

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2016 ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

Budapest, 2017. május 30.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2016 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.

A Pénztár könyvvizsgálója 2016 üzleti évben Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft. (székhely: 1088 Budapest, Rákóczi út 13., cégjegyzékszám: 01-09-708967, adószáma: 12899883-2-42; könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 002121, pénztári minősítési száma: Tpt-002121/04), azon belül személy szerint Karikás Judit könyvvizsgáló (kamarai tagsági szám: 006234, pénztári minősítési száma: Ept-006234/04).

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy dr. Petruska Emilné gazdasági igazgató, az éves beszámolót készítette Kékiné Molnár Marianna, regisztrációs száma: 164160.

A 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
 - informatika biztosítását
 - egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat.

A Pénztár tagja az önkéntes egészségpénztárakat, egészség- és önszegélyező pénztárakat, valamint nyugdíjpénztárakat tömörítő Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének (ÖPOSZ).

I. 2. ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Készült az üzleti évről, amely időtartama a naptári év.

Beszámolási időszak: 2016. január 1. – 2016. december 31.

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban OTP Egészségpénztár) 2016. december 31-én a 240.869 fő záró taglétszámával taglétszám tekintetében legnagyobb az egészségpénztári piacon és a több mint 12,23 milliárd forintos vagyonával vagyon tekintetében MKB-Pannónia Egészségpénztár után második.

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) 2016 évben az egészségpénztárakat és az egészség- és önszegélyező pénztárakat összevonta egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoportba és az adatokat együtt tette közé.

Az egészségpénztári szektorban a beszámolási év, záró adatok szerint a pénztárak száma egy év alatt 36-ról 29-re csökkent. A pénztártagok száma 33.645 fővel csökkent (index 96,90%), a vagyon 1.752,26 millió forinttal növekedett (index 102,84%), az OTP Egészségpénztár taglétszáma 12.602 fővel növekedett (index 105,52%), a vagyon 942,87 millió forinttal nőtt (index 108,35%).

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén taglétszámban

Megnevezés	Taglétszám (fő)		Változás fő	2016/2015 %
	2015 év	2016 év		
OTP Egészségpénztár	228 267	240 869	12 602	105,52%
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)	1 086 640	1 052 995	-33 645	96,90%
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	21,01%	22,87%		

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén vagyonban

Megnevezés	Vagyon (millió Ft)		Változás	2016/2015
	2015 év	2016 év	millió Ft	%
OTP Egészségpénztár	11 289,96	12 232,84	942,87	108,35%
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)	61 718,91	63 471,17	1 752,26	102,84%
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	18,29%	19,27%		

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2016 év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 1,86%-kal, vagyonban pedig 1,02%-kal növekedett.

2016 év végén az egészségpénztári intézménycsoport szereplőinek száma 29 volt, 7 pénztárral kevesebb az előző év végén nyilvántartottnál, mely igazolja a pénztárak koncentrálódását, ebben szerepe volt annak is, hogy az egészségpénztárak felvehették a kiegészítő önszegélyező pénztári szolgáltatásokat, mellyel a kizárólag önszegélyező szolgáltatásokat nyújtó egészségpénztárak eredményes működésének esélye jelentősen csökkent. A három legnagyobb egészségpénztár piaci részesedése (ÖPOSZ nyilvántartása szerint) taglétszámban 59,71%, vagyonuk pedig 51,93% volt, ezek aránya szintén növekedett az elmúlt évben.

Az OTP Egészségpénztár 2016 évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott volt, a működési eredménye 99,05 millió Ft, a működési tartaléka pedig 1.373,75 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 2016. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével - készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetési hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves beszámolóra vonatkozó adatszolgáltatást - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - az MNB által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az MNB „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű jelentésfogadó rendszerén (a továbbiakban: KAP rendszer) keresztül az 49/2016. (XII. 12.) MNB rendeletben előírt tartalommal határidőre teljesíti.

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

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

Az OTP Egészségpénztár 2016 évi éves beszámolójában a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a Pénztár mérlegkészítési időpontja: a tárgyévét követő év február 28.
- a Pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, amelyet az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével zár le;
- a mérlegben az eszközöket és a forrásokat, az eredmény-kimutatásban és a negyedéves jelentésben a bevételeket és kiadásokat bruttó módon mutatja ki;
- a számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét nem alkalmazta, tekintettel a pénzforgalmi szemléletű 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;
- az értécsökkenési leírást negyedévenként számolta el, a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve használatbavételt követő negyedév első napjától kezdve, a kormányrendeletben meghatározott leírási kulccsal;
- a vásárolt készleteket, valamint az 100eFt egyedi beszerzési érték alatti (kisértékű) tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatbavételkor folyó kiadásként számolta el;
- a pénztártagok egyéni egészség számláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt tagdíjakat és egyéb bevételeket írta jóvá, a számlákat a december 31-ig felmerülő költségekkel terhelte;
- a pénztártagok egyéni egészség számláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt - tagdíjegylenlegére jutó - hozamot írta jóvá, illetve költségeket számolta el;
- a pénztártagok egyéni egészség számlájáról az Alapszabályban rögzített szolgáltatásokat, az egyes szolgáltatásra előírt összeg nagyságáig finanszírozta, illetve számolta el. A pénztártagok által 2016 évben igénybe vett adóköteles és jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékét az érintett tagok adóigazolásán, egyéb jövedelemként mutatta ki;
- a mérlegben a kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepeltette, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutatott ki;
- a mérlegben behajthatatlannak minősített követelést nem mutatott ki.

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

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

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

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

Az adóköteles és Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételének ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

A pénztártagok egyéni egészségszámláján történő lekötések és az egyéni egészségszámlák terhére igénybe vett prevenciós szolgáltatások után elszámolható adókedvezményeket a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szabályozza.

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

- a befektetési és likviditási keretszabályokat;
- a befektetett pénztári eszközök befektetésének elveit;
- a pénztári befektetések biztonsági szabályait;
- a pénztári befektetések letéti őrzése és letétkezelése szabályait;
- a tagsági jogviszony keletkezése és megszűnése esetén követendő eljárásra vonatkozó speciális szabályokat;
- az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépő tagokra vonatkozó különös rendelkezéseket;
- a számlaértékesítő tartalmát;
- az egészségpénztárak által vezetett egyéni egészségszámla szabályait;
- a hozamfelosztás szabályait;
- a felügyeleti adatszolgáltatásra és a kereskedelmi kommunikációra vonatkozó szabályokat;
- az önszegélyező pénztári szolgáltatásokra vonatkozó egyes szabályokat;
- a pénztárak biztosításmatematikai, szolgáltatásfinanszírozási előírásait és pénzügyi tervezésének egyes szabályait;
- az egészségpénztári szolgáltatókkal kötendő szerződések, a pénztári kártya kibocsátásának és használatának szabályait;
- a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások szakmai ellenőrzési rendjét, valamint
- az egészségpénztári és önszegélyező pénztári szolgáltatások kifizetésének határidejét.

I. 5. BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNÁL ALKALMAZOTT ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK

I.5.1. MÉRLEG – ESZKÖZÖK

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2015. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 15.215.136eFt, 1.157.785eFt-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 8,24%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2015.12.31 ezer Ft	2016.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Eszközök	14 057 351	15 215 136	1 157 785	108,24
Befektetett eszközök	13 290	19 477	6 187	146,55
I. Immateriális javak	0	0	0	0

II. Tárgyi eszközök	7 290	6 477	-813	88,85
III. Befektetett pénzügyi eszközök	6 000	13 000	7 000	216,67
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
Forgóeszközök	14 044 061	15 195 659	1 151 598	108,20
I. Készletek	0	0	0	0
II. Követelések	2 759 921	2 975 692	215 771	107,82
Tagdíjkövetelések	2 759 921	2 975 692	215 771	107,82
Egyéb követelések	0	0	0	0,00
III. Értékpapírok	6 672 714	9 913 418	3 240 704	148,57
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 672 714	9 913 418	3 240 704	148,57
IV. Pénzeszközök	4 611 250	2 306 419	-2 304 831	50,02
Pénztárak	86	235	149	273,26
Pénztári elszámolási számla	253 501	436 364	182 863	172,14
Elkülönített betétszámla	64	62	-2	96,88
Rövid lejáratú bankbetétek	4 357 599	1 869 758	-2 487 841	42,91
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	176	130	-46	73,86

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 6.477eFt, mely 5.952eFt értékben bérelt ingatlanon végzett beruházást és 525eFt értékben telefonkészülék beszerzést tartalmaz.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

Megnevezés	Gazdasági esemény	Összeg
Ingatlanok felújítása	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	7 447 312 Ft
Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok értéksökkenése	Elszámolt értéksökkenés	-1 495 175 Ft
Nettó érték		5 952 137 Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök állománya	Mobiltelefon beszerzés	613 179 Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök értéksökkenése		-88 241 Ft
Nettó érték		524 938 Ft
Tárgyi eszközök értéke összesen		6 477 075 Ft

A Pénztár befektetett pénzügyi eszköze között a működési alap terhére 2009. március 31-én és 2016. március 25-én befektetési célból vásárolt, a Fővárosi Bíróság Cégbíróságán 2009. május 21-én bejegyzett Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft. (E2K) 25%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrésze szerepel 13.000eFt könyvszerinti értéken. Az E2K Kft. más pénztárak, illetve egészségpénztári pénztárüzemet ellátó társaságok részére a gazdálkodásuk nyilvántartását, ezen belül az egészségpénztári számlák fogadását és feldolgozását végzi.

PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ ÁLLOMÁNYA 2016. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Adatok: ezer Ft-ban

Kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1	Portfólió összesen	10 692 874	1 395 805	144 158	12 232 837
11	Bankszámlák és készpénz összesen	2 052 611	244 814	8 994	2 306 419
111	Házipénztár (forint és valuta)	0	235	0	235
112	Pénzforgalmi számla	444 211	-16 819	8 972	436 364
113	Befektetési számla	20	20	22	62
114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	1 608 380	261 378	0	1 869 758
12	Értékpapírok összesen	8 640 263	1 137 991	135 164	9 913 418
121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	8 640 263	1 137 991	135 164	9 913 418
12101	Magyar állampapír	8 640 263	1 137 991	135 164	9 913 418
13	Egyéb befektetések, részesedések	0	13 000	0	13 000

A tisztázatlan befizetések befektetései az MNB rendeletnek megfelelően a működési alap portfólió állományában vannak kimutatva. A Pénztár likvid működési tartaléka beszámolási év végén -38.619 e Ft volt. A táblában szereplő negatív működési bankszámla (-16.819 e Ft) azt jelenti, hogy a Pénztár rosszul határozta meg a lekötött betét összegét. A lekötött betét feltöresre került, és annak összege vissza lett vezetve a pénzforgalmi számlára, a negatív likviditás csak ideiglenesen állt fenn.

FORGÓESZKÖZÖK

A Pénztár befektetéseit forgatási céllal vásárolt értékpapír formájában realizálja, ennek következtében azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván. A forgóeszközök csoportjába a mérlegben a készletek, a Pénztár tevékenységével kapcsolatos követelések (ideértve a pénztártagokkal, a munkáltatói tagokkal és a vagyonkezelő szervezetekkel szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a pénzeszközök, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra.

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 15.195.659eFt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 1.151.598eFt-tal (8,20 %) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2016 évben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 2.975.692eFt, amely teljes egészében tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 7,82%-kal növekedett. A tagdíjkövetelések 92,00%-a fedezeti alapot, 7,90%-a a működési alapot és 0,10%-a a likviditási alapot érinti. A tagdíjkövetelés 64,84%-a (1.929.347eFt) a pénztártagokkal, és 35,16%-a (1.046.345eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

A Pénztár a tagdíjkövetelést a lényegesség, teljesség, valóság szempontjából nem tartja meghatározónak, hiszen a Pénztár jellegéből adódóan a tagdíjak önkéntesen érkeznek, a behajtására nincs eszköze a Pénztárnak, csak a mérlegfőösszeget növeli. Tagdíjkövetelések mérlegtételén mutatja ki az egy éven túli tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártag által a beszámolási évben meg nem fizetett, a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő egységes alaptagdíj összegét. Év végi záráskor kerül elszámolásra a meg nem fizetett tagdíj összege, egyúttal a tárgyévvel 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 1.929.347eFt volt, az előző évben leírt tagdíjnál 6,05%-kal több, a munkáltatói tagokkal szemben leírt követelés összege 1.046.345eFt volt, 11,24%-kal több lett az előző évinél.

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2016. 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 48,57%-os növekedést mutat.

Megnevezés	2015. 12. 31. ezer Ft	2016. 12. 31. ezer Ft	Index %
Értékpapírok záró állománya	6 672 714	9 913 418	148,57

Az értékpapírok 2016. december 31-i könyv szerinti értéke 9.913.418eFt volt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Diszkont-kincstárjegy ezer Ft	Fix kamatozású kötvény ezer Ft	Adatok: ezer Ft-ban
			Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	3 971 749	4 668 515	8 640 264
Működési alap	464 812	673 178	1 137 990
Likviditási alap	125 411	9 753	135 164
Összesen	4 561 972	5 351 446	9 913 418

ÉRTÉKPAPÍROK BEMUTATÁSA ALAPONKÉNT

Fedezeti alap értékpapír állomány 2016. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A181220A13	2015.11.10	111 960 000	123 288 225	2018.12.20
A190520B13	2014.04.10	30 000 000	28 660 470	2019.05.20
A190520B13	2013.12.31	400 000 000	383 200 000	2019.05.20
A190624A08	2016.10.27	37 560 000	42 829 630	2019.06.24
A190624A08	2014.02.06	53 700 000	57 388 546	2019.06.24
A190624A08	2014.03.20	11 250 000	12 060 326	2019.06.24
A190624A08	2015.07.29	112 870 000	129 120 233	2019.06.24
A190624A08	2014.04.03	72 370 000	77 904 785	2019.06.24
A190624A08	2015.12.18	20 000 000	22 546 820	2019.06.24
A190624A08	2015.12.02	88 000 000	100 040 336	2019.06.24
A190624A08	2014.07.17	108 700 000	123 373 087	2019.06.24
A191030C16	2016.09.01	29 000 000	29 553 668	2019.10.30
A201112A04	2015.02.25	77 120 000	96 259 410	2020.11.12
A201112A04	2014.04.30	31 830 000	36 570 283	2020.11.12
A201112A04	2014.08.27	135 800 000	163 700 925	2020.11.12
A201112A04	2016.03.10	40 000 000	49 595 520	2020.11.12
A201112A04	2014.09.24	66 900 000	79 572 131	2020.11.12
A201112A04	2014.05.20	124 000 000	144 756 732	2020.11.12
A211027B16	2016.09.15	126 630 000	129 880 845	2021.10.27
A211027B16	2016.10.13	27 000 000	27 723 816	2021.10.27
A211027B16	2016.03.17	79 370 000	80 864 299	2021.10.27
A211027B16	2016.11.10	32 030 000	32 776 587	2021.10.27
A220624A11	2016.01.26	24 300 000	29 849 974	2022.06.24
A220624A11	2016.03.24	8 530 000	10 852 924	2022.06.24
A220624A11	2016.08.23	125 920 000	159 514 449	2022.06.24
A220624A11	2014.05.21	91 690 000	104 595 734	2022.06.24
A220624A11	2014.05.07	185 950 000	209 513 398	2022.06.24
A220624A11	2015.10.20	74 140 000	91 211 106	2022.06.24
A220624A11	2014.02.05	10 000 000	10 804 810	2022.06.24
A231124A07	2014.05.07	17 400 000	18 498 880	2023.11.24
A231124A07	2014.01.30	49 410 000	48 862 340	2023.11.24
A231124A07	2015.10.02	145 400 000	174 140 200	2023.11.24
A231124A07	2016.03.24	7 150 000	8 866 794	2023.11.24
A231124A07	2015.10.20	121 400 000	143 862 885	2023.11.24
A231124A07	2015.02.11	115 030 000	140 569 996	2023.11.24
A231124A07	2015.02.25	37 540 000	45 971 259	2023.11.24
A240626B15	2015.03.11	49 850 000	47 910 087	2024.06.26

A240626B15	2016.07.28	4 100 000	4 209 880	2024.06.26
A240626B15	2016.04.20	460 000	469 965	2024.06.26
A240626B15	2016.03.24	21 120 000	21 659 299	2024.06.26
A240626B15	2015.12.02	47 180 000	45 625 419	2024.06.26
A240626B15	2015.11.04	47 870 000	46 280 955	2024.06.26
A240626B15	2015.10.07	67 810 000	66 369 919	2024.06.26
A240626B15	2016.12.14	165 710 000	166 796 560	2024.06.26
A250624B14	2015.03.05	44 770 000	53 649 324	2025.06.24
A250624B14	2015.11.26	93 410 000	110 138 330	2025.06.24
A250624B14	2015.05.14	24 900 000	28 505 669	2025.06.24
A250624B14	2016.09.01	137 660 000	167 102 308	2025.06.24
A250624B14	2016.03.24	16 140 000	19 810 704	2025.06.24
A271027A16	2016.08.04	2 240 000	2 248 355	2027.10.27
A271027A16	2016.03.17	18 890 000	18 726 375	2027.10.27
A271027A16	2016.09.01	63 760 000	64 223 599	2027.10.27
A271027A16	2016.01.21	13 660 000	12 845 318	2027.10.27
A281022A11	2015.02.11	139 700 000	190 645 656	2028.10.22
A281022A11	2016.03.24	29 050 000	40 158 865	2028.10.22
A311022A15	2016.12.22	1 300 000	1 239 754	2031.10.22
A311022A15	2016.02.18	16 170 000	15 395 651	2031.10.22
A311022A15	2015.10.05	2 000 000	1 887 972	2031.10.22
A311022A15	2016.10.13	42 790 000	42 541 219	2031.10.22
A311022A15	2015.06.11	15 460 000	13 753 726	2031.10.22
D170111	2016.10.04	166 940 000	166 737 669	2017.01.11
D170111	2016.10.04	500 000 000	499 406 500	2017.01.11
D170316	2016.04.07	300 000 000	297 149 100	2017.03.16
D170316	2016.12.15	200 070 000	199 994 173	2017.03.16
D170316	2016.11.21	2 150 000	2 147 736	2017.03.16
D170316	2016.03.10	237 110 000	234 494 677	2017.03.16
D170316	2016.11.24	29 630 000	29 602 385	2017.03.16
D170316	2016.12.22	363 220 000	363 092 873	2017.03.16
D170316	2016.04.21	350 000 000	347 090 450	2017.03.16
D170524	2016.12.20	15 280 000	15 270 144	2017.05.24
D170524	2016.06.30	350 000 000	347 057 200	2017.05.24
D170524	2016.11.23	144 010 000	143 770 079	2017.05.24
D170524	2016.09.21	332 870 000	331 583 790	2017.05.24
D170719	2016.08.25	1 000 000 000	994 352 000	2017.07.19
DK2020/01	2016.10.10	300 000 000	317 538 300	2020.06.24
Fedezeti alap		8 187 230 000	8 640 263 408	

Működési alap értékpapír állomány 2016. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A181220A13	2016.01.12	8 370 000	9 179 496	2018.12.20
A190520B13	2014.12.31	100 000 000	97 525 000	2019.05.20
A190624A08	2016.01.12	59 200 000	67 297 435	2019.06.24
A190624A08	2016.10.27	2 730 000	3 113 016	2019.06.24
A191030C16	2016.09.01	13 000 000	13 248 196	2019.10.30
A201112A04	2016.01.12	57 650 000	70 158 205	2020.11.12
A211027B16	2016.11.10	3 380 000	3 458 784	2021.10.27
A211027B16	2016.03.17	10 090 000	10 279 964	2021.10.27
A211027B16	2016.10.13	3 900 000	4 004 551	2021.10.27
A211027B16	2016.09.15	19 860 000	20 369 846	2021.10.27
A220624A11	2016.03.24	3 160 000	4 020 544	2022.06.24
A220624A11	2016.01.26	3 410 000	4 188 824	2022.06.24
A220624A11	2016.01.12	59 640 000	73 413 679	2022.06.24
A231124A07	2016.03.24	3 300 000	4 092 366	2023.11.24
A231124A07	2016.01.12	59 450 000	70 693 422	2023.11.24
A240626B15	2016.12.14	25 820 000	25 989 302	2024.06.26
A240626B15	2016.04.20	60 000	61 300	2024.06.26
A240626B15	2016.01.12	28 180 000	27 451 096	2024.06.26
A240626B15	2016.03.24	1 560 000	1 599 835	2024.06.26
A250624B14	2016.01.12	21 600 000	25 349 587	2025.06.24
A250624B14	2016.03.24	1 200 000	1 472 915	2025.06.24
A250624B14	2016.09.01	23 270 000	28 246 918	2025.06.24
A271027A16	2016.01.21	1 680 000	1 579 805	2027.10.27
A271027A16	2016.08.04	2 100 000	2 107 833	2027.10.27
A271027A16	2016.03.17	2 460 000	2 438 691	2027.10.27
A271027A16	2016.09.01	8 090 000	8 148 822	2027.10.27
A281022A11	2016.01.12	22 760 000	29 910 600	2028.10.22
A311022A15	2016.02.18	4 280 000	4 075 039	2031.10.22
A311022A15	2016.10.13	6 820 000	6 780 349	2031.10.22
D170316	2016.11.24	3 770 000	3 766 486	2017.03.16
D170316	2016.04.21	60 730 000	60 225 152	2017.03.16
D170524	2016.11.23	75 190 000	75 064 733	2017.05.24
D170524	2016.12.22	89 560 000	89 502 950	2017.05.24
D170524	2016.06.30	106 000 000	105 108 752	2017.05.24
D170524	2016.12.20	1 880 000	1 878 787	2017.05.24
D170719	2016.08.25	130 000 000	129 265 760	2017.07.19
DK2020/01	2016.10.10	50 000 000	52 923 050	2020.06.24
Működési alap		1 074 150 000	1 137 991 090	

Likviditási alap értékpapír állomány 2016. december 31-én

Értékpapír neve	Vétel napja	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A190520B13	2014.12.31	10 000 000	9 752 500	2019.05.20
D170316	2016.03.10	5 000 000	4 944 850	2017.03.16
D170316	2016.10.12	30 810 000	30 738 521	2017.03.16
D170316	2016.04.07	20 000 000	19 809 940	2017.03.16
D170316	2016.04.21	28 000 000	27 767 236	2017.03.16
D170524	2016.06.30	17 000 000	16 857 064	2017.05.24
D170524	2016.12.22	9 390 000	9 384 019	2017.05.24
D170719	2016.08.25	16 000 000	15 909 632	2017.07.19
Likviditási alap		136 200 000	135 163 762	

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 2.306.419eFt, az előző év, záró adatához képest 50,02%-al kevesebb. Csökkenés a rövid lejáratú bankbetéteknél jelentkezik.

Megnevezés	2015. 12. 31. ezer Ft	2016. 12. 31. ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	4 611 249	2 306 419	50,02

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összesen
Házipénztár egyenlege	235
Elszámolási betétszámlák egyenlege	436 364
Elkülönített betétszámlák egyenlege	62
Rövid lejáratú bankbetétek	1 869 758
Összesen	2 306 419

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Elkülönített betétszámlák	Rövid lejáratú bankbetétek	Összesen
Fedezeti alap	20	1 608 380	1 608 400
Működési alap	20	261 378	261 398
Likviditási alap	22	0	22
Összesen	62	1 869 758	1 869 820

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 130eFt, 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 15.215.136eFt, ebből a saját tőke 2.982.169eFt, a három pénztári tartalék 12.210.782eFt és a kötelezettségek 22.185eFt.

Megnevezés	2015.12.31 ezer Ft	2016.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Források	14 057 351	15 215 136	1 157 785	108,24
Saját tőke	2 767 211	2 982 169	214 958	107,77
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	2 767 211	2 982 169	214 958	107,77
Tartalékok	11 270 212	12 210 782	940 570	108,35
I. Fedezeti alap tartaléka	9 860 397	10 692 874	832 477	108,44
II. Működési alap tartaléka	1 274 703	1 373 750	99 047	107,77
III. Likviditási alap tartaléka	135 112	144 158	9 046	106,70
Kötelezettségek	19 928	22 185	2 257	111,33
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	19 928	22 185	2 257	111,33

A Pénztár mérlegfőösszege 1.157.785eFt-tal (8,24%) nőtt az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 2.982.169eFt volt, mely az előző év, záró adatához képest 214.958eFt (7,77%) növekedést mutat, mely a behajthatóknak minősített, tőkeváltozások között kimutatott tagdíjkövetelések növekedésének a következménye.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2016. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 2.982.169eFt. 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 (2.975.692e Ft), valamint a befektetett eszközök nettó értékéből (6.477e Ft) tevődik össze. A tagdíjkövetelés 64,84%-a (1.929.347eFt) a pénztártagokkal, és 35,16%-a (1.046.345eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

Adatok: ezer Ft-ban			
Megnevezés	Tagdíjkövetelések	Befektetett eszközök nettó értéke	Összesen
Fedezeti alap	2 737 636	0	2 737 636
Működési alap	235 080	6 477	241 557
Likviditási alap	2 976	0	2 976
Összesen	2 975 692	6 477	2 982 169

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 tartalékának változása

Megnevezés	2015.12.31 ezer Ft	2016.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	9 860 397	10 692 874	832 477	108,44
Működési alap tartaléka	1 274 703	1 373 750	99 047	107,77
Likviditási alap tartaléka	135 112	144 158	9 046	106,69
Záró állomány	11 270 212	12 210 782	940 570	108,35

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 940.570eFt összeggel, 8,35%-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: 10.692.874eFt, a pénztári tartalék 87,57%-a. A fedezeti alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult a bevétel (10,39%), és a szolgáltatási kiadások (8,15%) növekedése.

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 832.477eFt-tal (8,44%) több.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 1.373.750eFt, a pénztári tartalék 11,25%-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 99.047eFt-tal (7,77%) 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: 144.158eFt, a pénztári tartalék 1,18%-a.

A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékaként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 9.046eFt-tal (6,69%) meghaladta.

Alapok tervezet viszonyított alakulása

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	9 983 394	10 692 874	709 480	107,11
Működési alap tartaléka	1 339 133	1 373 750	34 617	102,58
Likviditási alap tartaléka	143 263	144 158	895	100,62
Záró állomány	11 465 790	12 210 782	744 992	106,50

A három alap fordulónapi tartaléka 12.210.782eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 940.570eFt-tal (8,35%), a 2016. évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalékánál pedig 744.992eFt-tal (6,50%) 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. 2016. évben a tagdíjbefizetés aránya a pénztári bevételek 88,64%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya (jogosulatlan kiadások nélkül) pedig 90,37%-a volt a pénztári kiadásoknak. A tagdíjbefizetés 645.693eFt összeggel több volt az igénybe vett szolgáltatások értékénél. Aránya az igénybe vett szolgáltatások értékéhez viszonyítva 6,16% volt, tehát 6,16%-kal kevesebbet költöttek a pénztártagok szolgáltatásra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

Alapok bázis évhez viszonyított eredménye

Megnevezés	2015.12.31 ezer Ft	2016.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	9 543 006	10 481 271	938 265	109,83

Különféle bevételek	1 241 662	1 343 226	101 564	108,18
I. Alapok bevétele	10 784 668	11 824 497	1 039 829	109,64
II. Alapok kiadása	10 209 903	10 883 927	674 024	106,60
Alapok eredménye (I-II.)	574 765	940 570	365 805	163,64

Beszámolási évben az előző évhez viszonyítva a tagdíjbevételek 9,83%-kal növekedtek, a különféle bevételek (pl. belépő tagok áthozott egyéni fedezete, az adóhatóság által átutalt összeg, pénzügyi műveletek bevétele) pedig 8,18%-kal. Ezeknek következményeként pénztárszinten az alapok bevétele 9,64%-kal növekedett. Az alapok kiadása pénztárszinten 6,60%-kal növekedett. A bevételek, és a kiadások növekedésének eredményeként az alapok eredménye 940.570eFt volt a beszámolási évben, az előző évihez viszonyítva 365.805eFt növekedést mutat.

Alapok pénzügyi tervhez viszonyított eredménye

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	9 783 394	10 481 271	697 877	107,13
Különféle bevételek	1 184 174	1 343 226	159 052	113,43
I. Alapok bevétele	10 967 568	11 824 497	856 929	107,81
II. Alapok kiadása	10 771 990	10 883 927	111 937	101,04
Alapok eredménye (I-II.)	195 578	940 570	744 992	480,92

Az alapok eredménye a küldöttközgyűlés által 2016. május hónapban elfogadott módosított pénzügyi tervben prognosztizált adatoknál is kedvezőbben alakult, azaz 744.992eFt növekedést mutat.

KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 22.185eFt.

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 22.185eFt, 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 41 volt, értéke 314eFt.

FÜGGŐ TÉTELEK MINŐSÍTÉSE

Sáv	Összeg (eFt)	Tételszám (db)	Fordulónap 2016.12.31.
			Megoszlása (%)
0-30 nap	10 901	81	56,43
31-60 nap	628	9	3,25
60-90 nap	319	9	1,65
91-120 nap	1.245	15	6,45
221-150 nap	12	2	0,06
151-180 nap	128	1	0,66
180-360 nap	486	25	2,52
éven túli tételek	5 598	70	28,98
Összesen	19 317	212	100,00

Az éven belüli függő tételek aránya összegét tekintve 71,02%, darabszámot tekintve 66,98%, ebből a 30 napon belüli függő tételek aránya összegét tekintve 56,43%, darabszámot tekintve 38,21%. Az éven túli függő tételek aránya összegét tekintve 28,98% és darabszámát tekintve pedig 33,02%. A Pénztár 2016.12.31-én -2 857e Ft értékben tart nyilván függő kiadásokat. Ezen függő kiadások téves kifizetések, illetve terhelések, amelyek még végleges kiadásként nem kerültek elszámolásra.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2016 évben 934.201eFt összegű működési célú bevétellel és 835.154eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 99.047eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK BÁZIS ÉVHEZ VISZONYÍTVÁ

Megnevezés	2015 év	2016 év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Tagok által fizetett tagdíj	216 602	266 378	49 776	122,98
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	466 979	467 575	596	100,13
Tagok egyéb befizetései	192 308	0	-192 308	0,00
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00
Működési célra juttatott eseti adomány	1 047	953	-94	91,02
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	876 936	734 906	-142 030	83,80
Egyéb bevétel	3	133 835	133 832	0,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele	18 139	40 341	22 202	222,40
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	23 347	25 119	1 772	107,59

Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	918 425	934 201	15 776	101,72
---	----------------	----------------	---------------	---------------

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 934.201eFt, az előző évi bevételnél 15.776eFt-tal (1,72%) több lett. A bevétel növekedés a pénztártagok által fizetett tagdíj befizetések növekedésének, és a pénzügyi műveletek bevétel növekedésének köszönhető, de kevesebb lett a tagok egyéb befizetéseiből származó bevétel (egyéb bevétel) és a működési célra jutatott eseti adomány összege. A 2016 évi éves beszámolóban, a korábbi években a tagok egyéb befizetései soron kimutatott tételek (kilépési díj, levont kártyadíj) az egyéb bevételek között kerültek kimutatásra, ezért a működési célú bevételek 16,2%-kal csökkentek, a pénztári működési tevékenység bevételei viszont 1,72%-kal növekedett.

Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 25.119eFt értékben, mely 1.772eFt-tal több lett az előző évinél. A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak, azaz 2.000 Ft-nak a működési hányadra jutó összegét – de legfeljebb a két alapba összesen a hozam összegét – csoportosította át a Pénztár a működési alapba.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	448 128	465 571	17 443	103,89
Személyi jellegű ráfordítások	336 355	355 695	19 360	105,75
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	26	31	5	119,23
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 972	3 027	55	101,85
Beruházások, felújítások	7 591	469	-7 122	6,18
Működési költségek, ráfordítások összesen	795 072	824 793	29 721	103,74
Pénzügyi műveletek ráfordításai	6 966	10 347	3 381	148,54
Egyéb ráfordítások	195	14	-181	7,18
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	802 233	835 154	32 921	104,10

A működési tevékenység éves ráfordítása 835.154eFt, az előző évi ráfordítást 32.921eFt-tal (4,10%) meghaladta. Növekedés az anyagjellegű ráfordításoknál, a személyi jellegű ráfordításoknál, a kis értékű tárgyi eszköz beszerzéseknél, és a pénzügyi műveletek ráfordításánál jelentkezett, a csökkenés pedig a beruházásoknál, és az egyéb ráfordításoknál.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY EREDMÉNYKATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj és egyéb bevételek	875 889	733 953	-141 936	83,80
Működési célra jutatott támogatás	1 047	953	-94	91,02

Egyéb bevételek	3	133 835	133 832	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	23 347	25 119	1 772	107,59
Működési célú bevételek összesen	900 286	893 860	-6 426	99,29
Anyag jellegű ráfordítások	448 128	465 571	17 443	103,89
Személyi jellegű ráfordítások	336 355	355 695	19 340	105,75
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 193	3 072	-121	96,21
Beruházások, felújítások	7 591	469	-7 122	6,18
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	795 267	824 807	29 540	103,71
Szokásos működési tevékenység eredménye	105 019	69 053	-35 966	65,75
Befektetési tevékenység bevételei	18 139	40 341	22 202	222,40
Befektetési tevékenység ráfordításai	6 966	10 347	3 381	148,54
Befektetési tevékenység eredménye	11 173	29 994	18 821	268,45
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	116 192	99 047	-17 145	85,24

A működési alap eredménye az előző évi eredménynél 17.145eFt-tal kedvezőtlenebbül alakult, mely a működési célú bevételek, és 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 99.047eFt nyereség lett. A pénzügyi tervekben prognosztizált működési eredménynél pedig 34.617eFt-tal kedvezőbben alakult (6. számú melléklet).

A Pénztár a kiegészítő vállalkozási tevékenységét kihelyezett vállalkozási tevékenységként az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft.-ben folytatja, ezért ezzel a tevékenységgel összefüggésben a beszámolási évben a működési alapnál közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott. A Pénztár 25%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrésze a beszámolási évben 10.000eFt osztalékbevételt eredményezett.

A 2016 ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

- 1. Az anyag jellegű ráfordítások 465.571eFt, az előző évinél 17.443eFt-tal 3,89%-al több.**

Az anyag jellegű ráfordításokból:

- a) Anyagköltség 2.952eFt**

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

- b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 381.070eFt**

- posta, telefon, internet költsége 19.269eFt

- marketing költségek 46.858eFt
- bérleti díjak 39.956eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj)
- oktatás 296eFt
- belföldi utazás és kiküldetés 95eFt
- tanácsadói díjak 14.072eFt (jogász, belső ellenőrzés, valamint az egyéb üzletviteli tanácsadók megbízási díjai, pl. tűzvédelem, munkavédelem)
- kölcsönzött munkaerő díja 14.411eFt
- adminisztráció díja 155.829eFt (OTP Pénztárszolgáltató Zrt. megbízási díja)
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 38.479eFt
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 54.805eFt, ebből:
 - o 3.114eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsikkal kapcsolatos kiadások;
 - o 7.907eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatók, adóigazolások nyomdai költségei;
 - o 43.784eFt egyéb szolgáltatások költsége (ebből irattár 4.659eFt, elektronikus számlák 26.522eFt, informatikai fejlesztés 10.484eFt, érdekképviselési testület (Pénztárszövetség) tagsági díja 1.851eFt).

A Pénztár a pénztárüzemmel és a pénztártagokkal összefüggő teljes adminisztrációt maga látja el. A költségek közül továbbra is legnagyobb tétel a Pénztárszolgáltató díja, melyet az informatikai háttér biztosításáért, az egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokért, valamint a pénztári alkalmazottak bérköltsége, a tiszteletdíjak és az állományon kívüli alkalmazottak (tagszervezők) díjának számfejtéséért (HR adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésével együtt) fizetett.

c) Az egyéb szolgáltatások költségei 81.549eFt

- bankköltség 76.472eFt
- biztosítási díjak 1.365eFt
- könyvvizsgálat költsége 2.358eFt
- hatósági díjak, illetékek 53eFt.

2. Személyi jellegű ráfordítások 355.696eFt, az előző évinél 19.341eFt-tal 5,75%-al több lett.

A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltség 231.787eFt

- a Pénztár állományába tartozó alkalmazottak bérköltsége 196.641eFt
- állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (tagszervezéssel kapcsolatos díjak, adatvédelmi felelős) 3.567eFt
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség 31.579eFt, mely tartalmazza telefonos ügyfélszolgálaton dolgozó munkatársak bérköltségét.

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 45.537eFt

- Működéssel kapcsolatos személyi jellegű kifizetés 45.148eFt
 - többes foglalkoztatás miatti személyi jellegű kifiz. 5.976eFt, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton dolgozó munkatársak személyi jellegű egyéb kiadásait
 - reprezentáció 2.611eFt
 - nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulások 7.441eFt
 - egészségpénztári tagdíj hozzájárulások 5.832eFt
 - alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások 8.367eFt
 - költségtérítések alkalmazottaknak 1.734eFt
 - természetbeni juttatás után fizetendő SZJA 8.418eFt
 - gépkocsi használat adója 93eFt
 - egyéb személyi kifizetések 4.677eFt
 - munkáltatót terhelő táppénz 1/3 58eFt,
 - üzleti ajándék 260eFt,
 - pénztári tisztségviselők díja 3.276eFt,
 - munkáltató részéről fizetett betegszabadság 1.083eFt.
- Foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 389eFt.

c) Működéssel kapcsolatos bérjárulékok 78.371eFt

- egészségügyi hozzájárulás 12.953eFt
- szociális hozzájárulási adó 53.266eFt
- rehabilitációs hozzájárulás 1.801eFt
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérjárulék 10.352eFt, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton dolgozó munkatársak bérjárulékát.

3. **A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások** 3.072eFt, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (12eFt), a kis értékű tárgyi eszköz beszerzést (31eFt), valamint a felügyeleti díjat (3.028eFt).
4. **Beruházások, felújítások** 469eFt, tartalmazza a vásárolt telefonkészülékek értékét, melyek aktiválása az év folyamán megtörtént.

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	3 033 839	3 873 867	840 028	127,69
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 818 704	5 866 263	47 559	100,82
Tagok egyéb befizetései	18 696	17 286	-1 410	92,46

Támogatóktól befolyt összeg	33 849	30 805	-3 044	91,01
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	48 094	54 397	6 303	113,11
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	584 365	692 496	108 131	118,50
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	319 952	347 560	27 608	108,63
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	-1 264	-1 264	0,00
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00
Fedezeti alap bevételei összesen	9 857 499	10 881 410	1 023 911	110,39

A fedezeti célú bevételek összege 10.881.410eFt, az előző évi bevételnél 1.023.911eFt-tal (10,39%) több, a bevétel növekedése a pénztártagok által befizetett tagdíjnak köszönhető, mely 840.028eFt-tal (27,69%) lett több beszámolási évben az előző évinél.

A tárgyidőszakban a Küldöttközgyűlés 17. sz. (2016.12.20.) Kgy. határozatával 1.264eFt került átcsoportosításra a fedezeti alapból a likviditási alapba, mely azoknak az elhunyt pénztártagoknak a számlaegyenlegei, akik örökösei nem vették át a rájuk eső részt, vagy a Pénztár nem találta meg őket. Az éves beszámoló eredmény kimutatásában a fedezeti alap kiadásai között a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról történt átcsoportosítás kivételével nincs lehetőség kimutatni a fedezeti alapból a likviditási alapba történő átcsoportosításokat, ezért az 1.264eFt a fedezeti alap bevételei között negatív előjellel kerül kimutatásra.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai	9 158 407	9 835 578	677 171	107,39
Tagoknak visszatérített összeg	114 853	64 884	-49 969	56,49
Pénzügyi műveletek ráfordításai	74 716	83 364	8 648	111,57
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	35 356	39 779	4 423	112,51
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	23 347	25 119	1 772	107,59
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	202	209	7	100,97
Fedezeti alap kiadásai	9 406 881	10 048 933	642 052	106,83

A fedezeti alap kiadásának 97,88%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 98,27%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 9.835.578eFt, 677.171eFt-tal, 7,39 %-kal több az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 642.052eFt összeggel (6,83%) több lett, összesen 10.048.933eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 125.387eFt-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 25.328eFt volt, ebből a működési alapba 25.119eFt és a likviditási alapba 209eFt.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 83.364eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 49.448eFt, a letétkezelői díj 4.441eFt, valamint az értékpapír beváltások árfolyamvesztését 29.475eFt értékben.

A beszámolási évben 12,51 %-kal nőtt a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 39.779eFt volt.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	9 857 499	10 881 410	1 023 911	110,39
Fedezeti alap kiadása	9 406 881	10 048 933	642 052	106,83
Fedezeti alap eredménye	450 618	832 477	381 859	184,74

A fedezeti alap eredménye 381.859eFt összeggel növekedett az előző évihez viszonyítva, mely a bevételek nagymértékű növekedésének az eredménye.

A fedezeti alap eredménye a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredményhez viszonyítva 709.480eFt-tal kedvezőbben alakult (5. számú melléklet).

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 901	2 215	314	116,52
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	4 981	4 973	-8	99,84
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Egyéb bevételek	210	314	104	149,52
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	1 450	1 175	-275	81,03
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	202	209	7	103,46
Likviditási alap bevételei összesen	8 744	8 886	142	101,62
Pénzügyi műveletek ráfordításai	789	1 104	315	139,80
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	-1 264	-1 264	0,00
Likviditási alap kiadása	789	-160	-949	0,00

Likviditási alap eredménye	7 955	9 046	1 091	113,73
----------------------------	-------	-------	-------	--------

A likviditási alap bevétele 142eFt összeggel (1,62%) nőtt az előző évhez képest, elsősorban a tagok által fizetett tagdíjbevételnek növekedésének köszönhetően. Likviditási alap egyéb bevétele 314eFt 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 mérleghorából.

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 209eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 1.104eFt, tartalmazza a likviditási alapot befektetéseknek vagyonaerányos költségét, így letétkezelői díját 88eFt összeggel és vagyonkezelői díját 677eFt összeggel, valamint az értékpapír beváltások árfolyamvesztését 340eFt értékben.

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

A tárgyidőszakban 1.264eFt értékben történt átcsoportosítás a Küldöttközgyűlés 17. sz. (2016.12.20.) Kgy. határozatával, mely elhunyt pénztártagok egyenlegének az átvezetése, a fedezeti alaphoz említett ok miatt, az 1.264eFt a likviditási alap kiadásai között negatív előjellel kerül kimutatásra.

A likviditási alap eredménye 9.046eFt, az előző évi eredményénél 1.091eFt-tal (13,73%) és a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredményénél 895eFt-tal kedvezőbben alakult. (7. számú melléklet).

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELENEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	3 252 342	4 142 460	890 118	127,37
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	6 290 664	6 338 811	48 147	100,77
Tagok egyéb befizetései	18 694	17 286	-1 408	92,47
Támogatóktól befolyt összeg	34 896	31 758	-3 138	91,01
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	48 094	54 397	6 303	113,11
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	584 365	692 496	108 131	118,50
Összesen	10 229 055	11 277 208	1 048 153	110,25

Egyéb bevételek	555 613	547 289	-8 324	98,50
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	10 784 668	11 824 497	1 039 829	109,64

A tagdíj, tagdíj jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 11.824.497eFt, az előző évi bevételnél 1.039.829eFt-tal (9,64%) több, a pénzügyi tervekben tervezett 856.929eFt-tal (7,81%) meghaladta.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	9 857 499	10 881 410	1 023 911	110,39
Működési alap bevétele	918 425	934 201	15 776	101,72
Likviditási alap bevétele	8 744	8 886	142	101,62
Összes bevétel	10 784 668	11 824 497	1 039 829	109,64

Mindhárom alap bevétele 2016 évben a bázis időszakhoz viszonyítva nőtt. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2015 évben a Pénztár összes bevételének 91,40%-a fedezeti, 8,52%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba került, 2016 évben pedig 92,02%-a fedezeti, 7,90%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	9 193 763	9 875 357	681 594	107,41
Tagoknak visszatérített összeg	114 853	64 885	-49 968	56,49
Átcsoportosított összegek	23 549	24 064	515	102,19
Anyag jellegű ráfordítások	448 128	465 571	17 443	103,89
Személyi jellegű ráfordítások	336 355	355 695	19 340	105,75
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	26	31	5	119,23
Beruházások, felújítások	7 591	469	-7 122	6,18
Egyéb működési ráfordítások	195	14	-181	7,18
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 972	3 027	55	101,85
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	82 471	94 815	12 344	114,97
Összes kiadás	10 209 903	10 883 928	674 025	106,60

A pénztári kiadások beszámolási évben 10.883.928eFt, az előző évinél 674.025eFt-tal (6,60%), a pénzügyi tervekben tervezettnél pedig 111.938eFt-tal (1,04%) több lett.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
------------	--------------------	--------------------	---------------------	------------

Fedezeti alap kiadása	9 406 881	10 048 933	642 052	106,83
Működési alap kiadása	802 233	835 154	32 921	104,10
Likviditási alap kiadása	789	-160	-949	0,00
Összes kiadás	10 209 903	10 883 927	674 024	106,60

2015 évben a Pénztár kiadásainak 92,13%-a fedezeti, 7,86%-a működési és 0,01%-a a likviditási alapot érintette, a beszámolási évben pedig 92,32%-a fedezeti, 7,67%-a működési és 0,01%-a a likviditási alapot érintette.

ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	450 618	832 477	381 859	184,74
Működési alap eredménye	116 192	99 047	-17 145	85,24
Likviditási alap eredménye	7 955	9 046	1 091	113,73
Pénztár szintű eredmény	574 765	940 570	365 805	163,64

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 381.859eFt-tal növekedett, a működési alap eredménye 17.145eFt-tal csökkent, a likviditási alap eredménye pedig 1.091eFt-tal nőtt az előző évi eredményekhez viszonyítva, ezért a pénztárszintű eredmény 365.805eFt-tal növekedett. Az alapok eredménye a pénzügyi tervekben tervezettnél 744.992eFt összeggel kedvezőbben alakult a fedezeti alap eredményének köszönhetően.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év, záró napján pénztári alapok tartaléka 12.210.782eFt volt, 940.570eFt összeggel (8,35%) több mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 10.692.874eFt, a működési tartalék 1.373.750eFt és a likviditási tartalék 144.158eFt.

Megnevezés	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	9 860 397	10 692 874	832 477	108,44
Működési tartalék	1 274 703	1 373 750	99 047	107,77
Likviditási tartalék	135 112	144 158	9 046	106,70
Összes tartalék	11 270 212	12 210 782	940 570	108,35

Az alapok tartaléka a pénzügyi tervekben tervezett tartalékot 744.992eFt-tal (6,50%) meghaladta.

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

A Pénztár taglétszáma folyamatos növekedést mutat a beszámolási évben, a bevételek 9,64%-kal, a kiadások 6,60%-kal növekedtek, ennek következményeként az összes tartalék 8,35%-kal nőtt.

PÉNZTÁR 2016 ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének általános szabályait és elveit az Igazgatótanács határozza meg minden évben a Pénztár befektetési politikájában.

A Pénztár az eszközeit – a befektetési üzletmenet vagyongazdálkodóhoz való kihelyezésével - a mindenkori jogszabályi rendelkezések (különös tekintettel az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendeletre) keretei között fekteti be, biztosítva a Pénztár folyamatos fizetőképességének fenntartását, a befektetések összhangját a Pénztár rövid lejáratú és hosszú távú kötelezettségeivel, a kockázathozam optimális viszonyát és az üzletpolitikai érdekeit.

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

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

A Pénztár szabad pénzeszközeinek jelentős részét a vagyongazdálkodó kezelte, töredék hányadát pedig a Pénztár rövidebb-hosszabb időre lekötötte számlavezető bankjánál. A realizált hozamot a hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írta jóvá annak az alapnak a javára, amelynek a befektetéséből keletkezett.

A realizált hozam felosztásánál először a hozamot az alapok között, majd a fedezeti alapon belül az egyéni 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 viszonyal rendelkezett.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

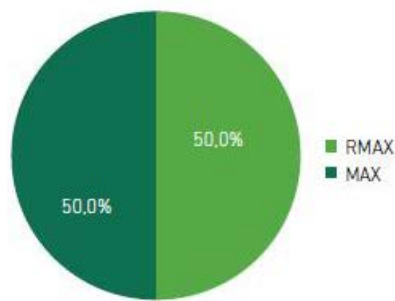
A vagyonkezelésre átadott portfólió és az egyes indexek hozama a vagyonkezelő nyilvántartása szerint 2016 évben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	2016 év
Fedezeti alap	2,01%	-0,11%	1,35%	0,52%	3,81%
Referencia portfólió	2,06%	-0,14%	1,43%	0,57%	3,95%
Különbség	-0,05%	0,03%	-0,08%	-0,05%	-0,14%
Likviditási alap	0,22%	0,30%	0,33%	0,32%	1,18%
Működési alap	1,88%	-0,07%	0,36%	0,51%	3,62%
MAX	3,93%	-0,53%	2,50%	0,72%	6,73%
RMAX	0,21%	0,24%	0,36%	0,41%	1,22%
MAXC	3,71%	-0,47%	2,32%	0,73%	6,39%
BUX	10,58%	-0,47%	5,08%	15,68%	33,79%
CETOP20 (Ft-ban)	3,97%	-12,10%	2,31%	10,84%	3,63%
MSCI Europe (Ft-ban)	-6,34%	-2,23%	4,19%	8,61%	3,63%
MSCI World (Ft-ban)	-3,83%	3,81%	1,94%	8,25%	10,16%

**A portfólió összetétele
2016. december 30.**



**A Referencia index összetétele
2016. december 30.**



A fedezeti portfólió 2016 éves hozama 3,81%, amely 14 bázisponttal elmaradt a referenciaportfólió hozamától, az azonos időszakra mért teljesítményétől.

A vagyonkezelő 2016 éves beszámolója a Pénztár 2016 évi éves beszámolójának melléklete.

Pénzügyi műveletek ráfordítása

Megnevezés	Vagyonkezelői díj ezer Ft	Letétkezelői díj ezer Ft	Értékp. beváltás árfolyamvesztése ezer Ft	Ráfordítás összesen ezer Ft
Fedezeti tartalék	49 448	4 441	29 475	83 364
Működési tartalék	6 444	659	3 244	10 347
Likviditási tartalék	676	88	339	1 103
Összesen	56 568	5 188	33 058	94 814

A pénzügyi műveletek ráfordítása 94.814eFt volt, ebből a fedezeti alapot 83.364eFt, a működési alapot 10.347eFt és a likviditási alapot 1.103eFt 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	347 560	83 364	264 196
Működési tartalék	40 341	10 346	29 995
Likviditási tartalék	1 175	1 104	71
Összesen	389 076	94 814	294 262

Vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam összesen 294.262eFt volt. Ebből 2016. évben a tagok számláján jóváírt hozam 264.196eFt volt, mely 18.960eFt-tal (7,73%) több az előző évben osztott hozamnál. A jogosult számlák átlagos állományainak összege és a felosztható hozam összege alapján kiszámított hozamszorzők összege éves szinten 2,95%.

A működési alap hozama 29.995eFt és a likviditási alap hozama pedig 71eFt volt a beszámolási évben. A működési alap hozama tartalmazza az Egészségpénztári Elszámloló Központ Kft. 25%-os tulajdonrészt képviselő üzletrészre kapott 10.000eFt osztalékbevételt.

II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI**PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA**

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2016. december 31-én a pénzügyi tervben tervezett 238.137 fővel szemben a beléptetett pénztártagok száma 240.869 fő volt (8. számú melléklet). Ez a létszám 12.602 fővel (5,52%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot (4. számú melléklet).

A beszámolási év, záró taglétszáma 18.430 új pénztártaggal bővült, ebből új beléptetésével 17.568 fő, másik pénztárból történő átléptetéssel 862 fő, továbbá 5.828 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés (12.602 fő) mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva jelentős, a növekedés a kilépő tagok száma csökkenésének köszönhető.

A beszámolási évben a munkáltatókkal kötött munkáltatói szerződések száma 341 darabbal, a munkáltatói tagok száma pedig 6.872 fővel növekedett. Év végén 4.682 db aktív munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 142.284 fő, az összes taglétszám 59,07%-a.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 35,16%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év, záró napján 1.046.345eFt.

A Pénztár legnagyobb munkáltatói tagjai közé tartozik a Magyar Posta Zrt. (5,46%), az OTP Bank Nyrt. (4,77%), a Magyar Államkincstár (2,20%), a Groupama Biztosító Zrt (1,81%), a BKV Zrt (1,28%), a DELPHI HUNGARY Kft. (0,91%), a Gartner Intertrans Hungária Kft. (0,70%), Szerencsejáték Zrt. (0,68%), a KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt. (0,57%), és a Mercedes-Benz Manufacturing Hungary Kft.(0,43%).

Az 500 fő tagsággal mindösszesen 29 munkáltató rendelkezik, összesen 58.058 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 24,10%-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	11	0,23%	46 336	32,57%
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	18	0,39%	11 722	8,24%
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	54	1,15%	17 874	12,56%
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	348	7,43%	37 363	26,26%
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	906	19,35%	19 742	13,88%
10-nél kevesebb fővel rendelkező	3 345	71,45%	9 247	6,49%
Összesen	4 682	100,00%	142 284	100,00%

Tagsági jogviszonya 5.828 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 5.321 fő, más pénztárba átlépő 155 fő, elhalálozott 352 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2015 év fő	2016 év fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	228 267	240 869	10 602	105,52
Ebből: egyéni tagok száma	92 486	100 135	7 649	108,27
Egyéni tagok aránya (%)	40,52	41,57		

A beszámolási évben 7.649 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig 1,05%-kal, az összes létszám 41,57%-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) 2015.XII.31.	Index %	Taglétszám (fő) 2016. XII.31.	2016 - 2015 fő	Index %
16-35	58 549	25,65	59 167	618	24,56
36-40	38 193	16,73	38 810	617	16,11

41-45	32 646	14,30	35 995	3 349	14,94
46-50	29 184	12,79	31 304	2 120	13,00
51-55	24 443	10,71	25 742	1 299	10,69
56-	45 252	19,82	49 851	4 599	20,70

A beszámolási évben a pénztártagok közel 25%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 1,09%-kal csökkent, az 56 év feletti aránya pedig 0,88%-kal nőtt.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

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

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

Az előző évhez hasonlóan a beszámolási évben a férfiak aránya nőtt, az előző évhez képest 45,67%-ról 46,01%-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) 2015	Index %	Taglétszám (fő) 2016	Index %
2.000 - 3.000	86 670	37,97%	94 254	39,13%
3.001- 7.000	17 516	7,67%	19 358	8,04%
7.001 – 9.000	11 468	5,02%	11 970	4,97%
9.001-	4 617	2,02%	5 219	2,17%
Cafeteria	92 665	40,60%	94 941	39,41%
százalékos	15 331	6,72%	15 127	6,28%
Összesen	228 267	100,00%	240 869	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 39%-a, közel 95 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 (2015-ben 222.392 fő, 2016-ban 236.037 fő) vetítve:

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

2015 évben a tagdíjbefizetések 34,10%-át a pénztártagok és 65,90%-át munkáltatók fizették, 2016 évben pedig 39,52%-át a pénztártagok és 60,48%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevétel 3,48%-kal növekedett, személyenként havonta 124 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 243 Ft/fő/hó összeggel növekedett, a munkáltatók által fizetett rész pedig 119 Ft/fő/hó összeggel csökkent. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 114.573 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 11,14%-os emelkedést mutat. A nem fizető tagok minimális adminisztrációt igényelnek, illetve a velük kapcsolatosan felmerülő költségek biztosítottak voltak a működési alapba átcsoportosított 25.119eFt összegből.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben az előző évihez viszonyítva 9,00%-kal csökkent a pénztártagok részére juttatott adomány összege, összesen 31.758eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került.

43 adományozó 148 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 214.581 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 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.
- 2016 évben év végén átlag egy egészség számlán (10.692.874eFt/236.037 fő) 45.302 Ft összeg volt, amely 964 Ft-tal több az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 761 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 193.987eFt összegben, melyből 20 feltörés volt 2.250eFt értékben. A lekötések száma az előző évihez képest 165 lekötéssel, a lekötött összeg pedig 35,07%-kal növekedett. A 100eFt összeg, vagy e feletti lekötések száma 573 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 11.910 volt, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma 7.388 db, melyekhez 11.973 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2016 évben már 31.974 szerződött alapellátónál vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 9.710.191eFt volt, melyet 125.387eFt összeggel növelt a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 9.835.578eFt.

A szolgáltatásokra fordított összeg pedig 8,15%-kal, az ellátott személyek száma pedig 3,73%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

Az igénybe vett szolgáltatások 98,99%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás, a 0,71%-a életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás, 0,30%-a pedig kiegészítő önszegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebbek a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások. Ezen szolgáltatások értéke 9.612.068eFt volt, melynek 55,13%-a (az összes szolgáltatásnak 55,69%-a) gyógyszer árának megtérítése, 23,38%-a (az összes szolgáltatásnak 23,13%-a) gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása. A Pénztár a beszámolási évben felvette a nyújtható szolgáltatások közé a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokat, mely az idei évben az igénybevett szolgáltatások 0,30%-át érte el.

Sporteszközvásárlásra 64.028eFt-ot fordítottak a pénztártagok, ez sajnos a pénztártagoknak adóköteles szolgáltatás.

Nőtt a kártya elfogadóhelyek száma, valamint az igénybe vett szolgáltatások értéke, együtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke is nőtt (6,70%) az előző évihez viszonyítva, összesen 7.657.788eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 79,42%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 5.605.417eFt, az igénybe vett szolgáltatások 58,13%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások

73,20%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások aránya 0,2%-kal nőtt a kártyával igénybe vett szolgáltatásokon belül, az előző évhez viszonyítva.

A Pénztárhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.676.888 db volt, amelyekből 1.557.953 db szolgáltatói és 118.935 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI számla 1.395.859 db (89,60%).

A beérkezett számlák mennyisége az előző évhez viszonyítva 1,25%-kal, az igénybe vett szolgáltatás száma 3,64%-kal, a szolgáltatásokra fordított összeg pedig 7,39%-kal növekedett.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciós szolgáltatás értéke az előző évi 152eFt összegről 277eFt összegre nőtt, melyet négy pénztártag vett igénybe (69.264/fő).

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	9 710 190	1 892 135	100,00
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 612 068	1 888 001	98,99
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	68 824	3 321	0,71
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	29 298	813	0,30

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	9 710 190	1 892 135	100
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	9 612 068	1 888 001	98,99
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	1 963 581	74 818	20,22
otthoni gondozás támogatása	1 345	12	0,01
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	268	11	0,00
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	60	1	0,00
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	24	2	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	5 352 743	1 472 038	55,13
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 247 090	338 631	23,14

betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	43 002	1 711	0,44
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	3 955	777	0,04
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0,00
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	68 824	3 321	0,71
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	3 597	157	0,04
sporteszközök vásárlásának támogatása	64 028	2 593	0,66
gyógyteák, fog-és szájjapolók vételárának támogatása	1 199	571	0,01
Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	29 298	813	0,30
hátramaradottak segélyezése halál esetén	1 365	7	0,01
gyermekkel kapcsolatos ellátások	17 287	246	0,18
munkanélküliségi ellátások	2 867	16	0,03
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	129	8	0,00
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	7 394	527	0,08
idősgondozás támogatása	256	9	0,00

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

Megnevezés	2015 év		2016 év		Szolgáltatási kiadások 2016/2015 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	8 978 839	1 825 643	9 710 190	1 892 135	108,15
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	7 200 812	1 753 618	9 612 068	1 888 001	133,49
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	76 449	3 818	68 824	3 321	90,03
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	0	0	29 298	813	0,00

Megnevezés	2015 év		2016 év		Szolgáltatási kiadások 2016/2015 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	8 978 839	1 825 643	9 710 190	1 892 135	108,15
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	8 902 389	1 821 825	9 612 068	1 888 001	107,97

ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	1 696 633	67 366	1 963 581	74 818	115,73
otthoni gondozás támogatása	443	8	1 345	12	303,61
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	300	15	268	11	89,33
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	60	1	0,00
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	22	1	24	2	109,10
gyógyszer vételárának támogatása	5 122 049	1467773	5 352 743	1 472 038	104,50
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 032 788	283 931	2 247 090	338 631	110,54
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	45 975	1 914	43 002	1 711	93,53
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	4 179	817	3 955	777	94,64
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0,00
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	76 449	3 818	68 824	3 321	90,03
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	2 754	186	3 597	157	130,61
sporteszközök vásárlásának támogatása	72 282	2 982	64 028	2 593	88,58
gyógyteák, fog-és szájapolók vételárának támogatása	1 413	650	1 199	571	84,85
Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	0	0	29 298	813	0,00
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	1 365	7	0,00
gyermekkel kapcsolatos ellátások	0	0	17 287	246	0,00
munkanélküliségi ellátások	0	0	2 867	16	0,00
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	129	8	0,00
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	7 394	527	0,00

A beszámolási évben igénybe vett szolgáltatások értéke 8,15%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, a növekedés a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások növekedésének, és a kiegészítő önszolgálatos szolgáltatások megjelenésének köszönhető.

A Pénztár a beszámolási évben 24.159 db cserekártyát, 16.882 db újkártyát, és 1.571 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, a pénztártagok 1.701 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 5.132 Ft volt.

Az egy főre jutó szolgáltatás értéke (kártyadíj nélkül):

- 2015 évben (8.978.839eFt/222.392 fő) 40.374 Ft/fő/év
- 2016 évben (9.710.190eFt/236.037 fő) 41.138 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 39.779eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 12,51%-kal több. Az e tételekkel kapcsolatos ügyintézés, levelezés továbbra is jelentős munka és költségráfordítást igényel. A jogosulatlanul, valamint az adóköteles szolgáltatások igénybevételeiről az érintett tagokat rendszeresen tájékoztatjuk írásban. Amennyiben a tagok pótolják a hiányosságokat, vagy a számla összegét befizetik, akkor a számla összege a pénztári szolgáltatások főkönyvi számlára átvezetésre kerül, amennyiben nem, akkor az adóhatóság részére az adókötelezettség keletkezéséről a bevallás megtörténik. Ezzel összhangban a tagok részére havonta adóigazolás kerül kiküldésre az egyéb jövedelem keletkezéséről, ezen felül a tárgyévvet követően minden éves a pénztártagok egyenlegközlőt és adóigazolást kapnak kézhez.

LÉTSZÁM ÉS BÉRADATOK

A beszámolási év, záró napján a Pénztár alkalmazottainak létszáma:

Megnevezés	Záró alkalmazotti létszám (fő)	
	2015	2016
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	32	35
Részmunkaidőben foglalkoztatott	4	8
Összesen	36	43
Tartósan távollévő	1	0
Összesen	37	43

2016 évben az átlagos statisztikai állományi létszám 40 fő, az átlagos munkajogi létszám 41 fő volt. A beszámolási év utolsó napján a Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 43 fő, melyből 3 fő vezető, valamint 4 fő középvezető állású. Az alkalmazotti létszám 2016 évi

növekedését az indokolta, hogy növekedett a részmunkaidősök létszáma, valamint a korábban kölcsönzött munkaerő főfoglalkozású állományba kerültek, emiatt a személyi jellegű kiadások növekedtek, az egyéb igénybevett szolgáltatások értéke viszont csökkent.

A többes foglalkoztatás miatt felmerült személyi jellegű kifizetések a HR adminisztrációt, valamint a telefonos ügyfélszolgálati munkákat ellátó és a tagszervezést segítő munkatársakkal kapcsolatosan merült fel.

Személyi jellegű ráfordítások

Megnevezés	2015 év ezer Ft	2016 év ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérkölsége	182 428	196 641	107,79
Állományon kívüli alkalmazottak bérkölsége (egyéb megbízási díj, természetes személy tagszervezők)	4 106	3 567	86,87
Többes foglalkoztatás miatt felmerült bérkölség	40 577	31 579	77,82
Személyi jellegű egyéb kifizetések	39 617	45 537	114,94
Bérfjárulékok és hozzájárulások	69 627	78 371	112,56
Személyi jellegű kiadások összesen	336 355	355 695	105,75

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 19.340eFt összeggel (5,75%) növekedtek az előző évihez viszonyítva az említett okok alapján.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 45.537eFt volt.

A beszámolási évben az ügyvezető igazgató bér és bérjellegű költsége: 30.618eFt, részére személyi jellegű egyéb kifizetés 1.234eFt (önkéntes nyugdíj és egészségpénztári tagdíj-hozzájárulás, SZÉP kártya feltöltés), ezek bérfjáruléka (szociális hozzájárulás, eü. hozzájárulás, kifizetői adó) 8.468eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 3.276eFt. Az OTP Csoport által delegált Igazgatótanács és Ellenőrző bizottság tisztségviselők díjat nem vettek fel.

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

II. 6. EGYÉB INFORMÁCIÓK

A PÉNZTÁR 2016 ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A gazdasági környezet, mind nemzetközi, mind hazai viszonylatban kedvezőtlen képet mutatott a Pénztár 2016 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 tartálékánál óvatos növekedéssel számolt, a

működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást tervezett, megőrizve a Pénztár kiegyensúlyozott gazdálkodását, stabil pénzügyi helyzetét.

A 2016 évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a pénzügyi terv adataival az 5-8. számú mellékletek mutatják be.

TAGLÉTSZÁM

A Pénztár pénzügyi tervében 2016. december 31-re 238.137 pénztártagot prognosztizált, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 240.869 fő lett. A létszám tervek teljesítése a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és a marketing munkájának köszönhető.

A 2016. 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 prognosztizálnál kedvezőbben alakult.

Működési alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Működési tartalék, nyitó állománya	1 274 703	1 274 703	0
Pénztári működési tevékenység bevétele	927 717	934 201	6 484
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	863 287	835 154	-28 133
Működési tevékenység eredmény	64 430	99 047	34 617
Működési tartalék	1 339 133	1 373 750	34 617

A 99.047eFt összegű működési eredmény köszönhető a bevétel nagymértékű növekedésének. A 1.373.750eFt 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 és a fedezeti alap eredménye a pénzügyi tervben prognosztizálnál kedvezőbben alakult, a fedezeti alap kiadása viszont nőtt a tervezetthez képest.

Fedezeti alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Fedezeti tartalék, nyitó állománya	9 860 398	9 860 398	0
Fedezeti alap bevételei	10 030 560	10 881 410	850 850
Fedezeti alap kiadásai	9 907 563	10 048 934	141 371
Fedezeti alap eredménye	122 997	832 477	709 480

Fedezeti tartalék	9 983 395	10 692 875	709 480
-------------------	-----------	------------	---------

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

LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE, TARTALÉKA

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

Likviditási alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Likviditási tartalék, nyitó állománya	135 111	135 112	0
Likviditási alap bevételei	9 291	8 886	-405
Likviditási alap kiadásai	1 140	-160	-1 301
Likviditási alap eredménye	8 151	9 046	896
Likviditási tartalék	143 262	144 158	896

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

A Pénztár 2016 évre vonatkozó módosított pénzügyi tervének legfőbb pontjai teljesültek, így a taglétszám, a fedezeti és a működési alap bevételei, tartalékai, melyek elsősorban a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének és költség-hatékony működésének az eredménye.

A Pénztár működésében az új szolgáltatások felvételén kívül más rendkívüli esemény a beszámolási évben nem volt.

A Pénztárban végzett ellenőrzések nem tártak fel jelentős összegű hibákat.

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

GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

A GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

a) Tagdíjbevételek/alapok bevételei: $10.481.271\text{eFt}/11.824.497\text{eFt} = 88,64\%$

b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

Fedezeti alap: $9.740.130\text{eFt}/11.824.497\text{eFt} = 0,82$. A fedezeti tartalék tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **82,37%**.

Működési alap: $733.953\text{eFt}/11.824.497\text{eFt} = 0,06$. A működési tartalék tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **6,21%**.

Likviditási alap: $7.188\text{eFt}/11.824.497\text{eFt} = 0,00$. A likviditási tartalék tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **0,06%**.

- c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $10.881.410\text{eFt}/11.824.497\text{eFt} = 0,92$. A fedezeti alap bevételeinek aránya az összes bevételhez képest **92,02%**.
Működési alap: $934.201\text{eFt}/11.824.497\text{eFt} = 0,08$. A működési alap bevételek aránya az összes bevételhez képest **7,90%**.
Likviditási alap: $8.886\text{eFt}/11.824.497\text{eFt} = 0,00$. A likviditási alap bevételeinek aránya az összes bevételhez képest **0,08%**.
- d) Alapok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/alapok tárgyévi bevétele:
Fedezeti alap: $264.196\text{eFt}/10.881.410\text{eFt} = 0,02$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételéhez képest **2,43%**.
Működési alap: $29.995\text{eFt}/934.201\text{eFt} = 0,03$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételéhez képest **3,21%**.
Likviditási alap: $71\text{eFt}/8.886\text{eFt} = 0,01$. A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételéhez képest **0,80%**.
- e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $9.710.190\text{eFt}/10.881.410\text{eFt} = 0,89$ %. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **89,24%**.
- f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: $835.154\text{eFt}/934.201\text{eFt} = 0,89$. A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **89,40%**.
- g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $355.695\text{eFt}/835.154\text{eFt} = 0,43$. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **42,60%-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járadékaikkal együtt.
- h) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $196.641\text{eFt}/835.154\text{eFt} = 0,24$. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **23,55%-a**.
- i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: $3.276\text{eFt}/835.154\text{eFt} = 0,00$. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **0,39%-a**.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 236 037 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 4.682 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 31.974 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 125.870 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 7.388 db
- f) POS terminálok száma: 11.973 db

- g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (9.710.190eFt/236.037 fő): 41.138 Ft/fő/év.
- h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (39.779eFt/236.037 fő): 168 Ft/fő/év
- i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (10.481.271eFt/236.037 fő/12 hó): 3.700 Ft/fő/hó

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2016 év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 240.869 fő (pénzügyi tervben tervezett: 238.137 fő), vagyona 12.232,84 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 11.465,79 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 10.481,27 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 9.783,39 millió Ft). A befektetésekből származó 2016 évben jóváírt hozam összesen 294,26 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 261,27 millió Ft). A működés 2016. évi összes bevétele 934,20 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 927,72 millió Ft), ráfordítása 835,15 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 863,29 millió Ft).

A Pénztár 2016 év végi működési tartaléka 1.373,75 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.339,13 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 10.692,87 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 9.983,39 millió Ft), a likviditási tartaléka 144,16 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 143,26 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát, vagyonát és működési tartalékát növelte, megalapozva ezzel a 2017 évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2017. május 30.

Vági László
Igazgatótanács elnöke

Studniczky Ferenc
ügyvezető igazgató