

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
2014. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

Budapest, 2015. május 20.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2014. 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.

2014-es üzleti évben a Pénztár könyvvizsgálója JÁBORCSIK és TÁRSA Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938) képviselésében 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 – 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)

- 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: 2014. január 1 – 2014. december 31.

Az OTP Egészségpénztár 2014. december 31-én a 218.031 fő záró taglétszámával és a több mint 10,7 milliárd forintos vagyonával legnagyobb az egészségpénztári piacon.

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) 2014 évre közzétett adatai szerint, az egészségpénztári szektorban bekövetkezett változások: a pénztártagok száma 12.089 fővel csökkent (index -1,17%), a vagyon 932,47 millió forinttal növekedett (index 1,57%), az OTP Egészségpénztár taglétszáma 4.358 fővel növekedett (index 2,04%), a vagyon 0,29 milliárd forinttal nőtt (index 2,79%).

OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2014 év végén

	Taglétszám	Vagyon
OTP Egészségpénztár	218,0 ezer fő	10.710,7 millió Ft
Piac	1.021,5 ezer fő	60.210,8 millió Ft
OTP EP piaci részesedése	21,34%	17,79%

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2014. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámában 0,67%-kal, vagyonban pedig 0,19%-kal növekedett.

2014. év végén az önkéntes kiegészítő egészségpénztári szektor szereplőinek száma 31 volt, egy pénztárral kevesebb az előző év végén nyilvántartottnál, ezek közül 60.000-nél több taggal továbbra is hat pénztár rendelkezett, ezek piaci részesedése taglétszámában meghaladja a 77%-ot, vagyonuk pedig a 65%-ot. Hat vezető pénztárból négynek a taglétszáma 100.000 fő felett van.

Az OTP Egészségpénztár 2014 évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt, a működési eredménye 99,28 millió Ft, a működési tartaléka pedig 1.158,5 millió Ft.

Beszámolási évben a Pénztár az Öpt. előírásainak megfelelően évi egy közgyűlést tart, az éves beszámolóval egy időben kerül elfogadásra a Pénztár keresztes és hosszú távú három évre vonatkozó pénzügyi terve. Az Ellenőrző Bizottság beszámolója részletesen bemutatja az előző beszámoló óta eltelt év ellenőrzéseit és azok megállapításait.

A Pénztár beszámolási év második negyedévéől minden pénztártagi befizetést saját tagdíjbefizetésnek könyvel, így az eseti befizetés egyenlege második negyedévtől „0”.

Beszámolási évben a pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása nem változott, továbbra is alábbiak szerint történt:

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

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

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba - a befizetések alapok közti arányában - átcsoportosította. Tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 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 2014. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével - készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetési hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves beszámolóra vonatkozó adatszolgáltatást - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - az MNB által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az MNB „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű jelentésfogadó rendszerén (a továbbiakban: KAP rendszer) keresztül 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.otpegeszsegpenztar.hu /magunkról fül, éves beszámolók régió/) közzéteszi.

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

Az OTP Egészségpénztár 2014 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 100eFt egyedi beszerzési érték alatti (kisértékű) tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatbavételkor folyó kiadásként számolta el;
- a pénztártagok egyéni egészség számláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt tagdíjakat és egyéb bevételeket írta jóvá, a számlákat a december 31-ig felmerülő költségekkel terhelte;
- a pénztártagok egyéni egészség számláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt - tagdíjegyeneslegére 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 2014. 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 tartalékokat 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 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 2013 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 13.256.509 eFt, 335.990 eFt-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 2,60%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2013.12.31 ezer Ft	2014.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Eszközök	12 920 519	13 256 509	335 990	102,60
Befektetett eszközök	6 000	6 000	0	100,00
I. Immateriális javak	0	0	0	0

II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	6 000	6 000	0	100,00
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
Forgóeszközök	12 914 519	13 250 509	335 990	102,60
I. Készletek	0	0	0	0
II. Követelések	2 500 368	2 545 635	45 267	101,81
Tagdíjkövetelések	2 500 368	2 545 635	45 267	101,81
Egyéb követelések	0	0	0	0,00
III. Értékpapírok	9 838 143	8 049 461	-1 788 682	81,82
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 838 143	8 049 461	-1 788 682	81,82
IV. Pénzeszközök	575 532	2 655 283	2 079 751	461,36
Pénztárak	218	49	-169	22,48
Pénztári elszámolási számla	121 097	358 153	237 056	295,76
Elkülönített betétszámla	82	81	-1	98,78
Rövid lejáratú bankbetétek	454 135	2 297 000	1 842 865	505,80
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	476	130	-346	27,31

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 2014. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1	Portfólió összesen	9 409 780	1 173 809	127 155	10 710 744
11	Bankszámlák és készpénz összesen	2 179 951	433 940	41 392	2 655 283
111	Házipénztár (forint és valuta)	0	49	0	49
112	Pénzforgalmi számla	309 927	43 861	4 365	358 153
113	Befektetési számla	24	30	27	81
114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	1 870 000	390 000	37 000	2 297 000
12	Értékpapírok összesen	7 229 829	733 869	85 764	8 049 461
121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	7 229 829	733 869	85 764	8 049 461
12101	Magyar állampapír	7 229 829	733 869	85 764	8 049 461
13	Egyéb befektetések, részesedések	0	6 000	0	6 000

A tisztázatlan befizetések befektetési 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 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 13.250.509 eFt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 335.990 eFt-tal (2,60 %) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2014 évben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 2.545.635 eFt, amely teljes egészében tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 1,81%-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 59,36%-a (1.510.997 eFt) a pénztártagokkal, és 40,64%-a (1.034.638 eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

A Pénztár a tagdíjkövetelést a lényegesség, teljesség, valódiság szempontjából nem tartja meghatározónak, hiszen a Pénztár jellegéből adódóan a tagdíjak önkéntesen érkeznek, a behajtására nincs eszköze a Pénztárnak, csak a mérlegfőösszeget növeli. Tagdíjkövetelések mérlegtételén mutatja ki az egy éven túli tagsági jogviszonyral 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 1.510.997 eFt volt, az előző évben leírt tagdíjnál 5,02%-kal több, a munkáltatói tagokkal szemben leírt követelés összege 1.034.638 eFt volt, 2,54%-kal kevesebb lett az előző évinél.

A beszámolási év utolsó napján tagdíjat meg nem fizető tagok aránya az előző év, hasonló időszakához viszonyítva 1,66%-kal nőtt, számuk 94.324 fő (43,26%). A kismértékű növekedés elsősorban annak köszönhető, hogy a tagsági jogviszonyukat megszüntetők többsége tagdíjat nem fizető volt. A tagdíjat nem fizetők magas aránya a gazdasági környezet hatására (pl. munkanélküliség, reálkereset) vezethető vissza.

TAGDÍJHÁTRALÉKBAN LÉVŐK 2013-2014 ÉVES BEFIZETÉSEIK ALAPJÁN

Befizetések (Ft)	2013		2014	
	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)
0 Ft	103 734	91,08%	112 447	91,82%
1-2.000	562	0,49%	661	0,54%
2.001-6.000	2 561	2,25%	2 525	2,06%
6.001-12.000	2 562	2,25%	2 701	2,21%
12.001-23.999	4 473	3,93%	4 133	3,37%
Összesen	113 892	100,00%	122 467	100,00%

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2014 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 18,18%-os csökkenést mutat.

Megnevezés	2013. 12. 31. ezer Ft	2014. 12. 31. ezer Ft	Index %
Értékpapírok záró állománya	9 838 143	8 049 461	81,82

Az értékpapírok 2014. december 31-i könyv szerinti értéke 8.049.461 eFt volt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Diszkont- kincstárjegy ezer Ft	Fix kamatozású kötvény ezer Ft	Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	2 528 902	4 700 927	7 229 829
Működési alap	506 584	227 285	733 869
Likviditási alap	59 891	25 872	85 763
Összesen	3 095 377	4 954 084	8 049 461

Értékpapírok bemutatása alaponként

Fedezeti alap értékpapír állomány 2014. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A150212A04	2014.03.03	200 000 000	104,3185	208 637 000	2015.02.12
A150212A04	2014.02.05	6 000 000	104,5735	6 274 410	2015.02.12
A150212A04	2013.12.31	81 370 000	105,3211	85 699 779	2015.02.12
A150824C12	2014.02.05	6 000 000	106,2579	6 375 474	2015.08.24

A150824C12	2013.12.31	161 900 000	107,0405	173 298 570	2015.08.24
A151222B10	2014.12.31	700 000 000	100,0000	700 000 000	2015.12.22
A160212C05	2014.12.31	125 420 000	104,4299	130 975 981	2016.02.12
A161222D13	2014.12.31	235 840 000	106,8670	252 035 133	2016.12.22
A170224B06	2014.12.31	251 820 000	109,5995	275 993 461	2017.02.24
A171124A01	2013.12.31	342 750 000	108,5029	371 893 690	2017.11.24
A171124A01	2014.02.05	17 000 000	107,1828	18 221 076	2017.11.24
A171124A01	2014.01.30	299 000 000	106,9702	319 840 898	2017.11.24
A180425B14	2014.01.31	44 280 000	96,4788	42 720 813	2018.04.25
A180425B14	2014.08.07	20 000 000	101,0728	20 214 560	2018.04.25
A180425B14	2014.04.03	43 590 000	98,1403	42 779 357	2018.04.25
A180425B14	2014.03.20	24 150 000	97,6974	23 593 922	2018.04.25
A181220A13	2013.12.31	81 050 000	103,6202	83 984 172	2018.12.20
A181220A13	2014.01.28	70 000 000	104,0688	72 848 160	2018.12.20
A190520B13	2013.12.31	400 000 000	95,8000	383 200 000	2019.05.20
A190520B13	2014.04.10	30 000 000	95,5349	28 660 470	2019.05.20
A190624A08	2014.02.05	3 700 000	107,0042	3 959 155	2019.06.24
A190624A08	2014.02.06	78 000 000	106,8688	83 357 664	2019.06.24
A190624A08	2014.03.20	11 250 000	107,2029	12 060 326	2019.06.24
A190624A08	2014.04.03	72 370 000	107,6479	77 904 785	2019.06.24
A190624A08	2014.07.17	108 700 000	113,4987	123 373 087	2019.06.24
A200624B14	2014.11.14	80 110 000	102,2386	81 903 342	2020.06.24
A201112A04	2014.08.27	135 800 000	120,5456	163 700 925	2020.11.12
A201112A04	2014.05.20	124 000 000	116,7393	144 756 732	2020.11.12
A201112A04	2014.09.24	66 900 000	118,9419	79 572 131	2020.11.12
A201112A04	2014.04.30	31 830 000	114,8925	36 570 283	2020.11.12
A220624A11	2013.12.31	172 920 000	109,5508	189 435 243	2022.06.24
A220624A11	2014.05.21	91 690 000	114,0754	104 595 734	2022.06.24
A220624A11	2014.05.07	185 950 000	112,6719	209 513 398	2022.06.24
A220624A11	2014.02.05	10 000 000	108,0481	10 804 810	2022.06.24
A231124A07	2014.01.30	49 410 000	98,8916	48 862 340	2023.11.24
A231124A07	2014.05.07	17 400 000	106,3154	18 498 880	2023.11.24
A250624B14	2014.09.18	60 540 000	107,0553	64 811 279	2025.06.24
D150121	2014.12.31	720 510 000	99,9167	719 909 815	2015.01.21
D150401	2014.12.31	565 510 000	99,6398	563 473 033	2015.04.01
D150527	2014.12.31	913 540 000	99,4411	908 434 225	2015.05.27
D150722	2014.12.31	337 220 000	99,1617	334 393 085	2015.07.22
D150916	2014.12.31	2 720 000	98,9501	2 691 443	2015.09.16
6 980 240 000					
			7 229 828 641		

Működési alap értékpapír állomány 2014. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A151222B10	2014.12.31	129 760 000	100,0000	129 760 000	2015.12.22
A190520B13	2014.12.31	100 000 000	97,5250	97 525 000	2019.05.20
D150121	2014.12.31	399 200 000	99,9167	398 867 466	2015.01.21
D150401	2014.12.31	91 000 000	99,6398	90 672 218	2015.04.01
D150527	2014.12.31	17 140 000	99,4411	17 044 205	2015.05.27
		737 100 000		733 868 889	

Likviditási alap értékpapír állomány 2014. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A151222B10	2014.12.31	16 120 000	100,0000	16 120 000	2015.12.22
A190520B13	2014.12.31	10 000 000	97,5250	9 752 500	2019.05.20
D150121	2014.12.31	43 270 000	99,9167	43 233 956	2015.01.21
D150401	2014.12.31	10 360 000	99,6398	10 322 683	2015.04.01
D150527	2014.12.31	6 370 000	99,4411	6 334 398	2015.05.27
		86 120 000		85 763 537	

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 2.655.283 eFt, az előző év záró adatához képest 461,36%-al több. Növekedés a rövid lejáratú bankbetéteknél jelentkezik.

Megnevezés	2013. 12. 31. ezer Ft	2014. 12. 31. ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	575 532	2 655 283	461,36

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Megnevezés	Összeg ezer Ft
Házipénztár egyenlege	49
Elszámolási betétszámlák egyenlege	358 153
Elkülönített betétszámlák egyenlege	81
Rövid lejáratú bankbetétek	2 297 000
Összesen	2 655 283

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Elkülönített betétszámlák ezer Ft	Rövid lejáratú bankbetétek ezer Ft	Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	24	1 870 000	1 870 024
Működési alap	30	390 000	390 030
Likviditási alap	27	37 000	37 027
Összesen	81	2 297 000	2 297 081

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 130 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 13.256.509 eFt, ebből a saját tőke 2.545.635 eFt, a három pénztári tartalék 10.695.854 eFt és a kötelezettségek 15.020eFt. A Pénztár mérlegfőösszege 335.990eFt-tal (2,60%) nőtt az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

Megnevezés	2013.12.31 ezer Ft	2014.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Források	12 920 519	13 256 509	335 990	102,60
Saját tőke	2 500 368	2 545 635	45 267	101,81
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	2 500 368	2 545 635	45 267	101,81
Tartalékok	10 409 092	10 695 447	286 355	102,75
I. Fedezeti alap tartaléka	9 233 454	9 409 780	176 326	101,91
II. Működési alap tartaléka	1 059 234	1 158 511	99 277	109,37
III. Likviditási alap tartaléka	116 404	127 156	10 752	109,24
Kötelezettségek	11 059	15 427	4 368	139,50
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	11 059	15 427	4 368	139,50

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 2.545.635 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 45.267 eFt (1,81%) növekedést mutat, mely a behajthatónak minősített, tőkeváltozások között kimutatott tagdíjkövetelések növekedésének a következménye.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2014. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 2.545.635 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 59,36%-a (1.510.997 eFt) a pénztártagokkal, és 40,64%-a (1.034.638 eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

Megnevezés	Tagdíjkövetelések ezer Ft
Fedezeti alap tagdíjkövetelés	2 341 984
Működési alap tagdíjkövetelés	201 105
Likviditási alap tagdíjkövetelés	2 546
Összesen	2 545 635

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 változása

Megnevezés	2013.12.31 ezer Ft	2014.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	9 233 454	9 409 780	176 326	101,91
Működési alap tartaléka	1 059 234	1 158 511	99 277	109,37
Likviditási alap tartaléka	116 404	127 156	10 752	109,24
Záró állomány	10 409 092	10 695 447	286 355	102,75

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 286.355 eFt összeggel, 2,75%-kal növekedett, ez elsősorban a fedezeti alap bevétel növekedésével és szolgáltatási kiadások csökkenésével függ össze. Az alapok tartalékának nagysága megfelelő biztonságot nyújt Pénztárnak, a Pénztár pénzügyi helyzete stabil.

FEDEZETI ALAP TARTALÉKA

Fedezeti alap tartalék a fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát: 9.409.780 eFt, a pénztári tartalék 87,98%-a. A fedezeti alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult a bevétel (4,83%) növekedése mellett a szolgáltatási kiadások (3,82%) csökkenése.

A fedezeti alap bevételei a pénztártagok egyéni egészség számláján 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 176.326 eFt-tal (1,91%) több.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 1.158.511 eFt, a pénztári tartalék 10,83%-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 99.277 eFt-tal (9,37%) 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: 127.156 eFt, a pénztári tartalék 1,19%-a.

A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 10.752 eFt-tal (9,24%) meghaladta.

Alapok tervhez viszonyított alakulása

Megnevezés	2014.12.31 ezer Ft Terv	2014.12.31 ezer Ft Tény	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	8 984 054	9 409 780	425 726	104,74
Működési alap tartaléka	1 073 787	1 158 511	84 724	107,89
Likviditási alap tartaléka	128 123	127 156	-967	99,25
Záró állomány	10 185 964	10 695 447	509 483	105,00

A három alap fordulónapi tartaléka 10.659.447 eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 286.355 eFt-tal (2,75%), a 2014 évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott hosszú távú pénzügyi terv tartalékánál pedig 509.483 eFt-tal (5,00%) 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 85,44%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya (jogosulatlan kiadásokkal együtt) pedig 90,19%-a volt a pénztári kiadásoknak. A tagdíjbefizetés 244.267 eFt összeggel kevesebb volt az igénybe vett szolgáltatások értékénél. Aránya az igénybe vett szolgáltatások értékéhez viszonyítva 2,63% volt, tehát 2,7%-kal többet költöttek a pénztártagok szolgáltatásra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

Alapok bázis évhez viszonyított eredménye

Megnevezés	2013.12.31 ezer Ft	2014.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	7 851 231	9 030 511	1 179 280	115,02
Különféle bevételek	2 208 167	1 538 915	-669 252	69,69
I. Alapok bevétele	10 059 398	10 569 426	510 028	105,07
II. Alapok kiadása	10 564 161	10 283 071	-281 090	97,34
Alapok eredménye (I-II.)	-504 763	286 355	791 118	-56,73

Beszámolási évben az előző évhez viszonyítva a tagdíjbevételek 15,02%-kal növekedtek, a különféle bevételek (pl. belépő tagok áthozott egyéni fedezete, az adóhatóság által átutalt összeg, pénzügyi műveletek bevétele) viszont 30,29%-kal csökkentek. Ezeknek következményeként pénztárszinten az alapok bevétele 5,07%-kal növekedett. Az alapok kiadása pénztárszinten 2,66%-kal csökkent. A bevételek növekedésének és a kiadások csökkenésének eredményeként az alapok eredménye 286.355 eFt volt a beszámolási évben, az előző évihez viszonyítva 791.118 eFt növekedést mutat.

Alapok tervhez viszonyított eredménye

Megnevezés	2014.12.31 ezer Ft Terv	2014.12.31 ezer Ft Tény	Különbség ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	7 986 837	9 030 511	1 043 674	113,07
Különféle bevételek	2 119 741	1 538 915	-580 826	72,60
I. Alapok bevétele	10 106 578	10 569 426	462 848	104,58
II. Alapok kiadása	10 329 706	10 283 071	-46 635	99,55
Alapok eredménye (I-II.)	-223 128	286 355	509 483	-128,34

A küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi tervekben 2014 évre prognosztizált alapok eredményénél is kedvezőbben alakult az eredmény, azaz 509.483 eFt növekedést mutat.

KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 15.427 eFt.

RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

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

EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsora 15.427 eFt, tartalmazza a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), függő kiadásokat, valamint a passzív pénzügyi elszámolásokat. Azokat a beazonosítatlan eredetű befizetéseket, melyeket három éven belül sem lehetett beazonosítani, illetve a befizetésre vonatkozóan rendelkezés nem érkezett a befizetőtől, ezek átvezetésre kerültek a likviditási alapba egyéb bevétel címen. Beszámolási évben a likviditási alapba átvezetett beazonosítatlan tételek száma 59 volt, értéke 616 eFt.

FÜGGŐ TÉTELEK MINŐSÍTÉSE

Fordulónap:	2014.12.31		
	Összeg (eFt)	Tételszám (db)	Megoszlása (%)
0-30 nap	4 177	100	33,10
31-60 nap	446	14	3,53
60-90 nap	316	9	2,50
91-120 nap	189	6	1,50
221-150 nap	145	7	1,15
151-180 nap	3 835	11	30,39
180-360 nap	668	29	5,29
éven túli tételek	2 845	126	22,54
Összesen	12 621	302	100,00

Az éven belüli függő tételek aránya összegét tekintve 77,46%, darabszámot tekintve 58,28%, ebből a 30 napon belüli függő tételek aránya összegét tekintve 33,10%, darabszámot tekintve 33,11%. Az éven túli függő tételek aránya összegét tekintve 22,54% és darabszámát tekintve pedig 41,72%

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2014 évben 896.703 eFt összegű működési célú bevétellel és 797.426 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 99.277 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK

Megnevezés	2013 év ezer Ft	2014 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	90 638	159 363	68 725	175,82
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	491 819	492 340	521	100,11
Tagok egyéb befizetései	166 914	173 462	6 548	103,92
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	718	769	51	107,10
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	750 089	825 934	75 845	110,11
Egyéb bevétel (kerekítés)	7	4	-3	57,14
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	47 771	43 365	-4 406	90,78
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	33 787	27 400	-6 387	81,10
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	831 654	896 703	65 049	107,82

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 896.703 eFt, az előző évi bevételnél 65.049 eFt-tal (7,82%) több lett. A bevétel növekedés elsősorban a pénztártagok által fizetett tagdíj befizetések növekedésének köszönhető, de kevesebb lett a pénzügyi műveletek bevétele és a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról levont hozam összege.

Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 27.400 eFt értékben, mely 6.387 eFt-tal kevesebb lett az előző évinél. A csökkenést befolyásolta a pénzügyi műveletek bevételeinek csökkenésén felül az is, hogy a beszámolási év második negyedétől a pénztártagok összes befizetése tagdíjnak lett könyvelve. 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

Megnevezés	2013 év ezer Ft	2014 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	457 415	527 572	70 157	115,34
Személyi jellegű ráfordítások	265 312	259 118	-6 194	97,67
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	107	0	-107	0,00
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 029	2 723	-306	89,90
Működési költségek, ráfordítások összesen	725 863	789 413	63 550	108,76

Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 863	8 006	4 143	207,25
Egyéb ráfordítások	40	7	-33	17,50
Átcsoportosítás fedezeti alapba	5 669	0	-5 669	0,00
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	735 435	797 426	61 991	108,43

A működési tevékenység éves ráfordítása 797.426 eFt, az előző évi ráfordítást 61.991 eFt-tal (8,43%) meghaladta. Növekedés az anyag jellegű és a pénzügyi műveletek ráfordításánál jelentkezett, a csökkenés pedig a személyi jellegű ráfordításoknál jelentkezett. Az anyag jellegű ráfordítást növelte a pénztártagok teljes körű azonosításával kapcsolatosan felmerülő költségek.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2013 év ezer Ft	2014 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj és egyéb bevételek	749 371	825 165	75 794	110,11
Működési célra juttatott támogatás	718	769	51	107,1
Egyéb bevételek	7	4	-3	57,14
Átcsoportosítás fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	33 787	27 400	-6 387	81,1
Működési célú bevételek összesen	783 883	853 338	69 455	108,86
Anyag jellegű ráfordítások	457 415	527 572	70 157	115,34
Személyi jellegű ráfordítások	265 312	259 118	-6 194	97,67
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 176	2 730	-446	85,96
Átcsoportosítás fedezeti alapba	5 669	0	-5 669	0
Működési költségek, ráfordítások összesen	731 572	789 420	57 848	107,91
Szokásos működési tevékenység eredménye	52 311	63 918	11 607	122,19
Befektetési tevékenység bevételei	47 771	43 365	-4 406	90,78
Befektetési tevékenység ráfordításai	3 863	8 006	4 143	207,25
Befektetési tevékenység eredménye	43 908	35 359	-8 549	80,53
Rendkívüli bevétel	0	0	0	0
Rendkívüli ráfordítás	0	0	0	0
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0
A Pénztár működési tevékenységének eredménye	96 219	99 277	3 058	103,18

A működési alap eredménye 3.058 eFt-tal kedvezőbben alakult az előző évi eredményénél, mely a szokásos működési tevékenység eredményének a következménye. A működési célú bevételek meghaladták a működési költségeket, ráfordításokat ezért a szokásos működési tevékenység - a költséghatékony intézkedéseknek és a szigorú költségtakarékos működésnek köszönhetően – pozitív lett, a működési eredmény 99.277 eFt nyereség lett. A pénzügyi tervekben prognosztizált működési eredményénél 84.725 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 üzletrészre 8.000 eFt osztalékbevételt realizált.

A 2014 ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

1. Az anyag jellegű ráfordítások 527.572 eFt, az előző évinél 70.157 eFt-tal (15,34%) több.

Az anyag jellegű ráfordításokból:

a) Anyagköltség 3.219 eFt

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

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 434.601 eFt

- posta, telefon, internet költsége 19.816 eFt
- marketing költségek 18.193 eFt;
- bérleti díjak 39.383 eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj);
- oktatás 359 eFt;
- belföldi utazás és kiküldetés 131 eFt;
- tanácsadói díjak 13.537 eFt (jogász, belső ellenőrzés, valamint az egyéb üzletviteli tanácsadók megbízási díjai, pl. tűzvédelem, munkavédelem);
- adminisztráció díja 177.800 eFt (OTP Pénztárszolgáltató Zrt. megbízási díja)
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 18.709 eFt
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 146.673 eFt, ebből:
 - o 2.857 eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsikkal kapcsolatos kiadások;
 - o 8.027 eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatók, adóigazolások nyomdai költségei;
 - o 1.705 eFt érdekképviselői testület (Stabilitás Pénztárszövetség) tagsági díja;
 - o 69.384 eFt egyéb szolgáltatások költsége (ebből irattár 3.642 eFt, kölcsönzött munkaerő díja 37.714 eFt, elektronikus számlák 24.653 eFt) és
 - o 64.699 eFt pénztártagok újraazonosításával kapcsolatosan felmerülő költségek.

Az igénybevett szolgáltatások előző évhez viszonyítva bővültek elektronikus számlák adminisztrációs díjával, és a pénztártagok újra azonosításával kapcsolatosan felmerülő költségekkel. A Pénztár teljes adminisztrációját 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 89.753 eFt

- bankköltség 85.938 eFt;
- biztosítási díjak 1.420 eFt;
- könyvvizsgálat költsége 2.328 eFt;
- hatósági díjak, illetékek 67 eFt.

2. Személyi jellegű ráfordítások 259.118 eFt, az előző évinél 6.194 eFt-tal (2,33%) kevesebb lett.

A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltség 182.389 eFt

- a Pénztár állományába tartozó alkalmazottak bérköltsége 176.361 eFt;
- állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (tagszervezéssel kapcsolatos díjak, adatvédelmi felelős) 2.715 eFt
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség 3.313 eFt.

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 24.254 eFt

- Működéssel kapcsolatos személyi jellegű kifizetés 23.950 eFt
 - többes foglalkoztatás miatti személyi jellegű kifiz. 296 eFt
 - reprezentáció 564 eFt
 - nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulások 6.736 eFt
 - egészségpénztári tagdíj hozzájárulások 2.384 eFt
 - alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások 2.967 eFt
 - költségtérítések alkalmazottaknak 1.861 eFt
 - természetbeni juttatás után fizetendő SZJA 2.236 eFt
 - gépkocsi használat adója 105 eFt
 - egyéb személyi kifizetések 6.801 eFt
 - munkáltatót terhelő táppénz 1/3 59 eFt
 - üzleti ajándék 227 eFt
 - pénztári tisztségviselők díja 5.182 eFt
 - munkáltató részéről fizetett betegszabadság 1.056 eFt
 - más egyéb személyi kifizetések 275 eFt
- Foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 304 eFt

c) Működéssel kapcsolatos bérjárulékok 52.475 eFt

- egészségügyi hozzájárulás 2.250 eFt;
- szociális hozzájárulási adó 47.859 eFt;
- rehabilitációs hozzájárulás 1.311 eFt;
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérjárulék 1.055 eFt.

3. A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 2.730 eFt, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (7 eFt), valamint a felügyeleti díjat (2.723 eFt).

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2013 év ezer Ft	2014 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 079 773	2 129 111	1 049 338	197,18
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	6 182 674	6 243 062	60 388	100,98
Tagok egyéb befizetései	957 522	367 195	-590 327	38,35
Támogatóktól befolyt összeg	23 215	24 878	1 663	107,16
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	23 140	28 689	5 549	123,98
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	425 352	484 673	59 321	113,95
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	517 616	383 211	-134 405	74,03
Átcsoportosítás likviditási alapból	376	71	-305	18,88
Átcsoportosítás működési alapból	5 669	0	-5 669	0,00
Fedezeti alap bevételei összesen	9 215 337	9 660 890	445 553	104,83

A fedezeti célú bevételek összege 9.660.890 eFt, az előző évi bevételnél 445.553 eFt-tal (4,83%) több, a bevétel növekedése a pénztártagok által befizetett tagdíjnak, eseti befizetésnek köszönhető, mely 459.011 eFt-tal (22,53%) lett több beszámolási évben az előző évinél. 2014 második negyedévével a Pénztár minden tagi befizetést tagdíjnak könyvel.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2013 év ezer Ft	2014 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai	9 587 851	9 222 038	-365 813	96,18
Tagoknak visszatérített összeg	83 682	122 098	38 416	145,91
Pénzügyi műveletek ráfordításai	53 215	60 128	6 913	112,99
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	68 910	52 741	-16 169	76,54
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	33 787	27 400	-6 387	81,10
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	220	159	-61	72,27
Fedezeti alap kiadásai	9 827 665	9 484 564	-343 101	96,51

A fedezeti alap kiadásának 97,23%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 97,79%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 9.222.038 eFt, 365.813 eFt-tal, 3,82 %-kal kevesebb az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 343.101 eFt összeggel (3,49%) kevesebb lett, összesen 9.484.564 eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 132.852 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 27.559 eFt volt, ebből a működési alapba 27.400 eFt és a likviditási alapba 159 eFt. Csökkenés egy részét a befizetések tagdíjként történő könyvelése, más részét pedig a hozamok csökkenése idézte elő.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 60.128 eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 52.253 eFt, a letétkezelői díj 4.284 eFt.

A beszámolási évben 23,46 %-kal csökkent a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 52.741 eFt volt.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2013 év ezer Ft	2014 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	9 215 337	9 660 890	445 553	104,83
Fedezeti alap kiadása	9 827 665	9 484 564	-343 101	96,51
Fedezeti alap eredménye	-612 328	176 326	788 654	-28,80

A fedezeti alap eredménye 788.654 eFt összeggel növekedett az előző évihez viszonyítva, mely a bevételek növekedésének, illetve a teljesített pénztári szolgáltatások csökkenésének az eredménye.

A fedezeti alap eredménye a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredményhez viszonyítva 425.726 eFt-tal kedvezőbben alakult.

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2013 év ezer Ft	2014 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 071	1 398	327	130,53
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 256	5 237	-19	99,64
Tagok egyéb befizetései	366	234	-132	63,93
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Egyéb bevételek	624	613	-11	98,24

Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	4 870	4 192	-678	86,08
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	220	159	-61	72,27
Likviditási alap bevételei összesen	12 407	11 833	-574	95,37
Pénzügyi műveletek ráfordításai	685	1 011	326	147,59
Átcsoportosítás fedezeti alapba	376	70	-306	18,88
Likviditási alap kiadása	1 061	1 081	20	101,98
Likviditási alap eredménye	11 346	10 752	-594	94,76

A likviditási alap bevétele 574 eFt összeggel (4,63%) csökkent az előző évhez képest, elsősorban a pénzügyi műveletek bevétele csökkenésének köszönhetően. Likviditási alap egyéb bevétele 613 eFt volt, mely a három éven túli beazonosíthatatlan eredetű befizetések összege, ezekre rendelkezés nem érkezett a befizetőtől ezért átvezetésre kerültek a likviditási alapba az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérleg sorából.

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 159 eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 1.011 eFt, tartalmazza a likviditási alapot befektetéseknek vagyonaerányos költségét, így letétkezelői díját 286 eFt összeggel és vagyonkezelői díját 515 eFt összeggel.

Likviditási alapból átcsoportosítás fedezeti alapba 71 eFt, melyet öt negatív egyenleggel rendelkező pénztártag számlafeltöltése tette indokolttá, a negatív egyenlegek keletkezésének oka adminisztrációs hiba, vagy téves utalás. Az átcsoportosítást külön határozattal fogadja el a Küldöttközgyűlés.

A likviditási alap eredménye 10.752 eFt, az előző évi eredménytől 594 eFt-tal (5,24%) és a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredménytől 968 eFt-tal elmaradt.

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELENEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2013 év ezer Ft	2014 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 171 482	2 289 872	1 118 390	195,47
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	6 679 749	6 740 639	60 890	100,91
Tagok egyéb befizetései	1 124 802	540 891	-583 911	48,09
Támogatóktól befolyt összeg	23 933	25 647	1 714	107,16
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	23 140	28 689	5 549	123,98
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	425 352	484 673	59 321	113,95
Összesen	9 448 458	10 110 411	661 953	107,01

Egyéb bevételek	610 940	459 015	-151 925	75,13
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	10 059 398	10 569 426	510 028	105,07

A tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 10.569.426 eFt, az előző évi bevételnél 510.028 eFt-tal (5,07%) több, a pénzügyi tervekben tervezett 462.848 eFt-tal (4,58%) meghaladta.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2013.év ezer Ft	2014.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	9 215 337	9 660 890	445 553	104,83
Működési alap bevétele	831 654	896 703	65 049	107,82
Likviditási alap bevétele	12 407	11 833	-574	95,37
Összes bevétel	10 059 398	10 569 426	510 028	105,07

A fedezeti és a működési alap bevétele 2014 évben a bázis időszakhoz viszonyítva nőtt, a likviditási alap kismértékben csökkent. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2013 évben a Pénztár összes bevételének 91,61%-a fedezeti, 8,27%-a működési és 0,12%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 90,41%-a fedezeti, 8,48%-a működési és 0,11%-a likviditási alapba.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2013 év ezer Ft	2014 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	9 656 761	9 274 779	-381 982	96,04
Tagoknak visszatérített összeg	83 682	122 098	38 416	145,91
Átcsoportosított összegek	40 052	27 629	-12 423	68,98
Anyag jellegű ráfordítások	457 415	527 572	70 157	115,34
Személyi jellegű ráfordítások	265 312	259 118	-6 194	97,67
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	107	0	-107	0,00
Egyéb működési ráfordítások	40	7	-33	17,50
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 029	2 723	-306	89,90
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	57 763	69 145	11 382	119,70
Összes kiadás	10 564 161	10 283 071	-281 090	97,34

A pénztári kiadások beszámolási évben 10.283.071 eFt, az előző évinél 281.090 eFt-tal (2,66%), a pénzügyi tervekben tervezettnél pedig 46.635 eFt-tal (0,45%) kevesebb lett.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2013 év ezer Ft	2014 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	9 827 665	9 484 564	-343 101	96,51
Működési alap kiadása	735 435	797 426	61 991	108,43
Likviditási alap kiadása	1 061	1 081	20	101,89
Összes kiadás	10 564 161	10 283 071	-281 090	97,34

2013 évben a Pénztár kiadásainak 93,03%-a fedezeti, 6,96%-a működési és 0,01%-a a likviditási alapot érintette, a beszámolási évben pedig 92,235%-a fedezeti, 7,755%-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	2013 év ezer Ft	2014 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	-612 328	176 326	788 654	-28,80
Működési alap eredménye	96 219	99 277	3 058	103,18
Likviditási alap eredménye	11 346	10 752	-594	94,76
Pénztár szintű eredmény	-504 763	286 355	791 118	-56,73

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 788.654 eFt-tal, a működési alap eredménye 3.058 eFt-tal növekedett, a likviditási alap eredménye pedig 594 eFt-tal csökkent az előző évi eredményekhez viszonyítva, ezért a pénztárszintű eredmény 791.118 eFt-tal növekedett. Az alapok eredménye mind a három alaponál a pénzügyi tervekben tervezettnél kedvezőbben alakult.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 10.695.447 eFt volt, 286.355 eFt összeggel (2,75%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 9.409.780 eFt, a működési tartalék 1.158.511 eFt és a likviditási tartalék 127.156 eFt.

Megnevezés	2013 év ezer Ft	2014 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	9 233 454	9 409 780	176 326	101,91
Működési tartalék	1 059 234	1 158 511	99 277	109,37
Likviditási tartalék	116 404	127 156	10 752	109,24
Összes tartalék	10 409 092	10 695 447	286 355	102,75

Az alapok tartaléka a pénzügyi tervekben tervezett tartalékot 509.483 eFt-tal (5,00%) 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, míg a bevételek 5,07%-kal növekedtek, addig a kiadások 2,66%-kal csökkentek, ennek következményeként növekedett az összes tartalék 2,75%-kal.

PÉNZTÁR 2014 ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

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

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

A Pénztár 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 2014 évben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év	2014. év
Fedezeti alap	1,09%	2,83%	0,61%	1,47%	6,12%
Referencia portfólió	1,23%	3,66%	0,66%	2,13%	7,87%
Különbség	-0,14%	-0,83%	-0,05%	-0,66%	-1,75%
Likviditási alap	0,93%	1,05%	0,73%	0,38%	3,12%
Működési alap	0,93%	1,06%	0,73%	0,38%	3,14%
RMAX	0,88%	1,03%	0,90%	0,45%	3,31%
MAX	1,56%	6,34%	0,40%	3,83%	12,58%
MAX Composite	1,33%	5,38%	0,47%	3,30%	10,83%

A fedezeti portfólió 2014 éves hozama 6,12%, amely 175 bázisponttal elmaradt a referenciaportfólió hozamától, az azonos időszakra mért teljesítményétől.

A vagyonkezelő 2014 éves beszámolója a Pénztár 2014 évi éves beszámolójának melléklete.

Pénzügyi műveletek ráfordítása

Megnevezés	Vagyonkezelői díj ezer Ft	Letétkezelői díj ezer Ft	Értékp. beváltás árfolyamvesztesége ezer Ft	Ráfordítás összesen ezer Ft
Fedezeti tartalék	52 253	4 284	3591	60 128
Működési tartalék	6 017	591	1398	8 006
Likviditási tartalék	515	286	210	1 011
Összesen	58 785	5 161	5 199	69 145

A pénzügyi műveletek ráfordítása 69.145 eFt volt, ebből a fedezeti alapot 60.128 eFt, a működési alapot 8.006 eFt és a likviditási alapot 1.011 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	383 211	60 128	323 083
Működési tartalék	43 365	8 006	35 359
Likviditási tartalék	4 192	1 011	3 181
Összesen	430 768	69 145	361 623

Vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam összesen 361.623 eFt volt. Ebből 2014 évben a tagok számláján jóváírt hozam 323.083 eFt volt, mely 141.318 eFt-tal (30,43%) kevesebb az előző évben osztott hozamnál. A jogosult számlák átlagos állományainak összege és a felosztható hozam összege alapján kiszámított hozamszorozók összege éves szinten 3,96%.

A működési alap hozama 35.359 eFt és a likviditási alap hozama pedig 3.181 eFt volt a beszámolási évben. A működési alap hozama tartalmazza az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft. 20%-os tulajdonrészt képviselő üzletrészre kapott 8.000 eFt osztalékbevételt.

II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2014. december 31-én a pénzügyi tervben tervezett 211.475 fővel szemben a beléptetett pénztártagok száma 218.031 fő volt (4. számú melléklet). Ez a létszám 6.556 fővel (3,10%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 18.206 új pénztártaggal bővült, ebből új beléptetésével 17.796 fő, másik pénztárból történő átléptetéssel 410 fő, továbbá 13.848 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés 4.358 fő, mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva nem jelentős.

A beszámolási évben az aktív munkáltatókkal kötött munkáltatói szerződések száma 2.883 darabbal, a munkáltatói tagok száma pedig 13.889 fővel csökkent. A csökkenés oka, a Pénztár azonosítással összefüggésben felülvizsgálta a szerződéseket és zárta azokat, melyek két éve nem utalnak tagdíjat. Év végén 4.275 db aktív munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 132.420 fő, az összes taglétszám 60,73%-a.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 40,64%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év záró napján 1.034.638 eFt.

A Pénztár legnagyobb munkáltatói tagjai közé tartozik a Magyar Posta Zrt. (7,00%), az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. (5,04%), a Groupama Biztosító Zrt. (1,92%), a BKV Zrt (1,65%), a Magyar Államkincstár (1,19%), a DELPHI HUNGARY Kft. (0,83%), a Szerencsejáték Zrt. (0,71%), Gartner Intertrans Hungária Kft. (0,68%), a KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt. (0,53%), és a Swietelsky Magyarország Kft.(0,48%).

Az 500 fő tagsággal mindösszesen 24 munkáltató rendelkezik, összesen 52.584 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 24,12%-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	10	0,23%	43 443	32,81%
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	14	0,33%	9 141	6,90%
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	49	1,15%	16 309	12,32%
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	320	7,49%	34 108	25,76%
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	873	20,42%	19 673	14,86%
10-nél kevesebb fővel rendelkező	3 009	70,39%	9 746	7,36%
Összesen	4 275	100,00%	132 420	100,00%

Tagsági jogviszonya 13.848 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 13.037 fő, más pénztárba átlépő 176 fő, elhalálozott 427 fő, és egyéb megszűnés miatt 208 főnek szűnt meg a tagsága.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2013.év fő	2014.év fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	213 673	218 031	4 358	102,04
Ebből: egyéni tagok száma	69 224	85 611	16 387	123,67
Egyéni tagok aránya (%)	32,40	39,27		

A beszámolási évben 16.387 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig 6,87%-kal, az összes létszám 39,27%-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) 2013.XII.31.	Index %	Taglétszám (fő) 2014. XII.31.	Index %	2014-2013 fő
16-35	60 208	28,18	58 833	26,98	-1 375
36-40	35 144	16,45	36 967	16,95	1 823
41-45	29 439	13,78	30 291	13,89	852
46-50	25 621	11,99	27 054	12,41	1 433
51-55	23 816	11,15	23 787	10,91	-29
56-	39 415	18,46	41 099	18,85	1 684
Összesen	213 673	100,00	218 031	100,00	4 358

A beszámolási évben a pénztártagok közel 27%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 1,20%-kal csökkent, az 56 év felettek aránya pedig 0,39%-kal nőtt.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

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

2014.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	12,55	8,15	6,27	5,31	4,52	8,41	45,21
Nő (%)	14,43	8,81	7,62	7,10	6,39	10,44	54,79
Összesen (%)	26,98	16,95	13,89	12,41	10,91	18,85	100,00

A korábbi évtől eltérően a beszámolási évben a férfiak aránya nőtt, az előző évhez képest 44,94%-ról 45,21%-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) 2013.	Index %	Taglétszám (fő) 2014.	Index %
2.000 - 3.000	67 210	31,45%	81 131	37,21%
3.001 - 7.000	15 046	7,04%	15 448	7,09%
7.001 – 9.000	11 006	5,15%	11 425	5,24%

9.001-	3 552	1,66%	4 001	1,84%
Cafetéria	101 119	47,32%	90 550	41,53%
százalékos	15 740	7,57%	15 476	7,10%
Összesen	213 673	100,00%	218 031	100,00%

Beszámolási évben jelentősen nőtt a 2.000 – 3.000 Ft összegű tagdíjat vállaló tagok aránya. A Cafetéria rendszerben nyújtott tagdíjtámogatás aránya csökkenést mutat, a beszámolási év végén a teljes taglétszám több mint 41%-a, illetve több mint 90 ezer pénztártag 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 (2013-ban 209.757 fő, 2014-ben 215.511 fő) vetítve:

- 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);
- 2014 évben 41.903 Ft/fő/év és 3.492 Ft/fő/hó (ebből a tagok 885 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 2.607 Ft-ot);

2013-ban a tagdíjbefizetések 14,92%-át a pénztártagok és 85,08%-át munkáltatók fizették, 2014 évben pedig 25,36%-át a pénztártagok és 74,64%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevétele 89,33%-kal növekedett, személyenként havonta 373 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 420 Ft/fő/hó összeggel növekedett, a munkáltatók által fizetett rész pedig 47 Ft/fő/hó összeggel csökkent. A tagdíjnövekedést befolyásolta, hogy a Pénztár az eseti befizetéseket 2014 második félévétől tagdíjnak könyveli. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 94.324 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 1,66%-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 27.400 eFt összegből.

TAGOK TAGDÍJON FELÜLI BEFIZETÉSEI

A pénztártagok tagdíjon felüli befizetései a beszámolási évben 371.812 eFt volt. Átlag éves létszámra vetítve 1.725 Ft/év/fő összeget mutat, az előző évi 5.362 Ft/év/fő összeggel szemben. A csökkenés elsősorban annak köszönhető, hogy a Pénztár az eseti befizetéseket 2014 második félévétől tagdíjnak könyveli.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 7,17%-kal növekedett a pénztártagok részére juttatott adomány összege, összesen 25.648 eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került.

12 adományozó 56 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 458.000 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 2013 évben év végén átlag egy egészségszámlán (9.233.454 eFt/209.757 fő) 44.020 Ft összeg volt, amely 8.285 Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél.
- 2014 évben év végén átlag egy egészségszámlán (9.409.780 eFt/215.511 fő) 43.663 Ft összeg volt, amely 357 Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 491 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 130.400 eFt összegben, melyből 6 feltörés volt 1.600 eFt értékben. A lekötések száma az előző évihez képest 72 lekötéssel, a lekötött összeg pedig 98,42%-kal növekedett. A 100 eFt összeg, vagy e feletti lekötések száma 375 db volt, ebből a legnagyobb összegű lekötés 2 millió forint volt.

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 11.075-ről – 11.234-re emelkedett, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma 6.934 db, melyekhez 10.732 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2014 évben már 30.380 szerződött alapellátónál vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 9.089.185 eFt volt, melyet 132.852 eFt összeggel növelt a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 9.222.038 eFt.

Az igénybe vett szolgáltatás száma 8,75%-kal, a szolgáltatásokra fordított összeg pedig 4,15%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva.

SZOLGÁLTATÁST IGÉNYBEVEVŐK KORCSOPORTONKÉNT

Életkor	Megoszlás (%)	Megoszlás (%)	2014 – 2013 (%)
16-35	28,29	25,51	-2,78
36-40	17,61	16,72	-0,89
41-45	14,46	14,07	-0,39

46-50	12,65	13,18	0,53
51-55	11,61	11,83	0,22
56-	15,38	18,68	3,30
Összesen	100,00	100,00	0,00

A szolgáltatást igénybe vevők száma összesen 120.726 fő, korcsoportonkénti megoszlásnál jelentős eltérés nincs, ugyanakkor megfigyelhető, hogy a 46 év felettek száma növekedett a szolgáltatást igénybe vevőknél.

Az igénybe vett szolgáltatások 99,77%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás és 0,23%-a életmódjavító, SZJA köteles egészségpénztári szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül továbbra is a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások, az összes szolgáltatás 96,44%-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások értéke 7.435.149 eFt, melynek 73,50%-a (az összes szolgáltatásnak 61,12%-a) gyógyszer árának megtérítése, 25,91%-a (az összes szolgáltatásnak 21,20%-a) gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása és 0,59%-a (az összes szolgáltatásnak 0,48%-a) egyéb önszegélyező jellegű szolgáltatás (kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén).

Sporteszközvásárlásra 85.469 eFt-ot fordítottak a pénztártagok, adóköteles szolgáltatás.

A kártya elfogadóhelyek száma növekedett, ennek ellenére az igénybe vett szolgáltatások értékcsökkenésével együtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke is csökkent (5,46%) az előző évihez viszonyítva, összesen 7.457.079 eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 82,04%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 5.337.949 eFt, az igénybe vett szolgáltatások 58,73%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 71,58%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások aránya 2,04%-kal nőtt a kártyával igénybe vett szolgáltatásoknál, az előző évhez viszonyítva.

A Pénztárhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.754.245 db volt, amelyekből 1.636.395 db szolgáltatói és 117.850 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI 1.432.357 db.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenció szolgáltatás értéke az előző évi 35 eFt összegről 23 eFt összegre csökkent, melyet öt pénztártag vett igénybe (4.592Ft/fő).

Megnevezés	Szolgáltatások értéke	Ellátott személyek	Költség megoszlása
	ezer Ft	fő	%
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	9 089 185	1 945 074	100,00
Összes szolgáltatásból önszegélyező jellegű szolgáltatások	7 435 149	1 875 844	96,44

Összes szolgáltatásból adókötelesen szolgáltatások (Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások)	88 807	4 563	0,23
<hr/>			
Megnevezés	Szolgáltatások értéke	Ellátott személyek	Költség megoszlása
	ezer Ft	fő	%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	9 089 185	1 945 074	100,00
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 000 378	1 940 511	99,77
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	1 561 825	64 025	3,29
otthoni gondozás támogatása	161	19	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	361	16	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	0	0	0,00
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	7 435 149	1 875 844	96,44
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	5 464 550	1 657 711	85,23
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 926 752	216 376	11,12
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	43 847	1 757	0,09
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0,00
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	2 882	607	0,03
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0,00
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	88 807	4 563	0,23
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	2 252	123	0,01
sporteszközök vásárlásának támogatása	85 469	3 783	0,19
gyógyteák, fog-és szájpótlók vételárának támogatása	1 086	657	0,03

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

Megnevezés	2013. év		2014. év		Szolgáltatási kiadások 2014/2013
	Szolgáltatás értéke	Ellátott személy	Szolgáltatás értéke	Ellátott személy	
	ezer Ft	fő	ezer Ft	fő	%
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	9 482 445	2 131 559	9 089 185	1 945 074	95,85
Összes szolgáltatásból önszegélyező jellegű szolgáltatások	7 888 104	2 059 655	7 435 149	1 875 844	94,26
Összes szolgáltatásból adóköteles szolgáltatások (Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások)	123 931	6 418	88 807	4 563	71,66
Megnevezés	2013. év		2014. év		Szolgáltatási kiadások 2014/2013
	Szolgáltatás értéke	Ellátott személy	Szolgáltatás értéke	Ellátott személy	
	ezer Ft	fő	ezer Ft	fő	%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	9 482 445	2 131 559	9 089 185	1 945 074	95,85
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 358 514	2 125 141	9 000 378	1 940 511	96,17
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	1 468 413	65 098	1 561 825	64 025	106,36
otthoni gondozás támogatása	146	14	161	19	110,27
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	172	15	361	16	209,88
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
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	30	1	0	0	0,00
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	7 888 104	2 059 655	7 435 149	1 875 844	94,26
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	5 693 846	1 819 328	5 464 550	1 657 711	95,97

gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	2 154 396	238 633	1 926 752	216 376	89,43
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	39 862	1 694	43 847	1 757	110,00
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0,00
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1 649	358	2 882	607	174,77
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0,00
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	123 931	6 418	88 807	4 563	71,66
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	1 013	69	2 252	123	222,31
sporteszközök vásárlásának támogatása	121 905	5 549	85 469	3 783	70,11
gyógyteák, fog-és szájápolók vételárának támogatása	1 013	800	1 086	657	107,21

A beszámolási évben igénybe vett szolgáltatások értéke 4,15%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva, a csökkenés az egészségügyi célú önszegélyező és az életmódjavító szolgáltatásoknál jelentkezett, a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatásoknál a növekedés 6,36% volt.

A Pénztár a beszámolási évben 30.938 db cserekártyát, 16.055 db újkártyát, és 1.713 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, a pénztártagok 550 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 4.673 Ft volt.

Az egy főre jutó szolgáltatás értéke (kártyadíj nélkül):

- 2013. évben (9.482.445 eFt/209.757 fő) 45.207 Ft/fő/év
- 2014. évben (9.089.185 eFt/215.511 fő) 42.175 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 52.741 eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 23,46%-kal kevesebb. 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 tárgyévét követően minden éves a pénztártagok egyenlegközlőt és adóigazolást kapnak kézhez.

LÉTSZÁM ÉS BÉRADATOK

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

Megnevezés	Záró alkalmazotti létszám	
	2013 (fő)	2014 (fő)
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	28	30
Részmunkaidőben foglalkoztatott	6	5
Összesen	34	35
Tartósan távollévő	1	0
Összesen	35	35

Az éves átlagos alkalmazotti létszám 2014 évben 34,25 fő, tartósan távollévők nélkül pedig 34 fő volt. A beszámolási év utolsó napján a Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 35 fő, melyből 3 fő vezető, valamint 4 fő középvezető állású. A többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség 9 fő 5%-os foglalkoztatásával merült fel, ők segíti a Pénztár tagszervezését.

Személyi jellegű ráfordítások

Megnevezés	2013 ezer Ft	2014 ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltsége	183 160	176 361	96,29
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (egyéb megbízási díj, természetes személy tagszervezők)	5 643	2 715	48,11
Többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség	1 212	3 313	273,35
Személyi jellegű egyéb kifizetések	20 295	24 253	119,50
Bérfelrakások és hozzájárulások	55 002	52 475	95,41
Személyi jellegű kiadások összesen	265 312	259 118	97,67

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 6.194 eFt összeggel (2,33%) csökkentek az előző évihez viszonyítva.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 24.253 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 bérfelrakása (szociális hozzájárulás, eü. hozzájárulás, kifizetői adó) 8.425 eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 5.182 eFt. Az OTP Csoport által delegált Igazgatótanács és Ellenőrző bizottság tisztségviselők díját nem vettek fel.

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

II. 6. EGYÉB INFORMÁCIÓK

AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2014 ÉVRE VONATKOZÓ HOSSZÚ TÁVÚ ÉS AZ ÉVES PÉNZÜGYI TERV 2014 II. FÉLÉVÉNEK TELJESÍTÉSE

A gazdasági környezet, mind nemzetközi, mind hazai viszonylatban kedvezőtlen képet mutatott a Pénztár 2014 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 tartalékánál óvatos növekedéssel számoltunk, a működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást terveztünk, megőrizve a Pénztár kiegyensúlyozott gazdálkodását, stabil pénzügyi helyzetét.

A 2014 évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a hosszú távú pénzügyi terv adataihoz a 1-4. számú melléklet, az éves pénzügyi terv 2014 I-II. félévi, valamint éves terv adataihoz pedig 5-8. számú melléklet tartalmazza.

TAGLÉTSZÁM

A Pénztár hosszú távú pénzügyi tervében és az éves pénzügyi tervében 2014. december 31-re 211.475 pénztártagot prognosztizáltunk, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 218.031 fő lett. A létszám tervek teljesítése a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és a marketing munkájának köszönhető.

A 2014 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 prognosztizáltnál kedvezőbben alakult.

Működési alap	Pénzügyi tervek ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Működési tartalék nyitó állománya	1 059 235	1 059 234	-1
Pénztári működési tevékenység bevétele	856 904	896 703	39 799
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	842 352	797 426	-44 926

Működési tevékenység eredmény	14 552	99 277	84 725
Működési tartalék	1 073 787	1 158 511	84 724

A 99.277 eFt összegű működési eredmény köszönhető a bevétel növekedésének, valamint a működési költségek, ráfordítások csökkenésének. A 1.158.511 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 prognosztizáltnál kedvezőbben alakult.

Fedezeti alap	Pénzügyi tervek ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Fedezeti tartalék nyitó állománya	9 233 454	9 233 454	0
Fedezeti alap bevételei	9 236 854	9 660 890	424 036
Fedezeti alap kiadásai	9 486 254	9 484 564	-1 690
Fedezeti alap eredménye	-249 400	176 326	425 726
Fedezeti tartalék	8 984 054	9 409 780	425 726

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 prognosztizáltnál 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	Különbség ezer Ft
Likviditási tartalék nyitó állománya	116 403	116 404	1
Likviditási alap bevételei	12 820	12 240	-580
Likviditási alap kiadásai	1 100	1 081	-19
Likviditási alap eredménye	11 720	10 752	-968
Likviditási tartalék	128 123	127 156	-968

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

A Pénztár 2014 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.

A Pénztárban végzett ellenőrzések nem tártak fel jelentős összegű hibákat.

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

GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

A GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

- a) Tagdíjbevételek/alapok bevételei: $9.030.511 \text{ eFt} / 10.569.426 \text{ eFt} = 85,44\%$
- b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $8.372.173 \text{ eFt} / 10.569.426 \text{ eFt} = 0,79$. A fedezeti tartalék tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **79,21%**.
Működési alap: $651.703 \text{ eFt} / 10.569.426 \text{ eFt} = 0,06$. A működési tartalék tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **6,17%**.
Likviditási alap: $6.635 \text{ eFt} / 10.569.426 \text{ eFt} = 0,00$. A likviditási tartalék tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **0,06%**.
- c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $9.660.890 \text{ eFt} / 10.569.426 \text{ eFt} = 0,91$. A fedezeti alap bevételeinek aránya az összes bevételhez képest **91,40%**.
Működési alap: $896.703 \text{ eFt} / 10.569.426 \text{ eFt} = 0,08$. A működési alap bevételek aránya az összes bevételhez képest **8,48%**.
Likviditási alap: $12.240 \text{ eFt} / 10.569.426 \text{ eFt} = 0,00$. A likviditási alap bevételeinek aránya az összes bevételhez képest **0,12%**.
- d) Alapok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/alapok tárgyévi bevétele:
Fedezeti alap: $323.083 \text{ eFt} / 9.660.890 \text{ eFt} = 0,03$ A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételeihez képest **3,34%**.
Működési alap: $35.360 \text{ eFt} / 896.703 \text{ eFt} = 0,03$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételeihez képest **3,94%**.
Likviditási alap: $3.181 \text{ eFt} / 11.833 \text{ eFt} = 0,26$ A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételeihez képest **25,99%**.

- e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: 9.222.038 eFt/9.660.890 eFt = 0,95 %. A fedezeti alap tárgyévi bevételeiből szolgáltatásra fordított összeg aránya **95,46%**.
- f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: 797.426 eFt/896.705 eFt = 0,89. A működési alap tárgyévi bevételeiből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **88,93%**.
- g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 259.118 eFt/797.426 eFt = 0,32. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **32,49%-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.
- h) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 176.361 eFt/797.426 eFt = 0,22. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **22,12%-a**.
- i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 5.182 eFt/797.426 eFt = 0,01. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **0,65%-a**.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 215 511 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 4.275 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 30.380 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 102.298 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 6.934 db
- f) POS terminálok száma: 10.732 db
- g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (9.222.038 eFt/215.511 fő): 42.791 Ft/fő/év.
- h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (52.741 eFt/215.511 fő): 245 Ft/fő/év
- i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (9.030.512 eFt/215.511 fő/12 hó): 3.492 Ft/fő/hó
- j) Egy főre jutó eseti befizetés értéke (371.812 eFt/215.51 fő): 1.725 Ft/fő/év

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2014 év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 218.031 fő (pénzügyi tervben tervezett: 211.475 fő), vagyona 10.710,7 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 10.186 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 9.030,5 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 7.986,8 millió Ft). A befektetésekből származó 2014 évben jóváírt hozam összesen 361,6 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 336,4 millió Ft). A működés 2014 évi összes bevétele 896,7 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 856,9 millió Ft), ráfordítása 797,4 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 842,4 millió Ft).

A Pénztár 2014 év végi működési tartaléka 1.158,5 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.073,8 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 9.409,8 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 8.984,1 millió Ft), a likviditási tartaléka 127,2 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 128,1 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát, vagyonát és működési tartalékát növelte, megalapozva ezzel a 2015 évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2015. május

Vági László
Igazgatótanács elnöke

Studniczky Ferenc
ügyvezető igazgató