

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2015. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

Budapest, 2016. május

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2015. 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. A 2016. január 28. napján megtartott Küldöttközgyűlés értelmében, az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 10. § (2) bekezdésében foglaltak alapján, önszegélyező pénztári szolgáltatási körök felvétele útján, a Pénztár egészség- és önszegélyező pénztárként folytatja működését.

A Pénztár az egészség védelmét elősegítő ellátásokat, közösségi és egyéni egészségvédelmi programokat, egészségügyi szolgáltatásokat, egészségügyi alapellátáson és szakellátáson belüli, valamint ezekre épülő illetőleg ezeken felüli kiegészítő egészségügyi szolgáltatásokat szervez és finanszíroz, egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el, valamint a szociális kockázat bekövetkezte esetén, jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátásokat (önszegélyező pénztári szolgáltatásokat) nyújt. Tagja az Öpt. 16. §-ban meghatározott keretek között bárki lehet.

A Pénztár székhelye: 1051 Budapest, Mérleg u. 4.

Tevékenységi engedélyének száma: E373 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (2002. május 2.)

Nyilvántartási száma: 237/2002. Fővárosi Bíróság (2002. május 2.)

Adószáma: 18105564-1-41

Bankszámlaszáma: OTP Bank Nyrt. 11703006-20411440

KSH száma: 18105564-6512-581-01

A Pénztár vagyonkezelője az OTP Alapkezelő Zrt., letétkezelője az MKB Bank Zrt.

2015-ös 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, Csemetekert 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 Kereskedelmi és Szolgáltató Zrt.-hez
 - tagi levelezések postázásra történő előkészítését (ideértve a nyomdai feladatok ellátását is)
- b) OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-hez
 - ügyfélszolgálatot (2015. április 30.-ig)
 - 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: 2015. január 1 – 2015. december 31.

Az OTP Egészségpénztár 2015. december 31-én a 228.267 fő záró taglétszámával és a több mint 11,3 milliárd forintos vagyonával legnagyobb az egészségpénztári piacon.

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) 2015 évre közétett adatai szerint, az egészségpénztári szektorban bekövetkezett változások: a pénztártagok száma 24.438 fővel növekedett (index 2,39%), a vagyon 1.673,24 millió forinttal csökkent (index -2,78%), az OTP Egészségpénztár taglétszáma 10.236 fővel növekedett (index 4,69%), a vagyon 0,58 milliárd forinttal nőtt (index 5,41%).

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén taglétszámban

Megnevezés	Taglétszám (fő)		Változás fő	Index %
	2014.	2015.		
OTP Egészségpénztár	218.031	228.267	10.236 fő	4,69
Egészségpénztári szektor (piac)	1.021.526	1.045.964	24.438 fő	2,39
OTP EP piaci részesedése	21,34%	21,82%		0,48

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén vagyonban

Megnevezés	Vagyon (millió Ft)		Változás millió Ft	Index %
	2014.	2015.		
OTP Egészségpénztár	10.710,74	11.289,96	579	5,41
Egészségpénztári szektor (piac)	60.211,58	58.538,34	-1.673	-2,78
OTP EP piaci részesedése	17,79%	19,29%		1,50

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2015. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 0,48%-kal, vagyonban pedig 1,5%-kal növekedett.

2015. év végén az önkéntes kiegészítő egészségpénztári szektor szereplőinek száma 26 volt, öt pénztárral kevesebb az előző év végén nyilvántartottnál, mely igazolja a pénztárak koncentrációját. A három legnagyobb egészségpénztár piaci részesedése taglétszámban 54,92 %, vagyonuk pedig 49,71 % volt.

Az OTP Egészségpénztár 2015. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt, a működési eredménye 116,19 millió Ft, a működési tartaléka pedig 1.274,7 millió Ft.

A Pénztár beszámolási évben az előző évhez hasonlóan minden pénztártagi befizetést saját tagdíjbefizetésnek könyvelt, így az eseti befizetés egyenlege „0”.

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

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

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

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba - a befizetések alapok közti arányában - átcsoportosította. Tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 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 2015. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével - készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetési hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves beszámolóra vonatkozó adatszolgáltatást - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - az MNB által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az MNB „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű

jelentésfogadó rendszerén (a továbbiakban: KAP rendszer) keresztül az 52/2015. (XII. 11.) MNB rendeletben előírt tartalommal határidőre teljesíti.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékkal együtt saját internetes honlapján (www.otpegeszsegpenztar.hu/magunkról fül, éves beszámolók régió/) közzéteszi.

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

Az OTP Egészségpénztár 2015. 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 egészségszámláján 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 - tagdíjegyenyelgére 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 2015. 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 egészség számláján történő lekötések és az egyéni egészség számlák 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 2014. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 14.057.351eFt, 800.842eFt-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 6,04%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2014.12.31 ezer Ft	2015.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Eszközök	13 256 509	14 057 351	800 842	106,04
Befektetett eszközök	6 000	13 290	7 290	221,5
I. Immateriális javak	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	7 290	7 290	729,00
III. Befektetett pénzügyi eszközök	6 000	6 000	0	100,00
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
Forgóeszközök	13 250 509	14 044 061	793 552	105,99
I. Készletek	0	0	0	0
II. Követelések	2 545 635	2 759 921	214 286	108,42
Tagdíjkövetelések	2 545 635	2 759 921	214 286	108,42
Egyéb követelések	0	0	0	0,00
III. Értékpapírok	8 049 461	6 672 714	-1 376 747	82,90
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 049 461	6 672 714	-1 376 747	82,90
IV. Pénzeszközök	2 655 283	4 611 250	1 955 967	179,68
Pénztárak	49	86	37	175,51
Pénztári elszámolási számla	358 153	253 501	-104 652	70,78
Elkülönített betétszámla	81	64	-17	79,12
Rövid lejáratú bankbetétek	2 297 000	4 357 599	2 060 599	189,77
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	130	176	46	135,84

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Befektetett eszközök az immateriális javak, a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök összessége. A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában immateriális javak nem voltak. Tárgyi eszközök értéke 7.290eFt, mely 7.147eFt értékben bérelt ingatlanon végzett beruházást és 143eFt értékben telefonkészülék beszerzést tartalmaz.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

Megnevezés	Gazdasági esemény	Összeg
Ingtatlanok felújítása	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	7 447 312 Ft
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok értékesítése	Elszámolt értékesítés	-300 341 Ft
Nettó érték		7 146 971 Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök állománya	Mobiltelefon beszerzés	143 383 Ft
Nettó érték		143 383 Ft
Tárgyi eszközök értéke összesen		7 290 354 Ft

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 6.000eFt könyvszerinti értéken.

PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ ÁLLOMÁNYA 2015. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1	Portfólió összesen	9 860 397	1 294 455	135 112	11 289 964
11	Bankszámlák és készpénz összesen	3 759 990	840 474	10 785	4 611 249
111	Házipénztár (forint és valuta)	0	86	0	86
112	Pénzforgalmi számla	129 041	118 699	5 761	253 501
113	Befektetési számla	20	20	24	64
114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	3 630 929	721 669	5 000	4 357 598
12	Értékpapírok összesen	6 100 407	447 981	124 327	6 672 715
121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	6 100 407	447 981	124 327	6 672 715
12101	Magyar állampapír	6 100 407	447 981	124 327	6 672 715
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 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 14.044.061eFt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 793.552eFt-tal (5,99 %) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2015. évben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 2.759.921eFt, amely teljes egészében tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 8,42%-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 65,92%-a (1.819.272eFt) a pénztártagokkal, és 34,08%-a (940.649eFt) 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 jogviszonnal rendelkező pénztártag által a beszámolási évben meg nem fizetett, a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő egységes alaptagdíj összegét. Év végi záráskor kerül elszámolásra a meg nem fizetett tagdíj összege, egyúttal a tárgyévet megelőző évi tagdíjkövetelés leírásra kerül.

A Pénztár a számviteli politikájának megfelelően az egy éven túli tagdíjköveteléseket leírta, a leírt tagdíjkövetelés összege növekedett, a pénztártagokkal szemben 1.819.272eFt volt, az előző évben leírt tagdíjnál 20,40%-kal több, a munkáltatói tagokkal szembeni leírt követelés összege 940.649eFt volt, 9,08%-kal kevesebb lett az előző évinél.

A beszámolási év utolsó napján tagdíjat meg nem fizető tagok aránya az előző év, hasonló időszakához viszonyítva 1,09%-kal nőtt, számuk 102.835fő (45,05%). 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 vezethető vissza.

TAGDÍJHÁTRALÉKBAN LÉVŐK 2014.-2015., ÉVES BEFIZETÉSEIK ALAPJÁN

Befizetések (Ft)	2014.		2015.	
	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)	Létszám (fő)	Megoszlási arány (%)
0 Ft	112 447	91,82%	115 787	90,97%
1-2.000	661	0,54%	539	0,42%
2.001-6.000	2 525	2,06%	2 202	1,73%
6.001-12.000	2 701	2,21%	3 937	3,09%
12.001-23.999	4 133	3,37%	4 812	3,78%
Összesen	122 467	100,00%	127 277	100,00%

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2015. 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 17,10%-os csökkenést mutat.

Megnevezés	2014. 12. 31. ezer Ft	2015. 12. 31. ezer Ft	Index %
Értékpapírok záró állománya	8 049 461	6 672 714	82,90

Az értékpapírok 2015. december 31-i könyv szerinti értéke 6.672.714eFt volt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Diszkont- kincstárjegy ezer Ft	Fix kamatozású kötvény ezer Ft	Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	1 639 943	4 460 464	6 100 407
Működési alap	350 455	97 526	447 981
Likviditási alap	114 574	9 752	124 326
Összesen	2 104 972	4 567 742	6 672 714

Értékpapírok bemutatása alaponként

Fedezeti alap értékpapír állomány 2015. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A170224B06	2015.08.07	165 850 000	108.0676	179 230 115	2017.02.24
A180425B14	2014.01.31	44 280 000	96.4788	42 720 813	2018.04.25
A180425B14	2014.03.20	24 150 000	97.6974	23 593 922	2018.04.25
A180425B14	2015.03.27	30 000 000	105.4650	31 639 500	2018.04.25
A180425B14	2014.04.03	43 590 000	98.1403	42 779 357	2018.04.25
A180425B14	2014.08.07	20 000 000	101.0728	20 214 560	2018.04.25
A180622C15	2015.03.05	125 760 000	101.2160	127 289 242	2018.06.22
A180622C15	2015.07.23	44 930 000	101.2165	45 476 573	2018.06.22
A180622C15	2015.04.30	213 990 000	100.7791	215 657 196	2018.06.22
A180622C15	2015.11.26	38 200 000	101.4921	38 769 982	2018.06.22
A180622C15	2015.08.06	118 280 000	100.7232	119 135 401	2018.06.22
A181220A13	2014.01.28	70 000 000	104.0688	72 848 160	2018.12.20
A181220A13	2013.12.31	81 050 000	103.6202	83 984 172	2018.12.20
A181220A13	2015.11.10	185 690 000	110.1181	204 478 300	2018.12.20
A190520B13	2014.04.10	30 000 000	95.5349	28 660 470	2019.05.20
A190520B13	2013.12.31	400 000 000	95.8000	383 200 000	2019.05.20
A190624A08	2015.12.02	88 000 000	113.6822	100 040 336	2019.06.24
A190624A08	2015.07.29	112 870 000	114.3973	129 120 233	2019.06.24
A190624A08	2015.12.18	20 000 000	112.7341	22 546 820	2019.06.24
A190624A08	2014.07.17	108 700 000	113.4987	123 373 087	2019.06.24
A190624A08	2014.04.03	72 370 000	107.6479	77 904 785	2019.06.24
A190624A08	2014.02.06	53 700 000	106.8688	57 388 546	2019.06.24
A190624A08	2014.03.20	11 250 000	107.2029	12 060 326	2019.06.24
A201112A04	2014.05.20	124 000 000	116.7393	144 756 732	2020.11.12
A201112A04	2014.08.27	135 800 000	120.5456	163 700 925	2020.11.12
A201112A04	2014.04.30	31 830 000	114.8925	36 570 283	2020.11.12
A201112A04	2014.09.24	66 900 000	118.9419	79 572 131	2020.11.12
A201112A04	2015.02.25	77 120 000	124.8177	96 259 410	2020.11.12
A220624A11	2013.12.31	125 920 000	109.5508	137 946 367	2022.06.24
A220624A11	2014.05.07	185 950 000	112.6719	209 513 398	2022.06.24
A220624A11	2014.05.21	91 690 000	114.0754	104 595 734	2022.06.24

A220624A11	2014.02.05	10 000 000	108.0481	10 804 810	2022.06.24
A220624A11	2015.10.20	74 140 000	123.0255	91 211 106	2022.06.24
A231124A07	2015.10.20	121 400 000	118.5032	143 862 885	2023.11.24
A231124A07	2015.02.11	115 030 000	122.2029	140 569 996	2023.11.24
A231124A07	2015.02.25	37 540 000	122.4594	45 971 259	2023.11.24
A231124A07	2014.05.07	17 400 000	106.3154	18 498 880	2023.11.24
A231124A07	2015.10.02	145 400 000	119.7663	174 140 200	2023.11.24
A231124A07	2014.01.30	49 410 000	98.8916	48 862 340	2023.11.24
A240626B15	2015.10.07	67 810 000	97.8763	66 369 919	2024.06.26
A240626B15	2015.12.02	47 180 000	96.7050	45 625 419	2024.06.26
A240626B15	2015.11.04	47 870 000	96.6805	46 280 955	2024.06.26
A240626B15	2015.03.11	49 850 000	96.1085	47 910 087	2024.06.26
A250624B14	2015.11.26	93 410 000	117.9085	110 138 330	2025.06.24
A250624B14	2015.03.05	44 770 000	119.8332	53 649 324	2025.06.24
A250624B14	2015.05.14	24 900 000	114.4806	28 505 669	2025.06.24
A281022A11	2015.02.11	139 700 000	136.4679	190 645 656	2028.10.22
A311022A15	2015.10.05	2 000 000	94.3986	1 887 972	2031.10.22
A311022A15	2015.04.16	13 100 000	95.7387	12 541 770	2031.10.22
A311022A15	2015.06.11	31 430 000	88.9633	27 961 165	2031.10.22
D160302	2015.12.02	39 350 000	99.8108	39 275 550	2016.03.02
D160302	2015.12.21	18 550 000	99.8422	18 520 728	2016.03.02
D160302	2015.11.24	445 470 000	99.8070	444 610 243	2016.03.02
D160413	2015.05.11	11 390 000	98.5921	11 229 640	2016.04.13
D160413	2015.05.21	940 000 000	98.7121	927 893 740	2016.04.13
D160928	2015.11.19	200 000 000	99.2064	198 412 800	2016.09.28
5 563 120 000				6 100 407 319	

Működési alap értékpapír állomány 2015. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A190520B13	2014.12.31	100 000 000	97.5250	97 525 000	2019.05.20
D160302	2015.12.16	149 610 000	99.8292	149 354 466	2016.03.02
D160302	2015.12.02	55 180 000	99.8108	55 075 599	2016.03.02
D160302	2015.11.24	129 000 000	99.8070	128 751 030	2016.03.02
D160413	2015.05.21	17 500 000	98.7121	17 274 618	2016.04.13
451 290 000				447 980 713	

Likviditási alap értékpapír állomány 2015. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
-----------------	-------------	---------------	--------------	---------------------------	-------------------

A190520B13	2014.12.31	10 000 000	97.7232	9 752 500	2019.05.20
D160302	2015.12.22	16 240 000	99.8444	16 214 731	2016.03.02
D160302	2015.12.30	1 120 000	99.8794	1 118 649	2016.03.02
D160302	2015.11.24	91 000 000	99.8070	90 824 370	2016.03.02
D160413	2015.05.21	6 500 000	98.7121	6 416 287	2016.04.13
		124 860 000		124 326 537	

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 4.611.249eFt, az előző év záró adatához képest 173,66%-al több. Növekedés a rövid lejáratú bankbetéteknél jelentkezik.

Megnevezés	2014. 12. 31. ezer Ft	2015. 12. 31. ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	2 655 283	4 611 249	173,66

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Megnevezés	Összeg ezer Ft
Házipénztár egyenlege	86
Elszámolási betétszámlák egyenlege	253 501
Elkülönített betétszámlák egyenlege	64
Rövid lejáratú bankbetétek	4 357 598
Összesen	4 611 249

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Elkülönített betétszámlák ezer Ft	Rövid lejáratú bankbetétek ezer Ft	Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	20	3 630 929	3 630 949
Működési alap	20	721 669	721 689
Likviditási alap	24	5 000	5 024
Összesen	64	4 357 598	4 357 662

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 176eFt, 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 14.057.351eFt, ebből a saját tőke 2.767.211eFt, a három pénztári tartalék 11.270.212eFt és a kötelezettségek 19.928eFt. A Pénztár mérlegfőösszege 800.842eFt-tal (6,04%) nőtt az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

Megnevezés	2014.12.31 ezer Ft	2015.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Források	13 256 509	14 057 351	800 842	106,04
Saját tőke	2 545 635	2 767 211	221 576	108,70
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	2 545 635	2 767 211	221 576	108,70
Tartalékok	10 695 447	11 270 212	574 765	105,37
I. Fedezeti alap tartaléka	9 409 780	9 860 397	450 617	104,79
II. Működési alap tartaléka	1 158 511	1 274 703	116 192	110,03
III. Likviditási alap tartaléka	127 156	135 112	7 956	106,26
Kötelezettségek	15 427	19 928	4 501	129,18
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	15 427	19 928	4 501	129,18

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 2.767.211eFt volt, mely az előző év, záró adatához képest 221.576eFt (8,70%) 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 2015. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 2.767.211eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, melyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A „Tőkeváltozások”összege a tagokkal és a munkáltatókkal szemben fennálló tagdíjkövetelések összegéből (2.759.921e Ft), valamint a befektetett eszközök nettó értékéből (7.290e Ft) tevődik össze. A tagdíjkövetelés 65,92%-a (1.819.272eFt) a pénztártaggokkal, és 34,08%-a (940.649eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

Megnevezés	Tagdíjkövetelések ezer Ft	Befektetett eszközök nettó értéke ezer Ft	Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	2 539 127	0	2 539 127
Működési alap	218 034	7 290	225 324
Likviditási alap	2 760	0	2 760
Összesen	2 759 921	7 290	2 767 211

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 - táblázata mutatják be részletesen.

Mind a három alapnál a január 1-i nyitóállományból kiindulva a tárgyévi növekedések és csökkenések figyelembevételével került megállapításra a december 31-i tartalék összege.

Alapok tartalékának változása

Megnevezés	2014.12.31 ezer Ft	2015.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	9 409 780	9 860 397	450 617	104,79
Működési alap tartaléka	1 158 511	1 274 703	116 192	110,03
Likviditási alap tartaléka	127 156	135 112	7 956	106,26
Záró állomány	10 695 447	11 270 212	574 765	105,37

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 574.765eFt összeggel, 5,37%-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: 9.860.397eFt, a pénztári tartalék 87,49%-a. A fedezeti alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult a bevétel (2,04%) növekedése mellett a szolgáltatási kiadások (0,82%) csökkenése.

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 450.617eFt-tal (4,79%) több.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 1.274.703eFt, a pénztári tartalék 11,31%-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 116.192eFt-tal (10,03%) 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: 135.112eFt, a pénztári tartalék 1,20%-a.

A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékeként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékeként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 7.956eFt-tal (6,26%) meghaladta.

Alapok tervhez viszonyított alakulása

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	9 584 737	9 860 397	275 660	102,88
Működési alap tartaléka	1 184 503	1 274 703	90 200	107,62
Likviditási alap tartaléka	140 489	135 112	-5 377	96,17
Záró állomány	10 909 729	11 270 212	360 483	103,30

A három alap fordulónapi tartaléka 11.270.212eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 574.765eFt-tal (5,37%), a 2015. évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalékánál pedig 360.483eFt-tal (3,30%) kedvezőbben alakult.

A pénztári alapok tartalékának alakulását befolyásolta a tagdíj, illetve tagdíjjellegű befizetések és a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének a nagysága, valamint e két mutató egymáshoz viszonyított kedvezőbb aránya. 2015. évben a tagdíjbefizetés aránya a pénztári bevételek 88,49%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya (jogosulatlan kiadások nélkül) pedig 95,45%-a volt a pénztári kiadásoknak. A tagdíjbefizetés 564.167eFt összeggel több volt az igénybe vett szolgáltatások értékénél. Aránya az igénybe vett szolgáltatások értékéhez viszonyítva 6,28% volt, tehát 6,28%-kal kevesebbet költöttek a pénztártagok szolgáltatásra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

Alapok bázis évhez viszonyított eredménye

Megnevezés	2014.12.31 ezer Ft	2015.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	9 030 511	9 543 006	512 495	105,68
Különféle bevételek	1 538 915	1 241 662	-297 253	80,68
I. Alapok bevétele	10 569 426	10 784 668	215 242	102,04
II. Alapok kiadása	10 283 071	10 209 903	-73 168	99,29
Alapok eredménye (I-II.)	286 355	574 765	288 410	200,72

Beszámolási évben az előző évhez viszonyítva a tagdíjbevételek 5,68%-kal növekedtek, a különféle bevételek (pl. belépő tagok áthozott egyéni fedezete, az adóhatóság által átutalt összeg, pénzügyi műveletek bevétele) viszont 19,32%-kal csökkentek. Ezeknek következményeként pénztárszinten az alapok bevétele 2,04%-kal növekedett. Az alapok kiadása pénztárszinten 0,71%-kal csökkent. A bevételek növekedésének és a kiadások csökkenésének eredményeként az alapok eredménye 574.765eFt volt a beszámolási évben, az előző évihez viszonyítva 288.410eFt növekedést mutat.

Alapok pénzügyi tervhez viszonyított eredménye

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	9 474 113	9 543 006	68 893	100,73
Különféle bevételek	1 177 163	1 241 662	64 499	105,48
I. Alapok bevétele	10 651 276	10 784 668	133 392	101,25
II. Alapok kiadása	10 436 993	10 209 903	-227 090	97,82
Alapok eredménye (I-II.)	214 283	574 765	360 482	268,23

A küldöttközgyűlés által 2015. évben elfogadott pénzügyi tervben prognosztizált alapok eredményénél is kedvezőbben alakult az alapok eredménye, azaz 360.482eFt növekedést mutat.

KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 19.928eFt.

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 19.928eFt, 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 40 volt, értéke 210eFt.

FÜGGŐ TÉTELEK MINŐSÍTÉSE

Fordulónap:		2015.12.31		
Sáv	Összeg (eFt)	Tételszám (db)	Megoszlása (%)	
0-30 nap	12 974	60	65,72	

31-60 nap	188	6	0,95
60-90 nap	85	7	0,43
91-120 nap	197	10	1,00
221-150 nap	22	3	0,11
151-180 nap	2	1	0,01
180-360 nap	481	14	2,44
éven túli tételek	5 792	82	29,34
Összesen	19 741	183	100,00

Az éven belüli függő tételek aránya összegét tekintve 70,66%, darabszámot tekintve 55,19%, ebből a 30 napon belüli függő tételek aránya összegét tekintve 65,72%, darabszámot tekintve 32,79%. Az éven túli függő tételek aránya összegét tekintve 29,34% és darabszámát tekintve pedig 44,81%. A Pénztár 2015.12.31-én -187e Ft értékben tart nyilván függő kiadásokat. Ezen függő kiadások téves kifizetések, illetve terhelések, amelyek még végleges kiadasként nem kerültek elszámolásra.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2015. évben 918.425eFt összegű működési célú bevétellel és 802.233eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 116.192eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK BÁZIS ÉVHEZ VISZONYÍTVA

Megnevezés	2014 év ezer Ft	2015 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	159 363	216 602	57 239	135,92
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	492 340	466 979	-25 361	94,85
Tagok egyéb befizetései	173 462	192 308	18 846	110,86
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	769	1 047	278	136,15
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	825 934	876 936	51 002	106,18
Egyéb bevétel (kerekítés)	4	3	-1	75,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	43 365	18 139	-25 226	41,83
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	27 400	23 347	-4 053	85,21
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	896 703	918 425	21 722	102,42

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 918.425eFt, az előző évi bevételnél 21.722eFt-tal (2,42%) több lett. A bevétel növekedés elsősorban a pénztártagok által fizetett tagdíj befizetések, és az adományok növekedésének köszönhető, de kevesebb lett a pénzügyi műveletek bevétele és a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról levont hozam összege.

Átcsoportosítás fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 23.347eFt értékben, mely 4.053eFt-tal kevesebb lett az előző évinél. A csökkenést befolyásolta a pénzügyi műveletek bevételeinek csökkenésén felül az is, hogy a beszámolási év második negyedévétől 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	2014 év ezer Ft	2015 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	527 572	448 128	-79 444	84,94
Személyi jellegű ráfordítások	259 118	336 355	77 237	129,81
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	26	26	0,00
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 723	2 972	249	109,14
Beruházások, felújítások	0	7 591	7 591	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	789 413	795 072	5 659	100,72
Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 006	6 966	-1 040	87,01
Egyéb ráfordítások	7	195	188	2785,71
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	797 426	802 233	4 807	100,60

A működési tevékenység éves ráfordítása 802.233eFt, az előző évi ráfordítást 4.807eFt-tal (0,60%) meghaladta. Növekedés a személyi jellegű ráfordításoknál, a beruházásoknál és az egyéb ráfordításánál jelentkezett, a csökkenés pedig az anyag jellegű ráfordításoknál, és a pénzügyi műveletek ráfordításainál jelentkezett. Beruházásnál a növekedést okozta, hogy a Pénztár 2015. március hónapban a bérelt irodaházban felújítást, átalakítást végeztetett, első negyedévben 5.600eFt, a második negyedévben 238eFt, és a harmadik negyedévben további 1.610eFt értékben. A beruházás befejezését követően, 2015. szeptember hónapban megtörtént az aktiválás.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2014. év ezer Ft	2015. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj és egyéb bevételek	825 165	875 889	50 724	106,15
Működési célra juttatott támogatás	769	1 047	278	136,15

Egyéb bevételek	4	3	-1	75,00
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	27 400	23 347	-4 053	85,21
Működési célú bevételek összesen	853 338	900 286	46 948	105,50
Anyag jellegű ráfordítások	527 572	448 128	-79 444	84,94
Személyi jellegű ráfordítások	259 118	336 355	77 237	129,81
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 730	3 193	463	116,96
Beruházások, felújítások	0	7 591	7 591	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	789 420	795 267	5 847	100,74
Szokásos működési tevékenység eredménye	63 918	105 019	41 101	164,30
Befektetési tevékenység bevételei	43 365	18 139	-25 226	41,83
Befektetési tevékenység ráfordításai	8 006	6 966	-1 040	87,01
Befektetési tevékenység eredménye	35 359	11 173	-24 186	31,60
Rendkívüli bevétel	0	0	0	0,00
Rendkívüli ráfordítás	0	0	0	0,00
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0,00
A Pénztár működési tevékenységének eredménye	99 277	116 192	16 915	117,04

A működési alap eredménye az előző évi eredményénél 16.915eFt-tal kedvezőbben alakult, 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 költségtaarékos működésnek köszönhetően – pozitív lett, a működési eredmény 116.192eFt nyereség lett. A pénzügyi tervekben prognosztizált működési eredményénél pedig 90.200eFt-tal alakult kedvezőbben (6. számú melléklet).

A Pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenységét kihelyezett vállalkozási tevékenységként az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft.-ben folytatja, ezért ezzel a tevékenységgel összefüggésben a beszámolási évben a működési alpnál közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott. A 20%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrészre 2.000eFt osztalékbevételt realizált.

A 2015. ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

1. Az anyag jellegű ráfordítások 448.128eFt, az előző évinél 79.444eFt-tal 15,06%-al kevesebb.

Az anyag jellegű ráfordításokból:

a) Anyagköltség 3.496eFt

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

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 363.967eFt

- posta, telefon, internet költsége 19.546eFt
- marketing költségek 9.973eFt;
- bérleti díjak 39.246eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj);

- oktatás 222eFt;
- belföldi utazás és kiküldetés 379eFt;
- tanácsadói díjak 13.613eFt (jogász, belső ellenőrzés, valamint az egyéb üzletviteli tanácsadók megbízási díjai, pl. tűzvédelem, munkavédelem);
- kölcsönzött munkaerő díja 28.025eFt;
- adminisztráció díja 155.829eFt (OTP Pénztárszolgáltató Zrt. megbízási díja)
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 41.962eFt
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 55.172eFt, ebből:
 - o 3.464 eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsikkal kapcsolatos kiadások;
 - o 11.502eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatók, adóigazolások nyomdai költségei;
 - o 1.767eFt érdekképviseleti testület (Pénztárszövetség) tagsági díja;
 - o 2.251eFt többes foglalkoztatás miatt felmerült egyéb szolgáltatás díja;
 - o 33.923eFt egyéb szolgáltatások költsége (ebből irattár 4.494eFt, elektronikus számlák 23.478eFt, informatikai fejlesztés 2.642eFt) és
 - o 2.265eFt pénztártagok újraazonosításával kapcsolatosan felmerülő költségek.

A Pénztár a pénztárüzemmel és a pénztártagokkal összefüggő teljes adminisztrációt maga látja el. A költségek közül továbbra is legnagyobb tétel a Pénztárszolgáltató díja, melyet az informatikai háttér biztosításáért, az egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokért, valamint a pénztári alkalmazottak bérszámfejtéséért (HR adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésével együtt) fizetett. Az adminisztrációs díj előző évhez viszonyítva 21.971eFt-tal csökkent, mivel a Pénztár az ügyfélszolgálati tevékenységet a Pénztárszolgáltatótól a beszámolási évben átvette (személyes ügyfélszolgálatot februártól, e-mailes, telefonos ügyfélszolgálatot májustól, valamint panaszkezelést májustól).

c) Az egyéb szolgáltatások költségei 80.665eFt

- bankköltség 76.864eFt;
- biztosítási díjak 1.346eFt;
- könyvvizsgálat költsége 2.362eFt;
- hatósági díjak, illetékek 93eFt.

2. Személyi jellegű ráfordítások 336.355eFt, az előző évinél 77.237eFt-tal 29,81%-al több lett.

A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltség 227.110eFt

- a Pénztár állományába tartozó alkalmazottak bérköltsége 182.428eFt;
- állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (tagszervezéssel kapcsolatos díjak, adatvédelmi felelős) 4.105eFt

- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség 40.577eFt, mely tartalmazza telefonos ügyfélszolgálaton dolgozó munkatársak bérköltségét.

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 39.618eFt

- Működéssel kapcsolatos személyi jellegű kifizetés 39.277eFt
 - többes foglalkoztatás miatti személyi jellegű kifiz. 6.795eFt, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton dolgozó munkatársak személyi jellegű egyéb kiadásait,
 - reprezentáció 1.564eFt
 - nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulások 7.105eFt
 - egészségpénztári tagdíj hozzájárulások 4.792eFt
 - alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások 8.291eFt
 - költségtérítések alkalmazottaknak 1.566eFt
 - természetbeni juttatás után fizetendő SZJA 4.028eFt
 - gépkocsi használat adója 93eFt
 - egyéb személyi kifizetések 5.043eFt
 - munkáltatót terhelő táppénz 1/3 252eFt
 - üzleti ajándék 219eFt
 - pénztári tisztségviselők díja 2.622eFt
 - munkáltató részéről fizetett betegszabadság 1.797eFt
 - más egyéb személyi kifizetések 153eFt
- Foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 341eFt

c) Működéssel kapcsolatos bérjárulékok 69.627eFt

- egészségügyi hozzájárulás 4.805eFt;
- szociális hozzájárulási adó 49.329eFt;
- rehabilitációs hozzájárulás 1.629eFt;
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérjárulék 13.864eFt, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton dolgozó munkatársak bérjárulékát.

3. **A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 3.193eFt**, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (195eFt), a kis értékű tárgyi eszköz beszerzést (26eFt), valamint a felügyeleti díjat (2.972eFt).

4. **Beruházások, felújítások 7.591eFt**, tartalmazza a Pénztár által bérelt ingatlanon végzett beruházást, aktiválása szeptember 14.-én megtörtént, valamint 143eFt értékben vásárolt telefonkészülék értékét, aktiválása december 17.-én megtörtént.

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2014 év ezer Ft	2015 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	2 129 111	3 033 839	904 728	142,49
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	6 243 062	5 818 704	-424 358	93,20
Tagok egyéb befizetései	367 195	18 696	-348 499	5,09
Támogatóktól befolyt összeg	24 878	33 849	8 971	136,06
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	28 689	48 094	19 405	167,64
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	484 673	584 365	99 692	120,57
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	383 211	319 952	-63 259	83,49
Átcsoportosítás likviditási alapból	71	0	-71	0,00
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00
Fedezeti alap bevételei összesen	9 660 890	9 857 499	196 609	102,04

A fedezeti célú bevételek összege 9.857.499eFt, az előző évi bevételnél 196.609eFt-tal (2,04%) több, a bevétel növekedése a pénztártagok által befizetett tagdíjnak köszönhető, mely 904.728eFt-tal (42,49%) lett több beszámolási évben az előző évinél.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2014 év ezer Ft	2015 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai	9 222 038	9 158 407	-63 631	99,31
Tagoknak visszatérített összeg	122 098	114 853	-7 245	94,07
Pénzügyi műveletek ráfordításai	60 128	74 716	14 588	124,26
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	52 741	35 356	-17 385	67,04
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	27 400	23 347	-4 053	85,21
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	159	202	43	127,04
Fedezeti alap kiadásai	9 484 564	9 406 881	-77 683	99,18

A fedezeti alap kiadásának 97,36%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 97,73%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 9.158.407eFt, 63.631eFt-tal, 0,69 %-kal kevesebb az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 77.683eFt összeggel (0,82%) kevesebb lett, összesen 9.406.881eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 179.568eFt-tal szerepel a pénztári új, csere, pót és társkártya kibocsátásának költsége.

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

átcsoportosította. Az átcsoportosított összeg 23.549eFt volt, ebből a működési alapba 23.347eFt és a likviditási alapba 202eFt. A csökkenést a hozamok csökkenése idézte elő.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 74.716eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 54.478eFt, a letétkezelői díj 4.237eFt.

A beszámolási évben 32,96 %-kal csökkent a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 35.356eFt volt.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2014 év ezer Ft	2015 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	9 660 890	9 857 499	196 609	102,04
Fedezeti alap kiadása	9 484 564	9 406 881	-77 683	99,18
Fedezeti alap eredménye	176 326	450 618	274 292	255,56

A fedezeti alap eredménye 274.292eFt 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 275.660eFt-tal kedvezőbben alakult (5. számú melléklet).

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2014 év ezer Ft	2015 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 398	1 901	503	135,98
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 237	4 981	-256	95,11
Tagok egyéb befizetései	234	0	-234	0,00
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Egyéb bevételek	613	210	-403	34,26
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	4 192	1 450	-2 742	34,59
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	159	202	43	127,04
Likviditási alap bevételei összesen	11 833	8 744	-3 089	73,90
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 011	789	-222	78,04
Átcsoportosítás fedezeti alapba	70	0	-70	0,00
Likviditási alap kiadása	1 081	789	-292	72,99
Likviditási alap eredménye	10 752	7 955	-2 797	73,99

A likviditási alap bevétele 3.089eFt összeggel (26,10%) csökkent az előző évhez képest, elsősorban a pénzügyi műveletek bevétele csökkenésének köszönhetően. Likviditási alap egyéb bevétele 210eFt volt, mely a három éven túli beazonosíthatatlan eredetű befizetések összege, ezekre rendelkezés nem

érkezett a befizetőtől ezért átvezetésre kerültek a likviditási alapba az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsorából.

A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak a likviditási hányadra jutó összegét a Pénztár átcsoportosította a likviditási alapba, beszámolási évben összesen 202eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 789eFt, tartalmazza a likviditási alapot befektetéseknek vagyonarányos költségét, így letétkezelői díját 74eFt összeggel és vagyonkezelői díját 715eFt összeggel.

Likviditási alapból átcsoportosítás fedezeti alapba 457Ft értékben történt, melyet nyolc negatív egyenleggel rendelkező pénztártag számlafeltöltése tette indokolttá, a negatív egyenlegek keletkezésének oka adminisztrációs hiba, vagy negatív hozam volt. Az átcsoportosításból kettő főnek 394Ft összeget a Küldöttközgyűlés 2015. évben már elfogadott, a fent maradó 63Ft összeget pedig hat főnek külön határozattal fogad el a Küldöttközgyűlés.

A likviditási alap eredménye 7.955eFt, az előző évi eredménytől 2.797eFt-tal (26,01%) és a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredménytől 5.377eFt-tal elmaradt (7. számú melléklet).

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2014 év ezer Ft	2015 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	2 289 872	3 252 342	962 470	142,03
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	6 740 639	6 290 664	-449 975	93,32
Tagok egyéb befizetései	540 891	18 694	-522 197	3,46
Támogatóktól befolyt összeg	25 647	34 896	9 249	136,06
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	28 689	48 094	19 405	167,64
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	484 673	584 365	99 692	120,57
Összesen	10 110 411	10 229 055	118 644	101,17
Egyéb bevételek	459 015	555 613	96 598	121,04
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	10 569 426	10 784 668	215 242	102,04

A tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 10.784.668eFt, az előző évi bevételnél 215.242eFt-tal (2,04%) több, a pénzügyi tervekben tervezettet 133.392eFt-tal (1,25%) meghaladta.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2014.év ezer Ft	2015.év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	9 660 890	9 857 499	196 609	102,04

Működési alap bevétele	896 703	918 425	21 722	102,42
Likviditási alap bevétele	11 833	8 744	-3 089	73,90
Összes bevétel	10 569 426	10 784 668	215 242	102,04

A fedezeti és a működési alap bevétele 2015. évben a bázis időszakhoz viszonyítva nőtt, a likviditási alap kismértékben csökkent. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2014. évben a Pénztár összes bevételének 91,40%-a fedezeti, 8,48%-a működési és 0,11%-a likviditási alapba került, 2015. évben pedig 91,40%-a fedezeti, 8,52%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2014. év ezer Ft	2015. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	9 274 779	9 193 763	-81 016	99,13
Tagoknak visszatérített összeg	122 098	114 853	-7 245	94,07
Átcsoportosított összegek	27 629	23 549	-4 080	85,23
Anyag jellegű ráfordítások	527 572	448 128	-79 444	84,94
Személyi jellegű ráfordítások	259 118	336 355	77 237	129,81
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	0	26	26	0,00
Beruházások, felújítások	0	7 591	7 591	0,00
Egyéb működési ráfordítások	7	195	188	2785,71
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 723	2 972	249	109,14
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	69 145	82 471	13 326	119,27
Összes kiadás	10 283 071	10 209 903	-73 168	99,29

A pénztári kiadások beszámolási évben 10.209.903eFt, az előző évinél 73.168eFt-tal (0,71%), a pénzügyi tervekben tervezettnél pedig 227.091eFt-tal (2,18%) kevesebb lett.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2014 év ezer Ft	2015 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	9 484 564	9 406 881	-77 683	99,18
Működési alap kiadása	797 426	802 233	4 807	100,60
Likviditási alap kiadása	1 081	789	-292	72,99
Összes kiadás	10 283 071	10 209 903	-73 168	99,29

2014 évben a Pénztár kiadásainak 92,24%-a fedezeti, 7,75%-a működési és 0,01%-a a likviditási alapot érintette, a beszámolási évben pedig 92,13%-a fedezeti, 7,86%-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	2014 év ezer Ft	2015 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	176 326	450 618	274 292	255,56
Működési alap eredménye	99 277	116 192	16 915	117,04
Likviditási alap eredménye	10 752	7 955	-2 797	73,99
Pénztár szintű eredmény	286 355	574 765	288 410	200,72

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 274.292eFt-tal, a működési alap eredménye 16.915eFt-tal növekedett, a likviditási alap eredménye pedig 2.797eFt-tal csökkent az előző évi eredményekhez viszonyítva, ezért a pénztárszintű eredmény 288.410eFt-tal növekedett. Az alapok eredménye a likviditási alap kivételével a pénzügyi tervekben tervezettnél is kedvezőbben alakult.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év, záró napján pénztári alapok tartaléka 11.270.212eFt volt, 574.765eFt összeggel (5,37%) több mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 9.860.397eFt, a működési tartalék 1.274.703eFt és a likviditási tartalék 135.112eFt.

Megnevezés	2014 év ezer Ft	2015 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	9 409 780	9 860 397	450 617	104,79
Működési tartalék	1 158 511	1 274 703	116 192	110,03
Likviditási tartalék	127 156	135 112	7 956	106,26
Összes tartalék	10 695 447	11 270 212	574 765	105,37

Az alapok tartaléka a pénzügyi tervekben tervezett tartalékot 360.483eFt-tal (3,30%) 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 2,04%-kal növekedtek, addig a kiadások 0,71%-kal csökkentek, ennek következményeként növekedett az összes tartalék 5,37%-kal.

PÉNZTÁR 2015. ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

A Pénztár pénzügyi eszközeit a beszámolási évben is a jogszabályi rendelkezések keretei között a befektetési politikájában meghatározottak szerint 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 fordulónapiáig le nem zárt ügylete nem volt.

A Pénztár szabad pénzeszközeinek jelentős részét a vagyonkezelő kezelte, töredék 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 egészségszámlák között osztotta fel, a tagi számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában. A függő számlán lévő pénz hozamát a fedezeti alapon, pénztártagok javára írta jóvá. Hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a hozamfelosztás negyedévének utolsó napján tagsági viszonytal rendelkezett.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A vagyonkezelésre átadott portfólió és az egyes indexek hozama 2015. évben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	2015. év
Fedezeti alap	1,18%	-0,16%	1,66%	-0,04%	2,65%
Referencia portfólió	1,40%	-0,14%	1,93%	-0,21%	3,00%
Különbség	-0,22%	-0,02%	-0,27%	0,17%	-0,35%
Likviditási alap	0,47%	0,46%	0,38%	0,09%	1,40%
Működési alap	0,49%	0,45%	0,34%	0,27%	1,56%
MAX	2,50%	-0,96%	3,30%	-0,37%	4,48%
RMAX	0,29%	0,69%	0,57%	-0,05%	1,50%
MAXC	2,38%	-0,79%	3,07%	-0,33%	4,34%
BUX	18,37%	11,24%	-4,61%	14,49%	43,81%
CETOP20 (Ft-ban)	6,13%	1,95%	-10,51%	-1,09%	-4,23%
MSCI Europe (Ft-ban)	12,73%	0,13%	-9,07%	6,40%	9,20%
MSCI World (Ft-ban)	10,14%	1,68%	-9,65%	8,37%	9,65%

A fedezeti portfólió 2015. éves hozama 2,65%, amely 35 bázisponttal elmaradt a referenciaportfólió hozamától, az azonos időszakra mért teljesítményétől.

A vagyonkezelő 2015. éves beszámolója a Pénztár 2015. évi éves beszámolójának melléklete.

Pénzügyi műveletek ráfordítása

Megnevezés	Vagyonkezelői díj ezer Ft	Letétkezelői díj ezer Ft	Értékp. beváltás árfolyamvesztése ezer Ft	Ráfordítás összesen ezer Ft
Fedezeti tartalék	54 478	4 237	16 001	74 716
Működési tartalék	6 459	507	0	6 966
Likviditási tartalék	715	74	0	789
Összesen	61 652	4 818	16 001	82 471

A pénzügyi műveletek ráfordítása 82.471eFt volt, ebből a fedezeti alapot 74.716eFt, a működési alapot 6.966eFt és a likviditási alapot 789eFt érintette, ezek tartalmazzák a vagyonkezelő, a letétkezelő és a vagyonkezeléssel felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja).

Hozamok tartalékonként

Megnevezés	Bruttó hozam ezer Ft	Ráfordítás ezer Ft	Nettó hozam ezer Ft
Fedezeti tartalék	319 952	74 716	245 236
Működési tartalék	18 139	6 966	11 173
Likviditási tartalék	1 450	789	661
Összesen	339 541	82 471	257 070

Vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam összesen 257.070eFt volt. Ebből 2015. évben a tagok számláján jóváírt hozam 245.236eFt volt, mely 77.847eFt-tal (24,10%) kevesebb az előző évben osztott hozamnál, mely főbb oka az állampapírok kamatcsökkenése. A jogosult számlák átlagos állományainak összege és a felosztható hozam összege alapján kiszámított hozamszorzók összege éves szinten 2,94%.

A működési alap hozama 11.173eFt és a likviditási alap hozama pedig 661eFt volt a beszámolási évben. A működési alap hozama tartalmazza az Egészségpénztári Elszámloló Központ Kft. 20%-os tulajdonrészt képviselő üzletrészre kapott 2.000eFt osztalékbevételt.

II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2015. december 31-én a pénzügyi tervben tervezett 217.749 fővel szemben a beléptetett pénztártagok száma 228.267 fő volt (8. számú melléklet). Ez a létszám 10.236 fővel (4,69%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot (4. számú melléklet).

A beszámolási év, záró taglétszáma 18.172 új pénztártaggal bővült, ebből új beléptetésével 17.539 fő, másik pénztárból történő átléptetéssel 633 fő, továbbá 7.936 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés (10.236 fő) mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva jelentős, a növekedés a kilépő tagok száma csökkenésének köszönhető.

A beszámolási évben a munkáltatókkal kötött munkáltatói szerződések száma 66 darabbal, a munkáltatói tagok száma pedig 2.992 fővel növekedett. Év végén 4.341 db aktív munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 135.412 fő, az összes taglétszám 59,32%-a.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 34,08%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év, záró napján 940.649eFt.

A Pénztár legnagyobb munkáltatói tagjai közé tartozik a Magyar Posta Zrt. (6,25%), az OTP Bank Nyrt. (4,84%), a Groupama Biztosító Zrt. (1,87%), a BKV Zrt (1,57%), a Magyar Államkincstár (1,48%), a DELPHI HUNGARY Kft. (0,86%), a Szerencsejáték Zrt. (0,70%), Gartner Intertrans Hungária Kft. (0,69%), a KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt. (0,55%), és a Swietelsky Magyarország Kft.(0,46%).

Az 500 fő tagsággal mindösszesen 26 munkáltató rendelkezik, összesen 54.795 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 24,00%-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	10	0,23%	44 021	32,51%
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	16	0,37%	10 774	7,95%
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	52	1,20%	17 462	12,90%
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	319	7,35%	34 384	25,39%
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	884	20,36%	19 755	14,59%
10-nél kevesebb fővel rendelkező	3060	70,49%	9 016	6,66%
Összesen	4 341	100,00%	135 412	100,00%

Tagsági jogviszonya 7.936 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 6.704 fő, más pénztárba átlépő 926 fő, elhalálozott 306 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2014.év fő	2015.év fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	218 031	228 267	10 236	104,69
Ebből: egyéni tagok száma	85 611	92 486	6 875	108,03
Egyéni tagok aránya (%)	39,27	40,52		

A beszámolási évben 6.875 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig 1,25%-kal, az összes létszám 40,52%-a. Az egyéni tagokkal a kapcsolattartás nehezebb 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) 2014.XII.31.	Index %	Taglétszám (fő) 2015. XII.31.	Index %	2015-2014 fő
----------------	---	--------------------	--	--------------------	-------------------------

16-35	58 833	26,98	58 549	25,65	-284
36-40	36 967	16,95	38 193	16,73	1 226
41-45	30 291	13,89	32 646	14,30	2 355
46-50	27 054	12,41	29 184	12,79	2 130
51-55	23 787	10,91	24 443	10,71	656
56-	41 099	18,85	45 252	19,82	4 153

A beszámolási évben a pénztártagok közel 26%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 1,33%-kal csökkent, az 56 év felettek aránya pedig 0,97%-kal nőtt.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

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	7,1	6,39	10,44	54,79
Összesen (%)	26,98	16,95	13,89	12,41	10,91	18,85	100

2015.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	12,05	8,14	6,57	5,55	4,49	8,87	45,67
Nő (%)	13,60	8,59	7,73	7,24	6,22	10,95	54,33
Összesen (%)	25,65	16,73	14,30	12,79	10,71	19,82	100

A korábbi évtől eltérően a beszámolási évben a férfiak aránya nőtt, az előző évhez képest 45,21%-ról 45,67%-ra, a növekedés a 41-45, a 46-50 év közöttieket, valamint az 56 év feletti korosztályt érintette.

PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJ SZERINTI MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON

Vállalt tagdíj Ft	Taglétszám (fő) 2014.	Index %	Taglétszám (fő) 2015.	Index %
2.000 - 3.000	81 131	37,21%	86 670	37,97%
3.001- 7.000	15 448	7,09%	17 516	7,67%
7.001 – 9.000	11 425	5,24%	11 468	5,02%
9.001-	4 001	1,84%	4 617	2,02%
Cafeteria	90 550	41,53%	92 665	40,60%
százalékos	15 476	7,10%	15 331	6,72%
Összesen	218 031	100,00%	228 267	100,00%

Beszámolási évben nőtt a 2.000 – 3.000 Ft összegű tagdíjat vállaló tagok aránya. A Cafeteria rendszerben nyújtott tagdíjtámogatás aránya csökkenést mutat, a beszámolási év végén a teljes taglétszám több mint 40%-a, illetve több mint 92 ezer pénztártag ebben a rendszerben kapott munkáltatói juttatást. A Cafeteria 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 (2014-ban 215.511 fő, 2015-ben 222.392 fő) vetítve:

- 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);
- 2015 évben 42.911 Ft/fő/év és 3.576 Ft/fő/hó (ebből a tagok 1.219 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 2.357 Ft-ot);

2014-ban a tagdíjbefizetések 25,36%-át a pénztártagok és 74,64%-át munkáltatók fizették, 2015. évben pedig 34,10%-át a pénztártagok és 65,90%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevétele 2,41%-kal növekedett, személyenként havonta 84 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 334 Ft/fő/hó összeggel növekedett, a munkáltatók által fizetett rész pedig 250 Ft/fő/hó összeggel csökkent. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 102.835 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 1,09%-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 23.347eFt összegből.

TAGOK TAGDÍJON FELÜLI BEFIZETÉSEI

A beszámolási évben nem volt tagdíjon felüli befizetés, mert 2014. második félévétől az eseti befizetéseket is tagdíjként kezeli a Pénztár, a pénztártagok érdekét szem előtt tartva, megelőzve ezzel több problémát, így pl. a tagdíj nem fizetése miatt történő hozam levonást.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 36,06%-kal növekedett a pénztártagok részére juttatott adomány összege, összesen 34.897eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került.

46 adományozó 164 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 212.787 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 2014 évben év végén átlag egy egészség számlán (9.409.780eFt/215.511 fő) 43.663 Ft összeg volt, amely 357 Ft-tal kevesebb az előző év végi összegnél.
- 2015 évben év végén átlag egy egészség számlán (9.860.397eFt/222.392 fő) 44.338 Ft összeg volt, amely 675 Ft-tal több az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 596 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 143.621eFt összegben, melyből 7 feltörés volt 1.747eFt értékben. A lekötések száma az előző évihez képest 105 lekötéssel, a lekötött összeg pedig 10,14%-kal növekedett. A 100eFt összeg, vagy e feletti lekötések száma 455 db 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 11.118 volt, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma 6.931 db, melyekhez 10.503 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2015. évben már 30.556 szerződött alapellátónál vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 8.978.839eFt volt, melyet 179.568eFt összeggel növelt a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 9.158.407eFt.

Az igénybe vett szolgáltatás száma 3,20%-kal, a szolgáltatásokra fordított összeg pedig 0,69%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva.

SZOLGÁLTATÁST IGÉNYBEVEVŐK KORCSOPORTONKÉNT

Életkor	Megoszlás 2014. %	Megoszlás 2015. %	2015. – 2014. %
16-35	25,51	24,43	-1,08
36-40	16,72	16,17	-0,55
41-45	14,07	14,67	0,6
46-50	13,18	13,73	0,55
51-55	11,83	11,82	-0,01
56-	18,68	19,18	0,5
Összesen	100,00	100,00	0,00

A szolgáltatást igénybe vevők száma összesen 116.859 fő, korcsoportonkénti megoszlásnál jelentős eltérés nincs, ugyanakkor megfigyelhető, hogy a 41 év felettek száma növekedett a szolgáltatást igénybe vevőknél.

Az igénybe vett szolgáltatások 99,15%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás és 0,85%-a életmódjavító, SZJA köteles egészségpénztári szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül továbbra is a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások, az összes szolgáltatás 80,24%-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások értéke 7.200.812eFt volt, melynek 71,13%-a (az összes szolgáltatásnak 57,05%-a) gyógyszer árának megtérítése, 28,23%-a (az összes szolgáltatásnak 22,64%-a) gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása és 0,70%-a (az összes szolgáltatásnak 0,51%-a) egyéb önszegélyező jellegű szolgáltatás (kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén).

Sporteszközvásárlásra 72.282eFt-ot fordítottak a pénztártagok, adóköteles szolgáltatás.

A kártya elfogadóhelyek száma csökkent, valamint az igénybe vett szolgáltatások értékcsökkenésével együtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke is csökkent (3,23%) az előző évihez viszonyítva, összesen 7.216.559eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 80,37%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 5.226.225eFt, az igénybe vett szolgáltatások 58,21%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 72,42%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások aránya 0,84%-kal nőtt a kártyával igénybe vett szolgáltatásoknál, az előző évhez viszonyítva.

A Pénztárhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.656.167 db volt, amelyekből 1.530.716 db szolgáltatói és 125.451 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI 1.354.768 db.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciósz szolgáltatás értéke az előző évi 23eFt összegről 152eFt összegre nőtt, melyet hét pénztártag vett igénybe (21.671/fő).

Megnevezés	Szolgáltatások értéke ezer Ft	Ellátott személyek fő	Költség megoszlása %
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	8 978 839	1 825 643	100,00
Összes szolgáltatásból önszegélyező jellegű szolgáltatások	7 200 812	1 753 618	80,24
Összes szolgáltatásból adóköteles szolgáltatások (Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások)	76 449	3 818	0,85

Megnevezés	Szolgáltatások értéke ezer Ft	Ellátott személyek fő	Költség megoszlása %
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	8 978 839	1 825 643	100

Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	8 902 389	1 821 825	99,15
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	1 696 633	67 366	18,90
otthoni gondozás támogatása	443	8	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	300	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	22	1	0,00
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	7 200 812	1 753 618	80,24
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	5 122 049	1467773	57,05
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	2 032 788	283 931	22,64
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	45 975	1 914	0,51
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0,00
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	4 179	817	0,05
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0,00
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	76 449	3 818	0,85
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	2 754	186	0,03
sporteszközök vásárlásának támogatása	72 282	2 982	0,81
gyógyteák, fog-és szájpótlók vételárának támogatása	1 413	650	0,02

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

Megnevezés	2014. év		2015. év		Szolgáltatási kiadások 2015/2014
	Szolgáltatás értéke	Ellátott személy	Szolgáltatás értéke	Ellátott személy	
	ezer Ft	fő	ezer Ft	fő	%

Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	9 089 186	1 945 074	8 978 839	1 825 643	98,79
Összes szolgáltatásból önszegélyező jellegű szolgáltatások	7 435 149	1 875 844	7 200 812	1 753 618	96,85
Összes szolgáltatásból adóköteles szolgáltatások (Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások)	88 807	4 563	76 449	3 818	86,08
	2014 év		2015 év		Szolgáltatási kiadások 2015/2014
Megnevezés	Szolgáltatás értéke	Ellátott személy	Szolgáltatás értéke	Ellátott személy	%
	ezer Ft	fő	ezer Ft	fő	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	9 089 186	1 945 074	8 978 839	1 825 643	98,79
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 000 378	1 940 511	8 902 389	1 821 825	98,91
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	1 561 825	64 025	1 696 633	67 366	108,63
otthoni gondozás támogatása	161	19	443	8	275,16
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	361	16	300	15	83,10
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	0	0	22	1	0,00
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	7 435 149	1 875 844	7 200 812	1 753 618	96,85
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	5 464 550	1657711	5 122 049	1467773	93,73
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1 926 752	216 376	2 032 788	283 931	105,50
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	43 847	1 757	45 975	1 914	104,85
hátramaradottak segélyezése halál	0	0	0	0	0,00

esetén

OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	2 882	607	4 179	817	145,00
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0,00
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	88 807	4 563	76 449	3 818	86,08
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	2 252	123	2 754	186	122,29
sporteszközök vásárlásának támogatása	85 469	3 783	72 282	2 982	84,57
gyógyteák, fog-és szájápolók vételárának támogatása	1 086	657	1 413	650	130,11

A beszámolási évben igénybe vett szolgáltatások értéke 1,21%-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 8,63% volt.

A Pénztár a beszámolási évben 45.886 db csekétkártyát, 18.232 db újkártyát, és 1.673 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, a pénztártagok 1.981 db társévkártyát 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 4.918 Ft volt.

Az egy főre jutó szolgáltatás értéke (kártyadíj nélkül):

- 2014. évben (9.089.186eFt/215.511 fő) 42.175 Ft/fő/év
- 2015. évben (8.978.839eFt/222.392 fő) 40.374 Ft/fő/év

Az egészségkártya használata sajnos lehetővé teszi, hogy a pénztártagok olyan szolgáltatást is igénybe vegyenek, amelyeket a Pénztár nem finanszírozhat. Beszámolási időszakban a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések értéke 35.356eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 32,96%-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 tárgyévvet 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 (fő)	
	2014	2015
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	30	32
Részmunkaidőben foglalkoztatott	5	4
Összesen	35	36
Tartósan távollévő	0	1
Összesen	35	37

Az éves átlagos alkalmazotti létszám 2015. évben 34,25 fő, tartósan távollévők nélkül pedig 34 fő volt. A beszámolási év utolsó napján a Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 36 fő, melyből 3 fő vezető, valamint 3 fő közévezető állású. A többes foglalkoztatás miatt felmerült személyi jellegű kifizetések egy része a tagszervezést segítő 9 fő 5%-os foglalkoztatásával kapcsolatban merült fel, más részt pedig a telefonos ügyfélszolgálaton változó számban és arányban foglalkoztatott munkatársakkal kapcsolatosan merült fel.

Személyi jellegű ráfordítások

Megnevezés	2014 ezer Ft	2015 ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltsege	176 361	182 428	103,44
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltsege (egyéb megbízási díj, természetes személy tagszervezők)	2 715	4 106	151,23
Többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltsege	3 313	40 577	1224,78
Személyi jellegű egyéb kifizetések	24 253	39 617	163,35
Bérráfordítások és hozzájárulások	52 475	69 627	132,69
Személyi jellegű kiadások összesen	259 118	336 355	129,81

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 77.237eFt összeggel (29,81%) növekedtek az előző évihez viszonyítva, az ügyfélszolgálati tevékenység átvételével összefüggésben.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 39.617eFt volt.

A beszámolási évben az ügyvezető igazgató bér és bérjellegű költsége: 30.800eFt, részére személyi jellegű egyéb kifizetés 1.233eFt (önkéntes nyugdíj és egészségpénztári tagdíj-hozzájárulás), ezek bérráfordítás (szociális hozzájárulás, eü. hozzájárulás, kifizetői adó) 8.509eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 2.622eFt. 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

A PÉNZTÁR 2015. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A gazdasági környezet, mind nemzetközi, mind hazai viszonylatban kedvezőtlen képet mutatott a Pénztár 2015. évre vonatkozó pénzügyi tervének 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 tervében a taglétszámnál, a bevételeknél és a vagyonnál/alapok tartalékánál óvatos növekedéssel számolt, a működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást tervezett, megőrizve a Pénztár kiegyensúlyozott gazdálkodását, stabil pénzügyi helyzetét.

A 2015. évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a pénzügyi terv adataival az 5-8. számú mellékletek mutatják be.

TAGLÉTSZÁM

A Pénztár pénzügyi tervében 2015. december 31-re 217.749 pénztártagot prognosztizált, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 228.267 fő lett. A létszám tervek teljesítése a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és a marketing munkájának köszönhető.

A 2015. évre vonatkozó taglétszám alakulását a pénzügyi terv adataihoz viszonyítva a 8. számú melléklet mutatja be.

A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSI EREDMÉNYE, TARTALÉKA

Beszámolási évben a Pénztár működési tevékenységének bevétele, a működési költsége, ráfordítása és a működési eredménye a pénzügyi tervben prognosztizáltnál kedvezőbben alakult.

Működési alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Működési tartalék, nyitó állománya	1 158 511	1 158 511	0
Pénztári működési tevékenység bevétele	912 832	918 425	5 593
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	886 840	802 233	-84 607
Működési tevékenység eredmény	25 992	116 192	90 200
Működési tartalék	1 184 503	1 274 703	90 200

A 116.192eFt összegű működési eredmény köszönhető a bevétel növekedésének, valamint a működési költségek, ráfordítások csökkenésének. A 1.274.5703eFt működési tartalék a Pénztár pénzügyi helyzetének stabilitását igazolja.

A működési tevékenység alakulását a pénzügyi tervhez viszonyítva a 6. számú melléklet mutatja be.

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETE, FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE, TARTALÉKA

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele, a fedezeti alap kiadása és a fedezeti alap eredménye a pénzügyi tervben prognosztizálnál kedvezőbben alakult.

Fedezeti alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Fedezeti tartalék, nyitó állománya	9 409 780	9 409 780	0
Fedezeti alap bevételei	9 724 107	9 857 499	133 392
Fedezeti alap kiadásai	9 549 150	9 406 881	-142 269
Fedezeti alap eredménye	174 957	450 618	275 661
Fedezeti tartalék	9 584 737	9 860 397	275 660

A fedezeti tartalék alakulását a pénzügyi tervhez viszonyítva az 5. számú melléklet mutatja be.

LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE, TARTALÉKA

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

Likviditási alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Likviditási tartalék, nyitó állománya	127 156	127 156	0
Likviditási alap bevételei	14 337	8 744	-5 593
Likviditási alap kiadásai	1 004	789	-215
Likviditási alap eredménye	13 333	7 955	-5 378
Likviditási tartalék	140 489	135 112	-5 377

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

A Pénztár 2015. évre vonatkozó pénzügyi tervének legfőbb pontjai teljesültek, így a taglétszám, a fedezeti és a működési alap bevételei, tartalékai, melyek elsősorban a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének és költség-hatékony működésének az eredménye.

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: $9.543.006\text{eFt}/10.784.668\text{eFt} = 88,49\%$
- b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $8.852.543\text{eFt}/10.784.668\text{eFt} = 0,82$. A fedezeti tartalék tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **82,08%**.
Működési alap: $683.581\text{eFt}/10.784.668\text{eFt} = 0,06$. A működési tartalék tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **6,34%**.
Likviditási alap: $6.682\text{eFt}/10.784.668\text{eFt} = 0,00$. A likviditási tartalék tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételhez képest **0,06%**.
- c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $9.857.499\text{eFt}/10.784.668\text{eFt} = 0,91$. A fedezeti alap bevételeinek aránya az összes bevételhez képest **91,40%**.
Működési alap: $918.425\text{eFt}/10.784.668\text{eFt} = 0,09$. A működési alap bevételek aránya az összes bevételhez képest **8,52%**.
Likviditási alap: $8.744\text{eFt}/10.784.668\text{eFt} = 0,00$. A likviditási alap bevételeinek aránya az összes bevételhez képest **0,08%**.
- d) Alapok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/alapok tárgyévi bevétele:
Fedezeti alap: $245.236\text{eFt}/9.857.499\text{eFt} = 0,02$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételéhez képest **2,49%**.
Működési alap: $11.173\text{eFt}/918.425\text{eFt} = 0,01$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételéhez képest **1,22%**.
Likviditási alap: $661\text{eFt}/8.744\text{eFt} = 0,08$. A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételéhez képest **7,56%**.
- e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $8.978.839\text{eFt}/9.857.499\text{eFt} = 0,91$ %. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **91,09%**.
- f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: $802.233\text{eFt}/918.425\text{eFt} = 0,87$. A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **87,35%**.
- g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $336.355\text{eFt}/802.233\text{eFt} = 0,42$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **41,93%-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.
- h) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $182.428\text{eFt}/802.233\text{eFt} = 0,22$. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **22,74%-a**.

- i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 2.622eFt/802.233eFt = 0,00. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 0,33%-a.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 222 392 fő
b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 4.341 db
c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 30.556 db
d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 102.590 db
e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 6.931 db
f) POS terminálok száma: 10.503 db
g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (8.978.839eFt/222.392 fő): 40.374 Ft/fő/év.
h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (35.356eFt/222.392 fő): 159 Ft/fő/év
i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (9.543.006eFt/222.392 fő/12 hó): 3.576 Ft/fő/hó

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2015. év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 228.267 fő (pénzügyi tervben tervezett: 217.749 fő), vagyona 11.289,96 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 10.909,7 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 9.543 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 9.474,1 millió Ft). A befektetésekből származó 2015. évben jóváírt hozam összesen 257,07 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 306,71 millió Ft). A működés 2015. évi összes bevétele 918,4 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 912,8 millió Ft), ráfordítása 802,2 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 886,8 millió Ft).

A Pénztár 2015. év végi működési tartaléka 1.274,7 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.184,5 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 9.860,4 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 9.584,7 millió Ft), a likviditási tartaléka 135,11 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 140,5 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát, vagyonát és működési tartalékát növelte, megalapozva ezzel a 2016. évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2016. május 10.

Vági László
Igazgatótanács elnöke

Studniczky Ferenc
ügyvezető igazgató