

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2020 ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

Budapest, 2021. május 19.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2020 ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I. 1. AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEMUTATÁSA

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2002. január 23-án alakult OTP Országos Egészségpénztár néven, 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 fogadta el, a Pénztár jelenlegi névhasználatát azzal egy időben, hogy az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 10. § (2) bekezdésében foglaltak alapján, a Pénztár felvette a kiegészítő önszegélyező pénztári szolgáltatásokat.

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. Az Öpt. 11. §-ban, valamint a Pénztár Alapszabályának 42.§ (1) bekezdésében meghatározott keretek között bárki tagja lehet.

A Pénztár székhelye: 1133 Budapest, Váci út 76. (A Fővárosi Bíróság 2019.01.25-én kelt 11. Pk.60.109/2002/78. számú végzése alapján.)

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

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

Civilszervezeti nyilvántartás: 01-04-000237

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 Nyrt.

A Pénztár könyvvizsgálója a 2020-as üzleti évben a 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 Dobák Beatrix gazdasági igazgató, az éves beszámolót készítette Kékiné Molnár Marianna, regisztrációs száma: 164160.

A 252/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 11.§-a alapján az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az igazgatótanács elnöke, Dr. Csernavölgyi István írja alá.

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) az OTP Pénztárszolgáltató Zrt-hez
 - tagi levelezések postázásra történő előkészítését (ideértve a nyomdai feladatok ellátását is),
 - irattározási tevékenység
 - informatika biztosítását
 - egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat

- b) a BitRoll Kft-hez
 - információbiztonsági tevékenységet.

A Pénztár tagja az önkéntes egészségpénztárakat, egészség- és önszegélyező pénztárakat, valamint önkéntes 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: 2020. január 1. – 2020. december 31.

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (beszámolóban: OTP Egészségpénztár, vagy Pénztár) 2020. december 31-én a 287.426 fő záró taglétszámával a második legnagyobb az egészségpénztári piacon.

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) 2017. évben az egészségpénztárakat és az egészség- és önszegélyező pénztárakat összevonta egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoportba és az adatokat együtt tette közé, mely szerint 2020. év végén 18 pénztár működött a piacon, eggyel kevesebb, mint előző év végén.

Az egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoport taglétszáma 2020. év végén 1.027.148 fő volt, ami 0,52%-os növekedést jelent az egy évvel korábbi értékhez viszonyítva. Az egészség- és önszegélyező pénztári tagdíjbevételek 2020. évi halmozott értéke több, mint 44,9 milliárd forintot tett ki, mely 5,20%-os növekedést mutat a 2019. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 6,99%-os növekedésének és a munkáltatói befizetések 3,38%-os csökkenésének eredményeként. A tagdíjbevételek összetételében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, a tagok egyéni befizetéseinek nagyobb volumenű növekedése, valamint a munkáltatói tagdíjbevételek csökkenése miatt a bevételek még nagyobb hányadát, 84,14%-át teszi ki a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az OTP Egészségpénztár tagdíjbevétele 2020. évben 12,5 milliárd forint volt, mely 12,09%-os növekedést mutat a 2019. évi értékhez képest, az egyéni befizetések növekedése 13,53% a munkáltatói befizetések növekedése pedig 5,98%. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, az egyéni befizetések aránya 80,99%-ról 82,02%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

A 18 pénztár vagyona 69,043 milliárd forint, 4,165 milliárd forinttal (6,42%) több, mint előző év végén.

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén taglétszámban

Megnevezés	Taglétszám (fő)		Változás fő	2020/2019 %
	2019. év	2020. év		
OTP Egészségpénztár	269 501	287 426	17 925	106,65
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)*	1 021 836	1 027 148	5 312	100,52
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	26,37%	27,98%	1,61%	

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén vagyonban

Megnevezés	Vagyon (millió Ft)		Változás millió Ft	2020/2019 %
	2019. év	2020. év		
OTP Egészségpénztár	14 231,23	16 138,15	1 906,92	113,40
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)*	64 878,00	69 043,00	4 165,00	106,42
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	21,94%	23,37%	1,43%	

*MNB által közzétett adatok alapján

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2020. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 1,61%-kal, vagyonban pedig 1,43%-kal növekedett.

2020. év végén az egészségpénztári intézménycsoport szereplői közül a három legnagyobb egészségpénztár piaci részesedése (ÖPOSZ nyilvántartása szerint) taglétszámban 85,41%, vagyonuk pedig 74,84% volt, ezek aránya nőtt az elmúlt évben.

Az OTP Egészségpénztár 2020. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott, a működési tartaléka 1.161,09 millió Ft volt.

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 egészség számlájára, 3%-a pedig a működési alapba kerül, valamint a célzott támogatásokra, ahol 93% kerül a célzott szolgáltatások fedezeti tartalékába, 7% pedig a célzott szolgáltatások működési tartalékába. Az új belépők első befizetéseiből a Pénztár 2.000 forintot a működési tartalék javára írt jóvá.

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba - a befizetések alapok közti arányában - átcsoportosította. Tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 12 hónapot 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 2020. 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 „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok

Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül az 41/2019. (XI. 21.) MNB rendeletben előírt tartalommal határidőre teljesíti.

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

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

Az OTP Egészségpénztár 2020. 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 értékcsökkenési 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 200eFt 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 2020 évben igénybe vett adóköteles és jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékét az érintett tagok adóigazolásán, egyéb jövedelemként mutatta ki;

- a mérlegben a kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepeltette, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutatott ki;
- a mérlegben behajthatatlannak minősített követelést nem mutatott ki.

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

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

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

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

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

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

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

- a befektetési és likviditási keretszabályokat;
- a pénztári befektetések letéti őrzése és letétkezelése szabályait;
- a pénztár vagyonkezelésének szabályait;
- a tagsági jogviszony keletkezése és megszűnése esetén követendő eljárásra vonatkozó speciális szabályokat;
- az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépő tagokra vonatkozó különös rendelkezéseket;
- a számlaértesítő tartalmát;
- az egészségpénztárak által vezetett egyéni egészség számla 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 és önszegélyező pénztári szolgáltatókkal kötendő szerződések, a pénztári kártya kibocsátásának és használatának szabályait;
- zárolás szabályait;
- pénztári kártyával kapcsolatos költségeket;
- szolgáltatásszervezés 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 2019. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 20.493.895eFt, 2.070.307eFt-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 11,24%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2019.12.31 ezer Ft	2020.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Eszközök	18.423.588	20.493.895	2.070.307	111,24
Befektetett eszközök	15.815	15.446	- 369	97,67
I. Immateriális javak	0	0	0	0,00
II. Tárgyi eszközök	2.815	2.446	- 369	86,89
III. Befektetett pénzügyi eszközök	13 000	13 000	0	100,00
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00
Forgóeszközök	18.407.773	20.478.449	2.070.676	111,25
I. Készletek	0	0	0	0,00
II. Követelések	4.189.539	4.353.303	163.764	103,91
Tagdíjkövetelések	4.189.539	4.353.303	163.764	103,91
Egyéb követelések	0	0	0	0,00
III. Értékpapírok	10.091.485	12.741.659	2.650.174	126,26
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10.091.485	12.741.659	2.650.174	126,26
IV. Pénzeszközök	4.126.749	3.383.487	- 743.262	81,99
Pénztárak	67	62	-5	92,54
Pénztári elszámolási számla	1.631.130	959.063	- 672.067	58,80
Elkülönített betétszámla	905	162	- 743	17,90

Rövid lejáratú bankbetétek	2.494.647	2.424.200	- 70.447	97,02
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0

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 2.446eFt, mely 2.194eFt értékben bérelt ingatlanon végzett beruházást, 252eFt értékben telefonkészülék beszerzést tartalmaz.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

Megnevezés	Gazdasági esemény	Összeg
Ingatlanok felújítása	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	10.486.823 Ft
Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok értécsökkenése		-8.293.013 Ft
Nettó érték		2.193.810Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök állománya	Mobiltelefon beszerzés	1.012.975 Ft
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök értécsökkenése		- 760.497 Ft
Nettó érték		252.478 Ft
Beruházások állományának értéke		0 Ft
Tárgyi eszközök értéke összesen		2.446.288 Ft

A Pénztár befektetett pénzügyi eszközei 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 2020. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Adatok: ezer Ft-ban						
Kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan függő befizetések	Összesen
1	Portfólió összesen	14 788 526	1 161 089	153 917	34 613	16 138 146
11	Bankszámlák és készpénz összesen	3 174 274	158 086	16 513	34 613	3 383 487
111	Házipénztár (forint és valuta)	0	62	0		62
112	Pénzforgalmi számla	750 020	157 974	16 455	34 613	959 063
113	Befektetési számla	54	50	58		162

114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	2 424 200	0	0	2 424 200
12	Értékpapírok összesen	11 614 252	990 003	137 404	12 741 659
121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	11 614 252	990 003	137 404	12 741 659
12101	Magyar állampapír	11 614 252	990 003	137 404	12 741 659
13	Egyéb befektetések, részesedések	0	13 000	0	13 000

A Pénztár portfólió állománya mutatja a vagyon nagyságát, mely 2020. december 31. napján 16.138.146eFt volt.

A tisztázatlan befizetések befektetései az MNB rendeletnek megfelelően azonosítatlan függő befizetéseként vannak kimutatva.

FORGÓESZKÖZÖK

A Pénztár befektetéseit forgatási céllal vásárolt értékpapír formájában realizálja, ennek következtében azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván. A forgóeszközök csoportjába a mérlegben a készletek, a Pénztár tevékenységével kapcsolatos követelések (ideértve a pénztártagokkal, a munkáltatói tagokkal és a vagyonnevelő 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 20.478.449eFt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 2.070.676eFt-tal (11,25 %) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2020. évben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 4.353.303eFt, amely teljes egészében tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 3,91%-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 58,78%-a (2.558.726eFt) a pénztártagokkal, és 41,22%-a (1.794.577eFt) 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 jogviszonnal rendelkező pénztártag által a beszámolási évben meg nem fizetett, a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő egységes alaptagdíj összegét. Év végi záráskor kerül elszámolásra a meg nem fizetett tagdíj összege, egyúttal a tárgyévvel megelőző évi tagdíjkövetelés leírásra kerül.

A Pénztár a számviteli politikájának megfelelően az egy éven túli tagdíjköveteléseket leírta, a leírt tagdíjkövetelés összege növekedett, a pénztártaggal szemben 2.558.726eFt volt, az előző évben leírt tagdíjnál 5,80%-kal több, a munkáltatói tagokkal szembeni leírt követelés összege pedig 1.794.577eFt volt, 1,33%-kal több az előző évinél.

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2020. évben - Befektetési Politikával összhangban - kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tartott nyilván. Az értékpapírok kötvények, melyek állománya előző év, záró adatához képest 26,26%-os növekedést mutat.

Megnevezés	2019.12.31. ezer Ft	2020.12.31. ezer Ft	Index %
Értékpapírok záró állománya	10.091.485	12.741.659	126,26

Az értékpapírok 2020. december 31-i könyv szerinti értéke 12.741.659eFt volt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

Megnevezés	Diszkontkincstárjegy ezer Ft	Kötvény ezer Ft	Adatok: ezer Ft-ban
			Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	0	11 614 252	11 614 252
Működési alap	0	990 003	990 003
Likviditási alap	0	137 404	137 404
Összesen	0	12 741 659	12 741 659

ÉRTÉKPAPÍROK BEMUTATÁSA ALAPONKÉNT

Fedezeti alap értékpapír állomány 2020. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A210623A15	2 316 640 000	2 309 282 293	2021.06.23
A220824C19	548 750 000	554 342 638	2022.08.24
A230726B18	1 500 000 000	1 462 000 000	2023.07.26
A230823C20	619 920 000	625 915 779	2023.08.23
A231124A07	16 820 000	20 326 053	2023.11.24
A240626B15	314 070 000	334 701 258	2024.06.26

A241024C18	393 460 000	389 342 395	2024.10.24
A250624B14	383 350 000	445 108 428	2025.06.24
A251126C19	238 060 000	232 286 529	2025.11.26
A260422E20	930 210 000	927 891 994	2026.04.22
A261222D17	138 460 000	144 622 045	2026.12.22
A270422B20	1 850 000 000	1 785 385 100	2027.04.22
A271027A16	105 380 000	111 567 854	2027.10.27
A281022A11	134 750 000	172 793 321	2028.10.22
A290523A20	487 530 000	480 463 148	2029.05.23
A300821A19	109 190 000	115 331 604	2030.08.21
A311022A15	1 025 990 000	1 128 466 419	2031.10.22
A330420A20	145 400 000	142 007 091	2033.04.20
A381027A18	430 000	443 932	2038.10.27
A410425A20	94 750 000	98 372 758	2041.04.25
MAGYAR 0.5 08/24/22	133 960 000	133 600 987	2022.08.24
Fedezeti alap	11 487 120 000	11 614 251 626	

Működési alap értékpapír állomány 2020. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A210623A15	235 270 000	233 543 764	2021.06.23
A220824C19	40 690 000	41 019 417	2022.08.24
A230726B18	200 000 000	194 800 000	2023.07.26
A230823C20	45 510 000	45 942 836	2023.08.23
A231124A07	2 330 000	2 889 459	2023.11.24
A240626B15	32 000 000	32 162 576	2024.06.26
A241024C18	28 330 000	27 705 887	2024.10.24
A250624B14	27 630 000	32 282 293	2025.06.24
A251126C19	19 060 000	18 598 672	2025.11.26
A260422E20	67 950 000	67 808 057	2026.04.22
A261222D17	12 340 000	12 990 472	2026.12.22
A270422B20	100 000 000	96 576 000	2027.04.22
A271027A16	7 930 000	8 388 177	2027.10.27
A281022A11	10 120 000	12 984 972	2028.10.22
A290523A20	36 630 000	36 140 091	2029.05.23
A300821A19	8 210 000	8 631 965	2030.08.21
A311022A15	77 100 000	84 800 795	2031.10.22
A330420A20	10 930 000	10 674 948	2033.04.20
A381027A18	450 000	464 580	2038.10.27
A410425A20	7 120 000	7 436 322	2041.04.25
MAGYAR 0.5 08/24/22	14 200 000	14 161 944	2022.08.24
Működési alap	983 800 000	990 003 227	

Likviditási alap értékpapír állomány 2020. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A210623A15	75 590 000	75 205 255	2021.06.23
A230726B18	50 000 000	48 700 000	2023.07.26
A270422B20	14 000 000	13 498 800	2027.04.22

Likviditási alap	139 590 000	137 404 055
------------------	-------------	-------------

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 3.383.487eFt, az előző év, záró adatához képest 18,01%-al kevesebb. A csökkenés összegét tekintve a pénztári elszámolási számlán és a rövid lejáratú bankbetéteknél jelentkezik.

Megnevezés	2019.12.31. ezer Ft	2020.12.31. ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	4.126.749	3.383.487	81,99

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Összesen
Házipénztár egyenlege	62
Elszámolási betétszámlák egyenlege	959.063
Elkülönített betétszámlák egyenlege	162
Rövid lejáratú bankbetétek	2.424.200
Összesen	3.383.487

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Elkülönített betétszámlák	Rövid lejáratú bankbetétek	Összesen
Fedezeti alap	54	2.424.200	2.424.254
Működési alap	50	0	50
Likviditási alap	58	0	58
Összesen	162	2.424.200	2.424.362

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 0 Ft.

1.5.2. MÉRLEG – FORRÁSOK

A Pénztár mérlegében a források értéke 20.493.895eFt, ebből a saját tőke 4.355.750eFt, a három pénztári tartalék 16.103.532 és a kötelezettségek 34.613eFt.

Megnevezés	2019.12.31 ezer Ft	2020.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Források	18.423.588	20.493.895	2.070.307	111,24
Saját tőke	4.192.354	4.355.750	163.396	103,90
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	4.192.354	4.355.750	163.396	103,90
Tartalékok	14.205.073	16.103.532	1.898.459	113,36
I. Fedezeti alap tartaléka	12.883.228	14.788.526	1.905.298	114,79
II. Működési alap tartaléka	1.156.993	1.161.089	4.096	100,35
III. Likviditási alap tartaléka	164.852	153.917	- 10.935	93,37
Kötelezettségek	26.161	34.613	8.452	132,31
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0,00
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	26.161	34.613	8.452	132,31

A Pénztár mérlegfőösszege 2.070.307-tal (11,24%) nőtt az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 4.355.750eFt volt, mely az előző év, záró adatához képest 163.396eFt (3,90%) növekedést mutat, mely a behajthatónak minősített, tőkeváltozások között kimutatott tagdíjkövetelések növekedésének a következménye.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2020. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 4.355.750eFt. 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 (4.353.303e Ft), valamint a tárgyi eszközök nettó értékéből (2.446eFt) tevődik össze. A tagdíjkövetelés 58,78%-a (2.558.726eFt) a pénztártagokkal, és 41,22%-a (1.794.577eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

Megnevezés	Tagdíjkövetelések	Tárgyi eszközök nettó értéke	Összesen
Fedezeti alap	4.005.039	0	4.005.039
Működési alap	343.911	2.446	346.357
Likviditási alap	4.354	0	4.354
Összesen	4.353.304	2.446	4.355.750

Adatok: ezer Ft-ban

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A pénztári alapok alakulását az induló tőkéről és a tartalékokban bekövetkezett változásokról az éves beszámoló - fedezeti alap 73EA és 73EFA, működési alap 73EB és 73EFB valamint a likviditási alap 73ED és 73EFC- táblázatai mutatják be részletesen.

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

Alapok tartalékának változása

Megnevezés	2019.12.31 ezer Ft	2020.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	12.883.228	14.788.526	1.905.298	114,79
Működési alap tartaléka	1.156.993	1.161.089	4.096	100,35
Likviditási alap tartaléka	164.852	153.917	-10.935	93,37
Záró állomány	14.205.073	16.103.532	1.898.459	113,36

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 1.898.459eFt összeggel, 13,36%-kal növekedett, ez elsősorban a fedezeti alap tartaléka növekedésének köszönhető, mely a pénztári befizetések növekedésével függ össze. Az alapok tartalékának nagysága megfelelő biztonságot nyújt a 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: 14.788.526eFt, a pénztári tartalék 91,83%-a. A fedezeti alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult, hogy a bevétel 14,93%-kal meghaladta a kiadásokat.

A fedezeti alap bevételei a pénztártagok egyéni egészségszámláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadásai a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegek. Beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 1.905.298eFt-tal (14,79%) több.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 1.161.089eFt, a pénztári tartalék 7,21%-a. A működési alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult a tagdíjbevételek növekedése, és a likviditási alapból 20.017eFt átcsoportosított összeg is. Az átcsoportosítást a 2020. decemberi közgyűlés hagyta jóvá.

A működési bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, a működési kiadások pedig a Pénztár működtetésére fordított összegek. Beszámolási év végén a működési

alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 4.096eFt-tal több lett. A működési alap tartalékának nagysága továbbra is 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: 153.917eFt, a pénztári tartalék 0,96%-a.

A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékeként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékeként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartaléktól 10.935eFt-tal (93,37%) elmaradt, ennek oka a koronavírus-járvány miatt a működési alapba történt 20.017eFt átcsoportosítása.

Alapok tervehz viszonyított alakulása

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	12 826 822	14 788 526	1 961 704	115,29
Működési alap tartaléka	1 010 385	1 161 089	150 704	114,92
Likviditási alap tartaléka	171 537	153 917	-17 620	89,73
Záró állomány	14 008 744	16 103 532	2 094 788	114,95

A három alap fordulónapi tartaléka 16.103.532eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 1.898.459eFt-tal (13,36%), a 2020. évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalékának összegétől pedig 2.094.788eFt-tal 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. 2020. évben a tagdíjbefizetés aránya a pénztári bevételek 79,88%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya pedig 89,69%-a volt a pénztári kiadásoknak.

A Pénztár tagdíjbevétele 2020. évben 12.538.821eFt volt, mely 12,09%-os növekedést mutat a 2019. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 13,53%-os növekedést, a munkáltatói befizetések pedig 5,98%-os növekedést mutatnak. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, az egyéni befizetések aránya 80,99%-ról 82,02%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke a célzott és a közösségi szolgáltatásokkal együtt 12.374.796eFt volt, mely 164.025eFt összeggel kevesebb a pénztár szintű tagdíjbefizetés összegénél, aránya a tagdíjbevételekhez viszonyítva 98,69% volt, tehát 1,31%-kal kevesebbet költöttek a pénztártagok szolgáltatásokra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

Alapok bázis évhez viszonyított eredménye

Megnevezés	2019.12.31 ezer Ft	2020.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	11 186 240	12 538 821	1 352 581	112,09
Különféle bevételek	2 082 540	3 157 703	1 075 163	151,63
I. Alapok bevétele	13 268 780	15 696 524	2 427 744	118,30
II. Alapok kiadása	12 355 585	13 798 065	1 442 480	111,67
Alapok eredménye (I-II.)	913 195	1 898 459	985 264	207,89

Beszámolási évben az előző évhez viszonyítva a tagdíjbevételek 12,09%-kal, a különféle bevételek (pl. belépő tagok áthozott egyéni fedezete, az adóhatóság által átutalt összeg, pénzügyi műveletek bevétele) pedig 51,63%-kal nőttek. Ezeknek következményeként pénztárszinten az alapok bevétele 18,30%-kal növekedett. Az alapok kiadása pénztárszinten 11,67%-kal szintén nőtt. A bevételek, és a kiadások növekedésének eredményeként az alapok eredménye 1.898.459eFt lett a beszámolási évben, az előző évihez viszonyítva 985.264eFt összeggel több.

Alapok pénzügyi tervhez viszonyított eredménye

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	12 213 705	12 538 821	325 116	102,66
Különféle bevételek	2 906 050	3 157 703	251 653	108,66
I. Alapok bevétele	15 119 755	15 696 524	576 769	103,81
II. Alapok kiadása	14 821 255	13 798 065	-1 023 190	93,10
Alapok eredménye (I-II.)	298 500	1 898 459	1 599 959	636,00

Az alapok eredménye a küldöttközgyűlés által 2019. december hónapban elfogadott pénzügyi tervben prognosztizált adatoknál kedvezőbben alakult, azaz 1.898.459eFt lett.

KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 34.613eFt, az előző évihez viszonyítva 8.452eFt, 32,31% növekedést mutat.

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 34.613eFt, tartalmazza a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), valamint a passzív pénzügyi elszámolásokat. Azokat a beazonosíthatatlan 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.

FÜGGŐ TÉTELEK MINŐSÍTÉSE

Sáv	Függő állomány értéke (Ft)	Fordulónap 2020.12.31.	
		Megoszlása (%)	
0-30	2 530 178		9,37
31-60	690 829		2,56
61-90	8 177 000		30,28
91-180	1 723 638		6,38
180-360	6 060 836		22,44
360 napon túli	7 823 197		28,97
összesen:	27 005 678		100,00

A függő állomány értéke beszámolási év végén 27.005.678 Ft, ennek 9,37%-a 30 napon belüli, 61,66%-a 31-360 napon belüli és 28,97% éven túli.

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

Az OTP Egészségpénztár 2020. évben 1.019.263eFt összegű működési célú bevétellel és 1.015.167eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 4.096eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK BÁZIS ÉVHEZ VISZONYÍTVA

Megnevezés	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	550.057	624.136	74.079	113,47
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	152.782	160.193	7.411	104,85
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0,00

Működési célra juttatott eseti adomány	6.044	5.893	-151	97,50
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	708.883	790.222	81.339	111,47
Egyéb bevétel	141.484	148.860	7.376	105,21
Pénzügyi műveletek nettó bevétele	37.487	32.468	-5.019	86,61
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	20.017	20.017	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	29.505	27.696	-1.809	93,87
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	917.359	1.019.263	101.904	111,11

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 1.019.263eFt, az előző évi bevételnél 101.904eFt-tal (11,11%) több lett. A bevétel növekedés a tagdíj hozzájárulások növekedésének, és az egyéb működési bevételek növekedésének a következménye. Hozzájárult továbbá a likviditási alapból - a pandémia miatt kialakul rendkívüli helyzet működési költségeinek fedezetére- átcsoportosított 20.017eFt összeg is.

A 2020. évi éves beszámolóban a korábbi évekhez hasonlóan a tagok egyéb bevételek között került kimutatásra pl. a kilépési díj, a levont kártyadíj, melynél 5,21%-os növekedés jelentkezett. Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 27.696eFt értékben, mely 1.809eFt-tal lett kevesebb az előző évinél. A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes havi 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. Éves szinten a beszámolási évben a pénztári működési tevékenység bevételei 11,11%-kal nőttek.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	618.402	620.053	1.651	100,27
Személyi jellegű ráfordítások	350.697	373.138	22.441	106,40
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	85	188	103	221,18
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3.556	4.479	923	125,96
Beruházások, felújítások	2.718	241	-2.477	8,87
Működési költségek, ráfordítások összesen	975.458	998.099	22.641	102,32
Pénzügyi műveletek ráfordításai	12.573	15.499	2.926	123,27
Egyéb ráfordítások	166	1.569	1.403	945,18
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	988.197	1.015.167	26.970	102,73

A működési tevékenység éves ráfordítása 1.015.167eFt, az előző évi ráfordítástól 26.970eFt-tal (2,73%) volt több.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY -KATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj és egyéb bevételek	702.839	784.329	81.490	111,59
Működési célra juttatott támogatás	6.044	65	-5.979	1,08
Célzott szolgáltatások bevétele	5 830	5 828	-2	99,97
Egyéb bevételek	135.654	148.860	13.206	109,74
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	20 017	20 017	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	29.505	27.696	-1.809	93,87
Működési célú bevételek összesen	879.872	986.795	106.923	112,15
Anyag jellegű ráfordítások	618.402	620.053	1.651	100,27
Személyi jellegű ráfordítások	350.697	373.138	22.441	106,40
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3.807	6.236	2.429	163,80
Beruházások, felújítások	2.718	241	-2.477	8,87
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	975.624	999.668	24.044	102,46
Szokásos működési tevékenység eredménye	-95.752	-12.873	82.879	13,44
Befektetési tevékenység bevételei	37.487	32.468	-5.019	86,61
Befektetési tevékenység ráfordításai	12.573	15.499	2.926	123,27
Befektetési tevékenység eredménye	24.914	16.969	-7.945	68,11
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	-70.838	4.096	74.934	-5,78

A működési alap eredménye 4.096 eFt lett. Az előző évi veszteséghez viszonyítva 74.934eFt-tal növekedett, ami a működési célú bevételek 106.923 eFt-os növekedésének a következménye. A működési célú bevételek nem fedezték a működési költségeket, ráfordításokat ezért a szokásos működési tevékenység eredménye negatív lett, de a likviditási alapból történő átcsoportosításnak és a befektetési tevékenységből származó pozitív eredménynek köszönhetően a működési eredmény összességében nyereség, ami a pénzügyi tervekben prognosztizált működési eredménynél 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 nem eredményezett osztalékbevétele.

A 2020. ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

1. **Az anyag jellegű ráfordítások 620.053eFt**, az előző évinél 1.651eFt-tal 0,27%-al több. Nagyobb mértékű növekedés az anyagköltségnél, és az egyéb szolgáltatásoknál jelentkezett, az igénybe vett szolgáltatások költségei viszont csökkentek.

Az anyag jellegű ráfordításokból:

a) Anyagköltség 7.775eFt

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

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 490.657eFt

- posta, telefon, internet költsége 23.612eFt
- marketing költségek 22.350eFt
- bérleti díjak 73.874eFt (iroda és gépkocsi bérleti díj)
- oktatás 327eFt
- tanácsadói díjak 18.399eFt, ebből:
 - o 419eFt tűz és munkavédelemi
 - o 5.280eFt általános üzleti tanácsadás (belső ellenőrzés)
 - o 8.500eFt jogi tanácsadás
 - o 4.200eFt ügyviteli, egyéb vezetés tanácsadás.
- adminisztráció díja 184.518eFt (OTP Pénztárszolgáltató Zrt. megbízási díja)
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 45.239eFt
- IT költségek 3.735e Ft
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 118.603eFt, ebből:
 - o 1.015eFt a Pénztár használatában lévő személygépkocsikkal kapcsolatos kiadások;
 - o 8.076eFt különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatók, adóigazolások nyomdai költségei;
 - o 78.458eFt stratégiával kapcsolatos költségek (ebből tanácsadás 52.120eFt, informatikai fejlesztések 26.337eFt)
 - o 28.869eFt egyéb igénybe vett szolgáltatások költsége
 - o 2.185e Ft érdekképviseleti testület (Pénztárszövetség) tagsági díja

A tanácsadói díjra fordított összeg növelését indokolta a jogszabályok változásának negatív hatását csökkentő intézkedések megvalósítása. A stratégiai feladatok megvalósításával összefüggő új munkakörök létesítése és betöltése nem, vagy csak részben valósult meg,

ezért az ügyvezetés költséghatékonyabbnak ítélte meg külső szakértő munkatársak igénybevételét, ami szintén növelte a tanácsadói díjak összegét.

A Pénztár a pénztárüzemmel és a pénztártagokkal összefüggő teljes adminisztrációt maga látja el. A költségek közül továbbra is legnagyobb tétel a Pénztárszolgáltató Zrt. 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 121.621eFt

- bankköltség 104.111eFt
- biztosítási díjak 1.501eFt
- könyvvizsgálat költsége 2.350eFt
- hatósági díjak, illetékek 21eFt
- tranzakciós díj 13.638eFt

2. Személyi jellegű ráfordítások 373.138eFt, az előző évinél 22.441eFt-tal 6,40%-al több lett.

A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltség 279.919eFt

- a Pénztár állományába tartozó alkalmazottak bérköltsége 252.579eFt
- állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége (tagszervezéssel kapcsolatos díjak, adatvédelmi felelős) 3.000eFt
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség 24.340eFt, mely tartalmazza telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak bérköltségét.

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 50.671eFt

- Működéssel kapcsolatos személyi jellegű kifizetés 49.465eFt
 - többes foglalkoztatás miatti személyi jellegű kifiz. 4.457eFt, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak személyi jellegű egyéb kiadásait
 - reprezentáció 870eFt
 - nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulások 10.053eFt
 - egészségpénztári tagdíj hozzájárulások 5.523eFt
 - alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások 14.063eFt
 - költségtérítések alkalmazottaknak 2.081e Ft
 - természetbeni juttatás után fizetendő SZJA 2.257eFt
 - gépkocsi használat adója 58eFt
 - egyéb személyi kifizetések 10.102eFt

- munkáltatót terhelő táppénz 1/3-a 376eFt,
- pénztári tisztségviselők díja 8.517eFt,
- munkáltató részéről fizetett betegszabadság 1.209eFt.
- Foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 1.206eFt.

c) Működéssel kapcsolatos bérjárulékok 42.548eFt

- szociális hozzájárulási adó 34.875eFt
- rehabilitációs hozzájárulás 3.054eFt
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérjárulék 4.619eFt, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak bérjárulékát.

3. **A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások** 6.233eFt, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (66eFt), bírság, pótlék (1.500eFt), a kis értékű tárgyi eszköz beszerzést (188eFt), valamint a felügyeleti díjat (4.479eFt).

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	8.505.037	9.655.853	1.150.816	113,53
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1.972.581	2.092.224	119.643	106,06
Tagok egyéb befizetései	21.234	32.072	10.838	151,07
Támogatóktól befolyt összeg	6.967	2.098	-4.869	30,11
Célzott szolgáltatások bevétele	83 423	77 602	-5 821	93,02
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	43.230	33.809	-9.421	78,21
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1.491.723	2.448.964	957.241	164,17
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	220.667	324.850	104.183	147,21
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00
Fedezeti alap bevételei összesen	12.344.862	14.667.472	2.322.610	118,81

A fedezeti célú bevételek összege 14.667.472eFt, az előző évi bevételnél 2.322.610eFt-tal (18,81%) több. A bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj összegének növekedése miatt (13,53%), a tagok egyéb befizetéseinek növekedése miatt (51,07%), valamint az adóhatóság által átutalt összeg növekedése miatt (64,17%) következett be.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Egyéni számlák terhére teljesített szolgáltatások kiadásai	10.914.638	12.124.466	1.209.828	111,08
Közösségi szolgáltatások kiadásai (egészségbiztosítás)	59.216	199.657	140.441	337,17
Célzott szolgáltatások kiadásai	72.693	50.674	-22.019	69,71
Pénztári kártyakibocsátás költségei	128.561	142.683	14.122	110,98
Tagoknak visszatérített összeg	90.406	67.872	-22.534	75,07
Pénzügyi műveletek ráfordításai	31.308	106.271	74.963	339,44
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	40.557	42.700	2.143	105,28
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	29.505	27.696	-1.809	93,87
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	161	155	-6	96,27
Fedezeti alap kiadásai	11.367.045	12.762.174	1.395.129	112,27

A fedezeti alap kiadásának 96,96%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 97,30%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 12.374.797eFt, 1.328.250eFt-tal, 12,02 %-kal több az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 1.395.129eFt összeggel (12,27%) több lett, összesen 12.762.174eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 142.683eFt-tal szerepel a pénztári új, csere, pót és társkártya kibocsátásának költsége.

A Pénztár a tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba átcsoportosította. Az átcsoportosított összeg 27.851eFt volt, ebből a működési alapba 27.696eFt és a likviditási alapba 155eFt került.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 106.271eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 50.503eFt, a letétkezelői díj 6.135eFt.

A beszámolási évben 5,28 %-kal növekedett a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 42.700eFt volt.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	12.344.862	14.667.472	2.322.610	118,81
Fedezeti alap kiadása	11.367.045	12.762.174	1.395.129	112,27
Fedezeti alap eredménye	977.817	1.905.298	927.481	194,85

A fedezeti alap eredménye 927.481eFt összeggel nőtt az előző évihez viszonyítva, mely a bevételek nagymértékű növekedésének az eredménye.

A fedezeti alap eredménye 1.905.298eFt lett, a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott 393.570eFt eredményhez viszonyítva kedvezőbben alakult (5. számú melléklet).

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben veszteséget mutat.

Megnevezés	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	4.182	4.769	587	114,04
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1.601	1.646	45	102,81
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Egyéb bevételek	0	2.413	2.413	0,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	615	806	191	131,06
Átcsoportosítás fedezeti alpból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	161	155	-6	96,27
Likviditási alap bevételei összesen	6.559	9.789	3.230	149,25
Pénzügyi műveletek ráfordításai	343	707	364	206,12
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	20.017	20.017	0,00
Likviditási alap kiadása	343	20.724	20.381	6041,98
Likviditási alap eredménye	6.216	-10.935	-17.151	-175,92

A likviditási alap bevétele 3.230eFt összeggel (49,25%) nőtt az előző évhez képest, ami a tagdíjbevétel növekedésének, és a függő tételek átvezetésének köszönhető.

A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamából, az egységes tagdíjnak a likviditási hányadra jutó összegét a Pénztár átcsoportosította a likviditási alapba, beszámolási évben összesen 155eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 707eFt, tartalmazza a likviditási alap befektetések vagyonarányos költségét, így letétkezelői díját 88eFt összeggel és vagyonkezelői díját 619eFt összeggel.

A likviditási alap kiadásait jelentősen megnövelte a működési alapba átcsoportosított 20.017eFt, ezért lett az alap veszteséges.

A likviditási alap eredménye -10.935eFt, az előző évi eredménynél 17.151eFt-tal lett kevesebb, és a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredménynél pedig 17.865eFt-tal kedvezőtlenebbül alakult.

(7. számú melléklet).

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	9 059 276	10 284 757	1 225 481	113,53
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 126 964	2 254 064	127 100	105,98
Tagok egyéb befizetései	21 234	32 072	10 838	151,04
Támogatóktól befolyt összeg	7 181	2 163	-5 018	30,12
Célzott szolgáltatások bevétele	89 253	83 430	-5 823	93,48
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	43 230	33 809	-9 421	78,21
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 491 723	2 448 965	957 242	164,17
Összesen	12 838 862	15 139 260	2 300 398	117,92
Egyéb bevételek	429 918	557 264	127 346	129,62
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	13 268 780	15 696 524	2 427 744	118,30

A tagdíj és egyéb bevételek Pénztár szinten 15.696.524eFt, az előző évi bevételnél 2.427.744eFt-tal (118,30%) több lett, a pénzügyi tervekben tervezettet 576.769eFt-tal (3,81%) meghaladta.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	12 344 862	14 667 472	2 322 610	118,81
Működési alap bevétele	917 359	1 019 263	101 904	111,11
Likviditási alap bevétele	6 559	9 789	3 230	149,25
Összes bevétel	13 268 780	15 696 524	2 427 744	118,30

Mindhárom alap bevétele 2020. évben a bázis időszakhoz viszonyítva nőtt. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2019. évben 93,04%-a fedezeti, 6,92%-a működési és 0,04%-a likviditási alapba került, 2020. évben pedig 93,44%-a fedezeti, 6,49%-a működési és 0,06%-a likviditási alapba. Ennek oka, hogy nőtt az egy fizetőre jutó tagdíjbevétel összege, így a magasabb részből több jutott a fedezeti alapra.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	11 215 665	12 560 180	1 344 515	111,99
Tagoknak visszatérített összeg	90 406	67 872	-22 534	75,07
Átcsoportosított összegek	29 666	47 868	18 202	161,36
Anyag jellegű ráfordítások	618 402	620 053	1 651	100,27
Személyi jellegű ráfordítások	350 697	373 138	22 441	106,40
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	85	188	103	221,18
Beruházások, felújítások	2 718	241	-2 477	8,87
Egyéb működési ráfordítások	166	1 569	1 403	945,18
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 556	4 479	923	125,96
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	44 224	122 477	78 253	276,95
Összes kiadás	12 355 585	13 798 065	1 442 480	111,67

A pénztári kiadások beszámolási évben 13.798.0655eFt, az előző évinél 1.442.480eFt-tal (11,67%) több lett, a pénzügyi tervekben tervezettnél pedig 1.023.190eFt-tal (6,90%) kevesebb lett.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	11 367 045	12 762 174	1 395 129	112,27
Működési alap kiadása	988 197	1 015 167	26 970	102,73
Likviditási alap kiadása	343	20 724	20 381	6041,98
Összes kiadás	12 355 585	13 798 065	1 442 480	111,67

2019. évben a Pénztár kiadásainak 91,99%-a fedezeti, 8,00%-a működési alapot érintette, a beszámolási évben pedig 92,49%-a fedezeti, 7,36%-a működési alapot érintette.

ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	977 817	1 905 298	927 481	194,85
Működési alap eredménye	-70 838	4 096	74 934	-5,78
Likviditási alap eredménye	6 216	-10 935	-17 151	-175,92
Pénztár szintű eredmény	913 195	1 898 459	985 264	207,89

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 927.481eFt-tal, a működési alap eredménye 74.734eFt-tal nőtt, a likviditási alap eredménye pedig 17.151eFt-tal csökkent az előző évi eredményekhez viszonyítva, ezért a pénztárszintű eredmény 985.264eFt-tal növekedett. Az alapok

pénztár szintű eredménye a pénzügyi tervekben tervezett 297.600eFt eredménynél kedvezőbben alakult, mely köszönhető annak, hogy a fedezeti alap eredménye a tervezettnél jobb lett.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év, záró napján pénztári alapok tartaléka 16.103.532eFt volt, 1.898.459eFt összeggel (13,36%) több mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 14.788.526eFt, a működési tartalék 1.161.089eFt és a likviditási tartalék 153.917eFt.

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Fedezeti tartalék	12 883 228	14 788 526	1 905 298	114,79
Működési tartalék	1 156 993	1 161 089	4 096	100,35
Likviditási tartalék	164 852	153 917	-10 935	93,37
Összes tartalék	14 205 073	16 103 532	1 898 459	113,36

Az alapok tartaléka a pénzügyi tervekben tervezett, 14.008.744 e Ft tartalékot 2.094.788eFt-tal (14,95%) meghaladta.

A tartalékok alakulását befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága és a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének alakulása, illetve ezek egymáshoz viszonyított aránya.

A Pénztár taglétszáma 6,65%-al növekedett a beszámolási évben, továbbá a bevételek 18,30%-kal, és a kiadások is 11,67%-kal növekedtek. A pénztár szintű kiadások összegét meghaladta a bevételek összege, ennek köszönhetően a Pénztár szintű tartalék 13,36%-kal nőtt.

PÉNZTÁR 2020. 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 vagyonkezelőhöz való kihelyezésével - a mindenkorai 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 vagyonkezelő az általa kezelt - a Pénztár befektetési politikájának megfelelő kockázatú – befektetési alapok nevében kibocsátott – hazai állampapír alapú – befektetési jegyeket is elhelyezheti a portfólióban, továbbá az OTP Jelzalogban által kibocsátott jelzaloglevelet vásárolhat.

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

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A vagyonkezelésre átadott portfólió és az egyes indexek hozama a vagyonkezelő nyilvántartása szerint 2020. évben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	2020 év
Fedezeti alap	-1,26%	1,40%	-0,18%	1,39%	1,33%
Referencia portfólió	-1,54%	1,56%	-0,50%	1,46%	0,95%
Különbség	0,28%	-0,16%	0,32%	-0,07%	0,38%
Likviditási alap	-0,70%	0,61%	0,26%	0,56%	0,72%
Működési alap	-1,46%	1,43%	-0,12%	1,43%	1,26%
MAX	-2,77%	2,56%	-0,86%	2,57%	1,41%
RMAX	-0,37%	0,55%	-0,14%	0,37%	0,41%
MAXC	-2,63%	2,44%	-0,82%	2,47%	1,37%
BUX	-28,10%	8,10%	-8,08%	27,71%	-8,76%
CETOP20 (Ft-ban)	-26,58%	15,63%	-3,73%	19,45%	-2,37%

MSCI Europe (Ft-ban)	-18,63%	16,18%	2,48%	12,89%	9,37%
MSCI World (Ft-ban)	-12,39%	15,99%	5,75%	8,82%	16,93%
MSCI Emerging Markets (Ft-ban)	-15,22%	14,75%	7,34%	14,30%	19,36%

A Fedezeti portfólió 2020. éves hozama 1,33%, ami 38 bázisponttal magasabb, mint a referenciaportfólió hozama.

A vagyonkezelő 2020. éves beszámolója a Pénztár 2020. 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	50 503	6 134	49 634	106 271
Működési tartalék	5 336	746	9 417	15 499
Likviditási tartalék	619	88	0	707
Összesen	56 458	6 968	59 051	122 477

A pénzügyi műveletek ráfordítása 122.477eFt volt, ebből a fedezeti alapot 106.271eFt, a működési alapot 15.499eFt és a likviditási alapot 707eFt 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	324 850	106 271	218 579
Működési tartalék	32 468	15 499	16 969
Likviditási tartalék	806	707	99
Összesen	358 124	122 477	235 647

Vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam a három alapnál összesen 235.647eFt volt. Ebből 2020. évben a tagok számláján jóváírt hozam 218.579eFt volt, mely 29.221eFt-tal (15,43%) több az előző évben osztott hozamnál.

A működési alap hozama 16.969eFt és a likviditási alap hozama pedig 99eFt volt a beszámolási évben.

II. 5. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR EGYÉB JELLEMZŐ MUTATÓI

A taglétszám korévenkénti alakulását a 74A táblázat, a tagok egyéni számlakövetelését, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők korévenkénti megoszlását pedig a 74B táblázat mutatja be részletesen.

PÉNZTÁRTAGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2020. december 31-én a pénzügyi tervben tervezett 278.460 fővel szemben a pénztártagok száma 287.426 fő volt (8. számú melléklet). Ez a létszám 17.925 fővel (6,65%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot (4. számú melléklet).

A beszámolási év, záró taglétszáma 20.582 új pénztártaggal és másik pénztárból történő átléptetéssel 341 fővel bővült, továbbá 2.998 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés (17.925 fő) mértéke az elmúlt évhez viszonyítva jelentősen növekedett, amely a kevesebb kilépő tag eredménye.

A beszámolási évben a munkáltatókkal kötött munkáltatói szerződések száma 102 darabbal növekedett, a munkáltatói tagok száma pedig 3.191 fővel. Év végén 5.146 db aktív munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 135.808 fő, az összes taglétszám 48,77%-a.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 41,22%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év, záró napján 1.794.577eFt.

Az 500 fő feletti tagsággal mindösszesen 29 munkáltató rendelkezik, összesen 57.823 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 20,77%-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	11	0,21	45 858	33,77
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	18	0,35	11 965	8,81
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	41	0,80	13 916	10,25
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	331	6,43	35 389	26,06
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	882	17,14	19 374	14,27
10-nél kevesebb fővel rendelkező	3 863	75,07	9 306	6,85
Összesen	5 146	100,00	135 808	100,00

Tagsági jogviszonya 2.998 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 2.542 fő, más pénztárba átlépő 110 fő, elhalálozott 346 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2019. év fő	2020. év fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	269 501	287 426	17 925	106,65
Ebből: egyéni tagok száma	136 884	151 618	14 734	110,76

Egyéni tagok aránya (%)	50,79	52,75	1,96
-------------------------	-------	-------	------

A beszámolási évben 14.734 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig 1,96%-kal, az összes létszám 52,75%-a.

PÉNZTÁRTAGOK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA

Életkor	Taglétszám (fő)	Index	Taglétszám (fő)	Index	2020 - 2019 fő
	2019. XII.31.	%	2020. XII.31.	%	
16-35	59 369	22,03	63 227	22,00	3 858
36-40	39 320	14,59	39 939	13,90	619
41-45	44 218	16,41	46 052	16,02	1 834
46-50	35 179	13,05	38 328	13,33	3 149
51-55	30 749	11,41	33 441	11,63	2 692
56-	60 666	22,51	66 439	23,12	5 773
	269 501	100,00	287 426	100,00	17 925

A beszámolási évben a pénztártagok 22,00%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 0,03%-kal, 3.858 fővel nőtt, az 56 év felettiek aránya pedig 0,61%-kal, 5.773 fővel nőtt.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

2019.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	10,44	6,99	7,88	5,90	4,86	9,93	46,00
Nő (%)	11,59	7,60	8,52	7,15	6,55	12,58	54,00
Összesen (%)	22,03	14,59	16,41	13,05	11,41	22,51	100,00
2020.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	10,36	6,67	7,74	6,06	4,98	10,18	45,99
Nő (%)	11,64	7,22	8,28	7,28	6,66	12,93	54,01
Összesen (%)	22,00	13,90	16,02	13,33	11,63	23,12	100,00

A pénztártagok nem szerinti megoszlása szinte ugyan olyan arányt képvisel a beszámolási évben is, mint az előző évben, számottevő változás nem történt.

PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJ SZERINTI MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON

Vállalt tagdíj Ft	Taglétszám (fő) 2019.	Index %	Taglétszám (fő) 2020.	Index %
2.000 - 3.000	125 351	46,52%	134 466	46,78%
3.001- 7.000	27 525	10,21%	32 879	11,44%
7.001 – 9.000	1 596	0,59%	11 682	4,06%
9.001-	21 707	8,05%	14 495	5,04%
Cafeteria	79 815	29,62%	80 295	27,94%
százalékos	13 507	5,01%	13 609	4,74%
Összesen	269 501	100,00%	287 426	100,00%

Beszámolási évben nőtt a 3.001 – 7.000 Ft összegű tagdíjat vállaló tagok aránya, és csökkent a Cafeteria rendszerben nyújtott tagdíjtámogatás aránya. A beszámolási év végén a teljes taglétszám több mint 27,94%-a, több mint 80 ezer pénztártag rendelkezett Cafeteria címen tagdíj vállalással.

EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2019-ban 263.782 fő, 2020-ben 278.953 fő) vetítve:

- 2019. évben 42.407 Ft/fő/év és 3.534 Ft/fő/hó (ebből a tagok 2.862 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 672 Ft-ot);
- 2020. évben 44.950 Ft/fő/év és 3.746 Ft/fő/hó (ebből a tagok 3.072 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 674 Ft-ot);

2019. évben a tagdíjbefizetések 80,99%-át a pénztártagok és 19,01%-át munkáltatók fizették, 2020. évben pedig 82,02%-át a pénztártagok és 17,98%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevétele 5,99%-kal nőtt, személyenként havonta 121 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 210 Ft/fő/hó összeggel növekedett, a munkáltatók által fizetett

rész pedig 2 Ft/fő/hó összeggel növekedett. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 171.431 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 13,4%-os emelkedést mutat. A nem fizető tagok adminisztrációt igényelnek, illetve a velük kapcsolatosan felmerülő költségek biztosítottak voltak a működési alapba átcsoportosított 27.696eFt összegből.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben a támogatóktól befolyt összeg 85.593eFt, az előző évihez viszonyítva 11,24%-kal csökkent, közvetlen a pénztártagok részére juttatott adomány összege pedig összesen 2.163eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került, ennél a csökkenés mértéke 69,88%.

7 adományozó 21 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 102.988 Ft volt. Legnagyobb összegű adomány 171.690 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 2019. évben év végén átlag egy egészség számlán (12.872.498eFt/263.782 fő) 48.840 Ft összeg volt, amely 1.886 Ft-tal több az előző év végi összegnél.
- 2020. évben év végén átlag egy egészség számlán (14.750.868eFt/278.953 fő) 52.879 Ft összeg volt, amely 4.039 Ft-tal több az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 2.093 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 423.249eFt összegben, melyből 38 feltörés volt 7.191eFt értékben. Az előző évihez képest a lekötések száma 477 lekötéssel nőtt, a lekötött összeg pedig 25,15%-kal növekedett, a feltörés 12 darabbal csökkent a feltört összeg pedig 36,15%-kal csökkent.

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 12.317 volt, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma 7.595 db, melyekhez 14.591 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2020. évben 32.414 szerződött alapellátónál vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 12.124.467eFt volt, melyet 199.657eFt összeggel növel az igénybe vett Hello Egészség egészségbiztosítás díja, 50.673eFt összeggel a célzott támogatásokból igénybe vett szolgáltatások, 142.683eFt összeggel a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 12.517.480eFt.

Kártyadíj nélkül a szolgáltatásokra fordított összeg 12,02%-kal növekedett, az ellátott személyek száma pedig duplájára emelkedett az előző évihez viszonyítva. Jelentős növekedés az önszegélyező szolgáltatások esetében tapasztalható.

Az igénybe vett szolgáltatások 91,70%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás, a 0,32%-a életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás, 7,97%-a pedig kiegészítő önszegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebbek a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások. Ezen szolgáltatások értéke 11.348.094eFt volt, melynek 45,29%-a (az összes szolgáltatásnak 41,53%-a) gyógyszer árának megtérítése, 32,04%-a (az összes szolgáltatásnak 29,38%-a) egészségügyi szolgáltatás igénybevétele. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatások igénybevétele a beszámolási évben már elérte az igénybe vett szolgáltatások 7,97%-át.

Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások a pénztártagok részére adóköteles szolgáltatások. Ebből a szolgáltatás csoportból legnépszerűbb a sporteszközök vásárlásra, melyre 31.397eFt-ot fordítottak a pénztártagok.

Nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke (5,97%-kal) az előző évihez viszonyítva, összesen 7.893.534eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 63,79%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 5.549.919eFt, az igénybe vett szolgáltatások 44,85%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 70,31%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások aránya 1,02%-kal nőtt a kártyával igénybe vett szolgáltatásokon belül, az előző évhez viszonyítva.

A Pénztárhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.189.705 db volt, amelyekből 1.059.298 db szolgáltatói és 130.407 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI számla 961.165 db (90,74%).

A beérkezett számlák mennyisége az előző évihez viszonyítva 8,68%-kal csökkent, az igénybe vett szolgáltatások értéke 12,02%-kal nőtt, és az ellátott személyek száma duplájára nőtt.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciók szolgáltatás értéke az előző évi 75eFt összegről 1.057eFt összegre növekedett, melyet 21 pénztártag vett igénybe (50.320Ft/fő).

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	12 374 796	3 208 732	100,00
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	11 348 094	3 192 654	91,70
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	39 836	1 572	0,32
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	986 866	14 506	7,97

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	12 374 796	3 208 732	100,00
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	11 348 094	3 192 654	91,70
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	3 636 047	100 513	29,38
otthoni gondozás támogatása	142	2	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	304	7	0,00
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	751	23	0,01
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségeihez igazodó átalakításának költségtámogatása	31	16	0,00
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	5 139 780	1 000 248	41,53
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 307 542	287 630	18,65
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	47 771	1 180	0,39
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	16 069	5 193	0,13
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	199 657	1 797 842	1,61
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	39 836	1 572	0,32
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	6 267	239	0,05

sporteszközök vásárlásának támogatása	31 397	508	0,25
gyógyteák, fog-és szájpótlók vételárának támogatása	2 172	825	0,02
Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	986 866	14 506	7,97
hátramaradottak segélyezése halál esetén	9 554	43	0,08
gyermekekkel kapcsolatos ellátások	745 375	4 041	6,02
munkanélküliségi ellátások	8 973	86	0,07
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	585	25	0,00
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	218 489	10 173	1,77
idősgondozás támogatása	3 890	138	0,03

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

Megnevezés	2019. év		2020. év		Szolgáltatási kiadások 2020/2019 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	11 046 547	1 506 214	12 374 796	3 208 732	112,02
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	10 430 171	1 492 821	11 348 094	3 192 654	108,80
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	35 425	1 704	39 836	1 572	112,45
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	580 951	11 689	986 866	14 506	169,87

Megnevezés	2019. év		2020. év		Szolgáltatási kiadások 2020/2019 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	11 046 547	1 506 214	12 374 796	3 208 732	112,02
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	10 430 171	1 492 821	11 348 094	3 192 654	108,80
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	3 328 935	95 176	3 636 047	100 513	109,23

otthoni gondozás támogatása	0	0	142	2	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	237	9	304	7	128,27
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	751	23	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	31	16	0,00
szenvédélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	180	5	0	0	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	4 859 020	1 119 855	5 139 780	1 000 248	105,78
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 129 127	273 581	2 307 542	287 630	108,38
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	44 987	1 359	47 771	1 180	106,19
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	8 469	2 836	16 069	5 193	189,74
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	59 216	171 930	199 657	1 797 842	337,17
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	35 425	1 704	39 836	1 572	112,45
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	4 500	233	6 267	239	139,27
sporteszközök vásárlásának támogatása	29 452	787	31 397	508	106,60
gyógyteák, fog-és szájjapolók vételárának támogatása	1 473	684	2 172	825	147,45
Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	580 951	11 689	986 866	14 506	169,87
hátramaradottak segélyezése halál esetén	8 217	33	9 554	43	116,27
gyermekkel kapcsolatos ellátások	396 831	3 049	745 375	4 041	187,83
munkanélküliségi ellátások	5 841	57	8 973	86	153,62
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	411	19	585	25	142,34
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	164 990	8 360	218 489	10 173	132,43
idősgondozás támogatása	4 661	171	3 890	138	83,46

A beszámolási évben az egészségpénztári kártyadíj nélkül igénybe vett szolgáltatások értéke 12,02%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, a növekedés összegét tekintve legnagyobb mértékben a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásoknál (69,87%) volt mérhető, de az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összeg is jelentősen, 12,45%-al növekedett az előző évhez képest. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokra fordított összeg, illetve az igénybe vett szolgáltatások száma, az ellátott személyek száma jelentősen növekedett az előző évben mérthez viszonyítva, mivel a pénztártagok egyre inkább megismerik ezeket a szolgáltatásokat is. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokon belül legkedveltebbek a gyermekekkel kapcsolatos szolgáltatások (gyermekgondozási, gyermeknevelést segítő, gyermek születéséhez kapcsolódó ellátás, valamint a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének a támogatása.

A Pénztár a beszámolási évben 30.066 db cserekártyát, 16.840 db újkártyát, és 1.659 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, ebből társkártya 1.584 db volt. 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 7.334 Ft összegről 3.857 Ft összegre csökkent.

Az átlag létszámra jutó szolgáltatások értéke (kártyadíj nélkül) 2.484 Ft/fő/év nőtt:

- 2019 évben (11.046.547eFt/263.782 fő) 41.878 Ft/fő/év
- 2020 évben (12.374.796eFt/278.953 fő) 44.362 Ft/fő/év

Az egészségkártya használata lehetővé teszi, hogy a pénztártagok olyan szolgáltatást is igénybe vegyenek, amelyeket a Pénztár nem finanszírozhat. Beszámolási időszakban a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések értéke 42.700eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 5,28%-kal nőtt. Az e tételekkel kapcsolatos ügyintézés, levelezés továbbra is jelentős munka és költségráfordítást igényel. A jogosulatlanul, valamint az adóköteles szolgáltatások igénybevételéről az érintett tagokat rendszeresen tájékoztatjuk írásban. Amennyiben a tagok pótolják a hiányosságokat, vagy a számla összegét befizetik, akkor a számla összege a pénztári szolgáltatások főkönyvi számlára átvezetésre kerül, amennyiben nem, akkor az adóhatóság részére az adókötelezettség keletkezéséről a bevallás megtörténik. Ezzel összhangban a tagok részére havonta adóigazolás kerül kiküldésre az egyéb jövedelem keletkezéséről, ezen felül a tárgyévet követően minden évben a pénztártagok egyenlegközlőt és adóigazolást kapnak kézhez.

LÉTSZÁM ÉS BÉRADATOK

A beszámolási év záró napján a Pénztár alkalmazottainak létszáma:

Megnevezés	Záró alkalmazotti létszám (fő)	
	2019. évben	2020. évben

Teljes munkaidőben foglalkoztatott	38	37
Részmunkaidőben foglalkoztatott	7	6
Összesen	45	43
Tartósan távollévő	3	4
Összesen	48	47

2020. évben az átlagos statisztikai állományi létszám 43,5 fő volt. A beszámolási év utolsó napján a Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 47 fő, ebből tartósan távollévő 4 fő. Az állományi létszámból 3 fő vezető, valamint 5 fő középvezető állású. A pénztár minden alkalmazottja szellemi tevékenységet végez.

A többes foglalkoztatás miatt személyi jellegű kifizetések a HR adminisztrációval, a telefonos ügyfélszolgálattal, valamint tagszervezést segítő munkatársakkal kapcsolatosan merült fel.

Személyi jellegű ráfordítások

Megnevezés	2019. év ezer Ft	2020. év ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérköltése	228 081	252 579	110,74
Állományon kívüli alkalmazottak bérköltése (egyéb megbízási díj, természetes személy tagszervezők)	2 925	3 000	102,56
Többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltés	26 510	24 340	91,81
Személyi jellegű egyéb kifizetések	48 263	50 671	104,99
Bérfeladások és hozzájárulások	44 917	42 548	94,73
Személyi jellegű kiadások összesen	350 696	373 138	106,40

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 22.442eFt összeggel (6,40%) nőttek az előző évihez viszonyítva, legnagyobb arányban az állományba tartozó alkalmazottak bérköltése, 10,74%-al.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 50.671eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 8.517eFt. 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 és előlegfolyósítás nem történt.

II. 6. EGYÉB INFORMÁCIÓK

A PÉNZTÁR 2020. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A gazdasági környezet, mind nemzetközi, mind hazai viszonylatban kedvező képet mutatott a Pénztár 2020. évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor, különböző elemzések, kutatások többek között a gazdaság és a lakossági fogyasztásának növekedését, a munkanélküliség csökkenését jelezték.

Az adójogszabályoknak az önkéntes pénztárak számára kedvezőtlen alakulása bizonytalansági tényezőt jelentett, melyre tekintettel a Pénztár beszámolási évre vonatkozó pénzügyi tervében a bevételeknél és a vagyonnál/alapok tartalékánál csökkenéssel számolt, a működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást tervezett, megőrizve a Pénztár kiegyensúlyozott gazdálkodását, stabil pénzügyi helyzetét.

A 2020. évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a pénzügyi terv adataival az 5-8. számú mellékletek mutatják be.

TAGLÉTSZÁM

A Pénztár pénzügyi tervében 2020. december 31-re 278.460 pénztártagot prognosztizált, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 287.426 fő lett. A létszám terv teljesítése a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és a marketing munkájának köszönhető.

A 2020. 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 költsége, ráfordítása a tervhez képest kevesebb volt, a működési tevékenység bevétele pedig több, a működési eredménye a pénzügyi tervben prognosztizálnál kedvezőbben alakult.

Működési alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Működési tartalék, nyitó állománya	1 112 385	1 156 993	44 608
Pénztári működési tevékenység bevétele	1 010 693	1 019 263	8 570
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	1 112 693	1 015 167	-97 526
Működési tevékenység eredmény	-102 000	4 096	106 096
Működési tartalék	1 010 385	1 161 089	150 704

A 4.096eFt összegű működési eredmény a likviditási alapból történt átcsoportosításnak, valamint a működési bevétel növekedésének köszönhető. A 1.161.089eFt működési tartalék a tervezettnél kedvezőbben alakult.

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 kiadása is nagyon kedvezően alakult, így a fedezeti alap eredménye is jóval kedvezőbben alakult a pénzügyi tervben prognosztizálnál.

Fedezeti alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Fedezeti tartalék, nyitó állománya	12 433 252	12 883 228	449 976
Fedezeti alap bevételei	14 101 162	14 667 472	566 310
Fedezeti alap kiadásai	13 707 592	12 762 174	-945 418
Fedezeti alap eredménye	393 570	1 905 298	1 511 728
Fedezeti tartalék	12 826 822	14 788 526	1 961 704

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

LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE, TARTALÉKA

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartalékának bevétele és a kiadása a pénzügyi tervekben prognosztizálnál több lett, de a kiadás jóval nagyobb arányban növekedett, így a likviditási alap eredménye és az év végi tartaléka is a tervezettnél kedvezőtlenebbül alakult.

Likviditási alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Likviditási tartalék, nyitó állománya	164 607	164 852	245
Likviditási alap bevételei	7 900	9 789	1 889
Likviditási alap kiadásai	970	20 724	19 754
Likviditási alap eredménye	6 930	-10 935	-17 865
Likviditási tartalék	171 537	153 917	-17 620

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

A Pénztár 2020. évre vonatkozó pénzügyi tervének legfőbb pontjai teljesültek, így a taglétszám, a fedezeti és a működési alap bevételei, tartalékai, melyek elsősorban a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének és költség-hatékony működésének az eredménye.

A Pénztár működésében rendkívüli esemény a beszámolási évben nem volt, viszont szükséges megemlíteni a koronavírus-járványt, mely a Pénztár életében rendkívüli helyzetet teremtett. Az előírások figyelembevételével járványügyi készültség elrendelésére került sor, amellyel összefüggésben Pénztár szinten többletköltségek merültek fel. A home office bevezetése és bizonyos feladatok elektronikus útra történő terelése elindított egy másfajta gondolkodást, amellyel a

Pénztár hosszabb távon költségeket takaríthat meg. A digitális megoldásokkal elindulhatott a pénztártagok elektronikus kommunikáció felé terelése, valamint az ügyfélkiszolgálás magasabb szintre történő emelése.

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: $12.538.821\text{eFt}/15.696.524\text{eFt} = 79,88\%$
- b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $11.748.077\text{eFt}/15.696.524\text{eFt} = 0,75$. A fedezeti alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **74,85%**.
Működési alap: $784.329\text{eFt}/15.696.524\text{eFt} = 0,05$. A működési alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **4,99%**.
Likviditási alap: $6.415\text{eFt}/15.696.524\text{eFt} = 0,00$. A likviditási alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **0,04%**.
- c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:
Fedezeti alap: $14.667.472\text{eFt}/15.696.524\text{eFt} = 0,93$. A fedezeti alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **93,44%**.
Működési alap: $1.019.263\text{eFt}/15.696.524\text{eFt} = 0,06$. A működési alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **6,49%**.
Likviditási alap: $9.789\text{eFt}/15.696.524\text{eFt} = 0,00$. A likviditási alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **0,06%**.
- d) Alapok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/alapok tárgyévi bevétele:
Fedezeti alap: $324.850\text{eFt}/14.667.472\text{eFt} = 0,02$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételéhez képest **2,21%**.
Működési alap: $32.468\text{eFt}/1.019.263\text{eFt} = 0,03$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételéhez képest **3,19%**.
Likviditási alap: $806\text{eFt}/9.789\text{eFt} = 0,08$. A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételéhez képest **8,22%**.

- e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: 12.374.796eFt/14.667.472eFt = **0,84**. A fedezeti alap tárgyévi bevételeiből szolgáltatásra fordított összeg aránya **84,37%**.
- f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: 1.015.167eFt/1.019.263eFt = **0,99**. A működési alap tárgyévi bevételeiből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **99,60%**.
- g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 373.138eFt/1.015.167eFt = **0,37**. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **36,76%-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.
- h) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 252.579eFt/1.015.167eFt = **0,24**. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **24,88%-a**.
- i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 8.517eFt/1.015.167eFt = **0,01**. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **0,84%-a**.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 278.953 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 5.146 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 12.317 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 388.278 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 7.595 db
- f) POS terminálok száma: 14.591 db
- g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (12.374.796eFt/278.953 fő): 44.362 Ft/fő/év.
- h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (42.700eFt/278.953 fő): 153 Ft/fő/év
- i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (12.538.821eFt/278.953 fő/12 hó): 3.746 Ft/fő/hó

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2020. év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 287.426 fő (pénzügyi tervben tervezett: 278.460 fő), vagyona 16.138,15 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 14.008,74 millió Ft). A Pénztár 2020 évi éves beszámoló kiegészítő melléklete

tagdíjbevétele 12.538,2 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 12.213,71 millió Ft). A befektetésekből származó 2020. évben jóváírt hozam összesen 235,65 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 256,30 millió Ft). A működés 2020. évi összes bevétele 1.019,26 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.010,70 millió Ft), ráfordítása 1.015,17 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.112,69 millió Ft).

A Pénztár 2020. év végi működési tartaléka 1.161,09 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.010,38 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 14.788,52 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 12.826,82 millió Ft), a likviditási tartaléka 153,92 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 171,54 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát és vagyonát a tervezett felett növelte, a működési tartaléka is nagyságrendileg a terv szerint alakult, megalapozva ezzel a 2021. évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2021. május 19.



Dr. Csernavölgyi István
Igazgatótanács elnöke



Kovács Tamás Attila
ügyvezető igazgató

FEDEZETI TARTALÉK

1. számú melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz	Megnevezés	2019. év	2020. év	Különbség	
		Tény	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
I.	Nyitóállomány az időszak elején	11 905 411	12 883 228	977 817	108,21
I.	Tagok által fizetett tagdíj	8 505 037	9 655 853	1 150 816	113,53
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 972 581	2 092 224	119 643	106,07
III.	Tagok egyéb befizetései	21 234	32 072	10 838	151,04
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	90 390	79 700	-10 690	88,17
V.	Bélpó tagok által hozott egyéni fedezet	43 230	33 809	-9 421	78,21
VI.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg	1 491 723	2 448 964	957 241	164,17
VII.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0,00
VIII.	Pénzügyi műveletek bevétele	220 667	324 850	104 183	147,21
IX.	Bevételek összesen	12 344 862	14 667 472	2 322 610	118,81
X.	Alapok közötti átcsoportosítás (likviditási alapból)	0	0	0	0,00
XI.	Alapok közötti átcsoportosítás (működési alapból)	0	0	0	0,00
XII.	Fedezeti alap bevételei összesen	12 344 862	14 667 472	2 322 610	118,81
XIII.	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai	11 175 108	12 517 480	1 342 372	112,01
XIV.	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	40 557	42 700	2 143	105,28
XV.	Tagoknak visszatérítés	90 406	67 872	-22 534	75,07
XVI.	Fedezeti alapot érintő kifizetések	11 306 071	12 628 052	1 321 981	111,69
XVII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	31 308	106 271	74 963	339,44
XVIII.	Kiadások összesen	11 337 379	12 734 323	1 396 944	112,32
XIX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapha átcsoportosított összeg	29 505	27 696	-1 809	93,87
XX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapha átcsoportosított összeg	161	155	-6	96,27
XXI.	Fedezeti alap kiadásai összesen	11 367 045	12 762 174	1 395 129	112,27
XXII.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	977 817	1 905 298	927 481	194,85
XXIII.	Fedezeti tartaléka	12 883 228	14 788 525	1 905 298	114,79

MŰKÖDÉSI TARTALÉK

2. számú melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz	Megnevezés	2019. év	2020. év	Különbség	
		Tény	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
I.	Működési tartalék nyitóállománya	1 227 831	1 156 993	-70 838	94,23
I.	Tagok által fizetett tagdíj	550 057	624 136	74 079	113,47
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	152 782	160 193	7 411	104,85
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	6 044	5 893	-151	97,50
V.	Egyéb bevételek	141 484	148 860	7 376	105,21
VI.	Pénzügyi műveletek bevételei	37 487	32 468	-5 019	86,61
VII.	Bevételek összesen	887 854	971 550	83 696	109,43
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	29 505	47 713	18 208	161,71
IX.	Működési alap bevételei összesen	917 359	1 019 263	101 904	111,11
X.	<i>Működési költségek, ráfordítások (ÁFA-val együtt)</i>	<i>969 350</i>	<i>994 948</i>	<i>25 598</i>	<i>102,64</i>
	1. Anyagjellegű kiadások	618 402	620 053	1 651	100,27
	2. Személyi jellegű kiadások	350 697	373 138	22 441	106,40
	3. Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	85	188	103	221,18
	4. Egyéb kiadások	166	1 569	1 403	945,18
XI.	Beruházások, felújítások	2 718	241	-2 477	8,87
XII.	Felügyleti díj	3 556	4 479	923	125,96
XIII.	Működési költségek, ráfordítások összesen	975 624	999 668	24 044	102,46
XIV.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	12 573	15 499	2 926	123,27
XV.	Működési alap kiadások összesen	988 197	1 015 167	26 970	102,73
XVI.	Átcsoportosítás fedezeti alapha	0	0	0	0,00
XVII.	Működési alap kiadásai összesen	988 197	1 015 167	26 970	102,73
XVIII.	Működési tevékenység eredménye	-70 838	4 096	74 934	-5,78
XIX.	Működés tartalék	1 156 993	1 161 089	4 096	100,35

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

3. számú melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz	Megnevezés	2019. év	2020. év	Különbség	
		Tény	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
0.	Nyitóállomány OTP EP az időszak elején	158 635	164 852	6 217	103,92
I.	Tagok által fizetett tagdíj	4 182	4 769	587	114,04
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 601	1 646	45	102,81
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
V.	Likviditási célú egyéb bevételek	0	2 413	2 413	0,00
VI.	Pénzügyi műveletek bevétele	615	806	191	131,06
VII.	Bevételek összesen	6 398	9 634	3 236	150,58
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	161	155	-6	96,27
X.	Likviditási alap bevételek összesen	6 559	9 789	3 230	149,25
XI.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	343	707	364	206,12
XII.	Átcsoportosítás működési alapba	0	20 017	20 017	0,00
XIII.	Likviditási alap kiadás összesen	343	20 724	20 381	6041,98
XIV.	Likviditási alap eredménye	6 216	-10 935	-17 151	-175,92
XV.	Likviditási tartalék	164 852	153 917	-10 935	93,37

TAGLÉTSZÁM

4. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2019. év	2020. év	Különbség	
		Tény	Tény	fő	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
01.	Időszak elején (fő)	258 466	269 501	11 035	104,27
02.	Időszak alatti változás (+/-)	11 035	17 925	6 890	162,44
021.	Új belépő (+)	19 744	20 582	838	104,24
022.	Átlépő más pénztárból (+)	468	341	-127	72,86
023.	Átlépő más pénztárba (-)	114	110	-4	96,49
024.	Elhalálozott (-)	572	346	-226	60,49
025.	Kilépő (-)	8 491	2 542	-5 949	29,94
026.	Egyéb megszűnés (-)	0	0	0	0,00
02.	Időszak végén összesen (fő)	269 501	287 426	17 925	106,65
03.	Tagdíjat nem fizetők száma	151 187	171 431	20 244	113,39

FEDEZETI TARTALÉK

5. számú melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz	Megnevezés	2020. év		Különbség	
		Terv	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
I.	Nyitóállomány az időszak elején	12 433 252	12 883 228	449 976	103,62
I.	Tagok által fizetett tagdíj	9 574 162	9 655 853	81 691	100,85
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 862 000	2 092 224	230 224	112,36
III.	Tagok egyéb befizetései	19 400	32 072	12 672	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	475 000	79 700	-395 300	16,78
V.	Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	47 000	33 809	-13 191	71,93
VI.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg	1 900 000	2 448 964	548 964	128,89
VII.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0,00
VIII.	Pénzügyi műveletek bevétele	223 600	324 850	101 250	145,28
IX.	Bevételek összesen	14 101 162	14 667 472	566 310	104,02
X.	Alapok közötti átcsoportosítás (likviditási alapból)	0	0	0	0,00
XI.	Alapok közötti átcsoportosítás (működési alapból)	0	0	0	0,00
XII.	Fedezeti alap bevételei összesen	14 101 162	14 667 472	566 310	104,02
XIII.	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai	13 338 082	12 517 480	-820 602	93,85
XIV.	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	150 995	42 700	-108 295	0,00
XV.	Tagoknak visszatérítés	132 160	67 872	-64 288	51,36
XVI.	Fedezeti alapot érintő kifizetések	13 621 237	12 628 052	-993 185	92,71
XVII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	61 150	106 271	45 121	173,79
XVIII.	Kiadások összesen	13 682 387	12 734 323	-948 064	93,07
XIX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	25 000	27 696	2 696	110,78
XX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	205	155	-50	0,00
XXI.	Fedezeti alap kiadásai összesen	13 707 592	12 762 174	-945 418	93,10
XXII.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	393 570	1 905 298	1 511 728	484,11
XXIII.	Fedezeti tartaléka	12 826 822	14 788 525	1 961 703	115,29

MŰKÖDÉSI TARTALÉK

6. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2020. év		Különbség	
		Terv	Tény	ezer Ft	%
		c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
I.	Működési tartalék nyitóállománya	1 112 385	1 156 993	44 608	104,01
I.	Tagok által fizetett tagdíj	631 550	624 136	-7 414	98,83
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	138 993	160 193	21 200	115,25
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	25 000	5 893	-19 107	23,57
V.	Egyéb bevételek	158 150	148 860	-9 290	94,13
VI.	Pénzügyi műveletek bevételei	32 000	32 468	468	101,46
VII.	Bevételek összesen	985 693	971 550	-14 143	98,57
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	25 000	47 713	22 713	0,00
IX.	Működési alap bevétel összesen	1 010 693	1 019 263	8 570	100,85
X.	Működési költségek, ráfordítások (ÁFA-val együtt)	1 106 005	994 948	-111 057	89,96
	1. Anyagjellegű kiadások	680 505	620 053	-60 452	91,12
	2. Személyi jellegű kiadások	425 000	373 138	-51 862	87,80
	3. Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	500	188	-312	0,00
	4. Egyéb kiadások	0	1 569	1 569	0,00
XI.	Beruházások, felújítások	0	241	241	0,00
XII.	Felügyeleti díj	4 688	4 479	-209	95,54
XIII.	Működési költségek, ráfordítások összesen	1 110 693	999 668	-111 025	90,00
XV.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 000	15 499	13 499	774,95
XV.	Működési alap kiadások összesen	1 112 693	1 015 167	-97 526	91,24
XVI.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
XVII.	Működési alap kiadásai összesen	1 112 693	1 015 167	-97 526	91,24
XVIII.	Működési tevékenység eredménye	-102 000	4 096	106 096	-4,02
XIX.	Működés tartalék	1 010 385	1 161 089	150 704	114,92

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

7. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2020. év		Különbség	
		Terv	Tény	ezer Ft	%
		c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
0.	Nyitóállomány OTP EP az időszak elején	164 607	164 852	245	100,15
I.	Tagok által fizetett tagdíj	5 400	4 769	-631	88,31
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 600	1 646	46	102,88
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
V.	Likviditási célú egyéb bevételek	0	2 413	2 413	0,00
VI.	Pénzügyi műveletek bevétele	695	806	111	115,97
VII.	Bevételek összesen	7 695	9 634	1 939	125,20
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	205	155	-50	75,61
IX.	Likviditási alap bevételek összesen	7 900	9 789	1 889	123,91
X.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	970	707	-263	72,89
XI.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	20 017	20 017	0,00
XII.	Likviditási alap kiadás összesen	970	20 724	19 754	2136,49
XIII.	Likviditási alap eredménye	6 930	-10 935	-17 865	-157,79
XIV.	Likviditási tartalék	171 537	153 917	-17 620	89,73

TAGLÉTSZÁM

8. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2020. év		Különbség	
		Terv	Tény	fő	%
		c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
01.	Időszak elején (fő)	268 043	269 501	1 458	100,54
02.	Időszak alatti változás (+/-)	10 417	17 925	7 508	172,07
021.	Új belépő (+)	20 250	20 582	332	101,64
022.	Átlépő más pénztárból (+)	510	341	-169	66,86
023.	Átlépő más pénztárba (-)	131	110	-21	83,97
024.	Elhalálozott (-)	680	346	-334	50,88
025.	Kilépő (-)	9 532	2 542	-6 990	26,67
026.	Egyéb megszűnés (-)	0	0	0	0,00
02.	Időszak végén összesen (fő)	278 460	287 426	8 966	103,22
03.	Tagdíjat nem fizetők száma	156 778	171 431	14 653	109,35