

OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Beszámoló kiegészítő melléklete

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2021. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

Budapest, 2022. május 25.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2021 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 illetve ezeken felüli kiegészítő egészségügyi szolgáltatásokat szervez és finanszíroz, egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el, valamint a szociális kockázat bekövetkezése 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 2021-as üzleti évben a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (székhely: 1042 Budapest, József A. u. 32-34. B lph. 1/3. cégjegyzékszám: 01-09-367670, adószáma: 12012091-2-41; könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938, pénztári minősítési száma: Tpt-001938/05), azon belül személy szerint Hatosné Jáborcsik Éva könyvvizsgáló (kamarai tagsági szám: 005925, pénztári minősítési száma: Ept-005925/05).

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:

- tagi levelezések postázásra történő előkészítését (ideértve a nyomdai feladatok ellátását is),
- irattározási tevékenység
- informatika
- egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat (ideértve az elektronikus számlázási feladatok teljesítését)
- adó- és járulékfizetési kötelezettséghez kapcsolódó elektronikus bevallások előállítását
- telefonos ügyfélszolgálati tevékenység (Call Center).

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: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (beszámolóban: OTP Egészségpénztár, vagy Pénztár) 2021. december 31-én a 306.681 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 2021. év végén 16 pénztár működött a piacon, kettővel kevesebb, mint előző év végén.

Az egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoport taglétszáma 2021. év végén 1.055.000 fő volt, ami 2,71%-os növekedést jelent az egy évvel korábbi értékhez viszonyítva. Az egészség- és önszegélyező pénztári tagdíjbevételek 2021. évi halmozott értéke több, mint 49,3 milliárd forintot tett ki, mely 9,41%-os növekedést mutat a 2020. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 8,51%-os és a munkáltatói befizetések 14,18%-os növekedésének eredményeként. A tagdíjbevételek összetételében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, a tagok egyéni befizetései a bevételek nagyobb hányadát, 83,52%-át teszi ki a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az OTP Egészségpénztár tagdíjbevétele 2021. évben 15 milliárd forint volt, mely 19,72%-os növekedést mutat a 2020. évi értékhez képest, az egyéni befizetések növekedése 20,62% a munkáltatói befizetések növekedése pedig 15,60%. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, az egyéni befizetések aránya 82,02%-ról 82,64%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

A 16 pénztár vagyona 71,717 milliárd forint, 2,712 milliárd forinttal (3,93%) több, mint előző év végén.

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén taglétszámban

Megnevezés	Taglétszám (fő)		Változás fő	2021/2020 %
	2020. év	2021. év		
OTP Egészségpénztár	287 426	306 681	19 255	106,70
Egészségpénztári intézménycsoport	1 027 148	1 055 000	27 852	102,71

(piac)*			
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	27,98%	29,07%	1,09%

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén vagyonban

Megnevezés	Vagyon (millió Ft)		Változás millió Ft	2021/2020 %
	2020. év	2021. év		
OTP Egészségpénztár	16 138,15	17 655,56	1 517,41	109,40
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)*	69 043,00	71 717,00	2 674,00	103,87
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	23,37%	24,62%	1,24%	

*MNB által közzétett adatok alapján

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2021. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 1,09%-kal, vagyonban pedig 1,24%-kal növekedett.

2021. év végén az egészségpénztári intézménycsoport szereplői közül a három legnagyobb egészségpénztár piaci részesedése (ÖPOSZ nyilvántartása szerint) taglétszámban 86,35%, vagyonuk pedig 77,28% volt, ezek aránya nőtt az elmúlt évben.

Az OTP Egészségpénztár 2021. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott, a működési tartaléka 1.082,68 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 tagdíj fizetés 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 2021. 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 57/2021. (XI. 24.) 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](http://www.otpegeszsegpenztar.hu/kapcsolat/magunkrol/ev-es-beszamolok)) közzéteszi.

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

Az OTP Egészségpénztár 2021. 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 200 e Ft 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 - tagdíjgyenlegére 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 2021 évben igénybe vett adóköteles és jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékét az érintett tagok adóigazolásán, egyéb jövedelemként mutatta ki;
- a mérlegben a kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepeltette, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutatott ki;
- a mérlegben behajthatatlannak minősített követelést nem mutatott ki.

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

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

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

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

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

A pénztártagok egyéni egészség számláján történő lekötések és az egyéni egészség számlák terhére igénybe vett prevenció 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 2020. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 22.195.579 e Ft, 1.700.684 e Ft-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 8,30%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2020.12.31 ezer Ft	2021.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Eszközök	20 493 895	22 195 579	1 700 684	108,30
Befektetett eszközök	15 446	14 828	- 618	96,00
I. Immateriális javak	0	0	0	0,00
II. Tárgyi eszközök	2 446	1 828	- 618	74,73
III. Befektetett pénzügyi eszközök	13 000	13 000	0	100,00
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00
Forgóeszközök	20 478 449	22 179 751	1 701 302	108,31
I. Készletek	0	0	0	0,00
II. Követelések	4 353 303	4 537 187	183 884	104,22
Tagdíjkövetelések	4 353 303	4 537 187	183 884	104,22
Egyéb követelések	0	0	0	0,00
III. Értékpapírok	12 741 659	14 136 746	1 395 087	110,95
IV. Pénzeszközök	3 383 487	3 505 818	122 331	103,62
Pénztárak	62	130	68	209,68
Pénztári elszámolási számla	959 063	1 045 073	86 010	108,97
Elkülönített betétszámla	162	80	- 82	49,38
Rövid lejáratú bankbetétek	2 424 200	2 460 535	36 335	101,50
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 1.828 e Ft, mely 1.707 e Ft értékben bérelt ingatlanon végzett beruházást, 121 e Ft értékben telefonkészülék beszerzést tartalmaz.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

Megnevezés	Gazdasági esemény	Összeg (Ft)
Ingatlanok felújítása	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	10 486 823
Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok értékcsökkenése		8 779 335
Nettó érték		1 707 488
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök állománya	Mobiltelefon beszerzés	1 012 975
Számítás- és ügyviteli technikai eszközök értékcsökkenése		892 428
Nettó érték		120 547
Beruházások állományának értéke		0
Tárgyi eszközök értéke összesen		1 828 035

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 13.000 e Ft 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 2021. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan függő befizetések	Adatok: ezer Ft-ban
					Összesen
Portfólió összesen	16 221 743	1 182 682	163 189	87 950	17 655 564
Bankszámlák és készpénz összesen	3 176 350	217 052	24 466	87 950	3 505 818
Házipénztár (forint és valuta)	0	130	0		130
Pénzforgalmi számla	767 783	164 914	24 426	87 950	1 045 073
Befektetési számla	32	8	40		80

Lekötött betét (betétszerződés):				
hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	2 408 535	52 000	0	2 460 535
Értékpapírok összesen	13 045 393	952 630	138 723	14 136 746
Egyéb befektetések, részesedések	0	13 000	0	13 000

A Pénztár portfólió állománya mutatja a vagyon nagyságát, mely 2021. december 31. napján 17.655.564 e Ft 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 vagyonkezelő szervezetekkel szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a pénzeszközök, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra.

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 22.179.751 e Ft, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 1.701.302 e Ft-tal (8,31 %) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2021. évben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 4.537.187 e Ft, amely teljes egészében tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 4,22%-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 71,29%-a (3.234.767 e Ft) a pénztártagokkal, és 28,71%-a (1.302.417 e Ft) munkáltatókkal szembeni követelés.

A Pénztár a tagdíjkövetelést a lényegesség, teljesség, valódiság szempontjából nem tartja meghatározónak, hiszen a Pénztár jellegéből adódóan a tagdíjak önkéntesen érkeznek, a behajtására nincs eszköze a Pénztárnak, csak a mérlegfőösszeget növeli. Tagdíjkövetelések mérlegtételén mutatja ki az egy éven túli tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártag által a beszámolási évben meg nem fizetett, a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő egységes alaptagdíj összegét. Év végi záraskor kerül elszámolásra a meg nem fizetett tagdíj összege, egyúttal a tárgyévvel megelőző évi tagdíjkövetelés leírásra kerül.

A Pénztár a számviteli politikájának megfelelően az egy éven túli tagdíjköveteléseket leírta, a leírt tagdíjkövetelés összege növekedett, a pénztártagokkal szemben 3.234.767 e Ft volt, az előző évben leírt tagdíjnál 26,42%-kal több, a

munkáltatói tagokkal szembeni leírt követelés összege pedig 1.302.417 e Ft volt, 27,42%-kal kevesebb az előző évvinél.

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2021. évben - Befektetési Politikával összhangban - kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tartott nyilván. Az értékpapírok kötvények és diszkontkincstárjegyek, melyek állománya előző év, záró adatához képest 10,95%-os növekedést mutat.

Megnevezés	2020.12.31. ezer Ft	2021.12.31. ezer Ft	Index %
Értékpapírok záró állománya	12 741 659	14 136 746	110,95

Az értékpapírok 2021. december 31-i könyv szerinti értéke 14.136.746 e Ft volt.

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Diszkontkincstárjegy ezer Ft	Kötvény ezer Ft	Összesen ezer Ft
Fedezeti alap	3 090 752	9 954 641	13 045 393
Működési alap	170 106	782 524	952 630
Likviditási alap	41 216	97 507	138 723
Összesen	3 302 074	10 834 672	14 136 746

ÉRTÉKPAPÍROK BEMUTATÁSA ALAPONKÉNT

Fedezeti alap értékpapír állomány 2021. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A230726B18	2 391 000 000	2 384 564 750	2023.07.26
A240626B15	314 070 000	318 147 139	2024.06.26
A241024C18	88 170 000	90 687 238	2024.10.24
A250624B14	419 900 000	476 238 287	2025.06.24
A251126C19	193 630 000	188 970 390	2025.11.26
A260422E20	1 037 170 000	996 602 513	2026.04.22
A260826F21	58 340 000	57 419 336	2026.08.26
A261222D17	81 640 000	87 113 472	2026.12.22
A270422B20	1 850 000 000	1 810 537 900	2027.04.22
A271027A16	129 310 000	135 079 169	2027.10.27
A281022A11	143 640 000	184 631 361	2028.10.22
A290523A20	372 530 000	346 721 998	2029.05.23
A300821A19	28 360 000	29 801 021	2030.08.21
A311022A15	741 750 000	769 669 334	2031.10.22
A330420A20	245 080 000	232 043 856	2033.04.20
A340622A21	115 730 000	104 334 311	2034.06.22
A381027A18	109 280 000	92 541 244	2038.10.27
A410425A20	233 630 000	241 539 065	2041.04.25
A510428G21	6 050 000	5 664 712	2051.04.28

D220112	2 300 000	2 296 637	2022.01.12
D220824	2 046 400 000	2 010 633 383	2022.08.24
D221019	1 107 800 000	1 077 821 824	2022.10.19
MAEXIM 2.5 05/23/2029	141 000 000	137 919 573	2029.05.23
MAGYAR 0.5 08/24/22	1 000 000 000	995 767 900	2022.08.24
MAGYAR 1 11/24/2023	50 000 000	49 846 750	2023.11.24
MAGYAR 2.6 06/26/2024	150 000 000	155 413 800	2024.06.26
MAGYAR 4.6 10/24/2029	65 250 000	63 385 873	2029.10.24
Fedezeti alap	13 122 030 000	13 045 392 836	

Működési alap értékpapír állomány 2021. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A220624A11	1 720 000	1 773 575	2022.06.24
A230726B18	331 700 000	328 104 950	2023.07.26
A240626B15	32 000 000	32 801 419	2024.06.26
A241024C18	4 840 000	4 706 155	2024.10.24
A250624B14	28 560 000	32 424 326	2025.06.24
A251126C19	13 360 000	13 036 635	2025.11.26
A260422E20	72 070 000	70 356 896	2026.04.22
A260826F21	1 880 000	1 850 332	2026.08.26
A261222D17	4 560 000	4 865 721	2026.12.22
A270422B20	115 000 000	111 312 435	2027.04.22
A271027A16	8 930 000	9 368 669	2027.10.27
A281022A11	10 120 000	12 984 972	2028.10.22
A290523A20	25 950 000	24 185 446	2029.05.23
A300821A19	2 130 000	2 237 787	2030.08.21
A311022A15	51 200 000	56 391 215	2031.10.22
A330420A20	17 130 000	16 841 045	2033.04.20
A340622A21	7 720 000	6 963 437	2034.06.22
A381027A18	7 540 000	7 435 001	2038.10.27
A410425A20	16 140 000	16 665 208	2041.04.25
A510428G21	420 000	393 253	2051.04.28
D220112	4 250 000	4 242 721	2022.01.12
D220824	92 500 000	91 083 178	2022.08.24
D221019	76 860 000	74 780 092	2022.10.19
MAEXIM 2.5 05/23/2029	9 500 000	9 292 454	2029.05.23
MAGYAR 0.5 08/24/22	14 200 000	14 161 944	2022.08.24
MAGYAR 4.6 10/24/2029	4 500 000	4 371 440	2029.10.24
Működési alap	954 780 000	952 630 306	

Likviditási alap értékpapír állomány 2021. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A230726B18	71 420 000	70 253 875	2023.07.26

A270422B20	28 000 000	27 252 806	2027.04.22
D220824	20 950 000	20 629 109	2022.08.24
D221019	21 160 000	20 587 389	2022.10.19
Likviditási alap	141 530 000	138 723 179	

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 3.505.818 e Ft, az előző év, záró adatához képest 3,62%-al több. A növekedés összegét tekintve a pénztári elszámolási számlán jelentkezik.

Megnevezés	2020.12.31. ezer Ft	2021.12.31. ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	3.383.487	3.505.818	103,62

Pénzeszközök fordulónapi összetétele

Megnevezés	Összesen	Adatok: ezer Ft-ban
Házipénztár egyenlege	130	
Elszámolási betétszámlák egyenlege	1.045.073	
Elkülönített betétszámlák egyenlege	80	
Rövid lejáratú bankbetétek	2.460.535	
Összesen	3.505.818	

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alapjánként

Megnevezés	Elkülönített betétszámlák	Rövid lejáratú bankbetétek	Összesen	Adatok: ezer Ft-ban
Fedezeti alap	32	2.408.535	2.408.567	
Működési alap	8	52.000	52.008	
Likviditási alap	40	0	40	
Összesen	80	2.460.535	2.460.615	

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 22.194.579 e Ft, ebből a saját tőke 4.539.008 e Ft, a három pénztári tartalék 17.567.614 és a kötelezettségek 87.957 e Ft.

Megnevezés	2020.12.31. ezer Ft	2021.12.31. ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Források	20 493 895	22 194 579	1 700 684	108,30
Saját tőke	4 355 750	4 539 008	183 258	104,21

I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	4 355 750	4 539 008	183 258	104,21
Tartalékok	16 103 532	17 567 614	1 464 082	109,09
I. Fedezeti alap tartaléka	14 788 526	16 221 743	1 433 217	109,69
II. Működési alap tartaléka	1 161 089	1 182 682	21 593	101,86
III. Likviditási alap tartaléka	153 917	163 189	9 272	106,02
Kötelezettségek	34 613	87 957	53 344	254,11
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	7	7	0,00
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	34 613	87 950	53 337	254,10

A Pénztár mérlegfőösszege 1.700.684 e Ft-tal (8,30%) nőtt az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 4.539.008 e Ft volt, mely az előző év, záró adatához képest 183.258 e Ft (4,21%) növekedést mutat, mely a behajthatóknak minősített, tőkeváltozások között kimutatott tagdíjkövetelések növekedésének a következménye.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2021. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 4.539.008 e Ft. 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 (4.537.187 e Ft), a tárgyi eszközök nettó értékéből (1.828 e Ft), valamint a szállítói tartozásból (-7 e Ft) tevődik össze. A tagdíjkövetelés 71,29%-a (3.234.767 e Ft) a pénztártagokkal, és 28,71%-a (1.302.417 e Ft) munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

Adatok: ezer Ft-ban				
Megnevezés	Tagdíjkövetelések	Tárgyi eszközök nettó értéke	Szállítói tartozás	Összesen
Fedezeti alap	4 174 211	-	-	4 174 211
Működési alap	358 438	1 828	7	360 259
Likviditási alap	4 537	-	-	4 537
Összesen	4 537 187	1 828	7	4 539 007

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	2020.12.31 ezer Ft	2021.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	14 788 526	16 221 743	1 433 217	109,69
Működési alap tartaléka	1 161 089	1 182 682	21 593	101,86
Likviditási alap tartaléka	153 917	163 189	9 272	106,02
Záró állomány	16 103 532	17 567 614	1 464 082	109,09

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 1.464.082 e Ft összeggel, 9,09%-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: 16.221.743 e Ft, a pénztári tartalék 92,34%-a. A fedezeti alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult, hogy a bevétel 9,08%-kal meghaladta a kiadásokat.

A fedezeti alap bevételei a pénztártagok egyéni egészség számláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadásai a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegek. Beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 1.433.217 e Ft-tal (9,69%) több.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 1.182.662 e Ft, a pénztári tartalék 6,73%-a. A működési alap tartalékának növekedése a tagdíjbevételek növekedésének köszönhető.

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 21.593 e Ft-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: 163.189 e Ft, a pénztári tartalék 0,93%-a.

A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékaként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartaléktól 9.272 e Ft-tal (6,02%) több, ennek oka egyrészt a tagdíjbevételek növekedése, másrészt viszont annak köszönhető, hogy az idei évben nem történt átcsoportosítás a likvid tartalékból.

Alapok tervhez viszonyított alakulása

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	14 161 469	16 221 743	2 060 274	114,55
Működési alap tartaléka	942 385	1 182 682	240 297	125,50
Likviditási alap tartaléka	171 537	163 189	-8 348	95,13
Záró állomány	15 275 391	17 567 614	2 292 223	115,01

A három alap fordulónapi tartaléka 17.567.614 e Ft, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 1.464.082 e Ft-tal (9,09%), a 2021. évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalékának összegétől pedig 2.292.223 e Ft-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. 2021. évben a tagdíjbefizetés aránya a pénztári bevételek 81,71%-át, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya pedig 88,66%-a volt a pénztári kiadásoknak.

A Pénztár tagdíjbevétele 2021. évben 15.011.070 e Ft volt, mely 19,72%-os növekedést mutat a 2020. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 20,62%-os növekedést, a munkáltatói befizetések pedig 15,60%-os növekedést mutatnak. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, az egyéni befizetések aránya 82,02%-ról 82,64%-ra nőtt a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke a célzott és a közösségi szolgáltatásokkal együtt 15.293.610 e Ft volt, mely 282.540 e Ft összeggel több a pénztár szintű tagdíjbefizetés összegénél, aránya a tagdíjbevételekhez viszonyítva 101,88% volt, tehát 1,88%-kal többet költöttek a pénztártagok szolgáltatásokra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

Alapok bázis évhez viszonyított eredménye

Megnevezés	2020.12.31 ezer Ft	2021.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	12 538 821	15 011 070	2 472 249	119,72
Különféle bevételek	3 157 703	3 359 119	201 416	106,38
I. Alapok bevétele	15 696 524	18 370 189	2 673 665	117,03
II. Alapok kiadása	13 798 065	16 906 108	3 108 043	122,53
Alapok eredménye (I-II.)	1 898 459	1 464 081	-434 378	77,12

Beszámolási évben az előző évhez viszonyítva a tagdíjbevételek 19,72%-kal, a különféle bevételek (pl. belépő tagok áthozott egyéni fedezete, az adóhatóság által átutalt összeg, pénzügyi műveletek bevétele) pedig 6,38%-kal nőttek. Ezeknek következményeként pénztárszinten az alapok bevétele 17,03%-kal növekedett. Az alapok kiadása pénztárszinten 22,53%-kal szintén nőtt. A bevételek, és a kiadások növekedésének eredményeként az alapok eredménye 1.464.081 e Ft lett a beszámolási évben, az előző évihez viszonyítva 434.378 e Ft összeggel kevesebb.

Alapok pénzügyi tervhez viszonyított eredménye

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	10 351 705	15 011 070	4 659 365	145,01
Különféle bevételek	5 046 050	3 359 119	-1 686 931	66,57
I. Alapok bevétele	15 397 755	18 370 189	2 972 434	119,30
II. Alapok kiadása	14 878 332	16 906 108	2 027 776	113,63
Alapok eredménye (I-II.)	519 423	1 464 081	944 658	281,87

Az alapok eredménye a küldöttközgyűlés által 2020. december hónapban elfogadott pénzügyi tervben prognosztizált adatoknál kedvezőbben alakult, azaz 1.464.081 e Ft lett.

KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 87.956 e Ft, az előző évihez viszonyítva 53.343 e Ft, 254,11% növekedést mutat.

RÖVIDLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

A rövidlejáratú kötelezettségek fordulónapi értéke 6 e Ft, az előző évihez viszonyítva 6 e Ft növekedést mutat.

A Pénztárnak tagokkal szembeni kötelezettsége fordulónapon nem volt, és egyéb rövidlejáratú kötelezettségek között 6 e Ft szállítói kötelezettséget mutat ki a Pénztár.

EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsora 87.950 e Ft, tartalmazza a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), valamint a passzív pénzügyi elszámolásokat. Azokat a beazonosítatlan eredetű befizetéseket, melyeket három éven belül sem lehetett beazonosítani, illetve a befizetésre vonatkozóan rendelkezés nem érkezett a befizetőtől, ezek átvezetésre kerültek a likviditási alapba egyéb bevétel címen.

FÜGGŐ TÉTELEK MINŐSÍTÉSE

Sáv	Függő állomány értéke (Ft)	Megoszlása (%)	Fordulónap 2021.12.31.
0-30	4 756 248	5,94	
31-60	287 000	0,36	
61-90	50 993 956	63,68	
91-180	900 209	1,12	
180-360	1 873 284	2,34	
360 napon túli	21 266 903	26,56	
összesen:	80 077 600	100,00	

A függő állomány értéke beszámolási év végén 80.077.600 Ft, ennek 5,94%-a 30 napon belüli, 67,50%-a 31-360 napon belüli és 26,56% éven túli.

I. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2021. évben 1.148.487 e Ft összegű működési célú bevétellel és 1.126.894 e Ft összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 21.592 e Ft mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK BÁZIS ÉVHEZ VISZONYÍTVA

Megnevezés	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	624 136	747 716	123 580	119,80
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	160 193	179 343	19 150	111,95
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Működési célra kapott támogatás	5 893	6 123	230	103,91
Pénztári tevékenység egyéb bevételei	0	0	0	0,00
Működési célú bevételek összesen	790 222	933 182	142 960	118,09
Egyéb bevétel	148 860	181 655	32 795	122,03
Pénzügyi műveletek nettó bevétele	32 468	20 880	-11 588	64,31
Átcsoportosítás likviditási alapból	20 017	0	-20 017	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	27 696	12 769	-14 927	46,10
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	1 019 263	1 148 487	129 224	112,68

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 1.148.487 e Ft, az előző évi bevételnél 129.224 e Ft-tal (12,68%) több lett. A bevétel növekedés a tagdíj hozzájárulások növekedésének, és az egyéb működési bevételek növekedésének a következménye.

A 2021. évi éves beszámolóban a korábbi évekhez hasonlóan a tagok egyéb bevételek között került kimutatásra pl. a kilépési díj, a levont kártyadíj, melynél 22,03%-os növekedés jelentkezett. Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, beszámolási évben összesen 12.796 e Ft értékben, mely 14.927 e Ft-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 12,68%-kal nőttek.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyag jellegű ráfordítások	620 053	649 785	29 732	104,80
Személyi jellegű ráfordítások	373 138	463 861	90 723	124,31
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	188	428	240	227,66
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	4 479	5 633	1 154	125,76
Beruházások, felújítások	241	0	-241	0,00

Működési költségek, ráfordítások összesen	998 099	1 119 707	121 608	112,18
Pénzügyi műveletek ráfordításai	15 499	7 149	-8 350	46,13
Egyéb ráfordítások	1 569	38	-1 531	2,42
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	1 015 167	1 126 894	111 727	111,01

A működési tevékenység éves ráfordítása 1.126.894 e Ft, az előző évi ráfordítástól 111.727 e Ft-tal (11,01%) volt több.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY - KATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj és egyéb bevételek	784 329	927 059	142 730	118,20
Működési célra juttatott támogatás	65	401	336	616,92
Célzott szolgáltatások bevétele	5 828	5 722	-106	98,18
Egyéb bevételek	148 860	181 655	32 795	122,03
Átcsoportosítás likviditási alapból	20 017	0	-20 017	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	27 696	12 769	-14 927	46,10
Működési célú bevételek összesen	986 795	1 127 606	140 811	114,27
Anyag jellegű ráfordítások	620 053	649 785	29 732	104,80
Személyi jellegű ráfordítások	373 138	463 861	90 723	124,31
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6 236	6 099	-137	97,80
Beruházások, felújítások	241	0	-241	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	999 668	1 119 745	120 077	112,01
Szokásos működési tevékenység eredménye	-12 873	7 861	20 734	-61,07
Befektetési tevékenység bevételei	32 468	20 880	-11 588	64,31
Befektetési tevékenység ráfordításai	15 499	7 149	-8 350	46,13
Befektetési tevékenység eredménye	16 969	13 731	-3 238	80,92
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	4 096	21 592	17 496	527,15

A működési alap eredménye 21.592 e Ft lett. Az előző évi eredményhez viszonyítva 17.496 e Ft-tal növekedett, ami a működési célú bevételek 120.077 e Ft-os növekedésének a következménye. A működési célú bevételek fedezték a működési költségeket, ráfordításokat. A szokásos működési tevékenységből és a befektetési tevékenységből származó

pozitív eredménynek köszönhetően a működési eredmény nyereség, ami a pénzügyi tervekben prognosztizált működési eredménynél jóval 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 2.000 e Ft osztalékbevételt eredményezett.

A 2021. ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

1. **Az anyag jellegű ráfordítások 649.785 e Ft**, az előző évinél 29.732 e Ft-tal 4,80%-al több. Nagyobb mértékű növekedés az anyagköltségnél, és az igénybe vett szolgáltatásoknál jelentkezett, az egyéb szolgáltatások költségei viszont csökkentek.

Az anyag jellegű ráfordításokból:

a) Anyagköltség 10.541 e Ft

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

Igénybe vett szolgáltatások költségei 519.653 e Ft

- posta, telefon, internet költsége 26.389 e Ft
- marketing költségek 46.412 e Ft
- bérleti díjak 76.706 e Ft (iroda és gépkocsi bérleti díj)
- oktatás 265 e Ft
- tanácsadói díjak 43.263 e Ft, ebből:
 - 5.720 e Ft általános üzleti tanácsadás (belső ellenőrzés)
 - 10.759 e Ft jogi tanácsadás
 - 26.784 e Ft ügyviteli, egyéb vezetés tanácsadás (BanCard, RowanHill, Bitroll).
- adminisztráció díja 193.501 e Ft (OTP Pénztárszolgáltató Zrt. megbízási díja)
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 58.264 e Ft
- IT költségek 27.638 e Ft
- belföldi kiküldetés 25 e Ft
- különféle más egyéb szolgáltatások díja 47.190 e Ft, ebből:
 - 509 e Ft a Pénztár használatában lévő személygépkocsikkal kapcsolatos kiadások;
 - 9.652 e Ft különféle nyomtatványok, kiadványok, tagi értesítők, tájékoztatók, adóigazolások nyomdai költségei;
 - 34.692 e Ft egyéb igénybe vett szolgáltatások költsége
 - 2.337 e Ft érdekképviselői testület (Pénztárszövetség) tagsági díja

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, a call center biztosításáért, 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 119.591 e Ft

- bankköltség 78.941 e Ft
- biztosítási díjak 156 e Ft
- könyvvizsgálat költsége 2.811 e Ft
- hatósági díjak, illetékek 42 e Ft
- tranzakciós díj 19.734 e Ft
- egyéb szolgáltatás 17.907 e Ft

2. Személyi jellegű ráfordítások 463.861 e Ft, az előző évinél 90.723 e Ft-tal 24,31%-al több lett.

A személyi jellegű ráfordításokból:

a) Bérköltség 346.799 e Ft

- a Pénztár állományába tartozó alkalmazottak bérköltsége 297.891 e Ft
- állományon kívüli alkalmazottak bérköltsége 7.889 e Ft
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérköltség 41.019 e Ft, mely tartalmazza telefonos ügyfélszolgálaton (2021 első félévében) és a HR területen dolgozó munkatársak bérköltségét.

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 63.135 e Ft

- Működéssel kapcsolatos személyi jellegű kifizetés 59.039 e Ft
- többes foglalkoztatás miatti személyi jellegű kifiz. 8.613 e Ft, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak személyi jellegű egyéb kiadásait
- reprezentáció 2.009 e Ft
- nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulások 11.609 e Ft
- egészségpénztári tagdíj hozzájárulások 7.156 e Ft
- alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások 15.131 e Ft
- költségtérítések alkalmazottaknak 1.570 e Ft
- természetbeni juttatás után fizetendő SZJA 4.324 e Ft
- gépkocsi használat adója 99 e Ft
- egyéb személyi kifizetések 2.668 e Ft
- munkáltatót terhelő táppénz 1/3-a 32 e Ft,
- pénztári tisztségviselők díja 5.271 e Ft,
- munkáltató részéről fizetett betegszabadság 557 e Ft.
- Foglalkozás egészségügyi szolgáltatás 470 e Ft.
- Biztosítási csomag 3.626 e Ft

c) Működéssel kapcsolatos bérjárulékok 53.926 e Ft

- szociális hozzájárulási adó 40.394 e Ft
- rehabilitációs hozzájárulás 3.287 e Ft
- többes foglalkoztatás miatt felmerült bérjárulék 6.913 e Ft, mely tartalmazza a telefonos ügyfélszolgálaton és a HR területen dolgozó munkatársak bérjárulékát.
- szakképzési hozzájárulás 3.332 e Ft

3. **A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 6.086 e Ft**, tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (22 e Ft), bírság, pótlék (452 e Ft), a kis értékű tárgyi eszköz beszerzést (428 e Ft), valamint a felügyeleti díjat (5.184 e Ft).

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	9 655 853	11 652 098	1 996 245	120,67
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 092 224	2 424 532	332 308	115,88
Tagok egyéb befizetései	32 072	33 738	1 666	105,19
Támogatóktól befolyt összeg	2 098	12 986	10 888	618,97
Célzott szolgáltatások bevétele	77 602	84 596	6 994	109,01
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	33 809	38 109	4 300	112,72
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 448 964	2 737 755	288 791	111,79
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	324 850	228 073	-96 777	70,21
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00
Fedezeti alap bevételei összesen	14 667 472	17 211 887	2 544 415	117,35

A fedezeti célú bevételek összege 17.211.887 e Ft, az előző évi bevételnél 2.544.415 e Ft-tal (17,35%) több. A bevétel növekedése a tagdíjak összegének növekedése miatt (19,79%), a támogatóktól befolyt összeg növekedése miatt (518,97%), valamint az adóhatóság által átutalt összeg növekedése miatt (11,79%) következett be.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Egyéni számlák terhére teljesített szolgáltatások kiadásai	12 124 466	14 989 374	2 864 908	123,63
Közösségi szolgáltatások kiadásai (egészségbiztosítás)	199 657	211 954	12 297	106,16
Célzott szolgáltatások kiadásai	50 674	92 282	41 608	182,11
Pénztári kártyakibocsátás költségei	142 683	172 295	29 612	120,75
Tagoknak visszatérített összeg	67 872	88 290	20 418	130,08
Pénzügyi műveletek ráfordításai	106 271	161 816	55 545	152,27
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	42 700	49 849	7 149	116,74
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	27 696	12 769	-14 927	46,10
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	155	41	-114	26,45

Fedezeti alap kiadásai	12 762 174	15 778 670	3 016 496	123,64
-------------------------------	-------------------	-------------------	------------------	---------------

A fedezeti alap kiadásának 96,93%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 97,24%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 15.293.610 e Ft, 2.918.813 e Ft-tal, 23,59 %-kal több az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 3.016.496 e Ft összeggel (23,64%) több lett, összesen 15.778.670 e Ft.

A szolgáltatások kiadásai között 172.295 e Ft-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 12.810 e Ft volt, ebből a működési alapba 12.769 e Ft és a likviditási alapba 41 e Ft került.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 161.816 e Ft, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonekezelési díj 43.175 e Ft, a letétkezelői díj 6.020 e Ft.

A beszámolási évben 16,74 %-kal növekedett a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 49.849 e Ft volt.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	14 667 472	17 211 887	2 544 415	117,35
Fedezeti alap kiadása	12 762 174	15 778 670	3 016 496	123,64
Fedezeti alap eredménye	1 905 298	1 433 217	-472 081	75,22

A fedezeti alap eredménye 472.081 e Ft összeggel csökkent az előző évihez viszonyítva, mely a kiadások nagyobb mértékű növekedésének az eredménye.

A fedezeti alap eredménye 1.433.217 e Ft lett, a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott 682.493 e Ft eredményhez viszonyítva kedvezőbben alakult (5. számú melléklet).

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben veszteséget mutat.

Megnevezés	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	4 769	5 626	857	117,97
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 646	1 755	109	106,62
Tagok egyéb befizetései			0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg			0	0,00
Egyéb bevételek	2 413	932	-1 481	38,62
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	806	1 462	656	181,39

Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	155	41	-114	26,45
Likviditási alap bevételei összesen	9 789	9 816	27	100,28
Pénzügyi műveletek ráfordításai	707	544	-163	76,94
Átcsoportosítás fedezeti alapba	20 017	0	-20 017	0,00
Likviditási alap kiadása	20 724	544	-20 180	2,62
Likviditási alap eredménye	-10 935	9 272	20 207	-84,79

A likviditási alap bevétele 27 e Ft összeggel (0,28%) nőtt az előző évhez képest, ami a tagdíjbevétel, a pénzügyi műveletek, valamint az egyéb bevételek növekedésének 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 41 e Ft-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 544 e Ft, tartalmazza a likviditási alap befektetéseinek vagyonarányos költségét, így letétkezelői díját 91 e Ft összeggel és vagyonkezelői díját 313 e Ft összeggel.

A likviditási alap kiadásai jelentősen csökkentek, ugyanis nem történt átcsoportosítás az alapból, így az alap nyereséggel zárt.

A likviditási alap eredménye 9.272 e Ft, az előző évi eredményénél 20.207 e Ft-tal lett több, és a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredményénél pedig 2.342 e Ft-tal kedvezőtlenebbül alakult.

(7. számú melléklet).

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	10 284 757	12 405 440	2 120 683	120,62
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 254 064	2 605 630	351 566	115,60
Tagok egyéb befizetései	32 072	33 738	1 666	105,19
Támogatóktól befolyt összeg	2 163	13 388	11 225	618,96
Célzott szolgáltatások bevétele	83 430	90 317	6 887	108,25
Más pénztárból átlépők áthozott egyéni fedezet	33 809	38 109	4 300	112,72
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 448 965	2 737 755	288 790	111,79
Összesen	15 139 260	17 924 377	2 785 117	118,40
Egyéb bevételek	557 264	445 812	-111 452	80,00
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	15 696 524	18 370 189	2 673 665	117,03

A tagdíj és egyéb bevételek Pénztár szinten 18.370.189 e Ft, az előző évi bevételnél 2.673.665 e Ft-tal (17,03%) több lett, a pénzügyi tervekben tervezett 2.972.434 e Ft-tal (19,30%) meghaladta.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	14 667 472	17 211 887	2 544 415	117,35
Működési alap bevétele	1 019 263	1 148 486	129 223	112,68
Likviditási alap bevétele	9 789	9 816	27	100,28
Összes bevétel	15 696 524	18 370 189	2 673 665	117,03

Mindhárom alap bevétele 2021. évben a bázis időszakhoz viszonyítva nőtt. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2020. évben 93,44%-a fedezeti, 6,49%-a működési és 0,06%-a likviditási alapba került, 2021. évben pedig 93,69%-a fedezeti, 6,25%-a működési és 0,05%-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	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	12 560 180	15 515 754	2 955 574	123,53
Tagoknak visszatérített összeg	67 872	88 290	20 418	130,08
Átcsoportosított összegek	47 868	12 810	-35 058	26,76
Anyag jellegű ráfordítások	620 053	649 785	29 732	104,80
Személyi jellegű ráfordítások	373 138	463 861	90 723	124,31
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	188	428	240	227,66
Beruházások, felújítások	241	0	-241	0,00
Egyéb működési ráfordítások	1 569	38	-1 531	2,42
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	4 479	5 633	1 154	125,76
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	122 477	169 509	47 032	138,40
Összes kiadás	13 798 065	16 906 108	3 108 043	122,53

A pénztári kiadások beszámolási évben 16.906.108 e Ft, az előző évinél 3.108.043 e Ft-tal (22,53%) több lett, a pénzügyi tervekben tervezettnél pedig 2.027.776 e Ft-tal (13,63%) több lett.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	12 762 174	15 778 670	3 016 496	123,64
Működési alap kiadása	1 015 167	1 126 894	111 727	111,01
Likviditási alap kiadása	20 724	544	-20 180	2,62
Összes kiadás	13 798 065	16 906 108	3 108 043	122,53

2020. évben a Pénztár kiadásainak 92,49%-a fedezeti, 7,36%-a működési alapot érintette, a beszámolási évben pedig 93,33%-a fedezeti, 6,66%-a működési alapot érintette.

ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	1 905 298	1 433 217	-472 081	75,22
Működési alap eredménye	4 096	21 592	17 496	527,16
Likviditási alap eredménye	-10 935	9 272	20 207	-84,79
Pénztár szintű eredmény	1 898 459	1 464 081	-434 378	77,12

Beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 472.081 e Ft-tal csökkent, a működési alap eredménye 17.496 e Ft-tal, a likviditási alap eredménye pedig 20.207 e Ft-tal nőtt az előző évi eredményekhez viszonyítva, ezért a pénztárszintű eredmény 434.378 e Ft-tal csökkent. Az alapok pénztár szintű eredménye a pénzügyi tervekben tervezett 519.423 e Ft eredményénél kedvezőbben alakult, mely köszönhető annak, hogy mindhárom alap eredménye a tervezettnél jobb lett.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év, záró napján pénztári alapok tartaléka 17.567.614 e Ft volt, 1.464.082 e Ft összeggel (9,09%) több mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 16.221.743 e Ft, a működési tartalék 1.182.682 e Ft és a likviditási tartalék 163.189 e Ft.

Megnevezés	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	14 788 526	16 221 743	1 433 217	109,69
Működési tartalék	1 161 089	1 182 682	21 593	101,86
Likviditási tartalék	153 917	163 189	9 272	106,02
Összes tartalék	16 103 532	17 567 614	1 464 082	109,09

Az alapok tartaléka a pénzügyi tervekben tervezett, 15.275.391 e Ft tartalékot 2.293.223 e Ft-tal (15,01%) 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 6,70%-al növekedett a beszámolási évben, továbbá a bevételek 17,03%-kal, és a kiadások is 22,53%-kal növekedtek. A pénztár szintű kiadások összegét meghaladta a bevételek összege, ennek köszönhetően a Pénztár szintű tartalék 9,09%-kal nőtt.

PÉNZTÁR 2021. ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

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

A Pénztár az eszközeit – a befektetési üzletmenet vagyongazdálkodáshoz való kihelyezésével - a mindenkori jogszabályi rendelkezések (különös tekintettel az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendeletre) keretei között fekteti be, biztosítva a Pénztár folyamatos

fizetőképességének fenntartását, a befektetések összhangját a Pénztár rövid lejáratú és hosszú távú kötelezettségeivel, a kockázat-hozam 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 Jelzálogban által kibocsátott jelzáloglevelet 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 rendelkezik.

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A vagyonkezelésre átadott portfólió és az egyes indexek hozama a vagyonkezelő nyilvántartása szerint 2021. évben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	2021. év
Fedezeti alap	-0,75%	0,17%	-0,64%	-2,17%	-3,37%
Referencia portfólió	-1,18%	-0,03%	-1,12%	-3,89%	-6,11%
Különbség	0,43%	0,20%	0,48%	1,72%	2,74%
Likviditási alap	0,35%	0,32%	0,33%	0,04%	1,04%
Működési alap	-0,77%	0,15%	-0,56%	-2,17%	-3,32%
MAX	-2,30%	0,25%	-2,11%	-7,09%	-11,36%
RMAX	-0,05%	0,19%	-0,11%	-0,62%	-0,60%
MAXC	-2,21%	-0,21%	-2,06%	-6,68%	-10,80%
BUX	5,42%	6,57%	11,89%	-4,04%	20,63%
CETOP20 (Ft-ban)	3,39%	7,49%	8,77%	2,72%	24,16%
MSCI Europe (Ft-ban)	8,53%	2,36%	2,76%	8,13%	23,43%
MSCI World (Ft-ban)	9,26%	3,01%	4,93%	12,99%	33,43%
MSCI Emerging Markets (Ft-ban)	6,52%	0,43%	-2,11%	3,47%	6,75%

A Fedezeti portfólió 2021. éves hozama -3,37%, ami 274 bázisponttal magasabb, mint a referenciaportfólió hozama. A vagyongazdálkodó 2021. éves beszámolója a Pénztár 2021. évi éves beszámolójának melléklete.

Pénzügyi műveletek ráfordítása

Megnevezés	Vagyongazdálkodói díj ezer Ft	Letétkezelői díj ezer Ft	Értékp. beváltás folyamvesztése ezer Ft	Ráfordítás összesen ezer Ft
Fedezeti tartalék	43 175	6 020	112 621	161 816
Működési tartalék	2 263	607	4 279	7 149
Likviditási tartalék	313	91	140	544
Összesen	45 751	6 718	117 040	169 509

A pénzügyi műveletek ráfordítása 169.509 e Ft volt, ebből a fedezeti alapot 161.816 e Ft, a működési alapot 7.149 e Ft és a likviditási alapot 544 e Ft érintette, ezek tartalmazzák a vagyongazdálkodó, a letétkezelő és a vagyongazdálkodással felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja).

Hozamok tartalékonként

Megnevezés	Bruttó hozam ezer Ft	Ráfordítás ezer Ft	Nettó hozam ezer Ft
Fedezeti tartalék	228 096	161 816	66 280
Működési tartalék	20 880	7 149	13 731
Likviditási tartalék	1 440	544	896
Összesen	250 416	169 509	80 907

Vagyongazdálkodásra átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam a három alapon összesen 80.907 e Ft volt. Ebből 2021. évben a tagok számláján jóváírt hozam 66.280 e Ft volt, mely 152.299 e Ft-tal, közel 70%-al kevesebb az előző évben osztott hozamnál. A működési alap hozama 13.731 e Ft és a likviditási alap hozama pedig 896 e Ft 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, 2021. december 31-én a pénzügyi tervben tervezett 299.313 fővel szemben a pénztártagok száma 306.681 fő volt (8. számú melléklet). Ez a létszám 19.255 fővel (6,70%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot (4. számú melléklet).

A beszámolási év, záró taglétszáma 23.610 új pénztártaggal és másik pénztárból történő átléptetéssel 375 fővel bővült, továbbá 4.730 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés (19.255 fő) mértéke az elmúlt évhez viszonyítva növekedett, amely a több új belépő tag eredménye.

A beszámolási évben a munkáltatókkal kötött munkáltatói szerződések száma 3.452 darabban csökkent, a munkáltatói tagok száma pedig 28.034 fővel. Év végén 1.694 db aktív munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 107.774 fő, az összes taglétszám 35,14%-a.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben, a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 28,71%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke beszámolási év, záró napján 1.302.417 e Ft.

Az 500 fő feletti tagsággal mindösszesen 31 munkáltató rendelkezik, összesen 58.798 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 19,17%-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	10	0,59	44 941	41,70
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	21	1,24	13 857	12,86
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	33	1,95	11 267	10,45
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	229	13,52	24 938	23,14
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	418	24,68	9 982	9,26
10-nél kevesebb fővel rendelkező	983	58,03	2 789	2,59
Összesen	1 694	100,00	107 774	100,00

Tagsági jogviszonya 4.730 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 3.591 fő, más pénztárba átlépő 118 fő, elhalálozott 1.021 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2020. év fő	2021. év fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	287 426	306 681	19 255	106,70
Ebből: egyéni tagok száma	151 618	198 907	47 289	131,19
Egyéni tagok aránya (%)	52,75	64,86	12,11	

A beszámolási évben 19.255 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig 12,11%-kal, az összes létszám 64,86%-a.

PÉNZTÁRTAGOK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA

Életkor	Taglétszám (fő)		Taglétszám (fő)		2021 - 2020 fő
	2020. XII.31.	Index %	2021. XII.31.	Index %	
16-35	63 227	22,00	68 176	22,23	4 949
36-40	39 939	13,90	41 544	13,55	1 605
41-45	46 052	16,02	47 042	15,34	990
46-50	38 328	13,33	42 475	13,85	4 147

51-55	33 441	11,63	35 789	11,67	2 348
56-	66 439	23,12	71 655	23,36	5 216
	287 426	100,00	306 681	100,00	19 255

A beszámolási évben a pénztártagok 22,23%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 0,23%-kal, 4.949 fővel nőtt, az 56 év felettek aránya pedig 0,24%-kal, 5.216 fővel nőtt.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

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

2021.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	10,41	6,50	7,41	6,36	5,00	10,27	45,95
Nő (%)	11,82	7,05	7,93	7,49	6,67	13,09	54,05
Összesen (%)	22,23	13,55	15,34	13,85	11,67	23,36	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) 2020.	Index %	Taglétszám (fő) 2021.	Index %
2.000 - 3.000	134 466	46,78%	165 020	53,81%
3.001- 7.000	32 879	11,44%	42 928	14,00%
7.001 – 9.000	11 682	4,06%	11 388	3,71%
9.001-	14 495	5,04%	18 172	5,92%
Cafeteria	80 295	27,94%	57 279	18,68%
százalékos	13 609	4,74%	11 894	3,88%
Összesen	287 426	100,00%	306 681	100,00%

Beszámolási évben nőtt a 2.000 – 3.000 Ft, és 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 18,68%-a, több mint 57 ezer pénztártag rendelkezett Cafeteria címen tagdíj vállalással.

EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2020-ban 278.953 fő, 2021-ben 296.132 fő) vetítve:

- 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);
- 2021. évben 50.692 Ft/fő/év és 4.223 Ft/fő/hó (ebből a tagok 3.490 Ft-ot fizettek és a munkáltatók pedig 733 Ft-ot);

2020. évben a tagdíjbefizetések 82,02%-át a pénztártagok és 17,98%-át munkáltatók fizették, 2021. évben pedig 82,64%-át a pénztártagok és 17,36%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevétel 12,77%-kal nőtt, személyenként havonta 477 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 418 Ft/fő/hó összeggel növekedett, a munkáltatók által fizetett rész pedig 59 Ft/fő/hó összeggel növekedett. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 178.891 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 4,35%-os emelkedést mutat. A nem fizető tagok adminisztrációt igényelnek, illetve a velük kapcsolatosan felmerülő költségek biztosítottak voltak a működési alapba átcsoportosított 12.769 e Ft összegből.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben a támogatóktól befolyt összeg 103.705 e Ft, az előző évihez viszonyítva 21,16%-kal nőtt, közvetlen a pénztártagok részére juttatott adomány összege pedig összesen 12.986 e Ft volt, melynek 3%-a a működési alapba került, itt a növekedés mértéke 618,97%.

6 adományozó 50 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve átlag nettó adomány összege 259.721 Ft volt. Legnagyobb összegű adomány 494.700 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

- 2020. évben év végén átlag egy egészségszámlán (14.750.868 e Ft / 278.953 fő) 52.879 Ft összeg volt, amely 4.039 Ft-tal több az előző év végi összegnél.
- 2021. évben év végén átlag egy egészségszámlán (16.191.771 e Ft / 296.132 fő) 54.677 Ft összeg volt, amely 1.798 Ft-tal több az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 1.824 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 411.593 e Ft összegben, melyből 83 feltörés volt 10.997 e Ft értékben. Az előző évihez képest a lekötések száma 269 lekötéssel csökkent, a lekötött összeg pedig 2,75%-kal csökkent, a feltörés 45 darabbal nőtt a feltört összeg pedig 52,93%-kal nőtt.

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 12.809 volt, ebből kártyaelfogadására szerződött szolgáltatók száma 7.765 db, melyekhez 13.853 POS terminál tartozott.

A pénztárhoz 2021. évben 32.974 szerződött alapellátónál vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztárhoz és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 14.989.374 e Ft volt, melyet 211.954 e Ft összeggel növel az igénybe vett Hello Egészség egészségbiztosítás díja, 92.282 e Ft összeggel a célzott támogatásokból igénybe vett szolgáltatások, 172.295 e Ft összeggel a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 15.465.905 e Ft.

Kártyadíj nélkül a szolgáltatásokra fordított összeg 23,59%-kal növekedett, az ellátott személyek száma pedig 3,02%-kal emelkedett az előző évhez viszonyítva. Legjelentősebb növekedés az önszegélyező szolgáltatások esetében tapasztalható.

Az igénybe vett szolgáltatások 91,29%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás, a 0,25%-a életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás, 8,46%-a pedig kiegészítő önszegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebbek a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások. Ezen szolgáltatások értéke 13.962.983 e Ft volt, melynek 41,33%-a (az összes szolgáltatásnak 37,74%-a) gyógyszer árának megtérítése, 36,12%-a (az összes szolgáltatásnak 32,98%-a) egészségügyi szolgáltatás igénybevétele. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatások igénybevétele a beszámolási évben már elérte az igénybe vett szolgáltatások 8,46%-át.

Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások a pénztárhoz részére adóköteles szolgáltatások. Ebből a szolgáltatás csoportból legnépszerűbb a sporteszközök vásárlásra, melyre 26.606 e Ft-ot fordítottak a pénztárhoz.

Nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke (22,38%-kal) az előző évihez viszonyítva, összesen 9.660.022 e Ft, mely az igénybe vett szolgáltatások 63,16%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 6.543.509 e Ft, az igénybe vett szolgáltatások 42,78%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 67,74%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások aránya 2,57%-kal csökkent a kártyával igénybe vett szolgáltatásokon belül, az előző évhez viszonyítva.

A Pénztárhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 1.338.181 db volt, amelyekből 1.186.041 db szolgáltatói és 152.140 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI számla 1.070.142 db (90,23%).

A beérkezett számlák mennyisége az előző évihez viszonyítva 12,48%-kal nőtt, az igénybe vett szolgáltatások értéke 23,59%-kal, és az ellátott személyek száma 3,12%-kal nőtt.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciószolgáltatás értéke az előző évi 1.057 e Ft összegről 881 e Ft összegre csökkent, melyet 21 pénztárhoz vett igénybe (41.971 Ft/fő).

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (e Ft)	Ellátott személyek (fő)	Költség goszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	15 293 610	3 305 544	100,00
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	13 962 983	3 283 089	91,29
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	37 978	1 648	0,25
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	1 292 649	20 807	8,46

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (e Ft)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	15 293 610	3 305 544	100,00
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	13 962 983	3 283 089	91,29
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	5 043 393	137 709	32,98
otthoni gondozás támogatása	0	0	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	460	22	0,00
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	576	46	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségeihez igazodó átalakításának költségtámogatása	304	40	0,00
szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	210	3	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	5 771 456	1 060 464	37,74
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 860 529	341 847	18,70
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	50 770	1 083	0,33
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	23 313	7 561	0,15
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	211 972	1 734 314	1,39
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	37 978	1 648	0,25
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	8 954	361	0,06
sporteszközök vásárlásának támogatása	26 606	353	0,17
gyógyteák, fog-és szájapolók vételárának támogatása	2 418	934	0,02
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	1 292 649	20 807	8,46
hátramaradottak segélyezése halál esetén	19 406	70	0,13
gyermekekkel kapcsolatos ellátások	929 744	4 625	6,08
munkanélküliségi ellátások	10 443	73	0,07
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	410	20	0,00

lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	329 649	15 912	2,16
idősgondozás támogatása	2 997	107	0,02

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

Megnevezés	2020. év		2021. év		Szolgáltatási kiadások 2021/2020 (%)
	Szolgáltatás értéke (e Ft)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (e Ft)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	12 374 796	3 208 732	15 293 610	3 305 544	123,59
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	11 348 094	3 192 654	13 962 983	3 283 089	123,04
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	39 836	1 572	37 978	1 648	95,34
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	986 866	14 506	1 292 649	20 807	130,99

Megnevezés	2020. év		2021. év		Szolgáltatási kiadások 2021/2020 (%)
	Szolgáltatás értéke (e Ft)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (e Ft)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	12 374 796	3 208 732	15 293 610	3 305 544	123,59
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	11 348 094	3 192 654	13 962 983	3 283 089	123,04
ebből:					
társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése					
otthoni gondozás támogatása	142	2	0	0	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	304	7	460	22	151,32
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	751	23	576	46	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	31	16	304	40	0,00

szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	210	3	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	5 139 780	1 000 248	5 771 456	1 060 464	112,29
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	2 307 542	287 630	2 860 529	341 847	123,96
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	47 771	1 180	50 770	1 083	106,28
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	16 069	5 193	23 313	7 561	145,08
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	199 657	1 797 842	211 972	1 734 314	106,17
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	39 836	1 572	37 978	1 648	95,34
ebből:					
természetgyógyászati szolgáltatások	6 267	239	8 954	361	142,88
sporteszközök vásárlásának támogatása	31 397	508	26 606	353	84,74
gyógyteák, fog-és szájpolók vételárának támogatása	2 172	825	2 418	934	111,33
Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	986 866	14 506	1 292 649	20 807	130,99
hátramaradottak segélyezése halál esetén	9 554	43	19 406	70	203,12
gyermekkel kapcsolatos ellátások	745 375	4 041	929 744	4 625	124,74
munkanélküliségi ellátások	8 973	86	10 443	73	116,38
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	585	25	410	20	70,09
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	218 489	10 173	329 649	15 912	150,88
idősgondozás támogatása	3 890	138	2 997	107	77,04

A beszámolási évben az egészségpénztári kártyadíj nélkül igénybe vett szolgáltatások értéke 23,59%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, a növekedés összegét tekintve legnagyobb mértékben a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásoknál (30,99%) volt mérhető, de a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összeg is jelentősen, 23,04%-al növekedett az előző évhez képest. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokra fordított összeg, illetve az igénybe vett szolgáltatások száma, az ellátott személyek száma jelentősen növekedet 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 36.245 db cserekártyát, 19.531 db újkártyát, és 1.939 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, ebből társkártya 1.780 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 3.857 Ft összegről 4.627 Ft összegre csökkent.

Az átlag létszámra jutó szolgáltatások értéke (kártyadíj nélkül) 7.283 Ft/fő/év nőtt:

- 2020 évben (12.374.796 e Ft/278.953 fő) 44.362 Ft/fő/év
- 2021 évben (15.293.610 e Ft/296.132 fő) 51.645 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 49.849 e Ft volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 16,74%-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)	
	2020. évben	2021. évben
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	37	41
Részmunkaidőben foglalkoztatott	6	6
Összesen	43	47
Tartósan távollévő	4	2
Összesen	47	49

2021. évben az átlagos statisztikai állományi létszám 46,17 fő volt. A beszámolási év utolsó napján a Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 49 fő, ebből tartósan távollévő 2 fő. Az állományi létszámból 5 fő vezető, valamint 3 fő középvezető állású. A pénztár minden alkalmazottja szellemi tevékenységet végez.

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

Személyi jellegű ráfordítások

Megnevezés	2020. év ezer Ft	2021. év ezer Ft	Index (%)
Állományba tartozó alkalmazottak bérkölsége	252 579	297 890	117,94
Állományon kívüli alkalmazottak bérkölsége (egyéb megbízási díj, természetes személy tagszervezők)	3 000	7 890	263,00
Többes foglalkoztatás miatt felmerült bérkölség	24 340	41 019	168,53
Személyi jellegű egyéb kifizetések	50 671	63 135	124,60
Bérráulékok és hozzájárulások	42 548	53 927	126,74
Személyi jellegű kiadások összesen	373 138	463 861	124,31

Beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 90.723 e Ft összeggel (24,31%) nőttek az előző évihez viszonyítva, legnagyobb arányban az állományon kívüli alkalmazottak bérkölsége nőtt.

A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, cégautó használat adója, egyéb) összesen 63.135 e Ft volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 5.271 e Ft. 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 2021. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A gazdasági környezet a koronavírus járvány következtében kedvezőtlen képet mutatott mind hazai, mind nemzetközi szinten a Pénztár 2021. évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor, különböző elemzések, kutatások többek között a gazdaság és a lakossági fogyasztásának csökkenését, majd az év második felétől kezdve a növekedését, a munkanélküliség tetőzését 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 2021. évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a pénzügyi terv adataival az 5-8. számú mellékletek mutatják be.

TAGLÉTSZÁM

A Pénztár pénzügyi tervében 2021. december 31-re 299.313 pénztártagot prognosztizált, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 306.681 fő lett. A létszám terv teljesítése a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és a marketing munkájának köszönhető.

A 2021. 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	1 161 089	48 704
Pénztári működési tevékenység bevétele	998 693	1 148 486	149 793
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	1 168 693	1 126 894	-41 799
Működési tevékenység eredmény	-170 000	21 592	191 592
Működési tartalék	942 385	1 182 681	240 296

A 21.592 e Ft összegű működési eredmény a működési bevétel növekedésének köszönhető. A 1.182.681 e Ft 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 nőtt a tervhez képest, de a bevételek nagyobb arányú növekedésének köszönhetően 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	13 478 976	14 788 526	1 309 550
Fedezeti alap bevételei	14 391 162	17 211 887	2 820 725
Fedezeti alap kiadásai	13 708 669	15 778 670	2 070 001
Fedezeti alap eredménye	682 493	1 433 217	750 724
Fedezeti tartalék	14 161 469	16 221 743	2 060 274

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 is kedvezőbben alakult a pénzügyi tervben prognosztizálnál több lett, így a likviditási alap eredménye is a tervezettnél kedvezőbben alakult.

Likviditási alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Likviditási tartalék, nyitó állománya	164 607	153 917	-10 690
Likviditási alap bevételei	7 900	9 816	1 916
Likviditási alap kiadásai	970	544	-426
Likviditási alap eredménye	6 930	9 272	2 342
Likviditási tartalék	171 537	163 189	-8 348

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

A Pénztár 2021. 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, amely még a 2021-es évben is többé-kevésbé rendkívüli helyzetet teremtett a Pénztár életében, és továbbra is kihívások elé állította. 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: 15.011.070 e Ft / 18.370.189 e Ft = 81,71%

b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

Fedezeti alap: 14.076.630 e Ft / 18.370.189 e Ft = **0,77**. A fedezeti alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **76,63%**.

Működési alap: 927.059 e Ft / 18.370.189 e Ft = **0,05**. A működési alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **5,05%**.

Likviditási alap: 7.381 e Ft / 18.370.189 e Ft = **0,00**. A likviditási alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **0,04%**.

c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

Fedezeti alap: 17.211.887 e Ft / 18.370.189 e Ft = **0,94**. A fedezeti alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **93,69%**.

Működési alap: 1.148.487 e Ft / 18.370.189 e Ft = **0,06**. A működési alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **6,25%**.

Likviditási alap: 9.816 e Ft / 18.370.189 e Ft = **0,00**. A likviditási alap tagdíjbevételeének aránya az összes bevételhez képest **0,05%**.

- d) Alapok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/alapok tárgyévi bevétele:
Fedezeti alap: 228.073 e Ft / 17.211.887 e Ft = **0,01**. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételéhez képest **1,32%**.
Működési alap: 20.880 e Ft / 1.148.487 e Ft = **0,02**. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételéhez képest **1,82%**.
Likviditási alap: 1.462 e Ft / 9.816 e Ft = **0,14**. A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételéhez képest **14,89%**.
- e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: 15.293.610 e Ft / 17.211.887 e Ft = **0,89**. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **88,85%**.
- f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: 1.126.894 e Ft / 1.148.487 e Ft = **0,98**. A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **98,12%**.
- g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 463.861 e Ft / 1.126.894 e Ft = **0,41**. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **41,16%-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.
- h) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 297.891 e Ft / 1.126.894 e Ft = **0,26**. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **26,43%-a**.
- i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 5.271 e Ft / 1.126.894 e Ft = **0,01**. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **0,47%-a**.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 296.132 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 1.694 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 12.809 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 387.805 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 7.765 db
- f) POS terminálok száma: 13.853 db
- g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (15.293.610 e Ft/296.132 fő): 51.645 Ft/fő/év.
- h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (49.849 e Ft/296.132 fő): 168 Ft/fő/év
- i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (12.538.821 e Ft/296.132 fő/12 hó): 4.224 Ft/fő/hó

III. ÖSSZEFOGLALÁS

2021. év végén az OTP Országos Egészségpénztár taglétszáma 306.681 fő (pénzügyi tervben tervezett: 299.313 fő), vagyona 17.655,56 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 15.275,39 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 15.011,1 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 10.351,71 millió Ft). A befektetésekből származó 2021. évben jóváírt hozam összesen

80,91 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 175,17 millió Ft). A működés 2021. évi összes bevétele 1.148,49 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 998,69 millió Ft), ráfordítása 1.126,89 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.168,69 millió Ft).

A Pénztár 2021. év végi működési tartaléka 1.182,68 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 942,38 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti tartaléka 16.221,74 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 14.161,47 millió Ft), a likviditási tartaléka 163,19 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 2022. évre kitűzött céljainak teljesítését.

A Pénztár vezetése felmérte és értékelte a COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan. Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

Felmértük és értékeltük továbbá az ukrán-orosz konfliktus hatásait is. Felmérésünk megállapításai:

- Pénztárunknál nem tapasztalható átmeneti vagy végleges csökkenés, illetve leállás a szolgáltatásnyújtásban.
- Nem várhatóak jelentős mértékű elmaradások a szerződéses kötelezettségek teljesítésében.
- A konfliktus kapcsán nem tapasztaltunk fizetési nehézségeket a jelentős partnereinknél, illetve nincsenek határidőn túli kintlévőségeink. Emiatt likviditási problémáink sincsenek.
- Jövőre vonatkozó üzleti terveink megalapozottak és megbízhatóak. Azok módosítása a jelenleg rendelkezésünkre álló információk alapján nem szükségesek.
- Nem várható a mérleg fordulónapját követően előálló csődhelyzet.
- Nem tervezünk munkaerő elbocsátásokat, illetve nincs Pénztárunknál munkaerőhiány, és nem számolunk ennek kedvezőtlen hatásaival az üzletmenetre.

Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a konfliktus nem gyakorol jelentős hatást a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

Budapest, 2022. május 25.

Dr. Csernavölgyi István
Igazgatótanács elnöke

Kovács Tamás Attila
ügyvezető igazgató

FEDEZETI TARTALÉK

1. számú melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz	Megnevezés	2020. év	2021. év	Különbség	
		Tény	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
I.	Nyitóállomány az időszak elején	12 883 228	14 788 526	1 905 299	114,79
I.	Tagok által fizetett tagdíj	9 655 853	11 652 098	1 996 245	120,67
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 092 224	2 424 532	332 308	115,88
III.	Tagok egyéb befizetései	32 072	33 738	1 666	105,19
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	79 700	97 582	17 882	122,44
V.	Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	33 809	38 109	4 300	112,72
VI.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg	2 448 964	2 737 755	288 791	111,79
VII.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0,00
VIII.	Pénzügyi műveletek bevétele	324 850	228 073	-96 777	70,21
IX.	Bevételek összesen	14 667 472	17 211 887	2 544 415	117,35
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	14 667 472	17 211 887	2 544 415	117,35
XIII.	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai	12 517 480	15 465 905	2 948 425	123,55
XIV.	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	42 700	49 849	7 149	116,74
XV.	Tagoknak visszatérítés	67 872	88 290	20 418	130,08
XVI.	Fedezeti alapot érintő kifizetések	12 628 052	15 604 044	2 975 992	123,57
XVII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	106 271	161 816	55 545	152,27
XVIII.	Kiadások összesen	12 734 323	15 765 860	3 031 537	123,81
XIX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	27 696	12 769	-14 927	46,10
XX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	155	41	-114	26,45
XXI.	Fedezeti alap kiadásai összesen	12 762 174	15 778 670	3 016 496	123,64
XXII.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	1 905 298	1 433 217	-472 081	75,22
XXIII.	Fedezeti tartaléka	14 788 526	16 221 743	1 433 217	109,69

Budapest, 2022. május 25.

MŰKÖDÉSI TARTALÉK

2. számú melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz	Megnevezés	2020. év	2021. év	Különbség	
		Tény	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
I.	Működési tartalék nyitóállománya	1 156 993	1 161 089	4 096	100,35
I.	Tagok által fizetett tagdíj	624 136	747 716	123 580	119,80
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	160 193	179 343	19 150	111,95
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	5 893	6 123	230	103,91
V.	Egyéb bevételek	148 860	181 655	32 795	122,03
VI.	Pénzügyi műveletek bevételei	32 468	20 880	-11 588	64,31
VII.	Bevételek összesen	971 550	1 135 717	164 167	116,90
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	47 713	12 769	-34 944	26,76
IX.	Működési alap bevételei összesen	1 019 263	1 148 486	129 223	112,68
X.	<i>Működési költségek, ráfordítások (ÁF-A-val együtt)</i>	<i>994 948</i>	<i>1 114 112</i>	<i>119 164</i>	<i>111,98</i>
	1. Anyagjellegű kiadások	620 053	649 785	29 732	104,80
	2. Személyi jellegű kiadások	373 138	463 861	90 723	124,31
	3. Kiszármaztatott tárgyi eszköz beszerzése	188	428	240	227,66
	4. Egyéb kiadások	1 569	38	-1 531	2,42
XI.	Beruházások, felújítások	241	0	-241	0,00
XII.	Felügyeleti díj	4 479	5 633	1 154	125,76
XIII.	Működési költségek, ráfordítások összesen	999 668	1 119 745	120 077	112,01
XIV.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	15 499	7 149	-8 350	46,13
XV.	Működési alap kiadások összesen	1 015 167	1 126 894	111 727	111,01
XVI.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
XVII.	Működési alap kiadásai összesen	1 015 167	1 126 894	111 727	111,01
XVIII.	Működési tevékenység eredménye	4 096	21 592	17 496	527,16
XIX.	Működés tartalék	1 161 089	1 182 681	21 592	101,86

Budapest, 2022. május 25.

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

3. számú melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2020. év		2021. év		Különbség	
	Tény	Tény	ezer Ft	%		
b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)		
Nyitóállomány OTP EP az időszak elején	164 852	153 917	-10 935	93,37		
Tagok által fizetett tagdíj	4 769	5 626	857	117,97		
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 646	1 755	109	106,62		
Tagok egyéb befizetési	0	0	0	0,00		
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00		
Likviditási célú egyéb bevételek	2 413	932	-1 481	0,00		
Pénzügyi műveletek bevétele	806	1 462	656	181,39		
Bevételek összesen	9 634	9 775	141	101,46		
Alapok közötti átcsoportosítás	155	41	-114	26,45		
Likviditási alap bevételek összesen	9 789	9 816	27	100,28		
Pénzügyi műveletek ráfordításai	707	544	-163	76,94		
Átcsoportosítás működési alapba	20 017	0	-20 017	0,00		
Likviditási alap kiadás összesen	20 724	544	-20 180	2,62		
Likviditási alap eredménye	-10 935	9 272	20 207	-84,79		
Likviditási tartalék	153 917	163 189	9 272	106,02		

Budapest, 2022. május 25.

TAGLÉTSZÁM

4. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2020. év		2021. év		Különbség	
		Tény	Tény	fő	%		
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)		
01.	Időszak elején (fő)	269 501	287 426	17 925	106,65		
02.	Időszak alatti változás (+/-)	17 925	19 255	1 330	107,42		
021.	Új belépő (+)	20 582	23 610	3 028	114,71		
022.	Átlépő más pénztárból (+)	341	375	34	109,97		
023.	Átlépő más pénztárba (-)	110	118	8	107,27		
024.	Elhalálozott (-)	346	1 021	675	295,09		
025.	Kilépő (-)	2 542	3 591	1 049	141,27		
026.	Egyéb megszűnés (-)	0	0	0	0,00		
02.	Időszak végén összesen (fő)	287 426	306 681	19 255	106,70		
03.	Tagdíjat nem fizetők száma	171 431	178 891	7 460	104,35		

Budapest, 2022. május 25.

FEDEZETI TARTALÉK

5. számú melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	2021. év		Különbség	
		Terv	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
I.	Nyitóállomány az időszak elején	13 478 976	14 788 526	1 309 550	109,72
I.	Tagok által fizetett tagdíj	9 574 162	11 652 098	2 077 936	121,70
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 862 000	2 424 532	562 532	130,21
III.	Tagok egyéb befizetései	19 400	33 738	14 338	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	187 000	97 582	-89 418	52,18
V.	Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	47 000	38 109	-8 891	81,08
VI.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg	2 478 000	2 737 755	259 755	110,48
VII.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0,00
VIII.	Pénzügyi műveletek bevétele	223 600	228 073	4 473	102,00
IX.	Bevételek összesen	14 391 162	17 211 887	2 820 725	119,60
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	14 391 162	17 211 887	2 820 725	119,60
XIII.	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai	13 313 954	15 465 905	2 151 951	116,16
XIV.	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	176 200	49 849	-126 351	0,00
XV.	Tagoknak visszatérítés	132 160	88 290	-43 870	66,81
XVI.	Fedezeti alapot érintő kifizetések	13 622 314	15 604 044	1 981 730	114,55
XVII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	61 150	161 816	100 666	264,62
XVIII.	Kiadások összesen	13 683 464	15 765 860	2 082 396	115,22
XIX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	25 000	12 769	-12 231	51,08
XX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	205	41	-164	0,00
XXI.	Fedezeti alap kiadásai összesen	13 708 669	15 778 670	2 070 001	115,10
XXII.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	682 493	1 433 217	750 724	210,00
XXIII.	Fedezeti tartaléka	14 161 469	16 221 743	2 060 274	114,55

Budapest, 2022. május 25.

MŰKÖDÉSI TARTALÉK

6. számú melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	2021. év		Különbség	
		Terv	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
I.	Működési tartalék nyitóállománya	1 112 385	1 161 089	48 704	104,38
I.	Tagok által fizetett tagdíj	631 550	747 716	116 166	118,39
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	138 995	179 343	40 350	129,03
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	13 000	6 123	-6 877	47,10
V.	Egyéb bevételek	158 150	181 655	23 505	114,86
VI.	Pénzügyi műveletek bevételei	32 000	20 880	-11 120	65,25
VII.	Bevételek összesen	973 693	1 135 717	162 024	116,64
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	25 000	12 769	-12 231	0,00
IX.	Működési alap bevételei összesen	998 693	1 148 486	149 793	115,00
X.	<i>Működési költségek, ráfordítások (ÁF-A-val együtt)</i>	<i>1 145 193</i>	<i>1 114 112</i>	<i>-31 081</i>	<i>97,29</i>
	1. Anyagjellegű kiadások	677 993	649 785	-28 208	95,84
	2. Személyi jellegű kiadások	467 000	463 861	-3 139	99,33
	3. Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	200	428	228	0,00
	4. Egyéb kiadások	0	38	38	0,00
XI.	Beruházások, felújítások	0	0	0	0,00
XII.	Felügyleti díj	4 500	5 633	1 133	125,18
XIII.	Működési költségek, ráfordítások összesen	1 149 693	1 119 745	-29 948	97,40
XV.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	19 000	7 149	-11 851	37,63
XV.	Működési alap kiadások összesen	1 168 693	1 126 894	-41 799	96,42
XVI.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
XVII.	Működési alap kiadásai összesen	1 168 693	1 126 894	-41 799	96,42
XVIII.	Működési tevékenység eredménye	-170 000	21 592	191 592	-12,70
XIX.	Működés tartalék	942 385	1 182 681	240 296	125,50

Budapest, 2022. május 25.

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

7. számú melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz	Megnevezés	2021. év		Különbség	
		Terv	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
0.	Nyitóállomány OTP EP az időszak elején	164 607	153 917	-10 690	93,51
I.	Tagok által fizetett tagdíj	5 400	5 626	226	104,19
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 600	1 755	155	109,69
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
V.	Likviditási célú egyéb bevételek	0	932	932	0,00
VI.	Pénzügyi műveletek bevétele	695	1 462	767	210,36
VII.	Bevételek összesen	7 695	9 775	2 080	127,03
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	205	41	-164	20,00
IX.	Likviditási alap bevételek összesen	7 900	9 816	1 916	124,25
X.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	970	544	-426	56,08
XI.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
XII.	Likviditási alap kiadás összesen	970	544	-426	56,08
XIII.	Likviditási alap eredménye	6 930	9 272	2 342	133,80
XIV.	Likviditási tartalék	171 537	163 189	-8 348	95,13

Budapest, 2022. május 25.

TAGLÉTSZÁM

8. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2021. év		Különbség	
		Terv	Tény	fő	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
01.	Időszak elején (fő)	286 062	287 426	1 364	100,48
02.	Időszak alatti változás (+/-)	13 251	19 255	6 004	145,31
021.	Új belépő (+)	21 780	23 610	1 830	108,40
022.	Átlépő más pénztárból (+)	498	375	-123	75,30
023.	Átlépő más pénztárba (-)	122	118	-4	96,72
024.	Elhalálozott (-)	690	1 021	331	147,97
025.	Kilépő (-)	8 215	3 591	-4 624	43,71
026.	Egyéb megszűnés (-)	0	0	0	0,00
02.	Időszak végén összesen (fő)	299 313	306 681	7 368	102,46
03.	Tagdíjat nem fizetők száma	185 226	178 891	-6 335	96,58

Budapest, 2022. május 25.