

**OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**  
**2012. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA**

Budapest, 2013. május 29.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

### AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2012. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

#### I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

##### I. 1. AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEMUTATÁSA

Az OTP Országos Egészségpénztár 2002. január 23-án alakult, tevékenységét a Magyar Köztársaság egész területén - kiegészítő egészségpénztárként - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyével 2002. május 2-án kezdte meg. Tagja az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 16. §-ban meghatározott keretek között bárki lehet.

Az alapítás célja: a tagok részére 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 szervezzen és finanszírozzon, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lásson el.

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.

2012-es üzleti évben a Pénztár könyvvizsgálója JÁBORCSIK és TÁRSA Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938) képviselőjében Hatosné Jáborcsik Éva (kamarai tagsági szám: 005925, Ept-005925/05) könyvvizsgáló.

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 Pénztár képviselőjére jogosult személy: Vági László (2100 Gödöllő, Csetetekert u. 3.) Igazgatótanács elnöke.

Beszámolási évben a Pénztár feladatai közül a tagokkal kapcsolatos levelezés postázásra történő előkészítését (ideértve a nyomdai feladatok ellátását is), valamint az irattározási tevékenységet a Monicomp Zrt.-hez, a Pénztár alkalmazottaival kapcsolatos bérszámfejtést, a HR adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésével együtt, az ügyfélszolgálatot, az informatikát, a házipénztárt, az egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat, valamint a tagszervezést pedig az OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-hez kiszervezte.

A Pénztár tagja a pénztárakat tömörítő Stabilitás Pénztárszövetségnek.

## 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: 2012. január 1 – 2012. december 31.

Az OTP Egészségpénztár 2012. december 31-én a 208.613 fő záró taglétszámával és a több mint 10,9 milliárd forintos vagyonával legnagyobb az egészségpénztári piacon.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2012 évre közzétett adatai szerint, az egészségpénztári szektor növekedési indexe taglétszámban 6,21%, vagyonban 9,51%, az OTP Egészségpénztár növekedési indexe taglétszámban 23,43%, Postás Egészségpénztár nélkül 11,45%, vagyonban 26,16%, Postás Egészségpénztár nélkül 15,62%, a piacnál kedvezőbben alakult. Jelentős létszám-, és vagyonnövekedés a Postás Egészségpénztár beolvadásán túl köszönhető az intenzív tagszervezésnek.

### OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2012 év végén

	Taglétszám	Vagyon
OTP Egészségpénztár	208,6 ezer fő	10.928 millió Ft
Piac	1.041,4 ezer fő	61.152,4 millió Ft
OTP EP piaci részesedése	20,03%	17,87%

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2012. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 2,75%-kal, vagyonban 2,34%-kal növekedett.

2012 év végén az önkéntes kiegészítő egészségpénztári szektor szereplőinek száma 33 volt, megegyezik az előző év végén nyilvántartottal, ezek közül 60.000-nél több taggal hat pénztár rendelkezett, ezek piaci részesedése taglétszámban 73%, vagyonuk pedig meghaladja a 64%-ot. Hat vezető pénztárból háromnak a taglétszáma meghaladja a 100.000 főt, egynek pedig a 200.000 főt.

Az OTP Egészségpénztár 2012 évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt, a működési eredménye 246,3 millió Ft, a működési tartaléka pedig 963,0 millió Ft.

Beszámolási évben a pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása - korábbi évekhez hasonlóan - 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	93,00%	6,90%	0,10%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek 97%-a az adományozott pénztártag egyéni egészség számlájára, 3%-a pedig a működési alapba kerül. Az új belépők első befizetéseiből a Pénztár 2.000 forintot a működési tartalék javára írt jóvá.

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba - a befizetések alapok közti arányában - átcsoportosította. Tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 60 napot 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 2012. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint a 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 pénztári beszámolót - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével, valamint kinyomtatva egy példányban az üzleti évet követő május 31-ig a Felügyeletnek megküldi a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. CLVIII. törvény 38. § (4) bekezdése alapján.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékkal együtt a Felügyelet által üzemeltetett közzétételi helyen, valamint saját internetes honlapján ([www.otpegeszsegpenztar.hu](http://www.otpegeszsegpenztar.hu) /magunkról fül, éves beszámolók régió/) közzéteszi.

A Pénztár számviteli politikájának alapelve, hogy olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó pénztári jelentések és beszámolók állíthatók össze, egyidejűleg biztosítva a vezetői döntések számára alkalmas információkat. A beszámoló valóságát biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a Számviteli Politikájában rögzített számviteli alapelveknek, a számviteli törvénynek, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletnek.

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

Az OTP Egészségpénztár 2012 évi éves beszámolójában, a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- 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;
- a vásárolt készleteket, valamint az 100 eFt 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 2012 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 egészségszámláján történő lekötések és az egyéni egészségszámlák terhére igénybe vett prevenciós szolgáltatások után elszámolható adókedvezményeket a személyi jövedelemadóról szóló 1995 évi CXVII. törvény szabályozza.

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

- a befektetési és likviditási keretszabályokat,
- a pénztári befektetések biztonsági szabályait,
- a tagsági jogviszony keletkezése és megszűnése esetén követendő eljárásra vonatkozó speciális szabályokat,
- az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépő tagokra vonatkozó különös rendelkezéseket,
- az egészségpénztárak által vezetett egyéni egészségszámla szabályait,
- a hozamfelosztás szabályait,
- a felügyeleti adatszolgáltatásra, a hirdetésekre, tájékoztatókra vonatkozó szabályokat,
- a pénztárak biztosításmatematikai, szolgáltatásfinanszírozási előírásait,
- a pénzügyi tervezés, az egészségpénztári szolgáltatókkal kötendő szerződések, a pénztári kártya kibocsátásának és használatának szabályait, valamint
- a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások szakmai ellenőrzési rendjét.

## **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 2011 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 12.580.776 eFt, 1.593.441 eFt-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 14,50%-os növekedést jelent. A 2012. évi nyitó egyenleg nem tartalmazza a Postás Egészségpénztár beolvadásából származó eszközök értékét, mely 2012. október 1-én a Pénztár pénzeszközeit 897.286 eFt összeggel növelte.

<b>Megnevezés</b>	<b>2011.12.31</b> ezer Ft	<b>2012.12.31</b> ezer Ft	<b>Változás</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
<b>Eszközök</b>	<b>10 987 335</b>	<b>12 580 776</b>	<b>1 593 441</b>	<b>114,50</b>
<b>Befektetett eszközök</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>0</b>	<b>100,00</b>
I. Immateriális javak	0	0	0	0,00
II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0,00
III. Befektetett pénzügyi eszközök	6 000	6 000	0	100,00

IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00
<b>Forgóeszközök</b>	<b>10 981 335</b>	<b>12 574 776</b>	<b>1 593 441</b>	<b>114,51</b>
I. Készletek	0	0	0	0,00
II. Követelések	2 336 272	1 646 939	-689 333	70,49
Tagdíjkövetelések	2 336 272	1 646 939	-689 333	70,49
Egyéb követelések	0	0	0	0,00
III. Értékpapírok	5 999 679	9 184 404	3 184 725	153,08
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 999 679	9 184 404	3 184 725	153,08
IV. Pénzeszközök	2 645 072	1 743 319	-901 753	65,91
Pénztárak	209	274	65	131,10
Pénztári elszámolási számla	309 342	427 973	118 631	138,35
Elkülönített betétszámla	70	72	2	102,86
Rövid lejáratú bankbetétek	2 335 451	1 315 000	-1 020 451	56,31
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	312	114	-198	36,54

**BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**

Befektetett eszközök az immateriális javak, a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök összessége. A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában immateriális javak és tárgyi eszközök nem voltak, a Pénztár befektetett pénzügyi eszköze között a működési alap terhére 2009. március 31-én befektetési célból vásárolt, a Fővárosi Bíróság Cégbíróságán 2009. május 21-én bejegyzett Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft. üzletrész szerepel 6.000 eFt könyvszerinti értéken.

**PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ ÁLLOMÁNYA 2012. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)**

Kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1	Portfólió összesen	9 840 564	989 877	103 282	10 933 723
11	Bankszámlák és készpénz összesen	1 249 570	476 171	17 578	1 743 319
111	Házipénztár (forint és valuta)	0	274	0	274
112	Pénzforgalmi számla	249 548	175 870	2 555	427 973
113	Befektetési számla	22	27	23	72
114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	1 000 000	300 000	15 000	1 315 000
12	Értékpapírok összesen	8 590 994	507 706	85 704	9 184 404
121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	8 590 994	507 706	85 704	9 184 404
12101	Magyar állampapír	8 590 994	507 706	85 704	9 184 404
13	Egyéb befektetések, részesedések	0	6 000	0	6 000

**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 12.574.776 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 1.593.441 eFt-tal (14,51%) kevesebb.

**KÉSZLETEK**

A Pénztár készletet 2012-ben nem tartott nyilván.

**KÖVETELÉSEK**

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 1.646.939 eFt, amely teljes egészében tagdíjkövetelés.

Tagdíjkövetésként a mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagnak a Pénztárral szemben fennálló, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettsége, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulás) szerepel. Amennyiben a pénztártag nem fix összegű tagdíjfizetési kötelezettséget vállalt, akkor követésként a pénztártag által elismert összeg, de legalább a Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 2.000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve.

A Pénztár a számviteli politikájának megfelelően a két éven túli tagdíjköveteléseket leírta, mely 48.946 pénztártagot érintett, a leírt tagdíjkövetelés összege a pénztártagokkal szemben 1.235.132 eFt, az előző évben leírt tagdíjnál 16,39%-kal kevesebb. A munkáltatói tagokkal szemben leírt követelés összege 1.001.150 eFt volt.

Számviteli politika alapján a Pénztár mérlegében a behajthatónak minősített követeléseket mutatja ki, behajthatatlannak azokat minősítette, melyek olyan tagokkal szemben keletkeztek, akik két éve nem fizettek tagdíjat.

**Behajthatatlannak minősített tagdíjkövetelés**

Év	Pénztártagokkal szemben ezer Ft	Munkáltatókkal szemben ezer Ft	Összesen ezer Ft	Index %
2011	542 577	733 320	1 275 897	49,42
2012	647 463	658 223	1 305 686	50,58
Összesen	1 190 040	1 391 543	2 581 583	100,00



A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 29,50%-kal csökkent. A tagdíjkövetelések 92,00%-a fedezeti alapot, 7,90%-a a működési alapot és 0,10%-a a likviditási alapot érinti. A tagdíjkövetelése 33,41%-a (550.195 eFt) a pénztártagokkal, és 66,59%-a (1.096.744 eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

A beszámolási év utolsó napján tagdíjat meg nem fizető tagok száma 86.411 fő (41,42%) volt, közülük a tagdíjfizetést 12,06% postautalványon, 41,09% munkáltató által történő átutalással, 44,67% folyószámláról történő utalással és 2,18% csoportos beszedési megbízással vállalta. A tagdíjat nem fizetők magas aránya a gazdasági környezet negatív hatásaira (munkanélküliség növekedése, reálkereset csökkenés, stb.) vezethető vissza.

### **ÉRTÉKPAPÍROK**

A Pénztár 2012-ben - 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 53,08%-os növekedést mutat. A növekedést befolyásolta a Postás Egészségpénztár beolvadása, mellyel a többletforrás a vagyonkezelő részére átadásra került.

<b>Megnevezés</b>	<b>2011. 12. 31.</b> ezer Ft	<b>2012. 12. 31.</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
Értékpapírok záró állománya	5 999 679	9 184 404	153,08

Az értékpapírok 2012. december 31-i könyv szerinti értéke 9.184.404 eFt volt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

<b>Megnevezés</b>	<b>Diszkont- kincstárjegy</b> ezer Ft	<b>Fix kamatozású kötvény</b> ezer Ft	<b>Összesen</b> ezer Ft
Fedezeti alap	5 996 231	2 594 763	8 590 994
Működési alap	438 900	68 806	507 706
Likviditási alap	77 767	7 937	85 704
<b>Összesen</b>	<b>6 512 898</b>	<b>2 671 506</b>	<b>9 184 404</b>

### **Értékpapírok bemutatása alaponként**

Fedezeti alap értékpapír állomány 2012. december 31-én

<b>Értékpapír neve</b>	<b>Vétel napja</b>	<b>Névérték (Ft)</b>	<b>Árfolyam (%)</b>	<b>Könyv szerinti érték (Ft)</b>	<b>Lejárati időpontja</b>
A130212D02	2010.12.31	7 840 000	104,7144	141 079 341	2013.02.12
A140212C03	2012.12.28	140 580 000	105,1639	239 110 637	2014.02.12
A140822D11	2012.12.28	233 990 000	104,5555	128 124 850	2014.08.22
A150212A04	2012.12.28	121 970 000	112,0407	138 617 403	2015.02.12
A150824C12	2012.12.28	131 900 000	107,7681	1 098 739 325	2015.08.24
A151222B10	2012.12.28	1 124 030 000	97,8460	5 389 198	2015.12.22

A160212C05	2012.12.28	5 420 000	104,2404	110 037 871	2016.02.12
A170224B06	2012.12.28	106 430 000	109,0702	322 082 011	2017.02.24
A171124A01	2012.12.28	311 050 000	104,1755	262 122 343	2017.11.24
A190624A08	2012.12.28	255 670 000	105,8538	149 459 678	2019.06.24
A201112A04	2012.12.28	137 440 000	109,6906	141 079 341	2020.11.12
D130220	2012.12.28	1 550 000 000	99,2068	1 537 705 400	2013.02.20
D130306	2012.12.28	128 360 000	99,0033	127 080 636	2013.03.06
D130417	2012.12.28	259 000 000	98,4850	255 076 150	2013.04.17
D130529	2012.12.28	550 000 000	97,9055	538 480 250	2013.05.29
D130724	2012.12.28	790 000 000	97,1279	767 310 410	2013.07.24
D130918	2012.12.28	550 000 000	96,2246	529 235 300	2013.09.18
D131113	2012.12.28	1 016 310 000	95,5059	970 636 012	2013.11.13
MNB130102	2012.12.28	304 030 000	99,9260	303 805 018	2013.01.02
MNB130109	2012.12.28	968 620 000	99,8226	966 901 668	2013.01.09
<b>Összesen</b>		<b>8 684 800 000</b>		<b>8 590 933 501</b>	

Működési alap értékpapír állomány 2012. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A151222B10	2012.12.28	70 390 000	97,8460	68 806 225	2015.12.22
D130220	2012.12.28	51 000 000	99,2068	50 595 468	2013.02.20
D130306	2012.12.28	6 160 000	99,0033	6 098 603	2013.03.06
D130417	2012.12.28	100 000 000	98,4850	98 485 000	2013.04.17
D130529	2012.12.28	45 000 000	97,9055	44 057 475	2013.05.29
D130724	2012.12.28	75 000 000	97,1279	72 845 925	2013.07.24
D130918	2012.12.28	50 000 000	96,2246	48 112 300	2013.09.18
D131113	2012.12.28	81 230 000	95,5059	77 579 443	2013.11.13
MNB130102	2012.12.28	8 530 000	99,9260	8 523 688	2013.01.02
MNB130109	2012.12.28	32 660 000	99,8226	32 602 061	2013.01.09
<b>Összesen</b>		<b>519 970 000</b>		<b>507 706 188</b>	

Likviditási alap értékpapír állomány 2012. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A151222B10	2012.12.28	8 120 000	97,7500	7 937 300	2015.12.22
D130220	2012.12.28	16 000 000	99,2068	15 873 088	2013.02.20
D130306	2012.12.28	1 360 000	99,0033	1 346 445	2013.03.06
D130529	2012.12.28	12 000 000	97,9055	11 748 660	2013.05.29
D130724	2012.12.28	17 000 000	97,1279	16 511 743	2013.07.24
D130918	2012.12.28	8 000 000	96,2246	7 697 968	2013.09.18
D131113	2012.12.28	13 690 000	95,5059	13 074 758	2013.11.13
MNB130102	2012.12.28	5 020 000	99,9260	5 016 285	2013.01.02
MNB130109	2012.12.28	6 510 000	99,8226	6 498 451	2013.01.09
<b>Összesen</b>		<b>87 700 000</b>		<b>85 704 698</b>	

## PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 1.743.319 eFt, az előző év záró adatához képest 34,09%-al kevesebb.

Megnevezés	2011. 12. 31. ezer Ft	2012. 12. 31. ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	2 645 072	1 743 319	65,91

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Megnevezés	Összeg ezer Ft
Házipénztár egyenlege	274
Elszámolási betétszámlák egyenlege	427 973
Elkülönített betétszámlák egyenlege	72
Rövid lejáratú bankbetétek	1 315 000
<b>Összesen</b>	<b>1 743 319</b>

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Elkülönített betétszámlák ezer Ft	Rövid lejáratú bankbetétek ezer Ft	Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	22	1 000 000	1 000 022
Működési alap	27	300 000	300 027
Likviditási alap	23	15 000	15 023
<b>Összesen</b>	<b>72</b>	<b>1 315 000</b>	<b>1 315 072</b>

## 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 114 eFt, 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 12.580.776 eFt, ebből a saját tőke 1.646.939 eFt, a három pénztári tartalék 10.913.854 eFt és a kötelezettségek 19.983 eFt. A Pénztár mérlegfőösszege 1.593.441 eFt-tal (14,50%) nőtt az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva. Növekedés a tartalékok 26,48%-os növekedésének köszönhető, mely összefügg a Postás Egészségpénztár beolvadásával.

Megnevezés	2011.12.31 ezer Ft	2012.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
<b>Források</b>	<b>10 987 335</b>	<b>12 580 776</b>	<b>1 593 441</b>	<b>114,50</b>

<b>Saját tőke</b>	<b>2 336 271</b>	1 646 939	-689 332	<b>70,49</b>
I. Induló tőke	0	0	0	<b>0,00</b>
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	<b>0,00</b>
III. Tőkeváltozások	2 336 271	1 646 939	-689 332	<b>70,49</b>
<b>Tartalékok</b>	<b>8 629 219</b>	10 913 854	2 284 635	<b>126,48</b>
I. Fedezeti alap tartaléka	7 869 907	9 845 782	1 975 875	<b>125,11</b>
II. Működési alap tartaléka	677 025	963 015	285 990	<b>142,24</b>
III. Likviditási alap tartaléka	82 287	105 057	22 770	<b>127,67</b>
<b>Kötelezettségek</b>	<b>21 845</b>	19 983	-1 862	<b>91,48</b>
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	<b>0,00</b>
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	21 845	19 983	-1 862	<b>91,48</b>

### SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 1.646.939 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 689.332 eFt (29,51%) csökkenést mutat, mely a behajthatónak minősített tagdíjkövetelések csökkenésének köszönhető.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2012. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 1.646.939 eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, melyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A „Tőkeváltozások” a tagokkal és a munkáltatókkal szemben fennálló tagdíjkövetelések. A tagdíjkövetelése 33,41%-a (550.195 eFt) a pénztártagokkal, és 66,59%-a (1.096.744 eFt) munkáltatókkal szembeni követelés

### Tőkeváltozások értéke alaponként

<b>Megnevezés</b>	<b>Tagdíjkövetelések</b> ezer Ft
Fedezeti alap tagdíjkövetelés	1 515 184
Működési alap tagdíjkövetelés	130 107
Likviditási alap tagdíjkövetelés	1 648
<b>Összesen</b>	<b>1 646 939</b>

### PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A pénztári alapok alakulását az induló tőkéről és a tartalékokban bekövetkezett változásokról részletesen az éves beszámoló - fedezeti alap 73EFA, működési alap 73EFB és a likviditási alap 73EFC - táblázatai mutatják be. Mind a három alap tekintetében a január 1-jei nyitóállományból kiindulva a tárgyévi növekedések és csökkenések figyelembevételével került megállapításra az alap december 31-i összege.

**Alapok alakulása**

<b>Megnevezés</b>	<b>2011.12.31</b> ezer Ft	<b>2012.12.31</b> ezer Ft	<b>Változás</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
Fedezeti alap tartaléka	7 869 907	9 845 782	1 975 875	125,11
Működési alap tartaléka	677 025	963 015	285 990	142,24
Likviditási alap tartaléka	82 287	105 057	22 770	127,67
<b>Záró állomány</b>	<b>8 629 219</b>	<b>10 913 854</b>	<b>2 284 635</b>	<b>126,48</b>

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 2.284.635 eFt összeggel, 26,48%-kal növekedett, ez részben összefügg a Postás Egészségpénztár beolvadásával, valamint a beszámolási időszakban az új tagok jelentős növekedésével. A tartalékok alakulása alapján a Pénztár gazdálkodása kiegyensúlyozottnak minősíthető, a gazdálkodás eredménye folyamatos növekedést mutat.

**FEDEZETI ALAP TARTALÉKA**

Fedezeti alap tartalék a fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát: 9.845.782 eFt, a pénztári tartalék 90,21%-a. A fedezeti alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult a Postás Egészségpénztár 2012. október 1-én pénzeszközben áthozott 851.493 eFt fedezeti tartaléka.

A fedezeti alap bevételek a pénztártagok egyéni egészség számláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatásokra, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegek. Beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 1.975.875 eFt-tal (25,11%) meghaladta.

**MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA**

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 963.015 eFt, a pénztári tartalék 8,82%-a. A működési alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult a Postás Egészségpénztár 2012. október 1-én pénzeszközben áthozott 39.728 eFt működési tartaléka.

Bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a Pénztár működésére fordított összegek. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 285.990 eFt-tal (42,24%) meghaladta. 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: 105.057 eFt, a pénztári tartalék 0,96%-a. A likviditási alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult a Postás Egészségpénztár 2012. október 1-én pénzeszközben áthozott 6.065 eFt likviditási tartaléka.

A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékaként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 22.770 eFt-tal (27,67%) meghaladta.

A három alap fordulónapi tartaléka 10.913.854 eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 2.284.635 eFt-tal (26,48%), a 2012 évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott módosított hosszú távú pénzügyi terv tartalékánál 2.753.011 eFt-tal (33,73%), és az éves módosított pénzügyi terv tartalékánál 724.703 eFt-tal (7,11%) kedvezőbben alakult.

A pénztári alapok tartalékának alakulását jelentősen befolyásolta a 2012. október 1-én beolvadt Postás Egészségpénztár, mely a beolvadás időpontjában 897.286 eFt tartalékkal növelte a Pénztár tartalékát. Ezen felül befolyásolta a tagdíjbefizetések és a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének a nagysága, valamint e két mutató egymáshoz viszonyított aránya. A tagdíjbefizetés aránya a pénztári bevételek 77,78%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya pedig 77,34%-a volt a pénztári kiadásoknak. A tagdíjbefizetés aránya az igénybe vett szolgáltatások értékéhez viszonyítva 100,53%, tehát 0,53%-kal kevesebbet költöttek a pénztártagok szolgáltatásra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

### **Alapok eredménye**

<b>Megnevezés</b>	<b>2011.12.31</b> ezer Ft	<b>2012.12.31</b> ezer Ft	<b>Változás</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
Tagdíjbevételek	6 338 205	8 073 210	1 735 005	127,37
Különféle bevételek	2 220 146	2 306 820	86 674	103,90
I. Alapok bevétele	8 558 351	10 380 030	1 821 679	121,29
II. Alapok kiadása	8 350 691	8 992 680	641 989	107,69
Alapok eredménye (I-II.)	207 660	1 387 350	1 179 690	668,09

Pénztárszinten az alapok bevétele 21,29 %-kal, az alapok kiadása pedig 7,69%-kal nőtt, melynek következtében az alapok eredménye közel 1,2 milliárd forinttal nőtt.

### **KÖTELEZETTSÉGEK**

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 19.983 eFt.

## RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

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

## EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsora a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), függő kiadásokat, valamint a passzív pénzügyi elszámolásokat foglalja magában, beszámolási év végén 19.983 eFt összegben. Azokat a beazonosítatlan eredetű befizetéseket, melyeket három éven belül sem lehetett beazonosítani, illetve a befizetésre vonatkozóan rendelkezés nem érkezett a befizetőtől, átvezetésre kerültek a likviditási alapba egyéb bevétel címen. A likviditási alapba átvezetett beazonosítatlan tételek száma 185 db volt, értéke 1.773.605,- Ft, melyet növelt 42.873,-Ft egy elhunyt pénztártag által a pénztárra hagyott összeg. Költség-haszon elv alapján nem került szétosztásra a tagok között.

Az azonosítatlan függő befizetésekből származó rövid lejáratú kötelezettség fordulónapi egyenlege 17.564 eFt, teljes egészében a pénztártagokhoz és munkáltatókhoz rendelhető függő befizetések, amelyeket a bevallás hiánya vagy hibája miatt nem lehetett az egyéni egészség számlákon jóváírni. A függő kiadások összege 1.560 e Ft, a passzív pénzügyi elszámolások összege pedig 108 e Ft.

## II. SPECIFIKUS RÉSZ

### II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2012 évben 964.152 eFt összegű működési célú bevétellel és 717.890 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 246.272 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

#### MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK

Megnevezés	2011 év ezer Ft	2012 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	92 278	88 263	-4 015	95,65
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	414 317	572 008	157 691	138,06
Tagok egyéb befizetései	192 029	199 057	7 028	103,66
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	700	1 136	436	162,29
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
<b>Működési célú bevételek összesen</b>	<b>699 324</b>	<b>860 464</b>	<b>161 140</b>	<b>123,04</b>
Egyéb bevétel (kerekítés)	2	4	2	200,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	28 372	64 384	36 012	226,93
Átcsoportosítás fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	34 179	39 300	5 121	114,98

<b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>761 877</b>	<b>964 152</b>	<b>202 275</b>	<b>126,55</b>
---	----------------	----------------	----------------	---------------

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 964.152 eFt, az előző évi bevételnél 202.275 eFt-tal (26,55%) több lett. A bevétel növekedés elsősorban a munkáltatók által fizetett tagdíj befizetéseinél jelentkezett.

Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 39.300 eFt értékben, mely 5.121 eFt-tal több lett 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.

### MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

<b>Megnevezés</b>	<b>2011 év</b> ezer Ft	<b>2012 év</b> ezer Ft	<b>Változás</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
Anyag jellegű ráfordítások	507 361	503 776	-3 585	99,29
Személyi jellegű ráfordítások	123 372	209 457	86 085	169,78
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	67	0	-67	0,00
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 271	2 378	107	104,71
<b>Működési költségek, ráfordítások összesen</b>	<b>633 071</b>	<b>715 611</b>	<b>82 540</b>	<b>113,04</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 412	2 274	862	161,05
Egyéb ráfordítások	22	5	-17	22,73
<b>Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>634 505</b>	<b>717 890</b>	<b>83 385</b>	<b>113,14</b>

A működési tevékenység éves ráfordítása 717.890 eFt, az előző évi ráfordításnál 83.385 eFt-tal (13,14%) meghaladta. A növekedés jelentős részét a Postás Egészségpénztár beolvadásával járó költségek okozták, de hatással volt rá a jelentős számú új pénztártagok beléptetése is. Beszámolási évben 39.605 taggal bővült a Pénztár létszáma az előző évi 7.032 fővel szemben.

### MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

<b>Megnevezés</b>	<b>2011 év</b> ezer Ft	<b>2012 év</b> ezer Ft	<b>Változás</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
Működési célú tagdíj bevételek	506 595	660 271	153 676	130,34
Működési célra juttatott támogatás	700	1 136	436	162,29
Egyéb bevételek	192 031	199 061	7 030	103,66
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	34 179	39 300	5 121	114,98
<b>Működési célú bevételek összesen</b>	<b>733 505</b>	<b>899 768</b>	<b>166 263</b>	<b>122,67</b>
Anyag jellegű ráfordítások	507 361	503 776	-3 585	99,29



Személyi jellegű ráfordítások	123 372	209 457	86 085	169,78
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 360	2 383	23	100,97
<b>Működési költségek, ráfordítások összesen</b>	<b>633 093</b>	<b>715 616</b>	<b>82 523</b>	<b>113,03</b>
<b>Szokásos működési tevékenység eredménye</b>	<b>100 412</b>	<b>184 152</b>	<b>83 740</b>	<b>183,40</b>
Befektetési tevékenység bevételei	28 372	64 384	36 012	226,93
Befektetési tevékenység ráfordításai	1 412	2 274	862	161,05
<b>Befektetési tevékenység eredménye</b>	<b>26 960</b>	<b>62 110</b>	<b>35 150</b>	<b>230,38</b>
Rendkívüli bevétel	0	0	0	0,00
Rendkívüli ráfordítás	0	0	0	0,00
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0,00
<b>A Pénztár működési tevékenységének eredménye</b>	<b>127 372</b>	<b>246 262</b>	<b>118 890</b>	<b>193,34</b>

A működési alap eredménye 118.890 eFt-tal több lett az előző évi eredményénél, mely elsősorban a bevételek kedvező alakulásának köszönhető, de hozzájárultak a költséghatékony intézkedések, a szigorú költségtakarékos működés is.

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 20%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrésze 4.000 eFt osztalékbevételt realizált.

#### A 2012 ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

1. **Az anyag jellegű ráfordítások 503.776 eFt, az előző évinél 3.585 eFt-tal (0,71%) kevesebb.**

Az anyag jellegű ráfordításokból:

**a) Anyagköltség 2.855 eFt**

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

**b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 459.106 eFt**

- posta, telefon, Internet költsége, közzétételi díj, reklám, marketing 24.859 eFt;
- bérleti díjak 58.146 eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj);
- oktatás 51 eFt;
- belföldi utazás és kiküldetés 111 eFt;
- tanácsadói díjak 12.630 eFt (jogász, belső ellenőrzés, valamint az egyéb üzletviteli tanácsadók megbízási díjai, pl. Exigente (tűzvédelem, munkavédelem);
- adminisztráció díja 186.948 eFt és a tagszervezéssel kapcsolatos díj 86.614 eFt (az OTP Pénztárszolgáltató zRt. megbízási díja);
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 89.747 eFt (ebből: 1.865 eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsival kapcsolatos kiadások, 9.582 eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatások, adóigazolások nyomdai

költségei, 1.414 eFt érdekképviselői testület (Stabilitás Pénztárszövetség) tagsági díja, 25.083 eFt a Postás Egészségpénztár beolvasásával járó költségek (pl. adatmigráció, független könyvvizsgáló) és 51.803 eFt egyéb szolgáltatások költsége (pl. kölcsönzött munkaerő díja).

Az igénybevett szolgáltatások összetételében jelentős változás következett be azzal, hogy a beszámolási évben a Pénztár teljes adminisztrációját átvette az OTP Pénztárszolgáltató Zrt-től. Hatása az alkalmazotti létszám jelentős növelése (8 főről, 31 főre), ennek következtében a személyi jellegű, valamint egyéb kiadások (pl. irodabérlés) növekedése. A költségek közül továbbra is legnagyobb tétel a Pénztárszolgáltató díja, melyet a pénztári alkalmazottak bérszámfejtéséért (HR adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésével együtt), az ügyfélszolgálat ellátásáért, az informatikai háttér biztosításáért, a házipénztári, valamint az egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokért fizet a Pénztár. Másik legnagyobb tétel a tagszervezési feladatok elvégzéséért járó díj, amelynek nagyságát meghatározta a beléptetett új tagok száma.

**c) Az egyéb szolgáltatások költségei 41.814 eFt**

- bankköltség 36.579 eFt;
- biztosítási díjak 785 eFt;
- könyvvizsgálat költsége 4.432 eFt (ez tartalmazza a beolvasással járó független könyvvizsgáló, valamint a Postás Egészségpénztár volt állandó könyvvizsgálójának negyedik negyedévi díját is);
- hatósági díjak, illetékek 19 eFt.

**2. Személyi jellegű ráfordítások 209.457 eFt**, az előző évinél 86.085 eFt-tal (69,78%) több, mely először az Egészségpénztári üzletág, majd a Postás Egészségpénztár alkalmazotti létszámának átvétele miatt növekedett. A személyi jellegű ráfordításokból:

**a) Bérköltség 147.071 eFt**

- a Pénztár állományába tartozó alkalmazottak bérköltsége 146.303 eFt;
- állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (adatvédelmi felelős) 768 eFt.

**b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 18.531 eFt**

- nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulás 5.307 eFt;
- egészségpénztári tagdíj hozzájárulás 2.149 eFt;
- reprezentáció 827 eFt;
- alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások 3.232 eFt;
- költségterítések alkalmazottaknak 1.307 eFt;
- természetbeni juttatás után SZJA 1.770 eFt;
- gépkocsi használat adója 73 eFt;
- egyéb személyi kifizetések 3.636 eFt;
- munkáltatót terhelő táppénz 1/3-a 30 eFt;

- üzleti ajándék 174 eFt;
- Pénztári tisztségviselők díja 2.354 eFt;
- munkáltató részéről fizetett betegszabadság 1.078 eFt;
- foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 230 eFt.

**c) Bérjárulék 43.854 eFt**

- nyugdíjbiztosítási járulék 1.312 eFt;
- egészségbiztosítási járulék 164 eFt;
- egészségügyi hozzájárulás 1.192 eFt;
- szociális hozzájárulási adó 39.715 eFt;
- rehabilitációs hozzájárulás 1.471 eFt.

**3. A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 2.383 eFt**, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást, kerekítési különbözetet (5 eFt), valamint a felügyeleti díjat (2.378 eFt).

## II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

### FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2011 év ezer Ft	2012 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 058 959	1 010 150	-48 809	95,39
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	4 766 351	6 394 787	1 628 436	134,17
Tagok egyéb befizetései	703 610	709 503	5 893	100,84
Támogatóktól befolyt összeg	22 622	36 719	14 097	162,32
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	35 604	31 224	-4 380	87,70
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	604 756	414 340	-190 416	68,51
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	588 623	801 885	213 262	136,23
Átcsoportosítás likviditási alapból	877	15	-862	1,71
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>7 781 402</b>	<b>9 398 623</b>	<b>1 617 221</b>	<b>120,78</b>

A fedezeti célú bevételek összege 9.398.623 eFt, az előző évi bevételnél 1.617.221 eFt-tal (20,78%) több, a bevétel növekedés elsősorban a munkáltatói tagdíj hozzájárulás növekedésének az eredménye. A pénzügyi műveletek nettó bevételeinek növekedése növelte a tagok számlájára felosztható hozamot. A tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg közel 200 millió forinttal maradt el az előző évitől.

### FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2011 év ezer Ft	2012 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
------------	--------------------	--------------------	---------------------	------------

Szolgáltatások kiadásai	7 495 180	8 030 840	535 660	107,15
Tagoknak visszatérített összeg	72 680	72 254	-426	99,41
Pénzügyi műveletek ráfordításai	52 178	67 003	14 825	128,41
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	60 396	64 551	4 155	106,88
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	34 179	39 300	5 121	114,98
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	248	292	44	117,74
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>7 714 861</b>	<b>8 274 240</b>	<b>559 379</b>	<b>107,25</b>

A fedezeti alap kiadásának 97,06%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 97,84%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 8.030.840 eFt, 535.660 eFt-tal, 7,15 %-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 559.379 eFt összeggel (7,25%) több lett, összesen 8.274.240 eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 140.125 eFt-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 39.592 eFt volt, ebből a működési alapba 39.300 eFt és a likviditási alapba 292 eFt.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 67.003 eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 49.502 eFt, a letétkezelői díj 3.911 eFt.

A beszámolási évben 6,88 %-kal nőtt a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 64.551 eFt volt.

#### **FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE**

<b>Pénztári befizetések jogcímenként</b>	<b>2011 év</b> ezer Ft	<b>2012 év</b> ezer Ft	<b>Változás</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
Fedezeti alap bevétele	7 781 402	9 398 623	1 617 221	120,78
Fedezeti alap kiadása	7 714 861	8 274 240	559 379	107,25
<b>Fedezeti alap eredménye</b>	<b>66 541</b>	<b>1 124 383</b>	<b>1 057 842</b>	<b>1689,76</b>

A fedezeti alap eredménye 1.057.842 eFt összeggel nőtt az előző évihez viszonyítva, mely elsősorban a munkáltatói tagdíj hozzájárulás jelentős növekedésének az eredménye.

A fedezeti alap eredménye a módosított hosszú távú pénzügyi tervben meghatározott eredményhez viszonyítva 1.085.204 eFt-tal, az éves tervben meghatározott eredményhez viszonyítva pedig 600.664 eFt-tal kedvezőbben alakult, mivel a tervek kisebb mértékű bevétel növekedéssel számoltak.

### II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2011 év ezer Ft	2012 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 157	1 105	-52	95,51
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 143	6 897	1 754	134,10
Tagok egyéb befizetései	738	751	13	101,76
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Egyéb bevételek	3 082	1 816	-1 266	58,92
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	4 704	6 409	1 705	136,25
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	248	292	44	117,74
<b>Likviditási alap bevételei összesen</b>	<b>15 072</b>	<b>17 270</b>	<b>2 198</b>	<b>114,58</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	448	550	102	122,77
Átcsoportosítás fedezeti alapba	877	15	877	1,71
<b>Likviditási alap kiadása</b>	<b>1325</b>	<b>565</b>	<b>-760</b>	<b>42,64</b>
<b>Likviditási alap eredménye</b>	<b>13 747</b>	<b>16 705</b>	<b>2 958</b>	<b>121,52</b>

A likviditási alap bevétele 2.198 eFt összeggel (14,58%) meghaladta az előző évit, elsősorban a munkáltatói tagdíj támogatás növekedésének köszönhetően. A három éven túli beazonosíthatatlan eredetű befizetéseket, melyekre rendelkezés sem érkezett a befizetőtől 1.816 eFt összegben kerültek átvezetésre a likviditási alapba az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérleg sorából, a függő bevételekből.

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 292 eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 550 eFt, tartalmazza a likviditási alapot befektetéseknek vagyona arányos költségét, így letétkezelői díját 112 eFt összeggel és vagyonkezelői díját 438 eFt összeggel. Átcsoportosítás fedezeti alapba 15 eFt.

A likviditási alap eredménye 16.705 eFt, 2.958 eFt-tal (21,52%) több lett az előző évi eredményénél.

### II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

#### PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2011 év ezer Ft	2012 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 152 394	1 099 518	-52 876	95,41
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 185 811	6 973 692	1 787 881	134,48
Tagok egyéb befizetései	896 377	909 311	12 934	101,44
Támogatóktól befolyt összeg	22 622	36 719	14 097	162,32

Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	35 604	31 224	-4 380	87,70
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	604 756	414 340	-190 416	68,51
<b>Összesen</b>	<b>7 897 564</b>	<b>9 464 804</b>	<b>1 567 240</b>	<b>119,84</b>
Egyéb bevételek	660 787	915 241	254 454	138,51
<b>Tagdíj és egyéb bevételek összesen</b>	<b>8 558 351</b>	<b>10 380 045</b>	<b>1 821 694</b>	<b>121,29</b>

A tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 10.380.045 eFt, az előző évi bevételeket 1.821.694 eFt-tal (21,29%) meghaladta, a hosszú távú pénzügyi tervben tervezettnél 2.010.639 eFt-tal (24,02%), az éves tervben tervezettnél pedig 762.527 eFt-tal (7,93%) több lett.

### BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2011.év ezer Ft	2012.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	7 781 402	9 398 623	1 617 221	120,78
Működési alap bevétele	761 877	964 152	202 275	126,55
Likviditási alap bevétele	15 072	17 270	2 198	114,58
<b>Összes bevétel</b>	<b>8 558 351</b>	<b>10 380 045</b>	<b>1 821 694</b>	<b>121,29</b>

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2012 évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett, legnagyobb mértékű növekedés a működési alapnál volt. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2011 évben a Pénztár összes bevételének 90,92%-a fedezeti, 8,90%-a működési és 0,18%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 90,54%-a fedezeti, 9,29%-a működési és 0,17%-a likviditási alapba. A működési alap bevétel növekedése elsősorban a lejárt cserekártyák, valamint az új kártyák kibocsátásának díjbevételeiből, valamint a pénzügyi műveletek többlet bevételeiből származott.

### PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2011 év ezer Ft	2012 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	7 555 576	8 095 391	539 815	107,14
Tagoknak visszatérített összeg	72 680	72 254	-426	99,41
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	35 304	39 592	4 288	112,15
Anyag jellegű ráfordítások	507 361	503 776	-3 585	99,29
Személyi jellegű ráfordítások	123 372	209 457	86 085	169,78
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	67	0	-67	0,00
Egyéb működési ráfordítások	22	5	-17	22,73
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 271	2 378	107	104,71
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	54 038	69 827	15 789	129,22

<b>Összes kiadás</b>	<b>8 350 691</b>	<b>8 992 680</b>	<b>641 989</b>	<b>107,69</b>
----------------------	------------------	------------------	----------------	---------------

A pénztári kiadások beszámolási évben 8.992.680 eFt, az előző évinél 641.989 eFt-tal (7,69%), hosszú távú pénzügyi tervben tervezettnél 710.593 eFt-tal (8,58%), az éves tervben tervezettnél pedig 44.095 eFt-tal (0,49%) több lett.

A kiadásnövekedés elsősorban a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások, valamint a működési alapon a személyi jellegű ráfordítások növekedésének a következménye, utóbbi a Postás Egészségpénztár beolvadásával, valamint az egészségpénztári üzletág átvételével függ össze.

#### KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2011 év ezer Ft	2012 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	7 714 861	8 274 240	559 379	107,25
Működési alap kiadása	634 505	717 890	83 385	113,14
Likviditási alap kiadása	1 325	565	-760	42,64
<b>Összes kiadás</b>	<b>8 350 691</b>	<b>8 992 695</b>	<b>642 004</b>	<b>107,69</b>

2011 évben a Pénztár kiadásainak 92,06%-a fedezeti, 7,93%-a működési és 0,01%-a a likviditási alapot érintette, a beszámolási évben pedig 92,39%-a fedezeti, 7,60%-a működési és 0,01%-a a likviditási alapot érintette. A likviditási alap kiadása pénztári szinten nem jelentős, elsősorban vagyonkezeléssel, letétkezeléssel függ össze.

#### ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2011 év ezer Ft	2012 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	66 541	1 124 383	1 057 842	1689,76
Működési alap eredménye	127 372	246 262	118 890	193,34
Likviditási alap eredménye	13 747	16 705	2 958	121,52
<b>Pénztár szintű eredmény</b>	<b>207 660</b>	<b>1 387 350</b>	<b>1 179 690</b>	<b>668,09</b>

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 1.589,76 %-kal, a működési alap eredménye 93,34 %-kal és a likviditási alap eredménye pedig 21,52%-kal, növekedett ezért a Pénztár szintű eredmény növekedése 568,09%, a növekedés nagysága 1.179.690 eFt. Az alapok eredménye mind a hosszú távú pénzügyi tervben tervezettnél, mind az éves tervben tervezettnél kedvezőbb lett.

#### PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 10.913.854 eFt volt, 2.284.635 eFt összeggel (26,48%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 9.845.782 eFt, a működési tartalék 963.015 eFt és a likviditási tartalék 105.057 eFt.

Megnevezés	2011 év ezer Ft	2012 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	7 869 907	9 845 782	1 975 875	125,11
Működési tartalék	677 025	963 015	285 990	142,24
Likviditási tartalék	82 287	105 057	22 770	127,67
<b>Összes kiadás</b>	<b>8 629 219</b>	<b>10 913 854</b>	<b>2 284 635</b>	<b>126,48</b>

Az alapok tartaléka a hosszú távú pénzügyi tervek tervezett tartalékát 33,73%-kal, az éves pénzügyi tervben tervezettet pedig 7,11%-kal meghaladta.

A tartalékok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés és a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének egymáshoz viszonyított kedvezőbb aránya.

A pénztár taglétszáma folyamatos növekedést mutat, a növekedés mértéke a korábbi években mérttől jelentősen nőtt a beszámolási évben, mely összefügg a Postás Egészségpénztár beolvadásával is. Beszámolási évben a pénztári kiadásai kisebb mértékben növekedett a bevétel növekedéséhez viszonyítva, ennek köszönhetően jelentősen nőtt mind a három alap eredménye, illetve ebből következő tartaléka.

A tagdíj, tagdíjjellegű bevételek alapok közötti felosztása a biztonságos működés megőrzése érdekében a beszámolási évben - az önkéntes pénztárakat érintő adójogszabályok, valamint a gazdasági környezet negatív változásának hatásával számolva - nem változott.

## PÉNZTÁR 2012 ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

A Pénztár pénzügyi eszközeit a beszámolási évben is a jogszabályi rendelkezések keretei között fektette be, biztosítva a pénztárak folyamatos fizetőképességének fenntartását, a befektetések összhangját a pénztárak rövid lejáratú és hosszú távú kötelezettségeivel, valamint a kockázat-hozam optimális viszonyát.

A beszámolási évben hatályos befektetési politika alapvető célkitűzése volt, hogy a Pénztár minimális kockázat mellett a lehető legmagasabb hozamot realizálja. Részvényeket nem vásárolt, határidős és opciós ügyleteket nem kötött, ebből adódóan az üzleti év mérleg fordulónapjáig le nem zárt ügylete nem volt.

A Pénztár szabad pénzeszközeinek jelentős részét a vagyonkezelő kezelte, kisebb hányadát pedig 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. Hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a hozamfelosztás negyedévének utolsó napján tagsági viszonytal rendelkezett.



A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A vagyonkezelésre átadott portfólió és az egyes indexek hozama 2012-ben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év	2011. év
<b>Fedezeti alap</b>	<b>2,61%</b>	<b>3,09%</b>	<b>2,81%</b>	<b>2,53%</b>	<b>11,51%</b>
Referencia portfólió	2,62%	3,03%	2,80%	2,83%	11,76%
Különbség	-0,01%	0,06%	0,01%	-0,30%	-0,25%
<b>Likviditási alap</b>	<b>2,09%</b>	<b>2,09%</b>	<b>2,15%</b>	<b>2,03%</b>	<b>8,62%</b>
<b>Működési alap</b>	<b>2,06%</b>	<b>2,15%</b>	<b>2,21%</b>	<b>2,06%</b>	<b>8,76%</b>
RMAX	2,02%	2,07%	2,12%	2,06%	8,52%
MAX	4,37%	5,91%	4,85%	5,17%	21,90%
MAX Composite	4,05%	5,22%	4,46%	4,70%	19,74%

A fedezeti portfólió 2012. éves hozama 11,51%, amely 25 bázisponttal haladta meg a referenciaportfólió hozamát, az azonos időszakra mért teljesítményét.

A vagyonkezelő 2012 éves beszámolója a Pénztár 2012 évi éves beszámolójának melléklete.

#### Pénzügyi műveletek ráfordítása

Megnevezés	Vagyonkezelői díj ezer Ft	Letétkezelői díj ezer Ft	Értékp. beváltás árfolyamvesztése ezer Ft	Ráfordítás összesen ezer Ft
Fedezeti tartalék	49 502	3 911	13 590	67 003
Működési tartalék	1 898	376	0	2 274
Likviditási tartalék	437	113	0	550
<b>Összesen</b>	<b>51 837</b>	<b>4 400</b>	<b>13 590</b>	<b>69 827</b>

A pénzügyi műveletek ráfordítása 69.827 eFt volt, ebből a fedezeti alapot 67.003 eFt, a működési alapot 2.274 eFt és a likviditási alapot 550 eFt érintette, ezek tartalmazzák a vagyonkezelő, a letétkezelő és a vagyonkezeléssel felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja), a fedezeti alapon pedig az értékpapír beváltás árfolyam veszteségét 13.591 eFt összegben. A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el a Pénztár.

#### Hozamok tartalékonként

Megnevezés	Bruttó hozam ezer Ft	Ráfordítás ezer Ft	Nettó hozam ezer Ft
Fedezeti tartalék	801 885	67 003	734 882
Működési tartalék	64 384	2 274	62 110
Likviditási tartalék	6 409	550	5 859
<b>Összesen</b>	<b>872 678</b>	<b>69 827</b>	<b>802 851</b>

Vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam összesen 801.885 eFt volt. Ebből 2012 évben a tagok számláján jóváírt hozam 734.882 eFt volt, mely 198.437 eFt-tal (36,99%) több az előző évben osztott hozamnál. A jogosult számlák átlagos állományainak összege és a felosztható hozam összege alapján kiszámított hozamszorozók összege éves szinten 9,56%.

A működési alap hozama 62.110 eFt és a likviditási alap hozama pedig 5.859 eFt volt a beszámolási évben. A működési alap hozama tartalmazza az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft. 20%-os tulajdonrészt képviselő üzletrészre kapott 4.000 eFt osztalékbevételt.

## **II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI**

### **PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA**

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2012. december 31-én a módosított pénzügyi tervben tervezett 205.536 fővel szemben a beléptetett pénztártagok száma 208.613 fő volt (4. számú melléklet). Ez a létszám 39.605 fővel (23,43%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 43.518 új pénztártaggal bővült, ebből új beléptetésével 22.898 fő, Postás Egészségpénztár beolvadásával 20.246 fő, másik pénztárból történő átléptetésével 374 fő, továbbá 3.913 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés 39.605 fő, mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva jelentős.

A beszámolási évben a munkáltatói szerződések száma 1.179 darabbal nőtt, melynek eredményeként a munkáltatói tagok száma 36.696 fővel növekedett. A megszűnt munkáltatói szerződések száma 82 volt, amely 169 tagsági jogviszony megszüntetését vonta magával. Az érintett munkáltatók szerződéseik felbontását pénzügyi helyzetük romlásával indokolták. Az év végén 6.588 db munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 141.438 fő, az összes taglétszám 67,80%-a. 2012-ben a gazdasági válságra hivatkozással 116 munkáltató kérte tagdíjtámogatásának szüneteltetését, ez összesen 6.251 tagot érintett.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 66,59%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év záró napján 1.096.744 eFt.

A Pénztár legnagyobb munkáltatói tagjai közé tartozik a Magyar Posta Zrt. (8,83%), az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. (5,15%), a BKV Zrt. (1,99%), a Groupama Biztosító Zrt. (1,82%), a Magyar Államkincstár (1,65%), a DELPHI HUNGARY Kft. (0,74%), a Szerencsejáték Zrt. (0,73%), Gartner Intertrans Hungária Kft. (0,55%), a KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt. (0,48%), és a Swietelsky Magyarország Kft.(0,46%).

Az 500 fő tagsággal mindösszesen 24 munkáltató rendelkezik, összesen 55.479 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 26,59 %-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	9	0,14%	45 823	31,75%
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	15	0,23%	9 656	6,69%
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	47	0,71%	15 757	10,92%
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	357	5,42%	38 064	26,37%
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	1068	16,21%	23 025	15,95%
10-nél kevesebb fővel rendelkező	5 092	77,29%	12 010	8,32%
<b>Összesen</b>	<b>6 588</b>	<b>100,00%</b>	<b>144 335</b>	<b>100,00%</b>

Tagsági jogviszonya 3.913 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 3.504 fő, más pénztárba átlépő 247 fő, elhalálozott 162 fő.

#### EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2011.év fő	2012.év fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	169 008	208 613	39 605	123,43
Ebből: egyéni tagok száma	64 266	67 175	2 909	104,53
Egyéni tagok aránya (%)	38,03	32,20		

A beszámolási évben 2.909 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 5,82%-kal csökkent, az összes létszám 32,20%-a. Az egyéni tagokkal a kapcsolattartás nehézkes és költséges, többségük csak az egységes tagdíjat vállalja, amely megfizetésére elsősorban postai átutalást választ. A legtöbb tagdíjhátralékos vagy tagdíjat nem fizető pénztártag közülük kerül ki.

#### PÉNZTÁRTAGOK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA

Életkor	Taglétszám (fő) 2011.XII.31.	Index %	Taglétszám (fő) 2012. XII.31.	Index %	2011-2010 fő
16-35	55 344	32,75	63 250	30,32	7 906
36-40	24 915	14,74	33 039	15,84	8 124
41-45	21 969	13,00	28 754	13,78	6 784
46-50	18 708	11,07	23 888	11,45	5 180
51-55	19 928	11,79	24 173	11,59	4 246
56-	28 144	16,65	35 509	17,02	7 365
<b>Összesen</b>	<b>169 008</b>	<b>100,00</b>	<b>208 613</b>	<b>100,00</b>	<b>39 605</b>

A beszámolási évben a pénztártagok több mint 30%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 2,43 %-kal csökkent, az 56 év felettiek aránya pedig 0,37%-kal nőtt.

#### PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

2011.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	15,49	7,13	5,80	4,79	4,85	7,31	45,37
Nő (%)	17,25	7,61	7,20	6,28	6,94	9,34	54,63
Összesen (%)	32,75	14,74	13,00	11,07	11,79	16,65	100,00

2012.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	14,08	7,44	6,00	4,81	4,68	7,44	44,45
Nő (%)	16,24	8,39	7,79	6,65	6,91	9,58	55,55
Összesen (%)	30,32	15,83	13,79	11,46	11,59	17,02	100,00

A korábbi évtől eltérően a beszámolási évben a férfiak aránya csökkent, az előző évhez képest 45,37%-ról 44,45%-ra, a csökkenés 16-35 és az 51-55 év közötti korúakat érintette.

#### PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJ SZERINTI MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON

Vállalt tagdíj Ft	Taglétszám (fő) 2011.	Index %	Taglétszám (fő) 2012.	Index %
2.000 - 3.000	63 324	37,47%	66 290	31,78%
3.001- 7.000	20 626	12,20%	21 718	10,41%
7.001 – 9.000	11 994	7,10%	10 618	5,09%
9.001-	3 772	2,23%	3 562	1,71%
Cafetéria	56 664	33,53%	95 175	45,62%
százalékos	12 628	7,47%	11 250	5,39%
<b>Összesen</b>	<b>169 008</b>	<b>100,00%</b>	<b>208 613</b>	<b>100,00%</b>

A Cafetéria rendszerben nyújtott tagdíjtámogatás aránya folyamatosan növekszik, a beszámolási év végén a teljes taglétszám több mint 45%-a, illetve több mint 95 ezer pénztártag már ebben a rendszerben kapott munkáltatói juttatást. A Cafetéria rendszerben a munkavállalók évente nyilatkoznak, hogy továbbra is kérnek –e támogatást az egészségpénztári tagdíjukhoz.

#### EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2011-ben 165.989 fő, 2012-ben 188.239 fő) vetítve:

- 2011 évben 38.184 Ft/fő/év és 3.182 Ft/fő/hó (ebből a tagok 579 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 2.603 Ft-ot);
- 2012 évben 42.888 Ft/fő/év és 3.574 Ft/fő/hó (ebből a tagok 487 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 3.087 Ft-ot);

2011-ben a tagdíjbefizetések 18,18%-át a pénztártagok és 81,82%-át munkáltatók fizették, 2012 évben pedig 13,62%-át a pénztártagok és 86,38%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó

átlagos tagdíjbevétel 12,32%-kal nőtt, személyenként havonta 392 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 92 Ft/fő/hó összeggel csökkent, a munkáltatók által fizetett rész pedig 484 Ft/fő/hó összeggel nőtt. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 86.411 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 23,12%-os emelkedést mutat. A nem fizető tagok minimális adminisztrációt igényelnek, illetve a velük kapcsolatosan felmerülő költségek részben biztosítottak voltak a nem fizetők egyéni egészségszámlájáról - befektetésből származó hozamából - a működési alapba átcsoportosított 39.300 eFt összegből.

#### **TAGOK TAGDÍJON FELÜLI BEFIZETÉSEI**

A pénztártagok tagdíjon felüli befizetései a beszámolási évben 909.311 eFt volt. Átlag éves létszámmra vetítve 4.831 Ft/év/fő összeget mutat, az előző évi 5.400 Ft/év/fő összeggel szemben.

#### **TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY**

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 62,31%-kal nőtt a pénztártagok részére juttatott adomány összege, összesen 37.855 eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került.

53 adományozó 334 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 113.338 Ft volt.

#### **EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE**

- 2011 évben év végén átlag egy egészségszámlán (7.869.907 eFt/165.989 fő) 47.412 Ft összeg volt, amely 2.582 Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél.
- 2012 évben év végén átlag egy egészségszámlán (9.845.782 eFt/188.239 fő) 52.305 Ft összeg volt, amely 4.892 Ft-tal több az előző év végi összegnél.

#### **TAGI LEKÖTÉSEK**

A beszámolási évben 431 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 68.989 eFt összegben, melyből 5 feltörés volt 508 eFt értékben. A lekötések száma az előző évihez képest 68 lekötéssel nőtt, a lekötött összeg pedig 69,06%-kal nőtt. A 100 eFt összeg, vagy e feletti lekötések száma 214 db volt, ebből a legnagyobb összegű lekötés kettő millió forint.

#### **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 8.802-ről – 10.589-re emelkedett, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma 6.514, melyekhez 9.378 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2012 évben már 29.124 szerződött alapellátónál vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 7.890.715 eFt volt, melyet 140.125 eFt összeggel növelt a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 8.030.840 eFt.

Az igénybe vett szolgáltatás száma 12,32%-kal, a szolgáltatásokra fordított összeg pedig 7,15%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

### **SZOLGÁLTATÁST IGÉNYBEVEVŐK LÉTSZÁMA KORÉVENKÉNT**

<b>Életkor</b>	2011. évben	Megoszlás (%)	2012. évben	Megoszlás (%)
16-35	95 091	32,26	108 574	30,70
36-40	45 425	15,41	58 699	16,60
41-45	40 510	13,75	51 059	14,44
46-50	33 538	11,38	42 218	11,94
51-55	35 679	12,11	41 907	11,85
56-	44 478	15,09	51 190	14,47
<b>Összesen</b>	294 721	100,00	353 647	100,00

A szolgáltatást igénybe vevők száma összesen 353.647 fő, mely az előző évben igénybe vevők számát 58.926 fővel (19,99%) meghaladta.

Az igénybe vett szolgáltatások 98,45%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás és 1,55%-a életmódjavító, SZJA köteles egészségpénztári szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül továbbra is a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások, az összes szolgáltatás 82,31%-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások értéke 6.494.824 eFt, melynek 72,21%-a (az összes szolgáltatásnak 59,44%-a) gyógyszer árának megtérítése, 27,27%-a (az összes szolgáltatásnak 22,44%-a) gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása és 0,52%-a (az összes szolgáltatásnak 0,43%-a) egyéb önszegélyező (kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén).

Sporttevékenységekre 46.473 eFt-ot fordítottak a pénztártagok, a sporteszközvásárlásra pedig 120.004 eFt-ot, sajnos mindkettő adóköteles szolgáltatás lett.

A kártya elfogadóhelyek száma növekedésének köszönhetően a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke 11,2%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, összesen 6.662.699 eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 84,44%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 4.209.161 eFt, az igénybe vett szolgáltatások 53,34%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 63,18%-a. Az elektronikus

(EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások értéke 21,35%-kal nőtt az előző évhez viszonyítva.

A Pénztárszolgáltatóhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.573.509 db volt, amelyekből 1.467.355 db szolgáltatói és 106.154 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI 1.207.376 db.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciók szolgáltatás értéke az előző évi 1.351 eFt összegről 18.279 eFt összegre nőtt.

<b>Finanszírozott szolgáltatás megnevezése</b>	<b>Szolgáltatások értéke ezer Ft</b>	<b>Ellátott személyek fő</b>	<b>Költség megoszlása %</b>
<b>Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen</b>	<b>7 890 715</b>	<b>1 763 355</b>	<b>100,00</b>
Összes szolgáltatásból önszegélyező jellegű szolgáltatások	6 494 824	1 696 609	82,31
Összes szolgáltatásból adóköteles szolgáltatások (Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások)	122 489	6 589	1,55

**Az egészségpénztár által nyújtott szolgáltatások**

<b>Finanszírozott szolgáltatás megnevezése</b>	<b>Szolgáltatások értéke ezer Ft</b>	<b>Ellátott személyek fő</b>	<b>Költség megoszlása %</b>
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>7 890 715</b>	<b>1 763 355</b>	<b>100,00</b>
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>7 768 226</b>	<b>1 756 766</b>	<b>98,45</b>
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	1 213 058	55 815	15,37
otthoni gondozás támogatása	220	19	0,00
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	168	11	0,00
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	81	16	0,00
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0	0,00
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0,00
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0,00
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	46 473	4 073	0,59
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0,00
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	<b>6 494 824</b>	<b>1 696 609</b>	<b>82,31</b>
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	4 689 917	1 493 940	59,44
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 771 049	201 311	22,44
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti	33 858	1 358	0,43

keresőképtelenség esetén			
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0,00
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	13 402	223	0,17
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>122 489</b>	<b>6 589</b>	<b>1,55</b>
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	1 324	102	0,02
rekreációs üdülés	0	0	0,00
sporteszközök vásárlásának támogatása	120 004	5 574	1,52
életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0	0,00
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0	0,00
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 161	913	0,01

A Pénztár a beszámolási évben 25.717 db cserekártyát, 42.405 db újkártyát, és 1.853 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, a pénztártagok 2.239 db társkártyát igényeltek. 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 4.475 Ft volt.

Az egy főre jutó szolgáltatás értéke (kártyadíj nélkül):

- 2011. évben (7.361.875 eFt/165.989 fő) 44.352 Ft/fő/év
- 2012. évben (7.890.715 eFt/188.239 fő) 41.919 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 64.551 eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 6,88%-kal több. 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 negyedévente adóigazolás kerül kiküldésre az egyéb jövedelem keletkezéséről, ezen felül a tárgyévet követően éves minden pénztártag egyenlegközlőt és adóigazolást kap kézhez.

## **LÉTSZÁM ÉS BÉRADATOK**

Beszámolási évben a Pénztár átvette az OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-től a pénztártagok teljes adminisztrációs munkáját a könyveléssel együtt, október 1-vel pedig 20.620 taggal beolvadt a Postás



Egészségpénztár, ezért a Pénztárnál az alkalmazotti létszám a feladatok ellátásához szükséges létszámmal megnőtt.

A beszámolási és az azt megelőző évben a Pénztár alkalmazottainak létszáma a 4 fő tartósan távollévő nélkül:

Megnevezés	Záró alkalmazotti létszám	
	2011	2012
Teljes munkaidőben foglalkoztatott (fő)	7	25
Részmunkaidőben foglalkoztatott (fő)	1	6
<b>Összesen (fő)</b>	<b>8</b>	<b>31</b>

Az éves átlagos alkalmazotti létszám 2011-ben 8 fő volt, ez a beszámolási év végére 26,08 fő.

A Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 31 fő, melyből 3 fő vezető, valamint 4 fő középvezető állású.

### Személyi jellegű ráfordítások

Megnevezés	2011 ezer Ft	2012 ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltisége	86 425	146 304	169,28
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltisége (tiszteletdíj, egyéb megbízási díj)	4 181	3 122	74,67
Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 541	16 177	291,95
Bérfjárulékok és hozzájárulások	27 225	43 854	161,08
<b>Személyi jellegű kiadások összesen</b>	<b>123 372</b>	<b>209 457</b>	<b>169,78</b>

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 86.085 eFt összeggel (69,78%) nőttek az előző évihez viszonyítva, az alkalmazotti létszám bővülésével összefüggésben. A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 16.177 eFt volt.

A beszámolási évben az ügyvezető igazgató bér és bérjellegű költsége: 30.800 eFt, részére személyi jellegű egyéb kifizetés: 984 eFt (önkéntes nyugdíj és egészségpénztári tagdíj-hozzájárulás), ezek bérfjáruléka (szociális hozzájárulás, eü. hozzájárulás, kifizetői adó) 8.544 eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 2.354 eFt. Az OTP Csoport által delegált IT és EB tisztségviselők díjat nem vettek fel.

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

## II. 6. EGYÉB INFORMÁCIÓK

### AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2012 ÉVRE VONATKOZÓ ÉVES ÉS HOSSZÚ TÁVÚ PÉNZÜGYI TERVEINEK TELJESÍTÉSE

A gazdasági környezet, mind nemzetközi, mind hazai viszonylatban kedvezőtlen képet mutatott a Pénztár 2012 évre vonatkozó pénzügyi terveinek készítésekor, különböző elemzések, kutatások a válság következményeként a gazdaság zsugorodását, a munkanélküliség emelkedését, a lakossági fogyasztásának gyengülését, vállalati oldalon pedig a termelés visszafogását jelezték. A Pénztár bevételeinek jelentős részét biztosító tagdíjbefizetéseknél már lehetett számolni az önkéntes pénztári munkáltatói tagdíj hozzájárulások adóztatásának hatásával.

A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a Pénztár beszámolási évre vonatkozó pénzügyi terveiben taglétszámnál, a bevételeknél és a vagyonnál/alapok tartalékánál óvatos növekedéssel számoltunk, a működési alpnál szigorú költségkeret gazdálkodást terveztünk, megőrizve a Pénztár kiegyensúlyozott gazdálkodását, stabil pénzügyi helyzetét.

A pénzügyi tervek teljesítésének értékelésénél szükséges megjegyezni, hogy a beszámolási évre vonatkozó pénzügyi tervek két jelentős Pénztárt érintő változás miatt módosításra kerültek.

A hosszú távú pénzügyi terv módosítását a Pénztár tevékenységének és szervezetének 2012. január 1-től történő jelentős átalakítása indokolta, melyet a 2011. december 22-i Küldöttközgyűlés fogadott el, az éves pénzügyi terv módosítását pedig a Postás Egészségpénztár beolvadása tette szükségessé, melyet a 2012. szeptember 19-én megtartott Küldöttközgyűlés hagyott jóvá.

A 2012 évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a módosított hosszú távú pénzügyi terv adataihoz a 1-4. számú melléklet, a módosított éves pénzügyi terv adataihoz pedig 5-8. számú melléklet tartalmazza.

## **TAGLÉTSZÁM**

A Pénztár módosított hosszú távú pénzügyi tervében 173.565 pénztártagot és a módosított éves pénzügyi tervében pedig 205.536 főt prognosztizált, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 208.613 fő lett. A létszám tervek teljesítése egyrészt köszönhető a Postás Egészségpénztár beolvadásának, másrészt a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és a marketing munkájának.

A 2012 évre vonatkozó taglétszám alakulását a módosított hosszú távú és a módosított éves pénzügyi tervhez viszonyítva a 4. és 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 2012 évi módosított éves és a módosított hosszú távú pénzügyi tervéhez viszonyítva is kedvezően alakult.

<b>Működési alap</b>	<b>Módosított hosszú távú terv ezer Ft</b>	<b>Módosított éves terv ezer Ft</b>	<b>Tény ezer Ft</b>
Működési tartalék nyitó állománya	579 763	677 025	677 025
Postás Egészségpénztár áthozott tartaléka	0	35 000	39 728

Pénztári működési tevékenység bevétele	701 092	916 569	964 152
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	661 441	781 873	717 890
Működési tevékenység eredmény	39 651	134 696	246 262
<b>Működési tartalék</b>	<b>619 414</b>	<b>846 721</b>	<b>963 015</b>

A működési eredmény és tartalék mind a módosított hosszú távú, mind a módosított éves pénzügyi tervben prognosztizáltnál kedvezőbben alakult, ez köszönhető a bevétel növekedésének, valamint a működési költségek, ráfordítások bevételekhez viszonyított kedvezőbb alakulásának. Az éves pénzügyi tervben előirányozottnál még a Postás Egészségpénztár áthozott működési tartaléka is szerepet játszott a beszámolási év záró napi működési tartalékban. A 963.015 eFt működési tartalék a Pénztár pénzügyi helyzetének stabilitását igazolja.

A működési tevékenység alakulását a pénzügyi tervekhez viszonyítva a 2. és a 6. számú melléklet mutatja be.

#### **A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETE, FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE, TARTALÉKA**

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele a 2012 évi módosított éves és a módosított hosszú távú pénzügyi tervéhez viszonyítva is kedvezőbben alakult.

<b>Fedezeti alap</b>	<b>Módosított hosszú távú terv ezer Ft</b>	<b>Módosított éves terv ezer Ft</b>	<b>Tény ezer Ft</b>
Fedezeti tartalék nyitó állománya	7 415 806	7 869 907	7 869 907
Postás Egészségpénztár áthozott tartaléka	0	850 315	851 493
Fedezeti alap bevételei	7 659 182	8 689 434	9 398 623
Fedezeti alap kiadásai	7 620 003	8 165 715	8 274 240
Fedezeti alap eredménye	39 179	523 719	1 124 383
<b>Fedezeti tartalék</b>	<b>7 454 985</b>	<b>9 243 941</b>	<b>9 845 783</b>

A pénztári bevételek növekedésének, valamint a szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások kedvező alakulásának köszönhetően a fedezeti alap eredménye mind a módosított hosszú távú, mind az éves pénzügyi tervben prognosztizáltnál kedvezőbben alakult.

A módosított éves pénzügyi tervben előirányozottnál még a Postás Egészségpénztár áthozott fedezeti tartaléka is szerepet játszott a beszámolási év záró napi fedezeti tartalékban.

A fedezeti tartalék alakulását a pénzügyi tervekhez viszonyítva az 1. és az 5. számú melléklet mutatja be.

#### **LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE, TARTALÉKA**

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartalékának bevétele mind a módosított hosszú távú, mind az éves pénzügyi tervben prognosztizáltnál kedvezőbben alakult.

Likviditási alap	Módosított hosszú távú terv ezer Ft	Módosított éves terv ezer Ft	Tény ezer Ft
Likviditási tartalék nyitó állománya	77 955	82 287	82 287
Postás Egészségpénztár áthozott tartaléka	0	5 684	6 065
Likviditási alap bevételei	9 132	11 515	17 270
Likviditási alap kiadásai	643	997	565
Likviditási alap eredménye	8 489	10 518	16 705
<b>Likviditási tartalék</b>	<b>86 444</b>	<b>98 489</b>	<b>105 057</b>

A likviditási tartalék alakulását a módosított pénzügyi tervekhez viszonyított a 3. és a 7. számú melléklet mutatja be.

A Pénztár 2012 évre vonatkozó pénzügyi terveinek legfőbb pontjai teljesültek, így a taglétszám, a három alap bevételei, tartalékai teljesültek, melyek elsősorban a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének és költség-hatékony működésének az eredménye.

Beszámolási évben a Pénztár működésében két rendkívüli esemény volt, az egyik az adminisztrációs, valamint a könyvelési feladatok átvétele az OTP Pénztárszolgáltató Zrt-től, mely következtében a Pénztár jelentősen növelte a munkavállalóinak létszámát, átalakította a szervezetét. Ennek hatása kizárólag a működési kiadások struktúrájának átrendeződésében jelentkezett. Például csökkent az adminisztrációs díj, növekedett a személyi jellegű kiadás. Másik rendkívüli esemény a Postás Egészségpénztár beolvadása, mely eredményeként 2012. október 1-én a Pénztár taglétszáma 20.246 pénztártaggal növekedett, a fedeti alap tartaléka 851.493 eFt összeggel, a működési alap tartaléka 39.728 eFt összeggel és a likviditási alap tartaléka 6.065 eFt összeggel nőtt. A működési alap 2012. negyedik negyedévi kiadásai, ráfordításai tartalmazzák a beolvadás adatmigrációjának és egyéb költségeinek, valamint a Postás egészségpénztár korábbi időszakából áthozott számláinak rendezését. Az említett rendkívüli események pénzügyi hatását a kiegészítő melléklet érintett részei konkrétan bemutatják.

## GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

### A GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

a) Tagdíjbevételek/alapok bevételei:

$$8.073.210 \text{ eFt} / 10.380.030 \text{ eFt} = 77,78\%$$

b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

**Fedezeti alap:**  $7.404.937 \text{ eFt} / 10.380.030 \text{ eFt} = 0,71$ . A fedezeti tartalék tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **71,34%**.

**Működési alap:**  $660.271 \text{ eFt} / 10.380.030 \text{ eFt} = 0,06$ . A működési tartalék tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **6,36%**.

**Likviditási alap:**  $8.002 \text{ eFt}/10.380.030 \text{ eFt} = 0,01$ . A likviditási tartalék tagdíjbevételének aránya az összes bevételhez képest **0,08%**.

c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

**Fedezeti alap:**  $9.398.623 \text{ eFt}/10.380.030 \text{ eFt} = 0,91$  A fedezeti alap bevételének aránya az összes bevételhez képest **90,55%**.

**Működési alap:**  $964.152 \text{ eFt}/10.380.030 \text{ eFt} = 0,09$ . A működési alap bevételek aránya az összes bevételhez képest **9,29%**.

**Likviditási alap:**  $17.270 \text{ eFt}/10.380.030 \text{ eFt} = 0,00$  A likviditási alap bevételének aránya az összes bevételhez képest **0,17%**.

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

**Fedezeti alap:**  $734.882 \text{ eFt}/9.398.623 \text{ eFt} = 0,08$ . A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételéhez képest **7,82%**.

**Működési alap:**  $62.110 \text{ eFt}/964.152 \text{ eFt} = 0,06$ . A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételéhez képest **6,44%**.

**Likviditási alap:**  $5.859 \text{ eFt}/17.270 \text{ eFt} = 3,39$  A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételéhez képest **33,93%**.

e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele:  $8.030.840 \text{ eFt}/9.398.623 \text{ eFt} = 0,85$  %. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **85,45%**.

f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele:  $717.890 \text{ eFt}/964.152 \text{ eFt} = 0,74$ . A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **74,46%**.

g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások:  $209.457 \text{ eFt}/717.890 \text{ eFt} = 0,29$ . A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **29,18%-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.

h) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások:  $146.304 \text{ eFt}/717.890 \text{ eFt} = 0,20$ . Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **20,38%-a**.

i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások:  $2.354 \text{ eFt}/717.890 \text{ eFt} = 0,03$ . A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **0,33%-a**.

## EGYÉB MUTATÓK

- Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 188.239 fő
- Munkáltatói szerződések száma év végén: 6.588 db

- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 29.124 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 69.360 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 6.514 db
- f) POS terminálok száma: 9.378 db
- g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (7.890.715 eFt/188.239 fő) 41.919 Ft/fő/év.
- h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (64.551 eFt/188.239 fő): 343 Ft/fő/év
- i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (8.073.210 eFt/188.239 fő/12 hó): 3.574 Ft/fő/hó
- j) Egy főre jutó eseti befizetés értéke (909.311 eFt/188.239 fő) 4.831 Ft/fő/év

### **III. ÖSSZEFOGLALÁS**

2012 év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 208.613 fő (módosított éves tervben tervezett: 205.536 fő), vagyona 10.927,7 millió Ft (módosított éves tervben tervezett: 10.189,2 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 8.073,2 millió Ft (módosított éves tervben tervezett: 8.010,7 millió Ft). A befektetésekből származó 2012 évben jóváírt hozam összesen 802,9 millió Ft (módosított éves tervben tervezett: 401,4 millió Ft). A működés 2012 évi összes bevétele 964,2 millió Ft (módosított éves tervben tervezett: 916,6 millió Ft), ráfordítása 717,9 millió Ft (módosított éves tervben tervezett: 781,9 millió Ft). A Pénztár 2012 év végi működési tartaléka 963 millió Ft (módosított éves tervben tervezett: 846,7 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 9.845,8 millió Ft (módosított éves tervben tervezett: 9.243,9 millió Ft), a likviditási tartaléka 105,1 millió Ft (módosított éves tervben tervezett: 98,5 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát, vagyonát és működési tartalékát jelentősen növelte, megalapozva ezzel a 2013 évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2013. május 29.

Vági László  
Igazgatótanács elnöke

Studniczky Ferenc  
ügyvezető igazgató