

**OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**  
**2013. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA**

Budapest, 2014. május 30.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

### AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2013. 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 (továbbiakban: Öpt.) 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.

2013-as 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, Csetemetekert u. 3.) Igazgatótanács elnöke.

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 Zrt.-hez
  - tagi levelezések postázásra történő előkészítését (ideértve a nyomdai feladatok ellátását is)
  - irattározási tevékenység.

- b) OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-hez
- ügyfélszolgálatot
  - informatika biztosítását
  - egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat.

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: 2013. január 1 – 2013. december 31.

Az OTP Egészségpénztár 2013. december 31-én a 213.673 fő záró taglétszámával és a több mint 10,4 milliárd forintos vagyonával legnagyobb az egészségpénztári piacon.

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) 2013 évre közétett adatai szerint, az egészségpénztári szektorban bekövetkezett változások: a pénztártagok száma 7.753 fővel csökkent (index -0,74%), a vagyon 1,87 milliárd forinttal csökkent (index -3,06%), az OTP Egészségpénztár taglétszáma 5.060 fővel növekedett (index 2,43%), a vagyon 0,51 milliárd forinttal csökkent (index -4,7%).

### OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2013 év végén

	<b>Taglétszám</b>	<b>Vagyon</b>
OTP Egészségpénztár	213,7 ezer fő	10.420 millió Ft
Piac	1.033,6 ezer fő	59.278,3 millió Ft
OTP EP piaci részesedése	20,67%	17,58%

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2013. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 0,64%-kal nőtt, vagyonban pedig 0,3%-kal csökkent.

2013 év végén az önkéntes kiegészítő egészségpénztári szektor szereplőinek száma 32 volt, egy pénztárral kevesebb az előző év végén nyilvántartottnál, ezek közül 60.000-nél több taggal hat pénztár rendelkezett, ezek piaci részesedése taglétszámban meghaladja a 70%-ot, vagyonuk pedig a 60%-ot. Hat vezető pénztárból háromnak a taglétszáma 100.000 fő felett van

Az OTP Egészségpénztár 2013 évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt, a működési eredménye 96,2 millió Ft, a működési tartaléka pedig 1.059,2 millió Ft.

Beszámolási évben a Pénztár szabályzataiban átvezette, illetve alkalmazta az Öpt. módosításait, így például évi egy közgyűlést tart, a pénzügyi tervek elfogadása az eddigi májusi, beszámoló közgyűlés

feladatai közzé kerül, az Ellenőrző Bizottság beszámolója ki tér az előző beszámoló óta eltelt év ellenőrzéseire, és tartalmazza azok megállapításait.

A Pénztár új kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásként finanszírozta az OÉTI által nyilvántartott gluténmentes élelmiszerek vásárlásának támogatását.

Pénztár a működése hatékonyságának növelése, valamint tagsága érdekében alábbi módosításokat hajtott végre:

- a tagdíj-befizetéseknél módosította a pénztári alapok közötti sávos felosztást, mely szerint 100.000,- Ft éves befizetésig a felosztás változatlan marad, az e feletti összeg 96 %-a pedig a pénztártagok egyéni egészségszámláján kerül jóváírásra,
- a folyamatosan emelkedő postai és banki átutalási költségek csökkentése, valamint a tagok egészségpénztári kártyahasználatának növelése érdekében 3.000,- Ft-ról 5.000,- Ft-ra emelkedett az átutalási limit határ.

Beszámolási évben a pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása alábbiak szerint történt:

<b>Pénztári befizetések (tárgyévi)</b>	<b>Fedezeti alap</b>	<b>Működési alap</b>	<b>Likviditási alap</b>
0 - 100.000,- Ft között	92,00%	7,90%	0,10%
100.001,- Ft felett	96,00%	4,00%	0,00%

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

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba - a befizetések alapok közti arányában - átcsoportosította. Tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 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 2013. 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 onsegélyező 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 a 37/2013. (XII. 29.) 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.otpegeszsegepenztar.hu](http://www.otpegeszsegepenztar.hu) /magunkról fül, éves beszámolók régió/) közzéteszi.

Pénztár Számviteli Politikájában a beszámolási évben a jogszabályváltozások által indokolt területeken felül, a tagdíjkövetelésekkel kapcsolatos elszámolási, nyilvántartási, tagdíjkövetelés leírási rendjét módosította, illetve szabályozta.

A Pénztár a tagdíjkövetelés összegét a lényegesség, teljesség, valódiság szempontjából nem tartja meghatározónak, hiszen a Pénztár jellegéből adódóan a tagdíjak önkéntesen érkeznek, a behajtására nincs eszköze a Pénztárnak, csak a mérlegfőösszeget növeli. Erre tekintettel a pénztár mérlegében az egy éven túli tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártag által a beszámolási évben meg nem fizetett, a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő egységes alaptagdíj összegét mutatja ki. A Pénztár az éves egyéni számla értesítővel egyidejűleg tájékoztatja a pénztártagot a tagdíjkövetelés nyilvántartott összegéről, egyben felhívja a pénztártag figyelmét a követelés kiegyenlítésére a megadott határidőig. Amennyiben a pénztártag a Pénztár által előírt határidőig kötelezettségének nem tesz eleget, a Pénztár az előírt, de ki nem egyenlített tagdíjkövetelést leírja. Év végi záraskor kerül elszámolásra a meg nem fizetett tagdíj összege, egyúttal a tárgyévét megelőző évi tagdíjkövetelés leírásra kerül.

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

Az OTP Egészségpénztár 2013 évi éves beszámolójában, a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét nem alkalmazta, tekintettel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami december 31-ig befolyt bevételeket és kiadásokat tartalmazza;
- a pénzforgalmi szemlélet miatt a mérlegben nem vette figyelembe a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált események hatásait, azokat az üzleti jelentésében mutatja be;
- 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 egészségszámláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt - tagdíjegylenlegére jutó - hozamot írta jóvá, illetve költségeket számolta el;
- a pénztártagok egyéni egészségszámlájáról az Alapszabályban rögzített szolgáltatásokat, az egyes szolgáltatásra előírt összeg nagyságáig finanszírozta, illetve számolta el. A pénztártagok által 2013 évben igénybe vett adóköteles és jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékét az érintett tagok adóigazolásán, egyéb jövedelemként mutatta ki;
- a mérlegben a kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepeltette, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutatott ki;
- a mérlegben behajthatatlannak minősített követelést nem mutatott ki.

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

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

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

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

Az adóköteles és Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételek 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 egészség számla szabályait,
- a hozamfelosztás szabályait,
- a felügyeleti adatszolgáltatásra és a kereskedelmi kommunikációra vonatkozó szabályokat,
- a pénztárak biztosításmatematikai, szolgáltatásfinanszírozási előírásait és pénzügyi tervezésének egyes szabályait,
- 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 2012 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 12.920.519 eFt, 339.743 eFt-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 2,70%-os növekedést jelent.

<b>Megnevezés</b>	<b>2012.12.31</b> ezer Ft	<b>2013.12.31</b> ezer Ft	<b>Változás</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
<b>Eszközök</b>	<b>12 580 776</b>	<b>12 920 519</b>	<b>339 743</b>	<b>102,70</b>
<b>Befektetett eszközök</b>	6 000	6 000	0	100,00
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>12 574 776</b>	<b>12 914 519</b>	<b>339 743</b>	<b>102,70</b>
I. Készletek	0	0	0	0,00
II. Követelések	1 646 939	2 500 368	853 429	151,82
Tagdíjkövetelések	1 646 939	2 500 368	853 429	151,82
Egyéb követelések	0	0	0	0,00
III. Értékpapírok	9 184 404	9 838 143	653 739	107,12
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 184 404	9 838 143	653 739	107,12
IV. Pénzeszközök	1 743 319	575 532	-1 167 787	33,01
Pénztárak	274	218	-56	79,56
Pénztári elszámolási számla	427 973	121 097	-306 876	28,30
Elkülönített betétszámla	72	82	10	113,89
Rövid lejáratú bankbetétek	1 315 000	454 135	-860 865	34,53
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	114	476	362	417,54

## 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 2013. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1	Portfólió összesen	9 233 454	1 069 816	116 405	10 419 675
11	Bankszámlák és készpénz összesen	529 817	43 128	2 587	575 532
111	Házipénztár (forint és valuta)	0	218	0	218
112	Pénzforgalmi számla	106 653	12 884	1 560	121 097
113	Befektetési számla	29	26	27	82
114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	423 135	30 000	1 000	454 135
12	Értékpapírok összesen	8 703 637	1 020 688	113 818	9 838 143
121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	8 703 637	1 020 688	113 818	9 838 143
12101	Magyar állampapír	8 703 637	1 020 688	113 818	9 838 143
13	Egyéb befektetések, részesedések	0	6 000	0	6 000

A tisztázatlan befizetések befektetései az MNB rendeletnek megfelelően a működési alap portfólió állományában vannak kimutatva.

## FORGÓESZKÖZÖK

A Pénztár befektetéseit forgatási céllal vásárolt értékpapír formájában realizálja, ennek következtében azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván. A forgóeszközök csoportjába a mérlegben a készletek, a Pénztár tevékenységével kapcsolatos követelések (ideértve a pénztártagokkal, a munkáltatói tagokkal és a vagyionkezelő 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 12.914.519 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 339.743 eFt-tal (2,70%) több.

## KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2013 évben nem tartott nyilván.

## KÖVETELÉSEK



A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 2.500.368 eFt, amely teljes egészében tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 51,82%-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 57,54%-a (1.438.786 eFt) a pénztártagokkal, és 42,46%-a (1.061.582 eFt) 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 jogvisztonnyal 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 tárgyévvel megelőző évi tagdíjkövetelés leírásra kerül.

A Pénztár a számviteli politikájának megfelelően az egy éven túli tagdíjkövetéseket leírta, a leírt tagdíjkövetelés összege növekedett, a pénztártagokkal szemben 1.438.786 eFt volt, az előző évben leírt tagdíjnál 16,49%-kal több, a munkáltatói tagokkal szemben leírt követelés összege 1.061.582 eFt volt, 6,04%-kal haladta meg az előző évit.

A beszámolási év utolsó napján tagdíjat meg nem fizető tagok aránya 11,88%-kal növekedett, számuk elérte a 113.892 főt (53,30%). A tagdíjat nem fizetők magas aránya a gazdasági környezet negatív hatásaira (pl. munkanélküliség, reálkereset csökkenés) vezethető vissza.

**TAGDÍJHÁTRALÉKBAN LÉVŐK 2013 ÉVI BEFIZETÉSEI SÁVOSAN**

Befizetések (Ft)	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)
0 Ft	103 734	91,08
1-2.000	562	0,49
2.001-6.000	2 561	2,25
6.001-12.000	2 562	2,25
12.001-23.999	4 473	3,93
Összesen	113 892	100,00

**ÉRTÉKPAPÍROK**

A Pénztár 2013 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 7,12%-os növekedést mutat.

Megnevezés	2012. 12. 31. ezer Ft	2013. 12. 31. ezer Ft	Index %
------------	--------------------------	--------------------------	------------

Értékpapírok záró állománya	9 184 404	9 838 143	107,12
-----------------------------	-----------	-----------	--------

Az értékpapírok 2013. december 31-i könyv szerinti értéke 9.838.143 eFt volt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Diszkont- kincstárjegy ezer Ft	Fix kamatozású kötvény ezer Ft	Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	4 487 889	4 215 748	8 703 637
Működési alap	778 588	242 101	1 020 688
Likviditási alap	79 335	34 483	113 819
<b>Összesen</b>	<b>5 345 812</b>	<b>4 492 332</b>	<b>9 838 143</b>

### Értékpapírok bemutatása alaponként

Fedezeti alap értékpapír állomány 2013. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A140212C03	2012.12.28	140 580 000	105,1639	141 079 340	2014.02.12
A140212C03	2013.03.01	462 740 000	100,6690	465 835 731	2014.02.01
A140822D11	2013.09.12	252 450 000	102,6196	259 063 180	2014.08.22
A140822D11	2012.12.28	233 990 000	104,5555	239 110 637	2014.08.22
A150212A04	2013.12.31	81 370 000	105,3211	85 699 779	2015.02.12
A150824C12	2013.12.31	161 900 000	107,0405	173 298 570	2015.08.24
A151222B10	2013.12.31	1 124 030 000	99,0000	1 112 789 700	2015.12.22
A160212C05	2013.12.31	25 420 000	103,8368	26 395 315	2016.02.12
A161222D13	2013.12.31	221 840 000	104,1166	230 972 265	2016.12.22
A170224B06	2013.12.31	130 430 000	107,5454	140 271 465	2017.02.24
A171124A01	2013.12.31	342 750 000	108,5029	371 893 690	2017.11.24
A181220A13	2013.12.31	81 050 000	103,6202	83 984 172	2018.12.20
A190520B13	2013.12.31	400 000 000	95,8000	383 200 000	2019.05.20
A190624A08	2013.12.31	196 250 000	108,1283	212 201 789	2019.06.24
A201112A04	2013.12.31	89 000 000	112,9401	100 516 689	2020.11.12
A220624A11	2013.12.31	172 920 000	109,5508	189 435 243	2022.06.24
D140108	2013.12.31	953 720 000	99,9365	953 114 388	2014.01.08
D140305	2013.12.31	321 470 000	99,4941	319 843 683	2014.03.05
D140430	2013.12.31	392 300 000	99,0775	388 681 033	2014.04.30
D140625	2013.12.31	402 410 000	98,6490	396 973 441	2014.06.25
D140806	2013.12.31	900 160 000	98,2399	884 316 284	2014.08.06
D141015	2013.12.31	580 000 000	97,6575	566 413 500	2014.10.15
MNB140108	2013.12.31	652 430 000	99,8668	652 015 707	2014.01.08
MNB140115	2013.12.31	326 920 000	99,8810	326 530 965	2014.01.15
		<b>8 646 130 000</b>		<b>8 703 636 566</b>	

Működési alap értékpapír állomány 2013. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A140212C03	2013.03.01	4 100 000	100.6690	4 127 429	2014.02.12
A140212C03	2013.08.09	2 090 000	100.7481	2 105 635	2014.02.12
A140822D11	2013.09.12	54 420 000	102.6196	55 845 586	2014.08.22
A151222B10	2013.12.31	129 760 000	99.0000	128 462 400	2015.12.22
A190520B13	2013.12.31	53 820 000	95.8000	51 559 560	2019.05.20
D140108	2013.12.31	116 080 000	99.9365	116 006 289	2014.01.08
D140305	2013.12.31	154 690 000	99.4941	153 907 423	2014.03.05
D140430	2013.12.31	52 770 000	99.0775	52 283 197	2014.04.30
D140625	2013.12.31	54 340 000	98.6490	53 605 867	2014.06.25
D140806	2013.12.31	135 660 000	98.2399	133 272 248	2014.08.06
D141015	2013.12.31	90 000 000	97.6575	87 891 750	2014.10.15
MNB140108	2013.12.31	31 210 000	99.9365	31 190 182	2014.01.08
MNB140115	2013.12.31	150 610 000	99.8810	150 430 774	2014.01.15
<b>1 029 550 000</b>				<b>1 020 688 340</b>	

Likviditási alap értékpapír állomány 2013. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A140212C03	2013.03.01	5 760 000	100.6690	5 798 534	2014.02.12
A140822D11	2013.09.12	6 800 000	102.6196	6 978 133	2014.08.22
A151222B10	2013.12.31	16 120 000	99.0000	15 958 800	2015.12.22
A190520B13	2013.12.31	6 000 000	95.8000	5 748 000	2019.05.20
D140108	2013.12.31	12 870 000	99.9365	12 861 828	2014.01.08
D140305	2013.12.31	6 820 000	99.4941	6 785 498	2014.03.05
D140430	2013.12.31	5 820 000	99.0775	5 766 311	2014.04.30
D140625	2013.12.31	5 990 000	98.6490	5 909 075	2014.06.25
D140806	2013.12.31	17 350 000	98.2399	17 044 623	2014.08.06
D141015	2013.12.31	10 000 000	97.6575	9 765 750	2014.10.15
MNB140108	2013.12.31	12 980 000	99.8668	12 971 758	2014.01.08
MNB140115	2013.12.31	8 240 000	99.8810	8 230 194	2014.01.15
<b>114 750 000</b>				<b>113 818 504</b>	

### PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 575.532 eFt, az előző év záró adatához képest 66,99%-al kevesebb.

Megnevezés	2012. 12. 31. ezer Ft	2013. 12. 31. ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	1 743 319	575 532	33,01

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Megnevezés	Összeg
------------	--------

	ezer Ft
Házipénztár egyenlege	218
Elszámolási betétszámlák egyenlege	121 097
Elkülönített betétszámlák egyenlege	82
Rövid lejáratú bankbetétek	454 135
<b>Összesen</b>	<b>575 532</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	29	423 135	423 164
Működési alap	26	30 000	30 026
Likviditási alap	27	1 000	1 027
<b>Összesen</b>	<b>82</b>	<b>454 135</b>	<b>454 217</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 476 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 12.920.519 eFt, ebből a saját tőke 2.500.368 eFt, a három pénztári tartalék 10.409.092 eFt és a kötelezettségek 11.059 eFt. A Pénztár mérlegfőösszege 339.743 eFt-tal (2,70%) nőtt az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

Megnevezés	2012.12.31 ezer Ft	2013.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
<b>Források</b>	<b>12 580 776</b>	<b>12 920 519</b>	<b>339 743</b>	<b>102,70</b>
<b>Saját tőke</b>	1 646 939	2 500 368	853 429	<b>151,82</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	1 646 939	2 500 368	853 429	<b>151,82</b>
<b>Tartalékok</b>	10 913 854	10 409 092	-504 762	<b>95,38</b>
I. Fedezeti alap tartaléka	9 845 782	9 233 454	-612 328	<b>93,78</b>
II. Működési alap tartaléka	963 015	1 059 234	96 219	<b>109,99</b>
III. Likviditási alap tartaléka	105 057	116 404	11 347	<b>110,80</b>
<b>Kötelezettségek</b>	19 983	11 059	-8 924	<b>55,34</b>
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	<b>0,00</b>
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	19 983	11 059	-8 924	<b>55,34</b>

## SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 2.500.368 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 853.429 eFt (51,82%) növekedést mutat, mely a behajthatónak minősített tagdíjkövetelések növekedésének a következménye.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2013. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 2.500.368 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 tagdíjkövetelés 57,54%-a (1.438.786 eFt) a pénztártaggokkal, és 42,46%-a (1.061.582 eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

### Tőkeváltozások értéke alaponként

Megnevezés	Tagdíjkövetelések ezer Ft
Fedezeti alap tagdíjkövetelés	2 300 339
Működési alap tagdíjkövetelés	197 529
Likviditási alap tagdíjkövetelés	2 500
<b>Összesen</b>	<b>2 500 368</b>

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

### Alapok alakulása

Megnevezés	2012.12.31 ezer Ft	2013.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	9 845 782	9 233 454	-612 328	93,78
Működési alap tartaléka	963 015	1 059 234	96 219	109,99
Likviditási alap tartaléka	105 057	116 404	11 347	110,80
<b>Záró állomány</b>	<b>10 913 854</b>	<b>10 409 092</b>	<b>-504 762</b>	<b>95,38</b>

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 504.762 eFt összeggel, 4,62%-kal csökkent, ez összefügg a fedezeti alap bevételének csökkenésével, a szolgáltatások kiadásának

növekedésével. A tartalékok negatív változásától függetlenül elmondható, hogy 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: 9.233.454 eFt, a pénztári tartalék 88,71%-a. A fedezeti alap tartalékának csökkenéséhez hozzájárult a bevétel csökkenése mellett a szolgáltatási kiadások növekedése.

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 612.328 eFt-tal (6,22%) kevesebb.

#### **MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA**

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 1.059.234 eFt, a pénztári tartalék 10,18%-a. A működési alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult a pénztárüzem költségtakarékos működtetése.

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 tartalékot 96.219 eFt-tal (9,99%) 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: 116.404 eFt, a pénztári tartalék 1,12%-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 11.347 eFt-tal (10,80%) meghaladta.

#### **Alapok alakulása**

<b>Megnevezés</b>	<b>2013.12.31</b> ezer Ft Terv	<b>2013.12.31</b> ezer Ft Tény	<b>Különbség</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
-------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	-----------------------------	-------------------

Fedezeti alap tartaléka	8 611 680	9 233 454	621 774	107,22
Működési alap tartaléka	938 118	1 059 234	121 116	112,91
Likviditási alap tartaléka	119 252	116 404	-2 848	97,61
<b>Záró állomány</b>	<b>9 669 050</b>	<b>10 409 092</b>	<b>740 042</b>	<b>107,65</b>

A három alap fordulónapi tartaléka 10.409.092 eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 504.762 eFt-tal (4,62%) kedvezőtlenebbül, a 2013 évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott hosszú távú pénzügyi terv tartalékánál 740.042 eFt-tal (7,65%) kedvezőbben alakult.

A pénztári alapok tartalékának alakulását 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 78,05%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya (jogosulatlan kiadásokkal együtt) pedig 91,41%-a volt a pénztári kiadásoknak. A tagdíjbefizetés 1.805.530 eFt összeggel kevesebb volt az igénybe vett szolgáltatások értékénél. Aránya az igénybe vett szolgáltatások értékéhez viszonyítva 81,3% volt, tehát 23%-kal többet költöttek a pénztártagok szolgáltatásra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

#### Alapok eredménye

Megnevezés	2012.12.31 ezer Ft	2013.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	8 073 210	7 851 231	-221 979	97,25
Különféle bevételek	2 306 820	2 208 167	-98 653	95,72
I. Alapok bevétele	10 380 030	10 059 398	-320 632	96,91
II. Alapok kiadása	8 992 680	10 564 161	1 571 481	117,48
Alapok eredménye (I-II.)	1 387 350	-504 763	-1 892 113	-36,38

Pénztárszinten az alapok bevétele 3,09 %-kal csökkent, az alapok kiadása pedig 17,48%-kal nőtt, melynek következtében az alapok eredménye közel 1,9 milliárd forinttal kevesebb az előző évihez viszonyítva, összegét tekintve -504.763 eFt.

#### Alapok eredménye

Megnevezés	2013.12.31 ezer Ft Terv	2013.12.31 ezer Ft Tény	Különbség ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	7 403 839	7 851 231	447 392	106,04
Különféle bevételek	2 009 361	2 208 167	198 806	109,89
I. Alapok bevétele	9 413 200	10 059 398	646 198	106,86
II. Alapok kiadása	10 658 004	10 564 161	-93 843	99,12
Alapok eredménye (I-II.)	-1 244 804	-504 763	740 042	40,55

A 2013 évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi tervekben prognosztizált alapok eredményénél 740.042 eFt-tal jobb lett az eredmény.

**KÖTELEZETTSÉGEK**

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 11.059 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 11.059 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 89 tétel volt, értéke 585.002,- Ft. Költség-haszon elv alapján nem került szétosztásra a tagok között.

**FÜGGŐ TÉTELEK MINŐSÍTÉSE**

<b>Fordulónap:</b>	<b>2013.12.31</b>	
<b>Sáv</b>	<b>Összeg (eFt)</b>	<b>Tételszám (db)</b>
0-30 nap	3 319	67
31-60 nap	741	13
60-90 nap	211	13
91-120 nap	287	5
221-150 nap	37	5
151-180 nap	127	9
180-360 nap	1 471	44
éven túli tételek	2 666	138
<b>Összesen</b>	<b>8 859</b>	<b>294</b>

Az éven belüli függő tételek aránya összegét tekintve 69,91%, darabszámot tekintve 53,06%, ebből a 30 napon belüli függő tételek aránya összegét tekintve 37,46%, darabszámot tekintve 22,79%. Az éven túli függő tételek aránya összegét tekintve 30,09% és darabszámát tekintve pedig 46,94%

**II. SPECIFIKUS RÉSZ****II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK**



Az OTP Egészségpénztár 2013 évben 831.654 eFt összegű működési célú bevétellel és 735.435 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 96.219 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

**MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK**

Megnevezés	2012 év ezer Ft	2013 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	88 263	90 638	2 375	102,69
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	572 008	491 819	-80 189	85,98
Tagok egyéb befizetései	199 057	166 914	-32 143	83,85
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	1 136	718	-418	63,20
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
<b>Működési célú bevételek összesen</b>	<b>860 464</b>	<b>750 089</b>	<b>-110 375</b>	<b>87,17</b>
Egyéb bevétel (kerekítés)	4	7	3	175,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	64 384	47 771	-16 613	74,20
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	39 300	33 787	-5 513	85,97
<b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>964 152</b>	<b>831 654</b>	<b>-132 498</b>	<b>86,26</b>

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 831.654 eFt, az előző évi bevételnél 132.498 eFt-tal (13,74%) kevesebb lett. A bevétel csökkenés elsősorban a munkáltatók által fizetett tagdíj befizetések csökkenésének a következménye, de kevesebb lett a pénztártagok eseti befizetése és a pénzügyi műveletek bevétele is. A tagdíjbevétel csökkenés mellett a tagdíj megosztási arányok változása is befolyásolta a működési bevételek csökkenését.

Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 33.787 eFt értékben, mely 5.513 eFt-tal kevesebb lett az előző évinél. A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak, azaz 2.000 Ft-nak a működési hányadra jutó összegét - de legfeljebb a két alapba összesen a hozam összegét - csoportosította át a Pénztár a működési alapba.

**MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK**

Megnevezés	2012 év ezer Ft	2013 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	503 776	457 415	-46 361	90,80
Személyi jellegű ráfordítások	209 457	265 312	55 855	126,67
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	107	107	0,00
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 378	3 029	651	127,38
<b>Működési költségek, ráfordítások összesen</b>	<b>715 611</b>	<b>725 863</b>	<b>10 252</b>	<b>101,43</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 274	3 863	1 589	169,88

Egyéb ráfordítások	5	40	35	800,00
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	5 669	5 669	0,00
<b>Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>717 890</b>	<b>735 435</b>	<b>17 545</b>	<b>102,44</b>

A működési tevékenység éves ráfordítása 735.435 eFt, az előző évi ráfordítást 17.545 eFt-tal (2,44%) meghaladta. Növekedés a személyi jellegű ráfordításoknál és a fedezeti alapba történő átcsoportosításnál, a csökkenés pedig az anyagi jellegű ráfordításoknál jelentkezett. A fedezeti alapba történő átcsoportosítás a felügyeleti ellenőrzés megállapítása alapján az elmúlt tizennyolc negyedév függő állományának hozama, melyet az érintett tagok számláján írt jóvá a Pénztár.

### MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2012 év ezer Ft	2013 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj bevételek	660 271	749 371	89 100	113,49
Működési célra juttatott támogatás	1 136	718	-418	63,20
Egyéb bevételek	199 061	7	-199 054	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	39 300	33 787	-5 513	85,97
<b>Működési célú bevételek összesen</b>	<b>899 768</b>	<b>783 883</b>	<b>-115 885</b>	<b>87,12</b>
Anyag jellegű ráfordítások	503 776	457 415	-46 361	90,80
Személyi jellegű ráfordítások	209 457	265 312	55 855	126,67
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 383	3 176	793	133,28
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	5 669	5 669	0,00
<b>Működési költségek, ráfordítások összesen</b>	<b>715 616</b>	<b>731 572</b>	<b>15 956</b>	<b>102,23</b>
<b>Szokásos működési tevékenység eredménye</b>	<b>184 152</b>	<b>52 311</b>	<b>-131 841</b>	<b>28,41</b>
Befektetési tevékenység bevételei	64 384	47 771	-16 613	74,20
Befektetési tevékenység ráfordításai	2 274	3 863	1 589	169,88
<b>Befektetési tevékenység eredménye</b>	<b>62 110</b>	<b>43 908</b>	<b>-18 202</b>	<b>70,69</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>246 262</b>	<b>96 219</b>	<b>-150 043</b>	<b>39,07</b>

A működési alap eredménye 150.043 eFt-tal kevesebb lett az előző évi eredményénél, mely elsősorban a bevételek kedvezőtlen alakulásának a következménye, de a költséghatékony intézkedéseknek és a szigorú költségtakarékos működésnek köszönhetően a működési eredmény 96.219 eFt nyereség lett. A pénzügyi tervekben prognosztizált működési eredménynél 121.116 eFt-tal kedvezőbben alakult.

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 2013 ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI**

#### **1. Az anyag jellegű ráfordítások 457.415 eFt, az előző évinél 46.361 eFt-tal (9,2%) kevesebb.**

Az anyag jellegű ráfordításokból:

##### **a) Anyagköltség 2.905 eFt**

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

##### **b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 375.912 eFt**

- posta, telefon, Internet költsége, közzétételi díj, reklám, marketing 37.840 eFt;
- bérleti díjak 58.003 eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj);
- oktatás 369 eFt;
- belföldi utazás és kiküldetés 169 eFt;
- tanácsadói díjak 14.054 eFt (jogász, belső ellenőrzés, valamint az egyéb üzletviteli tanácsadók megbízási díjai, pl. tűzvédelem, munkavédelem);
- adminisztráció díja 177.827 eFt (az OTP Pénztárszolgáltató zRt. megbízási díja) és a tagszervezéssel kapcsolatos díj 17.632 eFt (elsősorban az OTP Pénztárszolgáltató zRt. díja);
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 70.019 eFt (ebből: 2.791 eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsikkal kapcsolatos kiadások), 12.248 eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatások, adóigazolások nyomdai költségei, 1.682 eFt érdekképviselői testület (Stabilitás Pénztárszövetség) tagsági díja és 53.297 eFt egyéb szolgáltatások költsége (ebből a kölcsönzött munkaerő díja 48.466 eFt).

Az igénybevett szolgáltatások összetétele beszámolási évben nem változott, a Pénztár teljes adminisztrációját továbbra is maga látja el. 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 fizetett a Pénztár.

##### **c) Az egyéb szolgáltatások költségei 78.598 eFt**

- bankköltség 74.686 eFt;
- biztosítási díjak 1.574 eFt;

- könyvvizsgálat költsége 2.261 eFt;
- hatósági díjak, illetékek 77 eFt.

2. **Személyi jellegű ráfordítások 265.312 eFt**, az előző évinél 55.855 eFt-tal (26,67%) több, mely a 2012 évben átvett Egészségpénztári üzletági dolgozók bérrendezésével, a fluktuációjával járó ráfordításokkal, valamint a Postás Egészségpénztár átvett dolgozóinak bérével függ össze. A Postás Egészségpénztár beolvadásával átvett dolgozóknál 2012-ben 2-3 havi személyi jellegű kiadás merült fel, 2013. évben pedig egész éves. A személyi jellegű ráfordításokból:

**a) Bérköltség 185.690 eFt**

- a Pénztár állományába tartozó alkalmazottak bérköltsége 183.160 eFt;
- állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (adatvédelmi felelős, többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség) 1.317 eFt.

**b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 24.620 eFt**

- nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulás 6.450 eFt;
- egészségpénztári tagdíj hozzájárulás 2.459 eFt;
- reprezentáció 752 eFt;
- alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások 3.622 eFt;
- költségtérítések alkalmazottaknak 1.851 eFt;
- természetbeni juttatás után SZJA 3.377 eFt;
- gépkocsi használat adója 90 eFt;
- egyéb személyi kifizetések 5.575 eFt;
  - munkáltatót terhelő táppénz 1/3-a 22 eFt;
  - üzleti ajándék 147 eFt;
  - Pénztári tisztségviselők díja 4.326 eFt;
  - munkáltató részéről fizetett betegszabadság 817 eFt;
  - más egyéb személyi kifizetések 263 eFt;
- foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 304 eFt.

**c) Működéssel kapcsolatos bérjárulékok 55.002 eFt**

- egészségügyi hozzájárulás 3.848 eFt;
- szociális hozzájárulási adó 49.822 eFt;
- rehabilitációs hozzájárulás 947 eFt;
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérjárulék 385 eFt.

3. **A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 3.069 eFt**, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (37 eFt), kerekítési különbözetet (3 eFt), valamint a felügyeleti díjat (3.029 eFt).

## II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

### FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2012 év ezer Ft	2013 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 010 150	1 079 773	<b>69 623</b>	106,89
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	6 394 787	6 182 674	<b>-212 113</b>	96,68
Tagok egyéb befizetései	709 503	957 522	<b>248 019</b>	134,96
Támogatóktól befolyt összeg	36 719	23 215	<b>-13 504</b>	63,23
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	31 224	23 140	<b>-8 084</b>	74,11
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	414 340	425 352	<b>11 012</b>	102,66
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	801 885	517 616	<b>-284 269</b>	64,55
Átcsoportosítás likviditási alapból	15	376	<b>361</b>	2506,67
Átcsoportosítás működési alapból	0	5 669	<b>5 669</b>	0,00
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>9 398 623</b>	<b>9 215 337</b>	<b>-183 286</b>	<b>98,05</b>

A fedezeti célú bevételek összege 9.215.337 eFt, az előző évi bevételnél 183.286 eFt-tal (1,95%) kevesebb, a bevétel csökkenése elsősorban a munkáltatói tagdíj hozzájárulás és a pénzügyi műveletek nettó bevétele csökkenésének a következménye.

### FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2012 év ezer Ft	2013 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai	8 030 840	9 587 851	1 557 011	119,39
Tagoknak visszatérített összeg	72 254	83 682	11428	115,82
Pénzügyi műveletek ráfordításai	67 003	53 215	-13 788	79,42
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	64 551	68 910	4 359	106,75
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	39 300	33 787	-5 513	85,97
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	292	220	-72	75,34
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>8 274 240</b>	<b>9 827 665</b>	<b>1 553 425</b>	<b>118,77</b>

A fedezeti alap kiadásának 97,56%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 98,26%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 9.587.851 eFt, 1.557.011 eFt-tal, 19,39 %-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 1.553.425 eFt összeggel (18,77%) több lett, összesen 9.827.665 eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 105.406 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 34.007 eFt volt, ebből a működési alapba 33.787 eFt és a likviditási alapba 2.220 eFt.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 53.215 eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 49.206 eFt, a letétkezelői díj 4.009 eFt.

A beszámolási évben 6,75 %-kal nőtt a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 68.910 eFt volt.

### **FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE**

<b>Pénztári befizetések jogcímenként</b>	<b>2012 év</b> ezer Ft	<b>2013 év</b> ezer Ft	<b>Változás</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
Fedezeti alap bevétele	9 398 623	9 215 337	-183 286	98,05
Fedezeti alap kiadása	8 274 240	9 827 665	1 553 425	118,77
<b>Fedezeti alap eredménye</b>	<b>1 124 383</b>	<b>-612 328</b>	<b>-1 736 711</b>	<b>0,00</b>

A fedezeti alap eredménye 1.736.711 eFt összeggel csökkent az előző évihez viszonyítva, mely elsősorban a teljesített pénztári szolgáltatások jelentős növekedésének az eredménye.

A fedezeti alap eredménye a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredményhez viszonyítva 621.774 eFt-tal (7,22%) kedvezőbben alakult.

### **II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE**

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

<b>Megnevezés</b>	<b>2012 év</b> ezer Ft	<b>2013 év</b> ezer Ft	<b>Változás</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
Tagok által fizetett tagdíj	1 105	1 071	-34	96,92
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	6 897	5 256	-1 641	76,21
Tagok egyéb befizetései	751	366	-385	48,74
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Egyéb bevételek	1 816	624	-1 192	34,36
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	6 409	4 870	-1 539	75,99
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	292	220	-72	75,34
<b>Likviditási alap bevételei összesen</b>	<b>17 270</b>	<b>12 407</b>	<b>-4 863</b>	<b>71,84</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	550	685	135	124,55
Átcsoportosítás fedezeti alapba	15	376	361	2506,67
<b>Likviditási alap kiadása</b>	<b>565</b>	<b>1 061</b>	<b>496</b>	<b>187,79</b>
<b>Likviditási alap eredménye</b>	<b>16 705</b>	<b>11 346</b>	<b>-5 359</b>	<b>67,92</b>

A likviditási alap bevétele 4.863 eFt összeggel (28,16%) csökkent az előző évhez képest, a munkáltatói tagdíjtámogatás, az egyéb bevételek, és a pénzügyi műveletek bevétel csökkenésének köszönhetően. A három éven túli beazonosíthatatlan eredetű befizetéseket, melyekre rendelkezés nem érkezett a befizetőtől 585 eFt összegben kerültek átvezetésre a likviditási alapba az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsorából, a függő bevételekből.

A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak a likviditási hányadra jutó összegét a Pénztár átcsoportosította a likviditási alapba, beszámolási évben összesen 220 eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 685 eFt, tartalmazza a likviditási alapot befektetéseknek vagyonarányos költségét, így letétkezelői díját 146 eFt összeggel és vagyonkezelői díját 539 eFt összeggel. Átcsoportosítás fedezeti alapba 376 eFt.

A likviditási alap eredménye 11.346 eFt, az előző évi eredménytől 5.359 eFt-tal (32,08%) és a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredménytől 2.848 eFt-tal (2,39%) elmaradt.

## II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

### PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2012 év ezer Ft	2013 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 099 518	1 171 482	71 964	106,55
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	6 973 692	6 679 750	-293 942	95,78
Tagok egyéb befizetései	909 311	1 124 802	215 491	123,70
Támogatóktól befolyt összeg	36 719	23 933	-12 786	65,18
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	31 224	23 140	-8 084	74,11
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	414 340	425 352	11 012	102,66
<b>Összesen</b>	<b>9 464 804</b>	<b>9 448 459</b>	<b>-16 345</b>	<b>99,83</b>
Egyéb bevételek	915 241	610 940	-304 301	66,75
<b>Tagdíj és egyéb bevételek összesen</b>	<b>10 380 045</b>	<b>10 059 399</b>	<b>-320 646</b>	<b>96,91</b>

A tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 10.059.399 eFt, az előző évi bevételektől 320.646 eFt-tal (3,09%) elmaradt, a pénzügyi tervekben tervezettnél 646.199 eFt-tal (6,86%) több lett.

### BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2012.év ezer Ft	2013.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	9 398 623	9 215 337	-183 286	98,05
Működési alap bevétele	964 152	831 654	-132 498	86,26

Likviditási alap bevétele	17 270	12 407	-4 863	71,84
<b>Összes bevétel</b>	<b>10 380 045</b>	<b>10 059 399</b>	<b>-320 646</b>	<b>96,91</b>

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2013 évben a bázis időszakhoz viszonyítva csökkent, legnagyobb mértékű csökkenés a likviditási alapnál volt. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2012 évben a Pénztár összes bevételének 90,54%-a fedezeti, 9,29%-a működési és 0,17%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 91,61%-a fedezeti, 8,27%-a működési és 0,12%-a likviditási alapba. A működési és a likviditási alap bevétel csökkenése elsősorban a tagdíj jellegű bevételek csökkenésének a következménye, de hatással volt rá a befizetések alapok közti felosztásának módosítása is.

### **PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA**

<b>Megnevezés</b>	<b>2012 év ezer Ft</b>	<b>2013 év ezer Ft</b>	<b>Változás ezer Ft</b>	<b>Index %</b>
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	8 095 391	9 656 761	1 561 370	119,29
Tagoknak visszatérített összeg	72 254	83 682	11 428	115,82
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	39 607	40 052	445	101,12
Anyag jellegű ráfordítások	503 776	457 415	-46 361	90,80
Személyi jellegű ráfordítások	209 457	265 312	55 855	126,67
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	107	107	0,00
Egyéb működési ráfordítások	5	40	35	800,00
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 378	3 029	651	127,38
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	69 827	57 763	-12 064	82,72
<b>Összes kiadás</b>	<b>8 992 695</b>	<b>10 564 161</b>	<b>1 571 466</b>	<b>117,47</b>

A pénztári kiadások beszámolási évben 10.564.161 eFt, az előző évinél 1.571.466 eFt-tal (17,47%) több, a pénzügyi tervekben tervezettnél pedig 93.843 eFt-tal (0,88%) kevesebb lett.

### **KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA**

<b>Megnevezés</b>	<b>2012 év ezer Ft</b>	<b>2013 év ezer Ft</b>	<b>Változás ezer Ft</b>	<b>Index %</b>
Fedezeti alap kiadása	8 274 240	9 827 665	1 553 425	118,77
Működési alap kiadása	717 890	735 435	17 545	102,44
Likviditási alap kiadása	565	1 061	496	187,79
<b>Összes kiadás</b>	<b>8 992 695</b>	<b>10 564 161</b>	<b>1 571 466</b>	<b>117,47</b>

2012 évben a Pénztár kiadásainak 92,01%-a fedezeti, 7,98%-a működési és 0,01%-a a likviditási alapot érintette, a beszámolási évben pedig 93,03%-a fedezeti, 6,96%-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**

<b>Megnevezés</b>	<b>2012 év</b> ezer Ft	<b>2013 év</b> ezer Ft	<b>Változás</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
Fedezeti alap eredménye	1 124 383	-612 328	-1 736 711	0,00
Működési alap eredménye	246 262	96 219	-150 043	39,07
Likviditási alap eredménye	16 705	11 347	-5 358	67,92
<b>Pénztár szintű eredmény</b>	<b>1 387 350</b>	<b>-504 762</b>	<b>-1 892 112</b>	<b>0,00</b>

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 1.736,7 millió Ft-tal, a működési alap eredménye 150,0 millió Ft-tal és a likviditási alap eredménye pedig 5,4 millió Ft-tal csökkent az előző évi eredményekhez viszonyítva, ezért a Pénztár szintű eredmény 1.892,1 millió Ft-tal csökkent. Az alapok eredménye a likviditási alap kivételével a pénzügyi tervekben tervezettnél kedvezőbben alakult.

**PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA**

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 10.409.094 eFt volt, 504.760 eFt összeggel (4,62%) kevesebb, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 9.233.455 eFt, a működési tartalék 1.059.234 eFt és a likviditási tartalék 116.405 eFt.

<b>Megnevezés</b>	<b>2012 év</b> ezer Ft	<b>2013 év</b> ezer Ft	<b>Változás</b> ezer Ft	<b>Index</b> %
Fedezeti tartalék	9 845 782	9 233 454	-612 328	93,78
Működési tartalék	963 015	1 059 234	96 219	109,99
Likviditási tartalék	105 057	116 404	11 347	110,80
<b>Összes tartalék</b>	<b>10 913 854</b>	<b>10 409 092</b>	<b>-504 762</b>	<b>95,38</b>

Az alapok tartaléka a pénzügyi tervekben tervezett tartalékot 740.042 eFt-tal (7,65%) meghaladta. A tartalékok alakulását befolyásolta a tagdíjbefizetés és a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének egymáshoz viszonyított aránya. A Pénztár taglétszáma folyamatos növekedést mutat, a beszámolási évben a kiadások nagyobb mértékben növekedtek (17,47%), mint ahogy csökkent (3,09%) a bevétel, ennek következményeként csökkent az összes tartalék (4,62%).

**PÉNZTÁR 2013 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 rendelkezik.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A vagyonkezelésre átadott portfólió és az egyes indexek hozama 2013 évben az alábbiak szerint alakult:

<b>Megnevezés</b>	<b>I. n.év</b>	<b>II. n.év</b>	<b>III. n.év</b>	<b>IV. n.év</b>	<b>2011. év</b>
<b>Fedezeti alap</b>	<b>1,91%</b>	<b>1,35%</b>	<b>1,60%</b>	<b>1,41%</b>	<b>6,40%</b>
Referencia portfólió	1,95%	1,37%	1,70%	1,61%	6,80%
Különbség	-0,04%	-0,02%	-0,10%	-0,20%	-0,40%
<b>Likviditási alap</b>	<b>1,66%</b>	<b>1,22%</b>	<b>1,29%</b>	<b>1,07%</b>	<b>5,32%</b>
<b>Működési alap</b>	<b>1,70%</b>	<b>1,28%</b>	<b>1,32%</b>	<b>1,09%</b>	<b>5,48%</b>
RMAX	1,75%	1,30%	1,32%	1,22%	5,71%
MAX	2,55%	1,54%	2,81%	2,78%	10,03%
MAX Composite	2,42%	1,46%	2,37%	2,47%	9,00%

A fedezeti portfólió 2013. éves hozama 6,40%, amely 40 bázisponttal elmaradt a referenciaportfólió hozamától, az azonos időszakra mért teljesítményétől.

A vagyonkezelő 2013 éves beszámolója a Pénztár 2013 évi éves beszámolójának melléklete.

### **Pénzügyi műveletek ráfordítása**

<b>Megnevezés</b>	Vagyonkezelői díj ezer Ft	Letétkezelői díj ezer Ft	Értékp. beváltás árfolyamvesztése ezer Ft	Ráfordítás összesen ezer Ft
Fedezeti tartalék	49 206	4 009	0	53 215
Működési tartalék	3 373	490	0	3 863
Likviditási tartalék	540	146	0	686
<b>Összesen</b>	<b>53 119</b>	<b>4 645</b>	<b>0</b>	<b>57 764</b>

A pénzügyi műveletek ráfordítása 57.764 eFt volt, ebből a fedezeti alapot 53.215 eFt, a működési alapot 3.863 eFt és a likviditási alapot 686 eFt érintette, ezek tartalmazzák a vagyonkezelő, a letétkezelő és a vagyonkezeléssel felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja). 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	517 616	53 215	464 401
Működési tartalék	47 771	3 863	43 908
Likviditási tartalék	4 870	686	4 184
<b>Összesen</b>	<b>570 257</b>	<b>57 764</b>	<b>512 493</b>

Vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam összesen 512.493 eFt volt. Ebből 2013 évben a tagok számláján jóváírt hozam 464.401 eFt volt, mely 270.481 eFt-tal (36,81%) kevesebb az előző évben osztott hozamnál. A jogosult számlák átlagos állományainak összege és a felosztható hozam összege alapján kiszámított hozamszorzők összege éves szinten 5,71%.

A működési alap hozama 43.908 eFt és a likviditási alap hozama pedig 4.184 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, 2013. december 31-én a pénzügyi tervben tervezett 212.535 fővel szemben a beléptetett pénztártagok száma 213.673 fő volt (4. számú melléklet). Ez a létszám 5.060 fővel (2,43%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 11.510 új pénztártaggal bővült, ebből új beléptetésével 11.235 fő, másik pénztárból történő átléptetéssel 275 fő, továbbá 6.450 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés 5.060 fő, mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva nem jelentős.

A beszámolási évben a munkáltatói szerződések száma 2.570 darabbal nőtt, a munkáltatói tagok száma 1.974 fővel növekedett. A megszűnt munkáltatói szerződések száma 114 volt, amely 1.101 tagsági jogviszony megszüntetését vonta magával. Az érintett munkáltatók szerződéseik felbontását pénzügyi helyzetük romlásával indokolták. Az év végén 7.158 db munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 146.309 fő, az összes taglétszám 68,47%-

a. 2013-ban 88 munkáltató kérte tagdíjtámogatásának szüneteltetését, ez összesen 8.598 tagot érintett.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 42,46%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év záró napján 1.061.582 eFt.

A Pénztár legnagyobb munkáltatói tagjai közé tartozik a Magyar Posta Zrt. (8,19%), az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. (5,12%), a Groupama Biztosító Zrt. (1,88%), a BKV Zrt (1,83%), a Magyar Államkincstár (1,32%), a DELPHI HUNGARY Kft. (0,78%), a Szerencsejáték Zrt. (0,73%), Gartner Intertrans Hungária Kft. (0,62%), a KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt. (0,50%), és a Swietelsky Magyarország Kft.(0,47%).

Az 500 fő tagsággal mindösszesen 24 munkáltató rendelkezik, összesen 54.692 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 25,60 %-ával.

	<b>Munkáltató (db)</b>	<b>Munkáltató (%)</b>	<b>Pénztártag (db)</b>	<b>Pénztártag (%)</b>
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	9	0,13%	44 835	30,64%
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	15	0,21%	9 857	6,74%
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	51	0,71%	16 752	11,45%
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	361	5,04%	38 711	26,46%
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	1 063	14,85%	23 083	15,78%
10-nél kevesebb fővel rendelkező	5 659	79,06%	13 071	8,93%
<b>Összesen</b>	<b>7 158</b>	<b>100,00%</b>	<b>146 309</b>	<b>100,00%</b>

Tagsági jogviszonya 6.450 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 4.957 fő, más pénztárba átlépő 152 fő, elhalálozott 310 fő, és egyéb megszűnés miatt 1.031 főnek szűnt meg a tagsága.

#### **EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA**

<b>Megnevezés</b>	<b>2012.év fő</b>	<b>2013.év fő</b>	<b>Változás fő</b>	<b>Index %</b>
Pénztártagok száma	208 613	213 673	5 060	102,43
Ebből: egyéni tagok száma	67 175	69 224	2 049	103,05
Egyéni tagok aránya (%)	32,20	32,40		

A beszámolási évben 2.049 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig 0,20%-kal, az összes létszám 32,40%-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) 2012.XII.31.	Index %	Taglétszám (fő) 2013. XII.31.	Index %	2013-2012 fő
16-35	63 250	30,32	60 208	28,18	-3 042
36-40	33 039	15,84	35 144	16,45	2 105
41-45	28 754	13,78	29 439	13,78	685
46-50	23 888	11,45	25 621	11,99	1 733
51-55	24 173	11,59	23 816	11,15	-357
56-	35 509	17,02	39 415	18,46	3 936
<b>Összesen</b>	<b>208 613</b>	<b>100,00</b>	<b>213 673</b>	<b>100,00</b>	<b>5 060</b>

A beszámolási évben a pénztártagok közel 30%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 2,14 %-kal csökkent, az 56 év felettiek aránya pedig 1,44%-kal nőtt.

#### PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

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

  

2013.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
<b>Férfi (%)</b>	13,13	7,85	6,14	5,10	4,57	8,15	<b>44,94</b>
<b>Nő (%)</b>	15,04	8,60	7,64	6,89	6,58	10,31	<b>55,06</b>
<b>Összesen (%)</b>	<b>28,17</b>	<b>16,45</b>	<b>13,78</b>	<b>11,99</b>	<b>11,15</b>	<b>18,46</b>	<b>100,00</b>

A korábbi évtől eltérően a beszámolási évben a férfiak aránya nőtt, az előző évhez képest 44,45%-ról 44,94%-ra, a növekedés a 36-40, 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) 2012.	Index %	Taglétszám (fő) 2013.	Index %
2.000 - 3.000	66 290	31,78%	67 210	31,45%
3.001- 7.000	21 718	10,41%	15 046	7,04%
7.001 – 9.000	10 618	5,09%	11 006	5,15%
9.001-	3 562	1,71%	3 552	1,66%
Cafetéria	95 175	45,62%	101 119	47,32%
százalékos	11 250	5,39%	15 740	7,57%
<b>Összesen</b>	<b>208 613</b>	<b>100,00%</b>	<b>213 673</b>	<b>100,00%</b>

A Cafetéria rendszerben nyújtott tagdíjtámogatás aránya folyamatosan növekszik, a beszámolási év végén a teljes taglétszám több mint 47%-a, illetve több mint 101 ezer pénztártag már ebben a

rendszerben kapott munkáltatói juttatást. A Cafetéria rendszerben a munkavállalók évente nyilatkoznak, hogy továbbra is kérik –e az egészségpénztári tagdíjtámogatást.

### **EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS**

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2012-ben 188 239 fő, 2013-ban 209 757 fő) vetítve:

- 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);
- 2013 évben 37.430 Ft/fő/év és 3.119 Ft/fő/hó (ebből a tagok 465 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 2.654 Ft-ot);

2012-ben a tagdíjbefizetések 13,62%-át a pénztártagok és 86,38%-át munkáltatók fizették, 2013 évben pedig 14,92%-át a pénztártagok és 85,08%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevételek 12,73%-kal csökkent, személyenként havonta 455 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 22 Ft/fő/hó összeggel csökkent, a munkáltatók által fizetett rész pedig 433 Ft/fő/hó összeggel csökkent. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 92.781 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 7,37%-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 33.787 eFt összegből.

### **TAGOK TAGDÍJON FELÜLI BEFIZETÉSEI**

A pénztártagok tagdíjon felüli befizetései a beszámolási évben 1.124.802 eFt volt. Átlag éves létszámra vetítve 5.362 Ft/év/fő összeget mutat, az előző évi 4.831 Ft/év/fő összeggel szemben.

### **TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY**

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 36,77%-kal csökkent a pénztártagok részére juttatott adomány összege, összesen 23.933 eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került. A jelentős csökkenés az adójogszabályok változására vezethető vissza.

31 adományozó 133 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 179.952 Ft volt.

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

- 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.

- 2013 évben év végén átlag egy egészség számlán (9.233.454 eFt/209.757 fő) 44.020 Ft összeg volt, amely 8.285 Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél.

### **TAGI LEKÖTÉSEK**

A beszámolási évben 419 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 65.720 eFt összegben, melyből 5 feltörés volt 3.040 eFt értékben. A lekötések száma az előző évihez képest 12 lekötéssel csökkent, a lekötött összeg pedig 4,74%-kal csökkent. A 100 eFt összeg, vagy e feletti lekötések száma 219 db volt, ebből a legnagyobb összegű lekötés 1.000.000.- 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 10.589-ről – 11.075-re emelkedett, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma 6.729, melyekhez 10.457 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2013 évben már 29.779 szerződött alapellátónál vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 9.482.445 eFt volt, melyet 105.406 eFt összeggel növelt a csere-, új-, pótl-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 9.587.851 eFt.

Az igénybe vett szolgáltatás száma 20,88%-kal, a szolgáltatásokra fordított összeg pedig 20,17%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

### **SZOLGÁLTATÁST IGÉNYBEVEVŐK LÉTSZÁMA KORÉVENKÉNT**

<b>Életkor</b>	2012. évben	Megoszlás (%)	2013. évben	Megoszlás (%)
16-35	108 574	32,26	102 375	28,29
36-40	58 699	15,41	63 725	17,61
41-45	51 059	13,75	52 327	14,46
46-50	42 218	11,38	45 787	12,65
51-55	41 907	12,11	41 999	11,61
56-	51 190	15,09	55 636	15,38
<b>Összesen</b>	353 647	100,00	361 849	100,00

A szolgáltatást igénybe vevők száma összesen 361.849 fő, mely az előző évben igénybe vevők számát 8.202 fővel (2,31%) meghaladta.

Az igénybe vett szolgáltatások 98,69%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás és 1,31%-a életmódjavító, SZJA köteles egészségpénztári szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül továbbra is a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások, az összes szolgáltatás 83,19%-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások értéke 7.888.104 eFt, melynek 72,18%-a (az összes szolgáltatásnak 60,05%-a) gyógyszer árának megtérítése, 27,31%-a (az összes szolgáltatásnak 22,72%-a) gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása és 0,50%-a (az összes szolgáltatásnak 0,42%-a) egyéb önszegélyező jellegű szolgáltatás (kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén).

Sporteszközvásárlásra 121.905 eFt-ot fordítottak a pénztártagok, adóköteles szolgáltatás.

A kártya elfogadóhelyek száma növekedésének köszönhetően a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke 18,38%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, összesen 7.887.423 eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 83,18%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 5.484.679 eFt, az igénybe vett szolgáltatások 57,84%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 69,54%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások értéke 30,30%-kal nőtt az előző évhez viszonyítva.

A Pénztárhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.872.026 db volt, amelyekből 1.755.302 db szolgáltatói és 116.724 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI 1.507.160 db.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenció szolgáltatás értéke az előző évi 18.279 eFt összegről 35 eFt összegre csökkent.

<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>9 482 445</b>	<b>2 131 559</b>	<b>100,00</b>
Összes szolgáltatásból önszegélyező jellegű szolgáltatások	7 888 104	2 059 655	83,19
Összes szolgáltatásból adóköteles szolgáltatások (Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások)	123 931	6 418	1,31

**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>9 482 445</b>	<b>2 131 559</b>	<b>100,00</b>
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>9 358 514</b>	<b>2 125 141</b>	<b>98,69</b>
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	1 468 413	65 098	15,49
otthoni gondozás támogatása	146	14	0,00
gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	172	15	0,00



látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	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
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	30	1	0,00
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	7 888 104	2 059 655	83,19
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	5 693 846	1 819 328	60,05
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	2 154 396	238 633	22,72
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	39 862	1 694	0,42
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0,00
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1 649	358	0,02
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0,00
egyéb	0	0	0,00
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>123 931</b>	<b>6 418</b>	<b>1,31</b>
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	1 013	69	0,01
sporteszközök vásárlásának támogatása	121 905	5 549	1,29
gyógyteák, fog-és szájjápolók vételárának támogatása	1 013	800	0,01
egyéb	0	0	0,00

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

Megnevezés	2012. év		2013. év		Szolgáltatási kiadások 2013/2012 %
	Szolgáltatások értéke	Ellátott személyek	Szolgáltatások értéke	Ellátott személyek	
	ezer Ft	fő	ezer Ft	fő	
<b>Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen</b>	<b>7 890 715</b>	<b>1 763 355</b>	<b>9 482 445</b>	<b>2 131 559</b>	<b>120,17</b>
Összes szolgáltatásból önszegélyező jellegű szolgáltatások	6 494 824	1 696 609	7 888 104	2 059 655	121,45
Összes szolgáltatásból adóköteles szolgáltatások (Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások)	122 489	6 589	123 931	6 418	101,18
<b>Megnevezés</b>	<b>2012. év</b>		<b>2013. év</b>		<b>Szolgáltatási</b>

	Szolgáltatások értéke	Ellátott személyek	Szolgáltatások értéke	Ellátott személyek	kiadások 2013/2012
	ezer Ft	fő	ezer Ft	fő	%
<b>Egészségpénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>7 890 715</b>	<b>1 763 355</b>	<b>9 482 445</b>	<b>2 131 559</b>	120,17
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>7 768 226</b>	<b>1 756 766</b>	<b>9 358 514</b>	<b>2 125 141</b>	120,47
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	1 213 058	55 815	1 468 413	65 098	121,05
otthoni gondozás támogatása	220	19	146	14	66,36
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	168	11	172	15	102,38
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	81	16	0	0	0,00
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0,00
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0,00
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0,00
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	46 473	4 073	0	0	0,00
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	30	1	0,00
<b>egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás</b>	<b>6 494 824</b>	<b>1 696 609</b>	<b>7 888 104</b>	<b>2 059 655</b>	<b>121,45</b>
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	4 689 917	1 493 940	5 693 846	1 819 328	121,41
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 771 049	201 311	2 154 396	238 633	121,65
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképтелenség esetén	33 858	1 358	39 862	1 694	117,73

hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0,00
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	13 402	223			0,00
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	1 649	358	0,00
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0,00
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>122 489</b>	<b>6 589</b>	<b>123 931</b>	<b>6 418</b>	<b>101,18</b>
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	1 324	102	1 013	69	76,51
rekreációs üdülés	0	0	0	0	0,00
sporteszközök vásárlásának támogatása	120 004	5 574	121 905	5 549	101,58
életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0	0	0	0,00
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önsegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 161	913	0	0	0,00
gyógyteák, fog-és szájapolók vételárának támogatása	0	0	1 013	800	0,00

A beszámolási évben igénybe vett szolgáltatások értéke 20,17%-kal növekedett az előző évihez viszonyítva, a növekedés köszönhető a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatásoknak és a kiegészítése egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatásoknak.

A Pénztár a beszámolási évben 23.170 db cserekártyát, 10.757 db újkártyát, és 1.776 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, a pénztártagok 1.650 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 4.448 Ft volt.

Az egy főre jutó szolgáltatás értéke (kártyadíj nélkül):

- 2012. évben (7.890.715 eFt/188.239 fő) 41.919 Ft/fő/év
- 2013. évben (9.482.445 eFt/209.757 fő) 45.207 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 68.910 eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan

szolgáltatások értékénél 6,75%-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 tárgyévvet követően éves minden pénztártag egyenlegközlőt és adóigazolást kap kézhez.

## LÉTSZÁM ÉS BÉRADATOK

A beszámolási év záró napján a Pénztár alkalmazottainak létszáma a tartósan távollévők nélkül:

Megnevezés	Záró alkalmazotti létszám	
	2012	2013
Teljes munkaidőben foglalkoztatott (fő)	25	28
Részmunkaidőben foglalkoztatott (fő)	6	6
<b>Összesen (fő)</b>	<b>31</b>	<b>34</b>
Tartósan távollévő (fő)	4	1
<b>Összesen (fő)</b>	<b>35</b>	<b>35</b>

Az éves átlagos alkalmazotti létszám 2012-ben 26,08 fő volt, ez a beszámolási évben 31,58 fő.

A Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 34 fő, melyből 3 fő vezető, valamint 4 fő középvezető állású. A többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség 9 fő 5%-os foglalkoztatásban segíti a Pénztár tagszervezését.

## Személyi jellegű ráfordítások

Megnevezés	2012 ezer Ft	2013 ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltsége	146 304	183 160	125,19
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (tiszteletdíj, egyéb megbízási díj)	3 122	5 643	180,75
Többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség	0	1 212	0,00
Személyi jellegű egyéb kifizetések	16 177	20 295	125,46
Bérfeladások és hozzájárulások	43 854	55 002	125,42
<b>Személyi jellegű kiadások összesen</b>	<b>209 457</b>	<b>265 312</b>	<b>126,67</b>

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 55.855 eFt összeggel (26,67%) nőttek az előző évihez viszonyítva, a növekedést befolyásolta az alkalmazotti létszám bővülése, a tartósan távollévő munkatársak közül 3 fő munkába állása, a 8 órás munkaidő bevezetése a részmunkaidős munkatársaknál, a közös megegyezéssel munkaviszonyok megszüntetése, egy kölcsönzött munkaerő átvétele, valamint az OTP Pénztárszolgáltatótól az értékesítési feladatok átvételével indokolt létszámbővülés.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 24.620 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 bérjáruléka (szociális hozzájárulás, eü. hozzájárulás, kifizetői adó) 8.393 eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 4.326 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 2013 ÉVRE VONATKOZÓ HOSSZÚ TÁVÚ ÉS AZ ÉVES PÉNZÜGYI TERV 2013 II. FÉLÉVÉNEK TELJESÍTÉSE**

A gazdasági környezet, mind nemzetközi, mind hazai viszonylatban kedvezőtlen képet mutatott a Pénztár 2013 évre vonatkozó pénzügyi terveinek készítésekor, különböző elemzések, kutatások a válság következményeként a gazdaság, a munkanélküliség, a lakossági fogyasztásának stagnálását jelezték.

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

A 2013 évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a hosszú távú pénzügyi terv adataihoz a 1-4. számú melléklet, az éves pénzügyi terv 2013 II. félévi adataihoz pedig 5-8. számú melléklet tartalmazza.

### **TAGLÉTSZÁM**

A Pénztár hosszú távú pénzügyi tervében és az éves pénzügyi tervében 2013. december 31-re 212.535 pénztártagot prognosztizáltunk, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 213.673 fő lett. A létszám tervek teljesítése köszönhető a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és a marketing munkájának.

A 2013 évre vonatkozó taglétszám alakulását a hosszú távú pénzügyi terv adataihoz 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 pénzügyi tervekben prognosztizálnál kedvezőbben alakult.

Működési alap	Pénzügyi tervek ezer Ft	Tény ezer Ft
Működési tartalék nyitó állománya	963 015	963 015
Pénztári működési tevékenység bevétele	769 270	831 654
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	794 167	735 435
Működési tevékenység eredmény	-24 897	96 219
<b>Működési tartalék</b>	<b>938 118</b>	<b>1 059 234</b>

A működési eredmény köszönhető a bevétel növekedésének, valamint a működési költségek, ráfordítások csökkenésének. A 1.059.234 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 fedezeti alap kiadása és a fedezeti alap eredménye a pénzügyi tervekben prognosztizálnál kedvezőbben alakult.

Fedezeti alap	Pénzügyi tervek ezer Ft	Tény ezer Ft
Fedezeti tartalék nyitó állománya	9 845 782	9 845 782
Fedezeti alap bevételei	8 627 090	9 215 337
Fedezeti alap kiadásai	9 861 192	9 827 665
Fedezeti alap eredménye	-1 234 102	-612 328
<b>Fedezeti tartalék</b>	<b>8 611 680</b>	<b>9 233 454</b>

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 és a kiadása a pénzügyi tervekben prognosztizálnál kevesebb lett, így a likviditási alap eredménye és az év végi tartaléka is elmaradt a tervezettől.

Likviditási alap	Pénzügyi tervek ezer Ft	Tény ezer Ft
Likviditási tartalék nyitó állománya	105 057	105 057
Likviditási alap bevételei	16 840	12 407
Likviditási alap kiadásai	2 645	1 061
Likviditási alap eredménye	14 195	11 346

Likviditási tartalék	119 253	116 403
----------------------	---------	---------

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

A Pénztár 2013 évre vonatkozó pénzügyi terveinek 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.

Beszámolási évben a Pénztár működésében rendkívüli esemény nem volt.

## GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

### A GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

a) Tagdíjbevételek/alapok bevételei:

7.851.231 eFt/10.059.398 eFt = 78,05%

b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

**Fedezeti alap:** 7.262.447 eFt/10.059.398 eFt = **0,72**. A fedezeti tartalék tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **72,20%**.

**Működési alap:** 582.457 eFt/10.059.398 eFt = **0,06**. A működési tartalék tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **5,80%**.

**Likviditási alap:** 6.327 eFt/10.059.398 eFt = **0,00**. A likviditási tartalék tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **0,06%**.

c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

**Fedezeti alap:** 9.215.337 eFt/10.059.398 eFt = **0,92**. A fedezeti alap bevételeinek aránya az összes bevételhez képest **91,61%**.

**Működési alap:** 831.654 eFt/10.059.398 eFt = **0,08**. A működési alap bevételek aránya az összes bevételhez képest **8,27%**.

**Likviditási alap:** 12.407 eFt/10.059.398 eFt = **0,00**. A likviditási alap bevételeinek aránya az összes bevételhez képest **0,12%**.

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

**Fedezeti alap:** 464.402 eFt/9.215.337 eFt = 0,05 A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételeihez képest **5,04%**.

**Működési alap:** 43.908 eFt/831.654 eFt = 0,05. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételeihez képest **5,28%**.

**Likviditási alap:** 4.183 eFt/12.407 eFt = 3,37 A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételeihez képest **33,71%**.

- e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: 9.587.851 eFt/9.215.337 eFt = 1,04 %. A fedezeti alap tárgyévi bevételeiből szolgáltatásra fordított összeg aránya 104,04%.
- f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: 735.435 eFt/831.654 eFt = 0,88. A működési alap tárgyévi bevételeiből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya 88,43%.
- g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 265.312 eFt/735.435 eFt = 0,36. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 36,08%-a, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.
- h) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 183.160 eFt/735.435 eFt = 0,25. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 24,90%-a.
- i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 4.326 eFt/735.435 eFt = 0,01. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 0,59%-a.

### EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 209 757 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 9.158 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 29.779 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 100.939 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 6.729 db
- f) POS terminálok száma: 10.457 db
- g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (9.482.445 eFt/209.757 fő): 45.207 Ft/fő/év.
- h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (68.910 eFt/209.757 fő): 329 Ft/fő/év
- i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (7.851.231 eFt/209.757 fő/12 hó): 3.119 Ft/fő/hó
- j) Egy főre jutó eseti befizetés értéke (1.124.802 eFt/209.757 fő): 5.362 Ft/fő/év

### III. ÖSSZEFOGLALÁS

2013 év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 213.673 fő (pénzügyi tervben tervezett: 212.535 fő), vagyona 10.419,7 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 9.669,1 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 7.851,2 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 7.403,8 millió Ft). A befektetésekből származó 2013 évben jóváírt hozam összesen 512,5 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 605,8 millió



Ft). A működés 2013 évi összes bevétele 831,7 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 769,3 millió Ft), ráfordítása 735,4 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 794,2 millió Ft).

A Pénztár 2013 év végi működési tartaléka 1.059,2 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 938,1 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 9.233,5 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 8.611,7 millió Ft), a likviditási tartaléka 116,4 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 119,3 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát, vagyonát és működési tartalékát jelentősen növelte, megalapozva ezzel a 2014 évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2014. május 30.

Vági László  
Igazgatótanács elnöke

Studniczky Ferenc  
ügyvezető igazgató