

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2025. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA

Budapest, 2026. május 27.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2025. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I. 1. AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEMUTATÁSA

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: 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 tevékenységei közé a kiegészítő önszegélyező pénztári szolgáltatásokat.

A Pénztár az egészség védelmét elősegítő ellátásokat, közösségi és egyéni egészségvédelmi programokat, egészségügyi szolgáltatásokat, egészségügyi alapellátáson és szakellátáson belüli, valamint ezekre épülő illetőleg ezeken felüli kiegészítő egészségügyi szolgáltatásokat szervez és finanszíroz, egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el, valamint a szociális kockázat bekövetkezte esetén, jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátásokat (önszegélyező pénztári szolgáltatásokat) nyújt. Az Öpt. 11. §-ban, valamint a Pénztár Alapszabályának 42. § (1) bekezdésében meghatározott keretek között bárki tagja lehet.

A Pénztár székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. (A Fővárosi Bíróság 2022.10.28-án kelt 11. Pk.60.109/2002/121. 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: 01-04-0000237

Adószáma: 18105564-2-41

Bankszámlaszáma: OTP Bank Nyrt. 11703006-20411440

KSH száma: 18105564-6512-581-01

A Pénztár vagyonkezelője az OTP Alapkezelő Zrt., letétkezelője az MBH Bank Nyrt.

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával az Öpt. 40. §-ának (2) bekezdése alapján a Pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni.

A Pénztár könyvvizsgálója a 2025-es üzleti évben a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (székhely: 1042 Budapest, József A. u. 32-34. B lph. I/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 és az éves beszámoló készítéséért felelős személy Máriás Bence osztályvezető, regisztrációs száma: 211957.

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 és az ügyvezető igazgató írja alá. A Pénztár igazgatótanácsának elnöke Dr. Csernavölgyi István.

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,
- egészségkártya kibocsátásával és az egészségkártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatok (ideértve az elektronikus számlázási feladatok teljesítését, illetőleg ide nem értve a Pénztár által alaptevékenysége körében, a Pénztár internetes felületén egészségpénztári kártya tranzakcióval történő zárolást),
- adó- és járulékfizetési kötelezettséghez kapcsolódó elektronikus bevallások előállítás,
- telefonos ügyfélszolgálati tevékenység (Call Center),
- adatvédelmi tisztviselői tevékenység ellátása,
- compliance officer-i tevékenység ellátása.

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.

Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel.

Beszámolási időszak: 2025. január 1. – 2025. december 31.

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (beszámolóban: OTP Egészségpénztár, vagy Pénztár) 2025. december 31-én a 443.256 fő záró taglétszámával a 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 2025. év végén az előző év végével megegyezően 15 pénztár működött a piacon.

Az egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoport taglétszáma 2025. év végén 1.258.847 fő volt, ami 6,0%-os növekedést jelent az egy évvel korábbi értékhez viszonyítva. Az egészség- és önszegélyező pénztári tagdíjbevételek 2025. évi halmozott értéke több mint 98,2 milliárd forintot tett ki, mely 16,0%-os növekedést mutat a 2024. évi értékhez képest, az egyéni befizetések 16,3%-os és a munkáltatói befizetések 13,8%-os növekedésének eredményeként. A tagdíjbevételek összetételében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, a tagok egyéni befizetései a bevételek nagyobb hányadát, 88,2%-át teszi ki a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az OTP Egészségpénztár tagdíjbevétele 2025. évben 37,2 milliárd forint volt, mely 22,8%-os növekedést mutat a 2024. évi értékhez képest, az egyéni befizetések növekedése 22,7% a munkáltatói befizetések növekedése pedig 23,5%. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, az egyéni befizetések aránya 88,1%-ról 88,0%-ra csökkent a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

A 15 pénztár vagyona 114,8 milliárd forint, 10,3 milliárd forinttal (9,9%) több mint előző év végén.

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén taglétszámban

Megnevezés	Taglétszám (fő)		Változás fő	2025/2024 %
	2024. év	2025. év		
OTP Egészségpénztár	397 258	443 256	45 998	111,58
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)*	1 187 283	1 258 847	71 564	106,03
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	33,46%	35,21%	1,75%	

OTP Egészségpénztár piaci részesedése év végén vagyonban

Megnevezés	Vagyon (millió Ft)		Változás millió Ft	2025/2024 %
	2024. év	2025. év		
OTP Egészségpénztár	30 110,51	35 480,56	5 370,05	117,83
Egészségpénztári intézménycsoport (piac)*	104 419,08	114 760,15	10 341,07	109,90
OTP Egészségpénztár piaci részesedése	28,84%	30,92%	2,08%	

*MNB által közzétett adatok alapján

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2025. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 1,75%-kal, vagyonban pedig 2,08%-kal növekedett.

2025. év végén az egészségpénztári intézménycsoport szereplői közül a három legnagyobb egészségpénztár piaci részesedése (ÖPOSZ nyilvántartása szerint) taglétszámban 81,4%, vagyonban pedig 71,3% volt, ezek aránya csökkent az előző évhez képest.

Az OTP Egészségpénztár 2025. évi gazdálkodása, pénzügyi helyzete kiegyensúlyozott, a működési tartaléka 2.842,0 millió Ft volt.

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

A beszámolási évben a pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása az alábbiak szerint alakult:

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0 - 100.000,- Ft között	93,50%	6,40%	0,10%
100.001,- Ft felett	93,50%	6,50%	0,00%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek 97%-a az adományozott pénztártag egyéni egészségszámlájára, 3%-a pedig a működési alapba kerül, valamint a célzott támogatásokra, ahol egyedi megállapodás alapján történik a felosztás a fedezeti és a működési tartalék között. Az új belépők első befizetéseiből a Pénztár 2.000 forintot a működési tartalék javára írt jóvá 2024.06.30-ig, majd alapszabály módosítást követően ezt eltörölte.

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba - a befizetések alapok közti arányában - átcsoportosította. Tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 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 2025. 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 45/2025. (XII. 4.) MNB rendeletben előírt tartalommal határidőre teljesíti.

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

Az OTP Egészségpénztár 2025. évi éves beszámolójában a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a Pénztár mérlegkészítési időpontja: a tárgyévet 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 alapján a beszámoló a 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 a 200 eFt egyedi beszerzési érték alatti (kisértékű) tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatbavételkor folyó kiadásként számolta el;
- a pénztártagok egyéni egészség számláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt tagdíjakat és egyéb bevételeket írta jóvá, a számlákat a december 31-ig felmerülő költségekkel terhelte;
- a pénztártagok egyéni egészség számláján a beszámolási év utolsó napjáig befolyt - tagdíjegylenlegére jutó - hozamot írta jóvá, illetve költségeket számolta el;
- a pénztártagok egyéni egészség számlájáról az Alapszabályban rögzített szolgáltatásokat, az egyes szolgáltatásra előírt összeg nagyságáig finanszírozta, illetve számolta el. A pénztártagok által 2025. évben igénybe vett adóköteles, jogalap nélküli, és a célzott önszegélyező 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 feletti tétel.

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, valamint a célzott önszegélyező szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételének ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

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

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól a 252/2000. (XII. 24.) számú kormányrendelet rendelkezik.

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 számlaértékesítő 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 2024. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 49.803.122 eFt, 5.908.842 eFt-tal több a bázis időszakhoz képest, ami 13,46%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2024.12.31 ezer Ft	2025.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Eszközök	43 894 280	49 803 122	5 908 842	113,46
Befektetett eszközök	83 526	67 263	-16 263	80,53
I. Immateriális javak	-	-	-	0,00
II. Tárgyi eszközök	70 526	54 263	-16 263	76,94
III. Befektetett pénzügyi eszközök	13 000	13 000	-	100,00
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	-	-	-	0,00
Forgóeszközök	43 810 754	49 735 859	5 925 105	113,52
I. Készletek	-	-	-	0,00
II. Követelések	13 713 246	14 268 301	555 055	104,05
Tagdíjkövetelések	13 713 094	14 267 721	554 627	104,04
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	152	-	-152	0,00
Egyéb követelések	-	580	580	0,00
III. Értékpapírok	26 888 772	31 630 602	4 741 830	117,63
IV. Pénzeszközök	3 208 735	3 836 955	628 220	119,58
Pénztárak	-	-	-	0,00
Pénztári elszámolási számla	1 507 011	2 085 369	578 358	138,38
Elkülönített betétszámla	124	186	62	150,00
Rövid lejáratú bankbetétek	1 701 600	1 751 400	49 800	102,93
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	1	1	-	0,00

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A 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 54.263 eFt, mely 40.233 eFt értékben bérelt ingatlanon végzett beruházást és 14.030 eFt értékben irodabútor, illetve telefon beszerzést tartalmaz.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

Megnevezés	Ingtatlanok	Számítás- és üzgyviteli technikai eszközök	Egyéb gép, berendezés, felszerelés	Összesen
Bruttó érték nyitó	87 834 094 Ft	3 821 042 Ft	23 517 170 Ft	115 172 306 Ft
Tárgyévi növekedés	- Ft	- Ft	- Ft	- Ft
Bruttó érték záró	87 834 094 Ft	3 821 042 Ft	23 517 170 Ft	115 172 306 Ft
Halmazott értékcsökkenés nyitó	35 225 316 Ft	2 724 260 Ft	6 696 234 Ft	44 645 810 Ft
Tárgyévi értékcsökkenés	12 375 563 Ft	477 934 Ft	3 409 989 Ft	16 263 486 Ft
Halmazott értékcsökkenés záró	47 600 879 Ft	3 202 194 Ft	10 106 223 Ft	60 909 296 Ft
Nettó érték	40 233 215 Ft	618 848 Ft	13 410 947 Ft	54 263 010 Ft

A Pénztár befektetett pénzügyi eszközei között a működési alap terhére 2009. március 31-én és 2016. március 25-én befektetési célból vásárolt, a Fővárosi Bíróság Cégbíróságán 2009. május 21-én bejegyzett Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft. (E2K) 25%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrésze szerepel 13.000 eFt könyv szerinti 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 2025. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Adatok: ezer Ft-ban

Kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan függő befizetések	Összesen
1	Portfólió összesen	32 228 924	2 829 027	282 325	127 281	35 480 557
11	Bankszámlák és készpénz összesen	3 099 434 0	559 627 0	50 613 0	127 281 0	3 836 955 0
111	Házipénztár (forint és valuta)	1 363 143	559 613	35 332	127 281	2 085 369
112	Pénzforgalmi számla	91	14	81	0	186
113	Befektetési számla	1 736 200	0	15 200	0	1 751 400
114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	29 129 490	2 269 400	231 712	0	31 630 602
12	Értékpapírok összesen	28 546 017	2 225 468	231 712	0	31 003 197
121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	583 473	43 932	0	0	627 405
124	Jelzáloglevél	0	13 000	0	0	13 000
13	Egyéb befektetések, részesedések	32 228 924	2 829 027	282 325	127 281	35 480 557

A Pénztár portfólió állománya mutatja a vagyon nagyságát, mely 2025. december 31. napján 35.480.557 eFt volt.

A tisztázatlan befizetések befektetései az MNB rendeletnek megfelelően azonosítatlan függő befizetésekként 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 49.735.279 eFt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 5.924.525 eFt-tal (13,52 %) több.

KÉSZLETEK

A Pénztár készletet 2025. évben nem tartott nyilván.

KÖVETELÉSEK

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 14.268.301 eFt, melyből 14.267.721 eFt tagdíjkövetelés, kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos vevőkövetelés tárgyév végén nem volt. A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 4,0%-kal növekedett. A tagdíjkövetelések 93,50%-a fedezeti alapot, 6,40%-a a működési alapot és 0,10%-a a likviditási alapot érinti. A tagdíjkövetelés 97,2%-a (13.867.763 eFt) a pénztártaggal, és 2,8%-a (399.958 eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

A Pénztár a tagdíjkövetelést a lényegesség, teljesség, valódiság szempontjából nem tartja meghatározónak, hiszen a Pénztár jellegéből adódóan a tagdíjak önkéntesen érkeznek, a behajtására nincs eszköze a Pénztárnak, csak a mérlegfőösszeget növeli. Tagdíjkövetelések mérlegtételén mutatja ki az egy éven túli tagsági 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 pénztártaggal szemben 13.867.763 eFt volt, az előző évben leírt tagdíjnál 3,0%-kal több, a munkáltatói tagokkal szembeni leírt követelés összege pedig 399.958 eFt volt, 59,92%-kal több az előző évinél.

Egyéb követelése összesen 580 eFt volt a tárgynegyedévvégén a Pénztárnak.

ÉRTÉKPAPÍROK

A Pénztár 2025. évben - Befektetési Politikával összhangban - kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tartott nyilván. Az értékpapírok kötvények, diszkontkincstárjegyek és jelzáloglevelek, melyek állománya előző év záró adatához képest 17,63%-os növekedést mutat.

Megnevezés	2024.12.31 ezer Ft	2025.12.31 ezer Ft	Index %
Értékpapírok záró állománya	26 888 772	31 630 602	117,63%

Az értékpapírok nyilvántartási értéke alaponként

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Diszkontkincstárjegy	Kötvény	Jelzáloglevél	Összesen
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft
Fedezeti alap	1 863 249	26 682 768	583 473	29 129 490
Működési alap	75 919	2 149 549	43 932	2 269 400
Likviditási alap	100 699	131 013	0	231 712
Összesen	2 039 867	28 963 330	627 405	31 630 602

ÉRTÉKPAPÍROK BEMUTATÁSA ALAPONKÉNT

Fedezeti alap értékpapír állomány 2025. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A261021H23	1 578 200 000	1 649 657 961	2026.10.21
A261222D17	160 280 000	150 974 303	2026.12.22
A270422B20	3 451 390 000	3 424 153 669	2027.04.22
A271027A16	867 880 000	805 212 110	2027.10.27
A280323B22	2 062 500 000	1 889 744 089	2028.03.23
A281022A11	856 770 000	884 783 308	2028.10.22
A290523A20	1 890 640 000	1 552 217 076	2029.05.23
A290822B21	1 674 110 000	1 635 592 126	2029.08.22
A291128C25	537 360 000	527 562 609	2029.11.28
A310723B25	1 073 690 000	1 076 456 431	2031.07.23
A311022A15	1 924 650 000	1 721 919 696	2031.10.22
A320527G22	288 380 000	242 326 898	2032.05.27
A320825B22	2 701 880 000	2 686 508 439	2032.08.25
A321124A22	1 871 970 000	1 647 883 550	2032.11.24
A330420A20	394 080 000	310 752 579	2033.04.20
A340622A21	507 020 000	311 695 033	2034.06.22
A351024A23	844 740 000	841 513 603	2035.10.24
A381027A18	902 360 000	562 316 985	2038.10.27
A410425A20	734 000 000	501 789 157	2041.04.25
A510428G21	6 050 000	5 664 712	2051.04.28
D260218	685 160 000	678 196 363	2026.02.18
D260429	585 700 000	558 157 015	2026.04.29
D261028	665 110 000	626 895 440	2026.10.28
ERSHUN 6.5 10/29/2031	50 000 000	48 201 600	2031.10.29
ERSHUN 7 10/29/2030	31 000 000	30 721 403	2030.10.29
ERSHUN 7.5 10/28/2032	62 000 000	62 061 318	2032.10.28
ERSHUN 8 04/30/2030 - 2024.04.30	175 940 000	175 267 937	2030.04.30

MAEXIM 2.5 05/23/2029	141 000 000	137 919 573	2029.05.23
MAEXIM FLOAT 15.69 01/18/2026	67 000 000	65 492 500	2026.01.18
MAEXIM FLOAT 15.82 03/01/2028	217 800 000	208 279 790	2028.03.01
MAGYAR 1.9 04/22/2026	140 000 000	116 140 990	2026.04.22
MAGYAR 12/11/30 FLOAT	450 000 000	441 360 000	2030.12.11
MAGYAR 4.6 10/24/2029	65 250 000	63 385 873	2029.10.24
MAGYAR 6.3 02/02/2028	239 500 000	238 483 131	2028.02.02
MAGYAR 6.4 02/24/2027	47 270 000	46 746 154	2027.02.24
MJ32NV01	102 500 000	100 296 216	2032.08.25
MNB260108	2 811 000 000	2 800 430 640	2026.01.08
MNB260108 II	136 000 000	135 804 704	2026.01.08
TZJ27NF1	71 000 000	63 907 313	2027.10.27
UCJB 6.5 10/22/2031	107 000 000	103 017 674	2031.10.22
Fedezeti alap	31 178 180 000	29 129 489 968	

Működési alap értékpapír állomány 2025. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A261021H23	111 870 000	117 551 598	2026.10.21
A261222D17	11 580 000	10 907 677	2026.12.22
A270422B20	198 580 000	196 138 491	2027.04.22
A271027A16	72 480 000	67 371 068	2027.10.27
A280323B22	85 400 000	78 413 857	2028.03.23
A281022A11	183 850 000	187 953 264	2028.10.22
A290523A20	219 630 000	177 250 123	2029.05.23
A290822B21	350 760 000	341 079 047	2029.08.22
A291128C25	27 940 000	27 439 491	2029.11.28
A310723B25	102 780 000	103 161 915	2031.07.23
A311022A15	97 510 000	92 891 536	2031.10.22
A320527G22	27 250 000	22 664 103	2032.05.27
A320825B22	95 780 000	95 275 509	2032.08.25
A321124A22	128 530 000	108 116 402	2032.11.24
A330420A20	46 350 000	34 564 517	2033.04.20
A340622A21	27 900 000	17 176 118	2034.06.22
A351024A23	78 900 000	79 882 479	2035.10.24
A381027A18	59 710 000	38 512 582	2038.10.27
A410425A20	43 000 000	30 217 848	2041.04.25
A510428G21	420 000	393 253	2051.04.28
D260218	1 140 000	1 128 496	2026.02.18
D260429	18 670 000	17 757 364	2026.04.29
D261028	60 510 000	57 033 337	2026.10.28
ERSHUN 6.5 10/29/2031	4 000 000	3 856 128	2031.10.29

OTP Egészségpénztár

ERSHUN 7 10/29/2030	2 400 000	2 378 430	2030.10.29
ERSHUN 7.5 10/28/2032	4 800 000	4 804 747	2032.10.28
ERSHUN 8 04/30/2030 - 2024.04.30	12 110 000	12 063 742	2030.04.30
MAEXIM 2.5 05/23/2029	9 500 000	9 292 454	2029.05.23
MAEXIM FLOAT 15.69 01/18/2026	7 000 000	6 842 500	2026.01.18
MAEXIM FLOAT 15.82 03/01/2028	14 520 000	13 885 318	2028.03.01
MAGYAR 1.9 04/22/2026	8 000 000	6 636 628	2026.04.22
MAGYAR 12/11/30 FLOAT	40 000 000	39 232 000	2030.12.11
MAGYAR 4.6 10/24/2029	4 500 000	4 371 440	2029.10.24
MAGYAR 6.3 02/02/2028	20 400 000	20 313 386	2028.02.02
MAGYAR 6.4 02/24/2027	3 970 000	3 926 004	2027.02.24
MAGYAR 8.2 03/23/2028	4 000 000	3 896 729	2028.03.23
MJ32NV01	9 000 000	8 806 497	2032.08.25
MNB260108	215 000 000	214 191 600	2026.01.08
TZJ27NF1	4 800 000	4 320 494	2027.10.27
UCJB 6.5 10/22/2031	8 000 000	7 702 256	2031.10.22
Működési alap	2 422 540 000	2 269 400 428	

Likviditási alap értékpapír állomány 2025. december 31-én

Értékpapír neve	Névérték (Ft)	Könyv szerinti érték (Ft)	Lejárat időpontja
A261021H23	4 480 000	4 653 300	2026.10.21
A261222D17	1 540 000	1 450 589	2026.12.22
A270422B20	49 500 000	49 287 397	2027.04.22
A271027A16	13 200 000	12 306 905	2027.10.27
A281022A11	4 930 000	4 963 001	2028.10.22
A290822B21	13 690 000	13 707 000	2029.08.22
A320825B22	44 800 000	44 644 366	2032.08.25
D260218	46 140 000	44 000 824	2026.02.18
D260429	36 680 000	34 799 975	2026.04.29
D260624	10 000 000	9 569 700	2026.06.24
D261028	13 080 000	12 328 476	2026.10.28
Likviditási alap	238 040 000	231 711 533	

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 3.836.955 eFt, az előző év záró adatához képest 19,58%-kal több. A növekedés a rövid lejáratú bankbetétek soron jelentkezik.

Megnevezés	2024.12.31 ezer Ft	2025.12.31 ezer Ft	Index %
Pénzeszközök záró állománya	3 208 735	3 836 955	119,58%

Pénzeszközök fordulónapi összetétele:

		Adatok: ezer Ft-ban
Megnevezés	Összesen	
Elszámolási betétszámlák egyenlege		2 085 369
Elkülönített betétszámlák egyenlege		186
Rövid lejáratú bankbetétek		1 751 400
Összesen		3 836 955

Az elkülönített betétszámlák, rövid lejáratú bankbetétek nyilvántartási értéke alaponként:

				Adatok: ezer Ft-ban
Megnevezés	Elkülönített betétszámlák	Rövid lejáratú bankbetétek	Összesen	
Fedezeti alap	91	1 736 200		1 736 291
Működési alap	14	-		14
Likviditási alap	81	15 200		15 281
Összesen	186	1 751 400		1 751 586

1.5.2. MÉRLEG – FORRÁSOK

A Pénztár mérlegében a források értéke 49.803.122 eFt, ebből a saját tőke 14.321.984 eFt, a három pénztári tartalék 35.353.349 eFt és a kötelezettségek 127.789 eFt.

Megnevezés	2024.12.31 ezer Ft	2025.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Források	43 894 280	49 803 122	5 908 842	113,46
Saját tőke	13 783 773	14 321 984	538 211	103,90
I. Induló tőke	-	-	-	0,00
II. Be nem fiz. alapítói támogatás	-	-	-	0,00
III. Tőkeváltozások	13 783 773	14 321 984	538 211	103,90
Tartalékok	29 878 267	35 353 349	5 475 082	118,32
I. Fedezeti alap tartaléka	27 269 402	32 228 923	4 959 521	118,19
II. Működési alap tartaléka	2 360 199	2 842 028	481 829	120,41
III. Likviditási alap tartaléka	248 666	282 398	33 732	113,57
Kötelezettségek	232 240	127 789	-104 451	55,02
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	283	-	-283	0,00
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	231 957	127 789	-104 168	55,09

A Pénztár mérlegfőösszege 5.908.842 eFt-tal (13.46%) növekedett az előző évi mérlegfőösszeghez viszonyítva.

SAJÁT TŐKE

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 14.321.985 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 538.211 eFt (3,90%) növekedést mutat. A növekedés a behajthatónak minősített, tőkeváltozások között kimutatott tagdíjkövetelések növekedésének a következménye.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2025. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 14.321.984 eFt. 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 (14.267.721eFt) és a tárgyi eszközök nettó értékéből (54.263 eFt) tevődik össze. A tagdíjkövetelés 97,2%-a (13.867.763 eFt) a pénztártagokkal, és 2,8%-a (399.958 eFt) munkáltatókkal szembeni követelés.

Tőkeváltozások értéke alaponként

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tagdíjkövetelések	Tárgyi eszközök nettó értéke	Követelések/ kötelezettségek	Összesen
Fedezeti alap	13 340 319	-	-	13 340 319
Működési alap	913 134	54 263	1	967 398
Likviditási alap	14 268	-	-	14 268
Összesen	14 267 721	54 263	1	14 321 985

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- táblázata mutatják be részletesen.

Mindhárom alaponál a január 1-i nyitóállományból kiindulva a tárgyévi növekedések és csökkenések figyelembevételével került megállapításra a december 31-i tartalék összege.

Alapok tartalékának változása

Megnevezés	2024.12.31 ezer Ft	2025.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	27 269 402	32 228 923	4 959 521	118,19
Működési alap tartaléka	2 360 199	2 842 028	481 829	120,41
Likviditási alap tartaléka	248 666	282 398	33 732	113,57
Záró állomány	29 878 267	35 353 349	5 475 082	118,32

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 5.475.082 eFt összeggel, 18,32%-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: 32.228.923 eFt, a pénztári tartalék 91,2%-a. A fedezeti alap tartalékának növekedéséhez hozzájárult, hogy a bevételek 12,9%-kal meghaladták a kiadásokat.

A fedezeti alap bevételei a pénztártagok egyéni egészségszámláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadásai a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegek. A

beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 4.959.521 eFt-tal (18,2%) több.

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 2.842.028 eFt, a pénztári tartalék 8,0%-a. A működési alap tartalékának növekedése egyrészt a tagdíjbevételek növekedésének, másrészt az új belépők jelentősen megnövekedett számának köszönhető.

A működési bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, a működési kiadások pedig a Pénztár működtetésére fordított összegek. A beszámolási év végén a működési alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 481.829 eFt-tal magasabb. 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: 282.398 eFt, a pénztári tartalék 0,8%-a.

A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékként szolgál. A beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 33.732 eFt-tal (13,6%) több, ennek oka a tagdíjbevételek növekedése.

Alapok tervhez viszonyított alakulása

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap tartaléka	26 767 317	32 228 923	5 461 606	120,40
Működési alap tartaléka	2 145 208	2 842 028	696 820	132,48
Likviditási alap tartaléka	282 888	282 398	-490	99,83
Záró állomány	29 195 413	35 353 349	6 157 936	121,09

A három alap fordulónapi tartaléka 35.353.349 eFt, az előző év végén nyilvántartott tartaléknál 5.475.082 eFt-tal (18,3%), a 2025. évre vonatkozó, küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalékának összegétől pedig 6.157.936 eFt-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. 2025. évben a tagdíjbefizetés aránya a pénztári bevételek 80,0%-át tette ki, a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének aránya pedig a pénztári kiadások 92,7%-a volt.

A Pénztár tagdíjbevétele 2025. évben 37.226.234 eFt volt, mely 22,8%-os növekedést mutat a 2024. évi értékhez képest, ezen belül az egyéni befizetések 22,7%-os növekedést, a munkáltatói befizetések

pedig 23,5%-os növekedést mutatnak. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, az egyéni befizetések aránya 88,1%-ról 88,0%-ra csökkent a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke a célzott és a közösségi szolgáltatásokkal együtt 38.047.571 eFt volt, mely 821.337 eFt összeggel több a pénztár szintű tagdíjbefizetés összegénél, aránya a tagdíjbevételekhez viszonyítva 102,2% volt, tehát 0,2%-kal többet költöttek a pénztártagok szolgáltatásokra, mint amennyi tagdíjat befizettek.

Alapok bázis évhez viszonyított eredménye

Megnevezés	2024.12.31 ezer Ft	2025.12.31 ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	30 311 025	37 226 234	6 915 209	122,81
Különféle bevételek	8 120 309	9 274 556	1 154 247	114,21
I. Alapok bevétele	38 431 334	46 500 790	8 069 456	121,00
II. Alapok kiadása	33 117 059	41 025 707	7 908 648	123,88
Alapok eredménye (I-II.)	5 314 275	5 475 083	160 808	103,03

A beszámolási évben az előző évhez viszonyítva a tagdíjbevételek 22,8%-kal, a különféle bevételek (pl. belépő tagok áthozott egyéni fedezete, az adóhatóság által átutalt összeg, pénzügyi műveletek bevétele) pedig 14,2%-kal nőttek. Ezek következményeként pénztárszinten az alapok bevétele 21,0%-kal növekedett. Az alapok kiadása pénztárszinten 23,9%-kal szintén növekedett. A bevételek és a kiadások növekedésének eredményeként az alapok eredménye 5.475.083 eFt-ot ért el a beszámolási évben, amely az előző évihez viszonyítva 160.808 eFt növekedést jelent.

Alapok pénzügyi tervhez viszonyított eredménye

Megnevezés	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagdíjbevételek	32 586 623	37 226 234	4 639 611	114,24
Különféle bevételek	7 845 039	9 274 556	1 429 517	118,22
I. Alapok bevétele	40 431 662	46 500 790	6 069 128	115,01
II. Alapok kiadása	38 507 964	41 025 707	2 517 743	106,54
Alapok eredménye (I-II.)	1 923 698	5 475 083	3 551 385	284,61

Az alapok eredménye a küldöttközgyűlés által 2024. december hónapban elfogadott pénzügyi tervben prognosztizált adatoknál lényegesen kedvezőbben alakult, 3.551.385 eFt lett magasabb, mint a tervérték.

KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár mérlegében a kötelezettségek között mutatja ki az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat, a szállítónak fizetendő kötelezettséget, és a kiegészítő vállalkozási tevékenységből adódó ÁFA

fizetési kötelezettséget, mint egyéb rövid lejáratú kötelezettséget. A kötelezettségek fordulónapi értéke 127.789 eFt, amely az előző évihez viszonyítva 104.168 eFt, azaz 55,1% csökkenést mutat.

EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérleg sorának egyenlege 127.789 eFt, amely tartalmazza a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), valamint a passzív pénzügyi elszámolásokat. Azok a beazonosíthatatlan eredetű befizetések, melyek beazonosítása három éven belül sikertelen volt, illetve melyekre vonatkozóan rendelkezés nem érkezett a befizetőtől, átvezetésre kerültek a likviditási alapba egyéb bevétel címen.

FÜGGŐ TÉTELEK MINŐSÍTÉSE

Sáv	Függő állomány értéke (Ft)	Fordulónap 2025.12.31. Megoszlása
		(%)
0-30	67 350 634	55,53
31-60	5 171 155	4,26
61-90	4 647 248	3,83
91-180	6 464 076	5,33
181-360	826 725	0,68
360 napon túli	36 816 715	30,36
összesen:	121 276 553	100,00

A függő állomány értéke beszámolási év végén 121.276.553 Ft, ennek 55,5%-a 30 napon belüli, 14,1%-a 31-360 napon belüli és 30,4% éven túli.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II. 1. AZ OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRE HATÓ TÉNYEZŐK

Az OTP Egészségpénztár 2025. évben 2.971.475 eFt összegű működési célú bevétellel és 2.489.646 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 481.829 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK BÁZIS ÉVHEZ VISZONYÍTVA

Megnevezés	2024. év ezer Ft	2025. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	1 755 318	2 116 595	361 277	120,58
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	236 915	287 474	50 559	121,34
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Támogatás működési alapra jutó bevétele	22 362	33 484	11 122	149,74
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	822	125	-697	15,21
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	4464	2 500	-1 964	56,00
Egyéb bevétel	250 359	274 337	23 978	109,58
Pénzügyi műveletek nettó bevétele	126 140	141 292	15 152	112,01
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	130 583	115 668	-14 915	88,58
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	2 526 963	2 971 475	444 512	117,59

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 2.971.475 eFt, amely az előző évi bevételnél 444.512 eFt-tal (17,6%) magasabb. A bevétel növekedés a tagdíj hozzájárulások növekedésének, a támogatások növekedésének, a pénzügyi műveletek bevétel növekedésének, valamint a nem fizető tagok egyéni számlájáról történő átcsoportosítás (őrzési díj) növekedésének a következménye.

A 2025. évi éves beszámolóban a korábbi évekhez hasonlóan az egyéb bevételek között került kimutatásra pl. a kilépési díj, a levont kártyadíj, melynél 9,6%-os növekedés jelentkezett. Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról történt, a beszámolási évben összesen 115.668 eFt értékben, mely 14,915 eFt-tal alacsonyabb az előző évinél. A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamából az egységes havi tagdíjnak, azaz 5.000 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 17,6%-kal nőttek.

MŰKÖDÉSI CÉLÚ KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Megnevezés	2024. év ezer Ft	2025. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Anyagjellegű ráfordítások	1 359 261	1 823 019	463 758	134,12
Személyi jellegű ráfordítások	661 679	639 948	-21 731	96,72
Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	1 237	473	-764	38,24
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	8 560	10 307	1 747	120,41
Beruházások, felújítások	990	0	-990	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	2 031 727	2 473 747	442 020	121,76
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	1 382	555	-827	40,16
Pénzügyi műveletek ráfordításai	13 739	13 023	-716	94,79
Egyéb ráfordítások	1 186	2 876	1 690	242,50
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	2 046 652	2 489 646	442 994	121,64

A működési tevékenység éves ráfordítása 2.489.646 eFt, az előző évi ráfordítástól 442.994 eFt-tal (21,6%) több.

MŰKÖDÉSI EREDMÉNY -KATEGÓRIÁNKÉNTI LEVEZETÉSE

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2024. év ezer Ft	2025. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Működési célú tagdíj és egyéb bevételek	1 992 233	2 404 069	411 836	120,67
Támogatás működési alapra jutó bevétele	592	3781	3 189	638,68
Célzott szolgáltatások bevétele	21 770	29 703	7 933	136,44
Egyéb bevételek	250 359	274 337	23 978	109,58
Eszközök értékesítéséből származó bevételek	822	125	-697	15,21
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	4 464	2 500	-1 964	56,00
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	130 583	115 668	-14 915	88,58
Működési célú bevételek összesen	2 400 823	2 830 183	429 360	117,88
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	4 464	2 500	-1 964	56,00
Anyag jellegű ráfordítások	1 359 261	1 823 019	463 758	134,12
Személyi jellegű ráfordítások	661 679	639 948	-21 731	96,72
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10 983	13 656	2 673	124,34
Beruházások, felújítások	990	0	-990	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
Működési költségek, ráfordítások összesen	2 032 913	2 476 623	443 710	121,83
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	1382	555	-827	40,16
Szokásos működési tevékenység eredménye	367 910	353 560	-14 350	96,10
Befektetési tevékenység bevételei	126 140	141 292	15 152	112,01
Befektetési tevékenység ráfordításai	13 739	13 023	-716	94,79
Befektetési tevékenység eredménye	112 401	128 269	15 868	114,12
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	480 311	481 829	1 518	100,32

A működési alap eredménye 481.829 eFt, amely az előző évi eredményhez viszonyítva 1.518 eFt-tal emelkedett. A szokásos működési tevékenység 353.560 eFt-os eredménye 14.350 eFt-tal alacsonyabb volt az előző évinél, azonban a befektetési tevékenység eredménye 15.868 eFt-tal kedvezőbben alakult 2024. évhez képest, ezek együttes hatása a működési eredmény emelkedése. 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 kiegészítő vállalkozási tevékenységet kizárólag a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) engedélyével folytathat.

2022-ben a Pénztár a H-EN-IV-5/2022.számú határozatban megkapta a Felügyeletről a kiegészítő vállalkozási tevékenységi engedélyét. Ezen tevékenység keretében a tárgyévben 2.500 eFt bevétel keletkezett hirdetési tevékenységből, mellyel szemben 555 eFt költség merült fel. A kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye 1.945 eFt.

A kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevétel a Pénztár összes bevételeinek arányában kevesebb, mint 20%, ezért a Pénztár ezen tevékenységét nem szükséges kihelyezni.

A Pénztár a más egészségpénztári tevékenységet folytató pénztárak részére gazdálkodás nyilvántartása, ezen belül „az egészségpénztárban elszámolható számlák fogadása és azok feldolgozása” kiegészítő vállalkozási tevékenységét kihelyezett vállalkozási tevékenységként folytatja.

Ezen kiegészítő vállalkozási tevékenységét kihelyezett vállalkozási tevékenységként az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft.-ben folytatja, ezért ezzel a tevékenységgel összefüggésben a beszámolási évben a működési alpnál közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott. A Pénztár 25%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrészéhez a beszámolási évben osztalékbevétele nem kapcsolódott.

A 2025. ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

- 1. Az anyagjellegű ráfordítások összege 1.823.019 eFt, az előző évinél 463.758 eFt-tal, 34,1%-kal több.** Nagyobb mértékű növekedés az igénybe vett szolgáltatásoknál jelentkezett, az egyéb szolgáltatások költségei és az anyagköltség kisebb mértékben növekedtek.

Az anyagjellegű ráfordítások megoszlása:

a) Anyagköltség 3.906 eFt

A Pénztár működéséhez szükséges anyagok, nyomtatványok, villamosenergia díja és üzemanyag költsége. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenység érdekében felmerült anyagköltség 2 eFt volt.

b) Igénybe vett szolgáltatások költségei 1.781.894 eFt

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 bérköltségéért, a tiszteletdíjak és az állományon kívüli alkalmazottak (tagszervezők)

díjának számfejtéséért (HR adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésével együtt) fizetett. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez igénybe vett szolgáltatás 440 eFt.

c) Az egyéb szolgáltatások költségei 42.665 eFt

A Pénztár működésével kapcsolatban felmerült bankköltség, biztosítási díjak, könyvvizsgálat költsége, tranzakciós díj, és egyéb szolgáltatások költségei. Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez igénybe vett egyéb szolgáltatás 3 eFt.

2. Személyi jellegű ráfordítások összege 639.948 eFt, az előző évinél 21.731 eFt-tal, 3,3%-kal alacsonyabb.

A személyi jellegű ráfordítások megoszlása:

a) Bérköltség 447.187 eFt

Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatban felmerült bérköltség 97 eFt.

b) Személyi jellegű egyéb kifizetés 122.087 eFt

c) Bérjárulékok 70.658 eFt

Ebből a kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos bérjárulék 13 eFt.

3. A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások 13.656 eFt, amely tartalmazza a működéssel kapcsolatos egyéb kiadást (2.876 eFt), a kis értékű tárgyi eszköz beszerzést (473 eFt), a felügyeleti díjat (10.307 eFt).

4. Beruházások, felújítások nem voltak a tárgyévben.

II.2. FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

FEDEZETI ALAP BEVÉTELE

Megnevezés	2024. év ezer Ft	2025. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	24 928 992	30 630 783	5 701 791	122,87
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 376 833	4 175 386	798 553	123,65
Tagok egyéb befizetései	23 999	38 179	14 180	159,09
Támogatóktól befolyt összeg	3 697	122 244	118 547	3306,57
Célzott szolgáltatások bevétele	368 837	396 893	28 056	107,61
Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	57 409	89 121	31 712	155,24
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	5 136 336	6 374 509	1 238 173	124,11
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	1 978 373	1 666 161	-312 212	84,22
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0,00
Fedezeti alap bevételei összesen	35 874 476	43 493 276	7 618 800	121,24

A fedezeti célú bevételek összege 43.493.276 eFt, az előző évi bevételnél 7.618.800 eFt-tal (21,2%) több. A bevétel növekedése a tagdíjak összegének növekedése miatt (22,9%), a célzott

szolgáltatásokból befolyt összeg növekedése miatt (7,6%), az adóhatóság által átutalt összeg növekedése miatt (24,1%), melyet kis mértékben ellensúlyozott a pénzügyi műveletekből származó bevétel csökkenése miatt (15,8%) következett be.

FEDEZETI ALAP KIADÁSA

Megnevezés	2024. év ezer Ft	2025. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Egyéni számlák terhére teljesített szolgáltatások kiadásai	29 619 452	36 852 731	7 233 279	124,42
Közösségi szolgáltatások kiadásai (egészségbiztosítás)	307 525	333 294	25 769	108,38
Célzott szolgáltatások kiadásai	317 047	401 209	84 162	126,55
Pénztári kártyakibocsátás költségei	239 589	261 389	21 800	109,10
Tagoknak visszatérített összeg	150 558	176 000	25 442	116,90
Pénzügyi műveletek ráfordításai	145 611	193 584	47 973	132,95
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	158 140	198 948	40 808	125,80
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	130 583	115 668	-14 915	88,58
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	1 133	934	-199	82,44
Fedezeti alap kiadásai	31 069 638	38 533 757	7 464 119	124,02

A fedezeti alap kiadásának 97,54%-át - a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetésekkel együtt pedig 98,7%-át - a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 37.587.234 eFt, 7.343.210 eFt-tal, 24,28 %-kal több az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap összes kiadása az előző évi kiadásnál 7.464.119 eFt összeggel (24,0%) több, összesen 38.553.757 eFt.

A szolgáltatások kiadásai között 261.389 eFt-tal szerepel a pénztári új, csere, pót és társkártya kibocsátásának költsége.

A Pénztár a tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba átcsoportosította. Az átcsoportosított összeg 116.602 eFt volt, ebből a működési alapba 115.668 eFt és a likviditási alapba 934 eFt került.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 193.584 eFt, tartalmazza a fedezeti alapot érintő befektetések vagyonarányos költségét, melyből a vagyonkezelési díj 110.254 eFt, a letétkezelői díj 11.941 eFt.

A beszámolási évben 25,8 %-kal növekedett a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege, amely 198.948 eFt volt.

FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE

Pénztári befizetések jogcímenként	2024. év	2025. év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Fedezeti alap bevétele	35 874 476	43 493 276	7 618 800	121,24
Fedezeti alap kiadása	31 069 638	38 533 757	7 464 119	124,02
Fedezeti alap eredménye	4 804 838	4 959 519	154 681	103,22

A fedezeti alap eredménye 154.681 eFt összeggel nőtt az előző évihez viszonyítva, mely a bevételek nagyobb mértékű növekedésének az eredménye.

A fedezeti alap eredménye 4.959.523 eFt lett, a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott 1.903.353 eFt eredményhez viszonyítva jóval kedvezőbben alakult (5. számú melléklet).

II.3. LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2024. év	2025. év	Változás	Index
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Tagok által fizetett tagdíj	10 773	13 108	2 335	121,67
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 194	2 888	694	131,63
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
Egyéb bevételek	248	73	-175	29,44
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	15 547	19 036	3 489	122,44
Átcsoportosítás fedezeti alaphoz a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	1133	934	-199	82,44
Likviditási alap bevételei összesen	29 895	36 039	6 144	120,55
Pénzügyi műveletek ráfordításai	769	2306	1 537	299,87
Átcsoportosítás fedezeti alaphoz	0	0	0	0,00
Likviditási alap kiadása	769	2 306	1 537	299,87
Likviditási alap eredménye	29 126	33 733	4 607	115,82

A likviditási alap bevétele 36.039 eFt összeggel (20,6%) növekedett az előző évhez képest, ami a pénzügyi műveletek bevételeinek növekedésével indokolható.

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 934 eFt-ot.

A pénzügyi műveletek ráfordítása 2.306 eFt, tartalmazza a likviditási alap befektetéseinek vagyonarányos költségét, így letétkezelői díját 193 eFt összeggel és vagyonkezelői díját 534 eFt összeggel.

A likviditási alap kiadásai csekély mértékben növekedtek, így az alap nyereséggel zárt.

A likviditási alap eredménye 33.733 eFt, az előző évi eredményénél 4.607 eFt-tal lett több, ugyanakkor a Pénztár pénzügyi terveiben meghatározott eredménynél 1.361 eFt-tal kedvezőbben alakult.

(7. számú melléklet).

II. 4. PÉNZTÁR EREDMÉNYESSÉGÉT KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

PÉNZTÁR BEVÉTELÉNEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2024. év ezer Ft	2025. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Tagok által fizetett tagdíj	26 695 083	32 760 486	6 065 403	122,72
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 615 942	4 465 748	849 806	123,50
Tagok egyéb befizetései	23 999	38 179	14 180	159,09
Támogatóktól befolyt összeg	4 289	126 025	121 736	2938,33
Célzott szolgáltatások bevétele	390 607	426 596	35 989	109,21
Más pénztárból átlépők által áthozott egyéni fedezet	57 409	89 121	31 712	155,24
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	5 136 336	6 374 509	1 238 173	124,11
Összesen	35 923 665	44 280 664	8 356 999	123,26
Egyéb bevételek	2 507 669	2 220 126	-287 543	88,53
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	38 431 334	46 500 790	8 069 456	121,00

A tagdíj és egyéb bevételek összege pénztárszinten 46.500.790 eFt, amely az előző évi bevételnél 8.069.456 eFt-tal (21,0%) magasabb, a pénzügyi tervekben tervezett pedig 6.069.128 eFt-tal (15,0%) haladta meg.

BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2024. év ezer Ft	2025. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap bevétele	35 874 476	43 493 276	7 618 800	121,24
Működési alap bevétele	2 526 963	2 971 475	444 512	117,59
Likviditási alap bevétele	29 895	36 039	6 144	120,55
Összes bevétel	38 431 334	46 500 790	8 069 456	121,00

Az alapok bevételei 2025. évben a bázis időszakhoz viszonyítva összességében jelentősen nőttek. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2024. évben 93,35%-a fedezeti, 6,58%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba került, 2025. évben pedig 93,53%-a fedezeti, 6,39%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba.

PÉNZTÁRI KIADÁSOK ALAKULÁSA

Megnevezés	2024. év ezer Ft	2025. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	30 641 753	38 047 571	7 405 818	124,17
Tagoknak visszatérített összeg	150 558	176 000	25 442	116,90
Átcsoportosított összegek	131 716	116 602	-15 114	88,53
Anyagjellegű ráfordítások	1 359 261	1 823 019	463 758	134,12
Személyi jellegű ráfordítások	661 679	639 948	-21 731	96,72
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	1 237	473	-764	38,24
Beruházások, felújítások	990	0	-990	0,00
Egyéb működési ráfordítások	1 186	2 876	1 690	242,50
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	8 560	10 307	1 747	120,41
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	160 119	208 913	48 794	130,47
Összes kiadás	33 117 059	41 025 709	7 908 650	123,88

A pénztári kiadások összege a beszámolási évben 41.025.709 eFt, az előző évinél 7.908.650 eFt-tal (23,9%) magasabb, a pénzügyi tervekben tervezettnél pedig 2.517.743 eFt-tal (6,5%) magasabb.

KIADÁSOK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2024. év ezer Ft	2025. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap kiadása	31 069 638	38 533 757	7 464 119	124,02
Működési alap kiadása	2 046 652	2 489 646	442 994	121,64
Likviditási alap kiadása	769	2306	1 537	299,87
Összes kiadás	33 117 059	41 025 709	7 908 650	123,88

2024. évben a Pénztár kiadásainak 93,81%-a fedezeti, 6,18%-a működési alapot érintette, a beszámolási évben pedig 93,93%-a fedezeti, 6,07%-a működési alapot érintette.

ALAPOK EREDMÉNYE

Megnevezés	2024. év ezer Ft	2025. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti alap eredménye	4 804 838	4 959 519	154 681	103,22
Működési alap eredménye	480 311	481 829	1 518	100,32
Likviditási alap eredménye	29 126	33 733	4 607	115,82
Pénztár szintű eredmény	5 314 275	5 475 081	160 806	103,03

A beszámolási évben a fedezeti alap eredménye 154.681 eFt-tal nőtt, míg a működési alap eredménye 1.518 eFt-tal, a likviditási alap eredménye pedig 4.607 eFt-tal növekedett az előző évi eredményekhez viszonyítva, ezek hatásaként a pénztárszintű eredmény 160.806 eFt-tal

növekedett. Az alapok pénztárszintű eredménye a pénzügyi tervekben tervezett 3.551.385 eFt eredménynél kedvezőbben alakult.

PÉNZTÁRI ALAPOK TARTALÉKA

A beszámolási év záró napján a pénztári alapok tartaléka 35.353.349 eFt volt, 5.475.082 eFt összeggel (18,3%) több mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 32.228.923 eFt, a működési tartalék 2.842.028 eFt és a likviditási tartalék 282.398 eFt.

Megnevezés	2024. év ezer Ft	2025. év ezer Ft	Változás ezer Ft	Index %
Fedezeti tartalék	27 269 402	32 228 923	4 959 521	118,19
Működési tartalék	2 360 199	2 842 028	481 829	120,41
Likviditási tartalék	248 666	282 398	33 732	113,57
Összes tartalék	29 878 267	35 353 349	5 475 082	118,32

Az alapok tartaléka a pénzügyi tervekben tervezett 29.195.413 eFt tartaléknál 6.157.936 eFt-tal (21,1%) több.

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

A Pénztár taglétszáma 11,6%-kal növekedett a beszámolási évben, továbbá a bevételek 21,0%-kal, és a kiadások 23,9%-kal növekedtek. A pénztárszintű kiadások összegét meghaladta a bevételek összege, ennek köszönhetően a pénztárszintű tartalék 18,3%-kal nőtt.

PÉNZTÁR 2025. ÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁNAK TELJESÜLÉSE

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

A Pénztár az eszközeit – a befektetési üzletmenet vagyongekezelőhöz való kihelyezésével - a mindenkor jogszabályi rendelkezések (különös tekintettel az önkéntes kölcsönös egészség- és öngéjelyező 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 kezességet vállalt (ideértve 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 Jelzálogbank 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 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 viszonyral rendelkezett.

A vagyonkezelésre átadott portfólió és az egyes indexek hozama a vagyonkezelő nyilvántartása szerint 2025. évben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	I. név	II. név	III. név	IV. név	2025. év
Fedezeti alap	0,39%	2,15%	1,91%	1,82%	6,41%
Referencia portfólió	0,12%	2,11%	1,82%	1,74%	5,90%
Különbség	0,27%	0,04%	0,09%	0,08%	0,51%
Likviditási alap	1,18%	1,56%	1,59%	1,73%	6,19%
Működési alap	0,35%	2,17%	1,18%	1,85%	6,37%
MAX	-0,68%	2,60%	2,16%	1,88%	6,06%
RMAX	0,92%	1,61%	1,48%	1,60%	5,72%
MAXC	-0,45%	2,53%	2,05%	1,85%	6,09%

A Fedezeti portfólió 2025. éves hozama 6,41%, ami 51 bázisponttal magasabb, mint a referenciaportfólió hozama.

Pénzügyi műveletek ráfordítása

Megnevezés	Vagyonkezelői díj	Letétkezelői díj	Értékp. beváltás árfolyamvesztése	Ráfordítás összesen
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft
Fedezeti tartalék	110 254	11 941	71 389	193 584
Működési tartalék	4 888	1 309	6 826	13 023
Likviditási tartalék	534	193	1579	2 306
Összesen	115 676	13 443	79 794	208 913

A pénzügyi műveletek ráfordítása 208.913 eFt volt, ebből a fedezeti alapot 193.584 eFt, a működési alapot 13.023 eFt és a likviditási alapot 2.306 eFt érintette, ezek tartalmazzák a vagyonkezelő, a letétkezelő és a vagyonkezeléssel felmerült egyéb ráfordításokat (pl. KELER díja).

Hozamok tartalékonként

Megnevezés	Bruttó hozam ezer Ft	Ráfordítás ezer Ft	Nettó hozam ezer Ft
Fedezeti tartalék	1 666 161	193 584	1 472 577
Működési tartalék	141 292	13 023	128 269
Likviditási tartalék	19 036	2306	16 730
Összesen	1 826 489	208 913	1 617 576

A vagyonkezelésre átadott pénzeszköz eredményeként realizált nettó hozam, valamint a lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam a három alapnál összesen 1.617.576 eFt volt. Ebből 2025. évben a tagok számláján jóváírt hozam 1.472.577 eFt volt, mely 360.185 eFt-tal (19,7%-kal) kevesebb volt az előző évben osztott hozamnál.

A működési alap hozama 128.269 eFt és a likviditási alap hozama pedig 16.730 eFt 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, 2025. december 31-én a pénzügyi tervben tervezett 408.333 fővel szemben a pénztártagok száma 443.256 fő volt (8. számú melléklet). Ez a létszám 45.875 fővel (11,5%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot (4. számú melléklet).

A beszámolási év záró taglétszáma 53.216 fő új pénztártaggal és 638 fő másik pénztárból történő átléptetéssel bővült, ugyanakkor 7.979 fő pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésével csökkent. A létszámnövekedés (45.875 fő) mértéke az elmúlt évhez viszonyítva növekedett.

A beszámolási évben a munkáltatókkal kötött munkáltatói szerződések száma 189 darabbal nőtt, a munkáltatói tagok száma pedig 17.751 fővel növekedett. Év végén 2.171 db aktív munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai száma 65.848 fő, az összes taglétszám 14.86%-a.

A munkáltatói tagdíjvállalások átutalása nem mindig valósul meg, a beszámolási évben a beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések 2,8%-a munkáltatói tagokat érinti, értéke a beszámolási év záró napján 399.958 eFt.

500 fő feletti tagsággal mindösszesen 23 munkáltató rendelkezik, összesen 37.215 pénztártaggal, a Pénztár teljes tagságának 8,4%-ával.

	Munkáltató (db)	Munkáltató (%)	Pénztártag (db)	Pénztártag (%)
1.000 fő feletti tagsággal rendelkező	9	0,38	27 549	41,84
500 - 999 fő tagsággal rendelkező	14	0,59	9 666	14,68
250 - 499 fő tagsággal rendelkező	16	0,68	5 453	8,28
50 - 249 fő tagsággal rendelkező	113	4,79	12 518	19,01
10 - 49 fő tagsággal rendelkező	320	13,56	7 135	10,84
10-nél kevesebb fővel rendelkező	1 888	80,00	3 527	5,36
Összesen	2 360	100	65 848	100

Tagsági jogviszonya 7.979 főnek szűnt meg, ebből kilépő tagok száma 4.602 fő, más pénztárba átlépő 230 fő, elhalálozott 387 fő, kizárt 2.760 fő.

EGYÉNI TAGOK SZÁMA ÉS ARÁNYA

Megnevezés	2024. év fő	2025. év fő	Változás fő	Index %
Pénztártagok száma	397 381	443 256	45 875	111,54
Ebből: egyéni tagok száma	349 284	377 408	28 124	108,05
Egyéni tagok aránya (%)	87,90	85,14	-2,75	

A beszámolási évben 28.124 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya pedig 2,75%-kal csökkent, az összes létszám 91,6%-a.

PÉNZTÁRTAGOK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA

Életkor	Taglétszám (fő) 2024. XII.31.	Index %	Taglétszám (fő) 2025. XII.31.	Index %	2025 - 2024 fő
16-35	92 058	22,87	103 126	23,27	11 068
36-40	51 971	13,24	57 914	13,07	5 943
41-45	54 500	14,93	58 029	13,09	3 529
46-50	59 604	14,29	65 763	14,84	6 159
51-55	46 501	11,7	54 612	12,32	8 111
56-	92 747	22,96	103 812	23,42	11 065
	397 381	100	443 256	100,00	45 875

A beszámolási évben a pénztártagok 23,27%-a 16-35 év korcsoportba tartozott, az előző évihez viszonyítva 40 bázisponttal, 11.068 fővel nőtt, az 56 év felettiek aránya nőtt 46 bázisponttal és számuk 11.065 fővel növekedett.

PÉNZTÁRTAGOK NEM SZERINTI MEGOSZLÁSA

2024.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	10,76%	6,28%	6,40%	6,77%	4,95%	9,91%	45,06%
Nő (%)	12,41%	6,80%	7,31%	8,23%	6,75%	13,43%	54,94%
Összesen (%)	23,17%	13,08%	13,71%	15,00%	11,70%	23,34%	100,00%

2025.XII.31.	16-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-	Összesen
Férfi (%)	10,97%	6,37%	6,13%	6,76%	5,26%	10,06%	45,54%
Nő (%)	12,30%	6,70%	6,96%	8,08%	7,06%	13,36%	54,46%
Összesen (%)	23,27%	13,07%	13,09%	14,84%	12,32%	23,42%	100,00%

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

PÉNZTÁRTAGOK VÁLLALT TAGDÍJ SZERINTI MEGOSZLÁSA FORDULÓ NAPON

Vállalt tagdíj	Taglétszám (fő)	Index	Taglétszám (fő)	Index
Ft	2024.	%	2025.	%
2.000 - 3.000	1	0,00%	5	0,00%
3.001- 7.000	327 530	82,42%	350 004	78,96%
7.001 – 9.000	4 108	1,03%	5 235	1,18%
9.001-	49 121	12,36%	65 937	14,88%
Cafeteria	12 719	3,20%	17 997	4,06%
százalékos	3 902	0,98%	4 078	0,92%
Összesen	397 381	100,00%	443 256	100,00%

2023. évben a Pénztár az alaptagdíj mértékét 2.000.- Ft-ról 5.000.- Ft-ra emelte, ezért nagymértékben nőtt a 3.001 – 7.000 Ft összegű tagdíjat vállaló tagok aránya. Emellett nagymértékben csökkent a Cafeteria rendszerben nyújtott tagdíjtámogatás aránya. A beszámolási év végén a teljes taglétszám 78,96%-a rendelkezett 3.001 – 7.000 Ft összegű vállalással, és 4,1%-a, közel 13 ezer pénztártag rendelkezett Cafeteria címen tagdíj vállalással.

EGY FŐRE JUTÓ ÉVES ÉS HAVI TAGDÍJBEFIZETÉS

A tagdíjbefizetések értéke az éves átlagos taglétszámra (2024-ben 377.580, 2025-ben 421.181 fő) vetítve:

- 2024. évben 80.277 Ft/fő/év és 6.690 Ft/fő/hó (ebből a tagok 5.892 Ft-ot, a munkáltatók pedig 798 Ft-ot fizettek);
- 2025. évben 88.385 Ft/fő/év és 7.365 Ft/fő/hó (ebből a tagok 6.481 Ft-ot, a munkáltatók pedig 884 Ft-ot fizettek);

2024. évben a tagdíjbefizetések 88,1%-át a pénztártagok és 11,9%-át munkáltatók, 2025. évben pedig 88,0%-át a pénztártagok és 12,0%-át munkáltatók fizették. Egy pénztártagra jutó átlagos tagdíjbevétele 10,1%-kal nőtt, személyenként havonta 675 Ft összeggel, a bevételből a pénztártagok által befizetett összeg 589 Ft/fő/hó összeggel, a munkáltatók által fizetett rész pedig 86 Ft/fő/hó összeggel növekedett. A beszámolási év végén a tagdíjat nem fizető tagok száma 219.187 fő volt, az előző év végén nyilvántartott nem fizető létszámhoz viszonyítva 3,9%-os emelkedést mutat. A nem fizető tagok adminisztrációval kapcsolatos felmerülő költségek biztosítottak voltak a működési alapba átcsoportosított 115.668 eFt összegből.

TAGOK RÉSZÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY

A beszámolási évben a támogatóktól befolyt összeg 552.621 eFt, az előző évihez viszonyítva 40,0%-kal nőtt, közvetlenül a pénztártagok részére juttatott adomány összege pedig összesen 126.025 eFt volt, melynek 3%-a a működési alapba került, itt a bázisidőszak többszörösére növekedett.

17 adományozó 1.336 pénztártagnak adott ilyen jellegű támogatást. Az érintett tagokra vetítve az átlag nettó adomány összege 94.330 Ft volt. A legnagyobb összegű adomány 630.500 Ft volt.

EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÉV VÉGI ÁTLAGOS ÉRTÉKE

Az egészségszámlák állományának értéke az éves átlagos taglétszámra (2024-ben 377.580, 2025-ben 421.181 fő) vetítve:

- 2024. évben év végén átlag egy egészségszámlán (27.195.787 eFt/377.580 fő) 70.027 Ft összeg volt, amely 4.826 Ft-tal több az előző év végi összegnél.
- 2025. évben év végén átlag egy egészségszámlán (32.288.925 eFt/421.181 fő) 76.663 Ft összeg volt, amely 6.636 Ft-tal több az előző év végi összegnél.

TAGI LEKÖTÉSEK

A beszámolási évben 2.623 lekötést kértek a pénztártagok, összesen 561.035 eFt összegben, melyből 91 feltörés volt 12.071 eFt értékben. Az előző évihez képest a lekötések száma 353 lekötéssel, a lekötött összeg pedig 14,4%-kal nőtt, a feltörés 49 darabbal. a feltört összeg pedig 12,6%-kal csökkent.

A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL TÁRGYÉVBEN IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK

A beszámolási évben a Pénztár szolgáltatásait az Alapszabály és a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezései figyelembevételével nyújtotta, illetve finanszírozta. A szolgáltatások teljesítése során figyelemmel kísérte a szolgáltatások megalapozottságát alátámasztó bizonylatok meglétét, szabályosságát.

A Pénztárral szerződött szolgáltatók száma a beszámolási évben 13.986 volt, ebből kártyaelfogadásra szerződött szolgáltatók száma 8.429 db, melyekhez 16.101 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2025. évben 13.986 szerződött telephelyen vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 36.852.731 eFt volt, melyet 333.294 eFt összeggel növel az igénybe vett Hello Egészség egészségbiztosítás díja, 401.209 eFt összeggel a célzott támogatásokból igénybe vett szolgáltatások, 261.389 eFt összeggel a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 37.848.623 eFt.

Kártyadíj nélkül a szolgáltatásokra fordított összeg 24,3%-kal növekedett, az ellátott személyek száma pedig 14,7%-kal növekedett az előző évhez viszonyítva. Legjelentősebb növekedés a kiegészítő önszegélyező szolgáltatások esetében tapasztalható.

Az igénybe vett szolgáltatások 92,5%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás, 0,1%-a életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás, 7,4%-a pedig kiegészítő önszegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebbek a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások. Ezen szolgáltatások értéke 34.745.757 eFt volt, melynek 37,7%-a (az összes szolgáltatásnak 34,8%-a) gyógyszer árának megtérítése, 42,9%-a (az összes szolgáltatásnak 39,6%-a) egészségügyi szolgáltatás igénybevétele. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatások igénybevétele a beszámolási évben az igénybe vett szolgáltatások 7,4%-a volt.

Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások a pénztártagok részére adóköteles szolgáltatások. Ebből a szolgáltatás csoportból legnépszerűbb a sporteszközök vásárlása, melyre 32.395 eFt-ot fordítottak a pénztártagok.

Nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások értéke (22,8%-kal) az előző évihez viszonyítva, ennek értéke összesen 24.038.965 eFt, mely az igénybe vett szolgáltatások 64,0%-ának felel meg. A kártyával igénybe vett szolgáltatásokból elektronikus (EDI) rendszeren keresztül elszámolt szolgáltatások értéke 16.866.737 eFt, az igénybe vett szolgáltatások 44,9%-a, a kártyával igénybe vett szolgáltatások 70,2%-a. Az elektronikus (EDI) rendszeren keresztül igénybe vett szolgáltatások aránya az előző évhez viszonyítva azonos maradt értékét tekintve a kártyával igénybe vett szolgáltatásokon belül.

A Pénztárhoz beküldött számlák száma beszámolási évben 2.402.816 db volt, amelyekből 2.155.638 db szolgáltatói és 247.178 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI számla 1.972.791 db (91,5%).

A beérkezett számlák mennyisége az előző évihez viszonyítva 13,3%-kal nőtt, az igénybe vett szolgáltatások értéke 24,3%-kal, és az ellátott személyek száma 14,7%-kal növekedett.

Az igénybe vett szolgáltatásokból a 10%-os adójóváírásra jogosító prevenciós szolgáltatás értéke az előző évi 2.323 eFt összegről 2.438 eFt összegre növekedett, melyet 52 pénztártag vett igénybe (átlagosan 46.885 Ft/fő).

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	37 587 234	3 774 014	100
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	34 745 757	3 706 790	92,44
Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	51 137	1 968	0,14
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	2 790 340	65 256	7,42

Megnevezés	Szolgáltatások értéke (eFt)	Ellátott személyek (fő)	Költség megoszlása (%)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	37 587 234	3 774 014	100
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	34 745 256	3 706 605	92,44
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	13 105 448	265 886	34,87
otthoni gondozás támogatása	0	0	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	441	9	0,00
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük	0	0	0,00

szükségeihez igazodó átalakításának
költségtámogatása

szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	14 890 943	1 903 110	39,62
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	6 273 227	601 822	16,69
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	76 929	1 586	0,20
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	64 975	13 581	0,17
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	333 293	920 611	0,89
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	51 137	1 968	0,14
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	13 873	578	0,04
sporteszközök vásárlásának támogatása	32 395	262	0,09
gyógyteák, fog-és szájápolók vételárának támogatása	4 869	1128	0,01
Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások	2 790 841	65 441	7,42
hátramaradottak segélyezése halál esetén	33 555	102	0,09
gyermekkel kapcsolatos ellátások	824 571	4 583	2,19
munkanélküliségi ellátások	17 066	99	0,05
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0,00
közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	29	1	0,00
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	1 911 011	60 494	5,08
idősgondozás támogatása	4 609	162	0,01

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

Megnevezés	2024. év		2025. év		Szolgáltatási kiadások 2025/2024
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	(%)
Egészségpénztári szolgáltatások (kártyadíj nélkül) összesen	30 244 025	3 289 474	37 587 234	3 774 014	124,28
Összes szolgáltatásból kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	28 222 153	3 244 171	34 745 757	3 706 790	123,12

OTP Egészségpénztár

Összes szolgáltatásból életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	37 797	80	51 137	1 968	135,29
Összes szolgáltatásból kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	1 984 075	45 223	2 790 340	65 256	140,64

Megnevezés	2024. év		2025. év		Szolgáltatási kiadások 2025/2024 (%)
	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	Szolgáltatás értéke (eFt)	Ellátott személy (fő)	
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	30 244 025	3 289 474	37 587 234	3 774 014	124,28
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	28 222 153	3 242 686	34 745 256	3 706 605	123,11
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése	10 567 175	229 152	13 105 448	265 886	124,02
otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0,00
gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	1181	20	441	9	37,34
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0,00
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0,00
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0,00
gyógyszer vételárának támogatása	11 904 234	1 666 724	14 890 943	1 903 110	125,09
gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	5 315 157	532 657	6 273 227	601 822	118,03
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	72 555	1 565	76 929	1 586	106,03
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	54 326	12 936	64 975	13 581	119,60
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	307 525	799 632	333 293	920 611	108,38
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	37 797	1 565	51 137	1 968	135,29
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	8 831	293	13 873	578	157,09
sporteszközök vásárlásának támogatása	25 128	244	32 395	262	128,92
gyógyteák, fog-és szájápolók vételárának támogatása	3 838	1028	4 869	1128	126,86

Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	1 984 075	45 223	2 790 841	65 441	140,66
hátramaradottak segélyezése halál esetén	26 794	80	33 555	102	125,23
gyermekkel kapcsolatos ellátások	731 207	3 586	824 571	4 583	112,77
munkanélküliségi ellátások	18 247	98	17 066	99	93,53
tűz és elemi kárhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0,00
közütemi díjak finanszírozásának támogatása	382	18	29	1	7,59
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	1 203 688	41 305	1 911 011	60 494	158,76
idősgondozás támogatása	3 757	136	4 609	162	122,68

A beszámolási évben az igénybe vett szolgáltatások - egészségpénztári kártyadíj nélküli - értéke 24,3%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, a növekedés legnagyobb mértékben a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásoknál (40,6%) jelentkezett. A kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összeg 23,1%-kal, az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások összege pedig 35,3%-kal növekedett az előző évhez képest. A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokon belül továbbra is a gyermekekkel kapcsolatos szolgáltatások (gyermekgondozási, gyermeknevelést segítő, gyermek születéséhez kapcsolódó ellátás), valamint a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének a támogatása a legkedveltebbek.

A Pénztár a beszámolási évben 44.419 db cserekártyát, 34.872 db új kártyát, és 2.429 db pótkártyát bocsátott tagjai rendelkezésére, ebből társkártya 2.989 db volt. A beszámolási évben a három évre szóló kártya díja 2.900 Ft/db.

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybe vevők számára vetítve 5.723 Ftösszegről 9.194 Ftösszegre nőtt.

Az átlag létszámra jutó szolgáltatások értéke (kártyadíj nélkül) 11.142 Ft/fő/évvel nőtt:

- 2024 évben (30.244.025 eFt/377.580 fő) 80.100 Ft/fő/év
- 2025 évben (37.587.234 eFt/421.181 fő) 91.242 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 198.948 eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékéhez képest 32,9%-kal nőtt. Az e tételekkel kapcsolatos ügyintézés, levelezés továbbra is jelentős munka és költségráfordítást igényel. A jogosulatlan, valamint az adóköteles szolgáltatások igénybevételeéről 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 igazolás 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)	
	2024. év	2025. év
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	33	37
Részmunkaidőben foglalkoztatott	4	4
Összesen	37	41
Tartósan távollévő	6	5
Összesen	43	46

2025. évben az átlagos statisztikai állományi létszám 44,25 fő volt. A beszámolási év utolsó napján a Pénztár teljes és részmunkaidőben foglalkoztatottjainak száma 46 fő, ebből tartósan távollévő 5 fő. A pénztár minden alkalmazottja szellemi tevékenységet végez. A többes foglalkoztatás miatt személyi jellegű kifizetések a tagszervezést segítő munkatársakkal kapcsolatosan merült fel.

Személyi jellegű ráfordítások

Megnevezés	2024. év	2025. év	Index (%)
	ezer Ft	ezer Ft	
Állományba tartozó alkalmazottak bérkölsége	493 910	439 642	89,01
Állományon kívüli alkalmazottak bérkölsége (egyéb megbízási díj, természetes személy tagszervezők)	3 735	5 386	144,20
Többes foglalkoztatás miatt felmerült bérkölség	2 244	2 159	96,21
Személyi jellegű egyéb kifizetések	90 658	122 087	134,67
Bérjárulékok és hozzájárulások	71 132	70 658	99,33
Személyi jellegű kiadások összesen	661 679	639 932	96,71

A beszámolási évben a személyi jellegű kiadások 21.747 eFt összeggel (3,3%) csökkentek az előző évihez viszonyítva, legnagyobb arányban az állományba tartozó alkalmazottak bérkölsége csökkent. A személyi jellegű egyéb kifizetések (nyugdíj és egészségpénztári hozzájárulás, reprezentáció, egyéb) összesen 122.087 eFt volt.

A választott tisztségviselők részére kifizetett tiszteletdíj 8.260 eFt. Az Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság OTP Csoport által delegált tisztségviselői 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 2025. ÉVRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI TERVÉNEK TELJESÍTÉSE

A gazdasági környezet még mindig magas inflációval számolt a pénzügyi terv készítésének időszakában. A hazai infláció a 2025-as év második felében fokozatosan csökkent az egy számjegyű sávba.

Az adójogszabályok alakulása – pl.: anyák adómentessége és az önszegélyező egyenleg 180 napos várakozási idejének eltörlése - az önkéntes pénztárak számára pozitív és negatív körülményként jelentkeztek és további bizonytalansági tényezőt jelentenek az értékesítés szempontjából.

A Pénztár a beszámolási évre vonatkozó pénzügyi tervében a bevételeknél és a vagyonnál/alapok tartalékánál növekedéssel számolt, a működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást tervezett, megőrizve a Pénztár kiegyensúlyozott gazdálkodását, stabil pénzügyi helyzetét.

A Pénztár a 2025. évi pénzügyi tervében a Felügyelet által engedélyezett kiegészítő vállalkozási tevékenység folytatásával számolt. Az engedélyezett tevékenységek közül a kisebb erőforrást igénylő hirdetési tevékenység kezdődött meg.

A 2025. évi éves beszámolóban kimutatott adatok összehasonlítását a pénzügyi terv adataival az 5-8. számú mellékletek mutatják be.

TAGLÉTSZÁM

A Pénztár pénzügyi tervében 2025. december 31-re 408.333 pénztártagot prognosztizált, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 443.256 fő lett. A létszámterv jelentős túlteljesítése a Pénztár tagszervezőinek, valamint értékesítési és marketing munkájának köszönhető.

A 2025. évre vonatkozó taglétszám alakulását a pénzügyi terv adataihoz viszonyítva a 8. számú melléklet mutatja be.

A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSI EREDMÉNYE, TARTALÉKA

Beszámolási évben a Pénztár működési tevékenységének bevétele több, a működési tevékenység költsége, ráfordítása viszont kevesebb volt a tervhez képest, így a működési eredmény a pénzügyi tervben prognosztizáltnál kedvezőbben alakult.

Működési alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Működési tartalék, nyitó állománya	2 125 688	2 360 199	234 511
Pénztári működési tevékenység bevétele	2 574 295	2 971 253	396 958
Pénztári működési tevékenység ráfordításai	2 554 775	2 489 424	-65 351
Működési tevékenység eredmény	19 520	481 829	462 309
Működési tartalék	2 145 208	2 842 028	696 820

A 481.829 eFt összegű működési eredmény a működési bevétel növekedésének köszönhető, mely igen jelentős bevétel a korábbi évekhez viszonyítva. Az így 2.842.028 eFt-ra növekedő működési tartalék a tervezettnél kedvezőbben alakult.

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

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETE, FEDEZETI ALAP EREDMÉNYE, TARTALÉKA

A beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele és kiadása is nőtt a tervhez képest. Az eredmény és a fedezeti tartalék záróállománya is kedvezőbben alakult a pénzügyi tervben prognosztizáltnál.

Fedezeti alap	Terv ezer Ft	Tény ezer Ft	Különbség ezer Ft
Fedezeti tartalék, nyitó állománya	24 863 964	27 269 402	2 405 438
Fedezeti alap bevételei	37 824 243	43 493 279	5 669 036
Fedezeti alap kiadásai	35 920 890	38 533 756	2 612 866
Fedezeti alap eredménye	1 903 353	4 959 523	3 056 170
Fedezeti tartalék	26 767 317	32 228 925	5 461 608

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

LIKVIDITÁSI ALAP EREDMÉNYE, TARTALÉKA

A beszámolási évben a Pénztár likviditási tartalékának bevétele jóval meghaladta a kiadásokat, a pénzügyi tervekben prognosztizáltnál is magasabb 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	250 589	248 666	-1 923
Likviditási alap bevételei	33 124	34 412	1 288
Likviditási alap kiadásai	825	752	-73
Likviditási alap eredménye	32 299	33 660	1 361
Likviditási tartalék	282 888	282 326	-562

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

A Pénztár 2025. évre vonatkozó pénzügyi tervének legfőbb pontjai teljesültek, így a taglétszám, a fedezeti és a működési alap bevételei, eredménye és tartalékai, melyek elsősorban a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének és költség-hatékony működésének az eredménye.

A Pénztár működésében rendkívüli esemény nem történt.

A Pénztár a beszámolási évben sem a bevételek, sem a költségek és ráfordítások között nem mutatott ki kivételes nagyságú vagy előfordulású gazdasági eseményt.

A Pénztárban végzett belső ellenőrzések nem tártak fel jelentős összegű hibákat.

A könyvvizsgáló részére az üzleti évben 3.360 eFt könyvvizsgálói díj került kifizetésre. 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: $37.226.234 \text{ eFt} / 46.500.790 \text{ eFt} = 80,05\%$
- b) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

Fedezeti alap: $34.806.169 \text{ eFt} / 46.500.790 \text{ eFt} = 0,75$. A fedezeti alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **74,85%**.

Működési alap: $2.404.069 \text{ eFt} / 46.500.790 \text{ eFt} = 0,05$. A működési alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **5,12%**.

Likviditási alap: $12.967 \text{ eFt} / 46.500.790 \text{ eFt} = 0,00$. A likviditási alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **0,03%**.
- c) Alapok tárgyévi bevétele/alapok tárgyévi összes bevétele:

Fedezeti alap: $43.493.276 \text{ eFt} / 46.500.790 \text{ eFt} = 0,94$. A fedezeti alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **93,53%**.

Működési alap: $2.971.475 \text{ eFt} / 46.500.790 \text{ eFt} = 0,06$. A működési alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **6,39%**.

Likviditási alap: $36.039 \text{ eFt} / 46.500.790 \text{ eFt} = 0,00$. A likviditási alap tagdíjbevétele aránya az összes bevételhez képest **0,08%**.
- d) Alapok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/alapok tárgyévi bevétele:

Fedezeti alap: $1.666.161 \text{ eFt} / 43.493.276 \text{ eFt} = 0,04$. A fedezeti alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a fedezeti alap bevételéhez képest **3,83%**.

Működési alap: $141.292 \text{ eFt} / 2.971.475 \text{ eFt} = 0,05$. A működési alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a működési alap bevételéhez képest **4,75%**.

Likviditási alap: $19.036 \text{ eFt} / 36.039 \text{ eFt} = 0,53$. A likviditási alapon belül a befektetési hozam- és kamatbevételek aránya a likviditási alap bevételéhez képest **52,82%**.
- e) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele: $37.848.623 \text{ eFt} / 43.493.276 \text{ eFt} = 0,87$. A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **87,02%**.

- f) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele: 2.489.646 eFt/2.971.475 eFt = **0,84**. A működési alap tárgyévi bevételeiből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **83,78%**.
- g) Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 639.948 eFt/2.489.646 eFt = **0,26**. A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **25,70%-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.
- h) Alkalmazottak bérköltsége/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 447.187 eFt/2.489.646 eFt = **0,18**. Az alkalmazottak bérköltsége az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **17,96%-a**.
- i) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások: 8.260 eFt/2.046.652 eFt = **0,00**. A tiszteletdíjak az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **0,40%-a**.

EGYÉB MUTATÓK

- a) Éves átlagos taglétszám (kronologikus átlag 01-12 hó): 421.181 fő
- b) Munkáltatói szerződések száma év végén: 2.360 db
- c) Pénztár szerződött szolgáltatást nyújtóinak száma: 13.986 db
- d) Igénybe vehető szolgáltatások száma: 399.189 db
- e) Pénztár kártyaelfogadó helyek száma: 8.429 db
- f) POS terminálok száma: 16.101 db
- g) Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke (37.848.623 eFt/421.181 fő) 89.863 Ft/fő/év.
- h) Egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke (198.948 eFt/421.181 fő): 472 Ft/fő/év
- i) Egy főre jutó havi tagdíjbefizetés értéke (37.226.234 eFt/421.181 fő/12 hó): 88.385 Ft/fő/hó

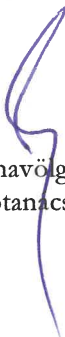
III. ÖSSZEFOGLALÁS

2025. év végén az OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár taglétszáma 443.256 fő (pénzügyi tervben tervezett: 408.333 fő), vagyona 35.480,56 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 28.005,43 millió Ft). A Pénztár tagdíjbevétele 37.226,23 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 32.336,62 millió Ft). A befektetésekből származó jóváírt hozam 2025. évben összesen 1.683,45 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 1.215,50 millió Ft). A működés 2025. évi összes bevétele 2.971,25 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 2.574,30 millió Ft), ráfordítása 2.489,42 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 2.544,78 millió Ft).

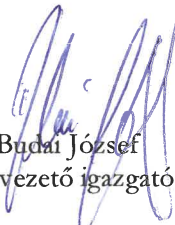
A Pénztár 2025. év végi működési tartaléka 2.842,0 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 2.145,2 millió Ft) volt, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve (mely jelentős 481 millió forint volt). A fedezeti tartaléka 32.228,9 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 26.767,3 millió Ft), a likviditási tartaléka 282,3 millió Ft (pénzügyi tervben tervezett: 282,9 millió Ft).

A Pénztár a beszámolási évben taglétszámát és vagyonát a tervezett felett növelte, a működési tartaléka is jóval a terv felett alakult, megalapozva ezzel a 2025. évre kitűzött céljainak teljesítését.

Budapest, 2025. május 27.



Dr. Csernavölgyi István
Igazgatótanács elnöke



Budai József
ügyvezető igazgató

OTP Egészségpénztár

FEDEZETI TARTALÉK

1. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2024. év		2025. év		Különbség	
		Tény	d	Tény	d	ezer Ft	%
						(d)-(c)	(d/c*100)
a	b						
I.	Nyitóállomány az időszak elején	22 464 564		27 269 402		4 804 838	121,39
I.	Tagok által fizetett tagdíj	24 928 992		30 630 783		5 701 791	122,87
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 376 833		4 175 386		798 553	123,65
III.	Tagok egyéb befizetései	23 999		38 179		14 180	159,09
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	372 534		519 137		146 603	139,35
V.	Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	57 409		89 121		31 712	155,24
VI.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg	5 136 336		6 374 509		1 238 173	124,11
VII.	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0		0		0	0,00
VIII.	Pénzügyi műveletek bevétele	1 978 373		1 666 161		-312 212	84,22
IX.	Bevételek összesen	35 874 476		43 493 276		7 618 800	121,24
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	35 874 476		43 493 276		7 618 800	121,24
XIII.	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai	30 483 613		37 848 623		7 365 010	124,16
XIV.	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	158 140		198 948		40 808	125,80
XV.	Tagoknak visszatérítés	150 558		176 000		25 442	116,90
XVI.	Fedezeti alapot érintő kifizetések	30 792 311		38 223 571		7 431 260	124,13
XVII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	145 611		193 584		47 973	132,95
XVIII.	Kiadások összesen	30 937 922		38 417 155		7 479 233	124,17
XIX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	130 583		115 668		-14 915	88,58
XX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	1 133		934		-199	82,44
XXI.	Fedezeti alap kiadásai összesen	31 069 638		38 533 757		7 464 119	124,02
XXII.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	4 804 838		4 959 519		154 681	103,22
XXIII.	Fedezeti tartaléka	27 269 402		32 228 921		4 959 519	118,19

Budapest, 2026. május 27.

MŰKÖDÉSI TARTALÉK

2. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2024. év		2025. év		Különbség	
		Tény		Tény		ezer Ft	
		d		d		(d)-(c)	
a	b					(d/c*100)	
I.	Működési tartalék nyitóállománya	1 879 889		2 360 200		480 311	
I.	Tagok által fizetett tagdíj	1 755 318		2 116 595		361 277	
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	236 915		287 474		50 559	
III.	Tagok egyéb befizetései	0		0		0	
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	22 362		33 484		11 122	
V.	Egyéb bevételek	251 181		274 462		23 281	
VI.	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	4 464		2 500		-1 964	
VII.	Pénzügyi műveletek bevételei	126 140		141 292		15 152	
VIII.	Bevételek összesen	2 396 380		2 855 807		459 427	
IX.	Alapok közötti átcsoportosítás	130 583		115 668		-14 915	
X.	Működési alap bevételei összesen	2 526 963		2 971 475		444 512	
XI.	Működési költségek, ráfordítások (ÁFA-val együtt)	2 023 363		2 466 316		442 953	
	1. Anyagiilegű kiadások	1 359 261		1 823 019		463 758	
	2. Személyi jellegű kiadások	661 679		639 948		-21 731	
	3. Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	1 237		473		-764	
	4. Egyéb kiadások	1 186		2 876		1 690	
XII.	Beruházások, felújítások	990		0		-990	
XIII.	Felügyeleti díj	8 560		10 307		1 747	
XIV.	Működési költségek, ráfordítások összesen	2 032 913		2 476 623		443 710	
XV.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	13 739		13 023		-716	
XVI.	Működési alap kiadások összesen	2 046 652		2 489 646		442 994	
XVII.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0		0		0	
XVIII.	Működési alap kiadásai összesen	2 046 652		2 489 646		442 994	
XIX.	Működési tevékenység eredménye	480 311		481 829		1 518	
XX.	Működés tartalék	2 360 200		2 842 029		481 829	

Nagyságrendi: ezer forint

Budapest, 2026. május 27.

OTP Egészségpénztár

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

3. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2024. év	2025. év	Különbség	
		Tény d	Tény d	ezer Ft (d)-(c)	% (d/c*100)
a	b				
0.	Nyitóállomány OTP EP az időszak elején	219 539	248 665	29 126	113,27
I.	Tagok által fizetett tagdíj	10 773	13 108	2 335	121,67
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 194	2 888	694	131,63
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
V.	Likviditási célú egyéb bevételek	248	73	-175	0,00
VI.	Pénzügyi műveletek bevétele	15 547	19 036	3 489	122,44
VII.	Bevételek összesen	28 762	35 105	6 343	122,05
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	1 133	934	-199	82,44
X.	Likviditási alap bevételek összesen	29 895	36 039	6 144	120,55
XI.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	769	2 306	1 537	299,87
XII.	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0,00
XIII.	Likviditási alap kiadás összesen	769	2 306	1 537	299,87
XIV.	Likviditási alap eredménye	29 126	33 733	4 607	115,82
XV.	Likviditási tartalék	248 665	282 398	33 734	113,57

Nagyságrend: ezer forint

Budapest, 2026. május 27.

TAGLÉTSZÁM

4. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2024. év		2025. év		Különbség	
		Tény		Tény		fő	%
		a	b	d	d		
01.	Időszak elején (fő)		360 328	397 381		37 053	110,28
02.	Időszak alatti változás (+ / -)		37 053	45 875		8 822	123,81
021.	Új belépő (+)		40 756	53 216		12 460	130,57
022.	Átlépő más pénztárból (+)		535	638		103	119,25
023.	Átlépő más pénztárba (-)		207	230		23	111,11
024.	Elhalálozott (-)		305	387		82	126,89
025.	Kilépő (-)		3 726	4 602		876	123,51
026.	Egyéb megszűnés (-)		0	2 760		2 760	0,00
02.	Időszak végén összesen (fő)		397 381	443 256		45 875	111,54
03.	Tagdíjat nem fizetők száma		211 060	219 187		8 127	103,85

Budapest, 2026. május 27.

FEDEZETI TARTALÉK

5. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2025. év		Különbség	
		Terv	Tény	ezer Ft	%
		c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
a	b				
I.	Nyitóállomány az időszak elején	24 863 964	27 269 402	2 405 438	109,67
I.	Tagok által fizetett tagdíj	26 962 243	30 630 783	3 668 540	113,61
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 272 500	4 175 386	902 886	127,59
III.	Tagok egyéb befizetései	37 000	38 179	1 179	103,19
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	237 500	519 137	281 637	218,58
V.	Belépő tagok által hozott egyéni fedezet	65 000	89 121	24 121	137,11
VI.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg	6 050 000	6 374 509	324 509	105,36
VII.	Eszközök értéktéstitéséből származó bevétel	0	0	0	0,00
VIII.	Pénzügyi műveletek bevétele	1 200 000	1 666 161	466 161	138,85
IX.	Bevételek összesen	37 824 243	43 493 276	5 669 033	114,99
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	37 824 243	43 493 276	5 669 033	114,99
XIII.	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai	35 352 910	37 848 623	2 495 713	107,06
XIV.	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	202 355	198 948	-3 407	98,32
XV.	Tagoknak visszatérítés	155 000	176 000	21 000	113,55
XVI.	Fedezeti alapot érintő kifizetések	35 710 265	38 223 571	2 513 306	107,04
XVII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	108 000	193 584	85 584	179,24
XVIII.	Kiadások összesen	35 818 265	38 417 155	2 598 890	107,26
XIX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapha átcsoportosított összeg	101 425	115 668	14 243	0,00
XX.	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapha átcsoportosított összeg	1 200	934	-266	0,00
XXI.	Fedezeti alap kiadásai összesen	35 920 890	38 533 757	2 612 867	107,27
XXII.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	1 903 353	4 959 519	3 056 166	260,57
XXIII.	Fedezeti tartaléka	26 767 317	32 228 921	5 461 604	120,40

Budapest, 2026. május 27.

MŰKÖDÉSI TARTALÉK

6. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2025. év		Különbség	
		T _{terv}	T _{tény}	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
I.	Működési tartalék nyitóállománya	2 125 688	2 360 200	234 512	111,03
II.	Tagok által fizetett tagdíj	1 859 769	2 116 595	256 826	113,81
III.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	225 687	287 474	61 787	127,38
IV.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
V.	Támogatóktól befolyt összeg	12 500	33 484	20 984	267,87
VI.	Egyéb bevételek	256 691	274 462	17 771	106,92
VII.	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	13 148	2 500	-10 648	19,01
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei	106 500	141 292	34 792	132,67
IX.	Bevételek összesen	2 474 295	2 855 807	381 512	115,42
X.	Alapok közötti átcsoportosítás	100 000	115 668	15 668	115,67
XI.	Működési alap bevételei összesen	2 574 295	2 971 475	397 180	115,43
XII.	Működési költségek, ráfordítások (ÁFA-val együtt)	2 518 915	2 466 316	-52 659	91,91
XIII.	1. Anyagjellegű kiadások	1 780 545	1 823 019	42 474	102,39
XIV.	2. Személyi jellegű kiadások	710 460	639 948	-70 512	90,08
XV.	3. Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	26 650	473	-26 177	1,77
XVI.	4. Egyéb kiadások	1 320	2 876	1 556	0,00
XVII.	Beruházások, felújítások	0	0	0	0,00
XVIII.	Felügyeleti díj	9 200	10 307	1 107	112,03
XIX.	Működési költségek, ráfordítások összesen	2 528 175	2 476 623	-51 552	97,96
XX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	26 600	13 023	-13 577	48,96
XXI.	Működési alap kiadások összesen	2 554 775	2 489 646	-65 129	97,45
XXII.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
XXIII.	Működési alap kiadásai összesen	2 554 775	2 489 646	-65 129	97,45
XXIV.	Működési tevékenység eredménye	19 520	481 829	462 309	2 468,39
XXV.	Működés tartalék	2 145 208	2 842 029	696 821	132,48

Budapest, 2026. május 27.

LIKVIDITÁSI TARTALÉK

7. számú melléklet

Ssz.	Megnevezés	2025. év		Különbőség	
		Terv	Tény	ezer Ft	%
a	b	c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
0.	Nyitóállomány OTP EP az időszak elején	250 589	248 665	-1 924	99,23
I.	Tagok által fizetett tagdíj	14 611	13 108	-1 503	89,71
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 813	2 888	1 075	159,29
III.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0,00
IV.	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0,00
V.	Likviditási célú egyéb bevételek	0	73	73	0,00
VI.	Pénzügyi műveletek bevétele	15 500	19 036	3 536	122,81
VII.	Bevételek összesen	31 924	35 105	3 181	109,96
VIII.	Alapok közötti átcsoportosítás	1 200	934	-266	77,83
IX.	Likviditási alap bevételek összesen	33 124	36 039	2 915	108,80
X.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	825	2 306	1 481	279,52
XI.	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0,00
XII.	Likviditási alap kiadás összesen	825	2 306	1 481	279,52
XIII.	Likviditási alap eredménye	32 299	33 733	1 434	104,44
XIV.	Likviditási tartalék	282 888	282 398	-490	99,83

Budapest, 2026. május 27.

TAGLÉTSZÁM

8. számú melléklet

Ssz	Megnevezés	2025. év		Különbőség	
		Terv	Tény	fő	%
		c	d	(d)-(c)	(d/c*100)
a	b				
01.	Időszak elején (fő)	391 883	397 381	5 498	101,40
02.	Időszak alatti változás (+ / -)	16 450	45 875	29 425	278,88
021.	Új belépő (+)	37 100	53 216	16 116	143,44
022.	Átlépő más pénziárból (+)	900	638	-262	70,89
023.	Átlépő más pénziárba (-)	210	230	20	109,52
024.	Elhalálozott (-)	7 140	387	-6 753	5,42
025.	Kilépő (-)	7 200	4 602	-2 598	63,92
026.	Egyéb megszűnés (-)	7 000	2 760	-4 240	0,00
02.	Időszak végén összesen (fő)	408 333	443 256	34 923	108,55
03.	Tagdíjat nem fizetők száma	216 000	219 187	3 187	101,48

Budapest, 2026. május 27.