05%	0,07%	0,01%	0,18%
Működési alap	0,20%	0,94%	1,20%	0,96%	3,44%
MAX	0,17%	1,87%	2,52%	1,72%	6,41%
RMAX	0,09%	0,02%	0,08%	0,02%	0,20%
MAXC	0,17%	1,71%	2,31%	1,57%	5,88%
BUX	-1,15%	11,29%	5,92%	5,60%	23,04%

CETOP20 (Ft-ban)	7,91%	6,10%	5,19%	2,00%	22,86%
MSCI Europe (Ft-ban)	6,33%	1,37%	5,13%	-0,88%	12,31%
MSCI World (Ft-ban)	4,55%	-2,38%	2,08%	3,53%	7,87%

A fedezeti portfólió 2017. éves hozama 3,21%, amely 5 bázisponttal elmaradt a referenciaportfólió hozamától, az azonos időszakra mért teljesítményétől.

Felemás negyedévet zárt a hazai kötvénypiac: a hozamok a hosszú lejáratokon csökkentek, ugyanakkor a görbe rövid végén enyhe hozamemelkedés volt megfigyelhető. A MAX index a negyedév során pozitív, a kockázatmentes hozamot meghaladó teljesítményt nyújtott.

A vagyonkezelő 2017. éves beszámolója a Pénztár 2017. évi éves beszámolójának melléklete.

Pénzügyi műveletek ráfordítása

Megnevezés	Vagyonkezelői díj ezer Ft	Letétkezelői díj ezer Ft	Értékp. beváltás árfolyamvesztesége ezer Ft	Ráfordítás összesen ezer Ft
Fedezeti tartalék	49 667	5 098	0	54 765
Működési tartalék	6 391	723	1	7 115
Likviditási tartalék	680	82	0	762
Összesen	56 738	5 903	1	62 642

A pénzügyi műveletek ráfordítása 62.642eFt volt, ebből a fedezeti alapot 54.765eFt, a működési alapot 7.115eFt és a likviditási alapot 762eFt érintette, ezek tartalmazzák a vagyonkezelő, a letétkezelő és a vagyonkezeléssel felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja).

Hozamok tartalékonként

Megnevezés	Bruttó hozam ezer Ft	Ráfordítás ezer Ft	Nettó hozam ezer Ft
Fedezeti tartalék	237 145	54 765	182 380
Működési tartalék	36 373	7 115	29 258
Likviditási tartalék	845	762	83
Összesen	274 363	62 642	211 721

Vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam a három alapnál összesen 274.363eFt volt. Ebből 2017. évben a tagok számláján jóváírt hozam 182.380eFt volt, mely 81.816eFt-tal (30,97%) kevesebb az előző évben osztott hozamnál. A jogosult számlák átlagos állományainak összege és a felosztható hozam összege alapján kiszámított hozamszorozók összege éves szinten 1,68%.

A működési alap hozama 29.258eFt és a likviditási alap hozama pedig 83eFt volt a beszámolási évben. A működési alap hozama tartalmazza az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft. 25%-os tulajdonrészt képviselő üzletrészre kapott 7.000eFt osztalékbevételt.

II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2017. december 31-én a pénzügyi tervben tervezett 247.526 fővel szemben a beléptetett pénztártagok száma 247.649 fő volt (8. számú melléklet). Ez a létszám 6.780 fővel (2,81%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot (4. számú melléklet).

A beszámolási év, záró taglétszáma 15.214 új pénztártaggal bővült, ebből új beléptetésével 14.794 fő, másik pénztárból történő átléptetéssel 420 fő, továbbá 8.434 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés (6.780 fő) mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva jelentősen visszaesett, mely a kevesebb új tagnak és a kilépő tagok száma növekedésének az eredménye.

A beszámolási évben a munkáltatókkal kötött munkáltatói szerződések száma 163 darabbal növekedett, a munkáltatói tagok száma pedig 3.082 fővel csökkent. Év végén 4.845 db aktív munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 139.202 fő, az összes taglétszám 56,21%-a.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 39,84%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év, záró napján 1.432.511eFt.

Az 500 fő tagsággal mindösszesen 28 munkáltató rendelkezik, összesen 57.120 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 23,06%-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	11	0,23	45 594	32,75
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	17	0,35	11 526	8,28
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	51	1,05	16 952	12,18
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	344	7,10	36 551	26,26
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	891	18,39	19 445	13,97
10-nél kevesebb fővel rendelkező	3531	72,88	9 134	6,56
Összesen	4 845	100,00	139 202	100,00

Tagsági jogviszonya 8.434 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 7.073 fő, más pénztárba átlépő 106 fő, elhalálozott 1.255 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	Index
2017 évi éves beszámoló kiegészítő melléklete				

	fő	fő	fő	%
Pénztártagok száma	240 869	247 649	6 780	102,81
Ebből: egyéni tagok száma	100 135	108 447	8 312	108,30
Egyéni tagok aránya (%)	41,57	43,79	2,22	

A beszámolási évben 8.312 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig 2,22%-kal, az összes létszám 43,79%-a.

PÉNZTÁRTAGOK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA

Életkor	Taglétszám (fő)	Index	Taglétszám (fő)	Index	2016 - 2015 fő
	2016. XII.31.	%	2017. XII.31.	%	
16-35	59 167	25,65	57 491	23,21	-1 676
36-40	38 810	16,73	39 061	15,77	251
41-45	35 995	14,30	38 472	15,53	2 477
46-50	31 304	12,79	32 477	13,11	1 173
51-55	25 742	10,71	26 472	10,69	730
56-	49 851	19,82	53 676	21,67	3 825
	240 869	100,00	247 649	100,00	6 780

A beszámolási évben a pénztártagok közel 23,21%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 2,44%-kal, 1.676 fővel csökkent, az 56 év felettiek aránya pedig 1,85%-kal, 3.825 fővel nőtt.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

2016.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	11,63	7,88	7,00	5,68	4,56	9,26	46,01
Nő (%)	12,93	8,24	7,95	7,31	6,13	11,43	53,99
Összesen (%)	24,56	16,12	14,95	12,99	10,69	20,69	100,00
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

Az előző évhez hasonlóan a beszámolási évben a férfiak aránya nőtt, az előző évhez képest 46,01%-ról 46,08%-ra, a növekedés a 41-45, a 46-50 év közöttieket, valamint az 56 év feletti korosztályt érintette.

PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJ SZERINTI MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON

Vállalt tagdíj Ft	Taglétszám (fő) 2016.	Index %	Taglétszám (fő) 2017.	Index %
2.000 - 3.000	94 254	39,13%	101 478	40,98%
3.001 - 7.000	19 358	8,04%	21 277	8,59%
7.001 – 9.000	11 970	4,97%	12 115	4,89%
9.001-	5 219	2,17%	5 574	2,25%
Cafeteria	94 941	39,41%	92 115	37,20%
százalékos	15 127	6,28%	15 090	6,09%
Összesen	240 869	100,00%	247 649	100,00%

Beszámolási évben nőtt a 2.000 – 3.000 Ft összegű tagdíjat vállaló tagok aránya. A munkáltatói tagdíjtámogatás csökkenésére tekintettel viszont csökkent a Cafeteria rendszerben és a százalékosan nyújtott tagdíjtámogatás aránya, a beszámolási év végén a teljes taglétszám több mint 43%-a, és több mint 107 ezer pénztártag kapott ilyen címen munkáltatói juttatást.

EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2016-ban 236.037 fő, 2017-ben 244.652 fő) vetítve:

- 2016. évben 44.405 Ft/fő/év és 3.700 Ft/fő/hó (ebből a tagok 1.462 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 2.238 Ft-ot);
- 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);

2016. évben a tagdíjbefizetések 39,52%-át a pénztártagok és 60,48%-át munkáltatók fizették, 2017. évben pedig 60,31%-át a pénztártagok és 39,69%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevételek 13,65%-kal csökkent, személyenként havonta 505 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 465 Ft/fő/hó összeggel növekedett, a munkáltatók által fizetett rész pedig 970 Ft/fő/hó összeggel csökkent. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 125.303 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 8,87%-os emelkedést mutat. A nem fizető tagok minimális adminisztrációt igényelnek, illetve a velük

kapcsolatosan felmerülő költségek biztosítottak voltak a működési alapba átcsoportosított 22.903eFt összegből.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 10,69%-kal növekedett a pénztártagok részére juttatott adomány összege, összesen 35.154eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került.

43 adományozó 142 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 247.563 Ft volt. Legnagyobb összegű adomány 48.388 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 2016. évben év végén átlag egy egészségszámlán (10.692.874eFt/236.037 fő) 45.302 Ft összeg volt, amely 964 Ft-tal több az előző év végi összegnél.
- 2017. évben év végén átlag egy egészségszámlán (10.945.420eFt/244.652 fő) 44.739 Ft összeg volt, amely 563 Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 1.054 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 248.541eFt összegben, melyből 17 feltörés volt 3.741eFt értékben. Az előző évihez képest a lekötések száma 293 lekötéssel, a lekötött összeg pedig 28,12%-kal növekedett, a feltörés 3 darabbal csökkent a feltört összeg pedig 66,27%-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 12.230 volt, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma 8.650 db, melyekhez 12.767 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2017. évben már 32.685 szerződött alapellátónál vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 9.486.647eFt volt, melyet 133.266eFt összeggel növelt a csere-, új-, pótl-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 9.619.913eFt.

Kártyadíj nélkül a szolgáltatásokra fordított összeg 2,30%-kal, az ellátott személyek száma pedig 13,25%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva, jelentős csökkenés a gyógyászati segédeszköz igénybe vételénél figyelhető meg, de a gyógyszerre fordított összeg is csökkent.

Az igénybe vett szolgáltatások 97,54%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás, a 0,54%-a életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás, 1,92%-a pedig kiegészítő önszegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebbek a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások. Ezen szolgáltatások értéke 9.253.386eFt volt, melynek 53,33%-a (az összes szolgáltatásnak 52,02%-a) gyógyszer árának megtérítése, 21,59%-a (az összes szolgáltatásnak 21,06%-a) gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása. A Pénztár a beszámolási évben felvette a nyújtható szolgáltatások közé a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokat, mely az idei évben az igénybevett szolgáltatások 1,92%-át érte el.

Sporteszközvásárlásra 46.193eFt-ot fordítottak a pénztártagok, ez sajnos a pénztártagoknak adóköteles szolgáltatás.

Nőtt a kártya elfogadóhelyek száma, ugyanakkor csökkent a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke (7,46%-kal) az előző évihez viszonyítva, összesen 7.086.160eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 76,32%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 5.091.719eFt, az igénybe vett szolgáltatások 54,84%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 71,85%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások aránya 1,34%-kal csökkent a kártyával igénybe vett szolgáltatásokon belül, az előző évhez viszonyítva.

A Pénztárhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.449.142 db volt, amelyekből 1.325.907 db szolgáltatói és 123.235 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI számla 1.190.983 db (71,85%).

A beérkezett számlák mennyisége az előző évihez viszonyítva 13,58%-kal, az igénybe vett szolgáltatások értéke 2,30%-kal és az ellátott személyek száma 13,25%-kal csökkent a beszámolási évben.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciószolgáltatás értéke az előző évi 277eFt összegről 172eFt összegre csökkent, melyet kilenc pénztártag vett igénybe (19.111Ft/fő).

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	9 486 647	1 641 342	100,00
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 253 386	1 634 455	97,54
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	51 207	2 462	0,54
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	182 054	4 425	1,92

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	9 486 647	1 641 342	100,00
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 253 386	1 634 455	97,54
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	2 266 451	78 088	23,89
otthoni gondozás támogatása	671	4	0,01
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	265	9	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	91	1	0,00
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	82	2	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	4 934 882	1 282 429	52,02
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	1 998 230	271 116	21,06
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	47 957	1 627	0,51
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	4 757	1 179	0,05
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0,00
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	51 207	2 462	0,54
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	3 667	187	0,04
sporteszközök vásárlásának támogatása	46 193	1 564	0,49
gyógyteák, fog-és szájjápolók vételárának támogatása	1 347	711	0,01
Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	182 054	4 425	1,92
hátramaradottak segélyezése halál esetén	4 834	22	0,05
gyermekkel kapcsolatos ellátások	123 067	1 395	1,30
munkanélküliségi ellátások	4 355	38	0,05
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	229	14	0,00
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	48 346	2 912	0,51
idősgondozás támogatása	1 223	44	0,01

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

Megnevezés	2016. év		2017. év		Szolgáltatási kiadások 2017/2016 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	

Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	9 710 190	1 892 135	9 486 647	1 641 342	97,70
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 612 068	1 888 001	9 253 386	1 634 455	96,27
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	68 824	3 321	51 207	2 462	74,40
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	29 298	813	182 054	4 425	621,39
	2016. év		2017. év		Szolgáltatási kiadások 2017/2016 (%)
Megnevezés	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	9 710 190	1 892 135	9 486 647	1 641 342	97,70
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 612 068	1 888 001	9 253 386	1 634 455	96,27
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése					
otthoni gondozás támogatása	1 345	12	671	4	49,89
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	268	11	265	9	98,88
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	60	1	91	1	151,67
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	24	2	82	2	341,67
gyógyszer vételárának támogatása	5 352 743	1 472 038	4 934 882	1 282 429	92,19
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 247 090	338 631	1 998 230	271 116	88,93
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	43 002	1 711	47 957	1 627	111,52
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	3 955	777	4 757	1 179	120,28
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0,00
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	68 824	3 321	51 207	2 462	74,40
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	3 597	157	3 667	187	101,95

sporteszközök vásárlásának támogatása	64 028	2 593	46 193	1 564	72,14
gyógyteák, fog-és szájapolók vételárának támogatása	1 199	571	1 347	711	112,34
Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	29 298	813	182 054	4 425	621,39
hátramaradottak segélyezése halál esetén	1 365	7	4 834	22	354,14
gyermekkel kapcsolatos ellátások	17 287	246	123 067	1 395	711,90
munkanélküliségi ellátások	2 867	16	4 355	38	151,90
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	129	8	229	14	177,52
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	7 394	527	48 346	2 912	653,85
idősgondozás támogatása	256	9	1 223	44	477,73

A beszámolási évben az egészségpénztári kártyadíj nélkül igénybe vett szolgáltatások értéke 2,30%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva, a csökkenés összegét tekintve legnagyobb mértékben a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásoknál (3,73%) volt mérhető, ezen belül a gyógyszer vételárának támogatása 7,81%-kal, a gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása pedig 11,07%-kal csökkent. Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összeg 25,60%-kal szintén csökkent, ezen belül a sporteszközök vásárlásának támogatására fordított összeg 27,86%-kal kevesebb lett az előző évben mértéknél. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokra fordított összeg, illetve az igénybe vett szolgáltatások száma, az ellátott személyek száma jelentősen növekedett az előző évben mérthez viszonyítva, mivel a pénztártagok kezdik megismerni 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 31.859 db cserekártyát, 14.553 db újkártyát, és 1.427 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, ebből társkártya 3.390 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 5.132 Ft összegről 5.780 Ft összegre nőtt.

Az átlag létszámra jutó szolgáltatások értéke (kártyadíj nélkül) 2.362 Ft/fő/év csökkent:

- 2016 évben (9.710.190eFt/236.037 fő) 41.138 Ft/fő/év
- 2017 évben (9.486.647eFt/244.652 fő) 38.776 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 37.140eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 6,63%-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)	
	2016. évben	2017. évben
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	35	34
Részmunkaidőben foglalkoztatott	8	8
Összesen	43	42
Tartósan távollévő	0	1
Összesen	43	43

2017. évben az átlagos statisztikai állományi létszám 43 fő, az átlagos munkajogi létszám 43,5 fő volt. A beszámolási év utolsó napján a Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 43 fő, ebből tartósan távollévő 1 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	2016. év ezer Ft	2017. év ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltsége	196 641	211 802	107,71
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (egyéb megbízási díj, természetes személy tagszervezők)	3 567	7 702	215,92
Többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség	31 579	28 314	89,66
Személyi jellegű egyéb kifizetések	45 537	43 015	94,46
Bérfeladások és hozzájárulások	78 371	56 299	71,84
Személyi jellegű kiadások összesen	355 695	347 132	97,59

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 8.563eFt összeggel (2,41%) csökkentek az előző évihez viszonyítva, ez elsősorban annak köszönhető, hogy a többes foglalkoztatottak miatt felmerült bérköltség csak három negyedév költségét tartalmazza, valamint annak, hogy a munkáltatói bérjárulékok csökkentek.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 43.015eFt volt.

A beszámolási évben az ügyvezető igazgató bér és bérjellegű költsége: 33.846eFt, részére személyi jellegű egyéb kifizetés 1.358eFt (önkéntes nyugdíj és egészségpénztári tagdíj-hozzájárulás, SZÉP kártya feltöltés), ezek bérjáruléka (szociális hozzájárulás, eü. hozzájárulás, kifizetői adó) 8.602eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 6.395eFt. 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 2017. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A gazdasági környezet, mind nemzetközi, mind hazai viszonylatban kedvező képet mutatott a Pénztár 2017. 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 tartaléknál csökkenéssel számolt, a működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást tervezett, megőrizve a Pénztár kiegyensúlyozott gazdálkodását, stabil pénzügyi helyzetét.

A 2017. évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a pénzügyi terv adataival az 5-8. számú mellékletek mutatják be.

TAGLÉTSZÁM

A Pénztár pénzügyi tervében 2017. december 31-re 247.526 pénztártagot prognosztizált, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 247.649 fő lett. A létszám terv teljesítése a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és a marketing munkájának köszönhető.

A 2017. 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 prognosztizáltnál kedvezőbben alakult.

Működési alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Működési tartalék, nyitó állománya	1 318 483	1 373 750	55 267
Pénztári működési tevékenység bevétele	862 223	838 603	-23 620
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	1 040 116	928 999	-111 117
Működési tevékenység eredmény	-177 893	-90 396	87 497
Működési tartalék	1 140 590	1 283 354	142 764

A -90.396eFt összegű működési eredmény köszönhető a bevétel csökkenésének és a működési kiadás nagymértékű növekedésének. A 1.283.354eFt 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, kiadása és a fedezeti alap eredménye a pénzügyi tervben prognosztizáltnál kedvezőbben alakult.

Fedezeti alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Fedezeti tartalék, nyitó állománya	10 329 057	10 692 874	363 817
Fedezeti alap bevételei	9 406 184	10 071 086	664 902
Fedezeti alap kiadásai	10 239 180	9 818 539	-420 641
Fedezeti alap eredménye	-832 996	252 547	1 085 543
Fedezeti tartalék	9 496 061	10 945 421	1 449 360

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 prognosztizáltnál kevesebb lett, így a likviditási alap eredménye és az év végi tartaléka is elmaradt a tervezettől.

Likviditási alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Likviditási tartalék, nyitó állománya	143 334	144 158	824
Likviditási alap bevételei	8 575	7 167	-1 408

Likviditási alap kiadásai	801	-144	-945
Likviditási alap eredménye	7 774	7 311	-463
Likviditási tartalék	151 107	151 470	363

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

A Pénztár 2017. 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 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: $9.381.320\text{eFt}/10.916.856\text{eFt} = 85,93\%$
- b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $8.741.724\text{eFt}/10.916.856\text{eFt} = \mathbf{0,80}$. A fedezeti alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **80,08%**.
Működési alap: $633.671\text{eFt}/10.916.856\text{eFt} = \mathbf{0,06}$. A működési alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **5,80%**.
Likviditási alap: $5.925\text{eFt}/10.916.856\text{eFt} = \mathbf{0,00}$. A likviditási alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **0,05%**.
- c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $10.071.086\text{eFt}/10.916.856\text{eFt} = \mathbf{0,92}$. A fedezeti alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **92,25%**.
Működési alap: $838.603\text{eFt}/10.916.856\text{eFt} = \mathbf{0,08}$. A működési alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **7,68%**.
Likviditási alap: $7.167\text{eFt}/10.916.856\text{eFt} = \mathbf{0,00}$. A likviditási alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **0,07%**.
- d) Alapok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/alapok tárgyévi bevétele:
Fedezeti alap: $237.145\text{eFt}/10.071.086\text{eFt} = \mathbf{0,02}$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételéhez képest **2,35%**.
Működési alap: $36.373\text{eFt}/838.603\text{eFt} = \mathbf{0,04}$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételéhez képest **4,34%**.

Likviditási alap: $845\text{eFt}/7.167\text{eFt} = \mathbf{0,12}$. A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételéhez képest **11,79%**.

- e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $9.486.647\text{eFt}/10.071.086\text{eFt} = \mathbf{0,94}$. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **94,20%**.
- f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: $928.999\text{eFt}/838.603\text{eFt} = \mathbf{1,11}$. A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **110,78%**.
- g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $347.132\text{eFt}/928.999\text{eFt} = \mathbf{0,37}$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **37,37%-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.
- h) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $211.802\text{eFt}/928.999\text{eFt} = \mathbf{0,23}$. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **22,80%-a**.
- i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $6.395\text{eFt}/928.999\text{eFt} = \mathbf{0,00}$. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **0,69%-a**.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 244.652 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 4.845 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 32.685 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 117.720 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 8.650 db
- f) POS terminálok száma: 12.767 db
- g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke ($9.486.647\text{eFt}/244.652$ fő): 38.776 Ft/fő/év.
- h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke ($37.140\text{eFt}/244.652$ fő): 152 Ft/fő/év
- i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke ($9.381.320\text{eFt}/244.652$ fő/12 hó): 3.195 Ft/fő/hó

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2017. év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 247.649 fő (pénzügyi tervben tervezett: 247.526 fő), vagyona 12.401,26 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 10.787,76 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 9.381,32 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 8.992,15 millió Ft). A befektetésekből származó 2017. évben jóváírt hozam összesen 211,72millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 290,88 millió Ft). A működés 2017. évi összes bevétele 838,60 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 862,22 millió Ft), ráfordítása 929 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.040,12 millió Ft).

A Pénztár 2017. év végi működési tartaléka 1.283,35 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.140,59 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 10.945,42 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 9.496,06 millió Ft), a likviditási tartaléka 151,47 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 151,11 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, 2018. május 11.

Vági László
Igazgatótanács elnöke

Studniczky Ferenc
ügyvezető igazgató