Vitamin Egészségpénztár

ÉVES BESZÁMOLÓ

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2016. ÉV

BEVEZETŐ RÉSZ

A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA ÉS TEVÉKENYSÉGÉRE VONATKOZÓ ADATOK

A Vitamin Egészség- és Önsegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár) működési formáját tekintve nyitott kiegészítő egészség- és önsegélyező pénztár.

Tagja lehet bármely magánszemély önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 16. §-ban foglaltaknak megfelel. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat, ezen belül egészségügyi célú önsegélyező feladatokat lát el, valamint életmódjavító egészségpénztári és önsegélyező pénztári szolgáltatásokat nyújt.

Elnevezése:

Vitamin Egészség- és Önsegélyező Pénztár (2016. június 1-től)

Rövidített neve: Vitamin Egészségpénztár

Alapítója:

A Magyar Villamos Művek Részvénytársaság (1011. Budapest, I. Vám u. 5-7.), az Országos Villamostávvezeték Részvénytársaság (1054. Budapest, Báthory u. 5.), az ERBE Energetikai Mérnökiroda Kft. (1117. Budapest, Budafoki út 95-97.) és a Villamosenergia-ipari Dolgozók Szakszervezeti Szövetsége (1011. Budapest, Fő u. 34-36.), mint munkáltatók kezdeményezésére az e társaságoknál alkalmazásban álló 25 természetes személy.

Az alapítás időpontja: 1997. március 19.

A bírósági nyilvántartásba vétele:

A Pénztárat a székhelye szerint illetékes Fővárosi Bíróság vette nyilvántartásba, az 1997. július 2-án kelt, 11.Pk. 60.436/1997/4., 1997.07.02. számú végzésével.

Nyilvántartási szám: 01-04-0000173

Típusa:

Az 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban Öpt.) hatálya alá tartozó egészség- és önsegélyező pénztár.

Székhelye: 1023. Budapest, Bécsi út 4.

A Pénztár nyilvántartási száma: 18085246

A Pénztár adószáma: 18085246-1-41

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

CIB Bank ZRt. 10700024-04451202-51100005

Tevékenységi köre, szolgáltatásai, a beszámolási időszakban:

a) Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások:

- a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
- az Otthoni gondozás támogatása;
- gyógyterápiás kezelések támogatása;
- látássérült személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;

- a megváltozott egészségi állapotú személyek (mozgáskorlátozott, vagy fogyatékos) életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása;
- a vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
- a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása;
- az egészségpénztár egészségügyi célú önsegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatások
  - gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;
  - kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása betegség miatt keresőképtelenség esetén;
  - hátramaradottak segélyezése halál esetén;
- OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása
- Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése

b) Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

- természetgyógyászati szolgáltatások támogatása;
- a sporteszközök vásárlásának támogatása;
- gyógyteák, fog és szájápolók, valamint az Országos Gyógyszerészeti Élelmezés- egészségügyi Intézet által kiadott engedélyszámmal és forgalomba hozatali engedéllyel rendelkező gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek támogatása.

c) Önsegélyező pénztári szolgáltatások (2016.06.01-től)

- Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások
  - a gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén nyújtható egyszeri, egyösszegű támogatás
  - a csecsemőgondozási díj (Csed), a gyermekgondozási díj (Gyed) kiegészítése
  - a gyermekgondozási segély (Gyes) és a gyermeknevelési támogatás (Gyet) összegének kiegészítése
- Álláskeresési támogatás
- Rokkantsági járadék, ápolási díj
- Temetés igazolt költségeinek támogatása
- Nevelési év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás
- Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása
- Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása
- Idősgondozás támogatása

d) Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése.

ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvezetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

A beszámolási időszak:

2016. 01. 01. - 2016. 12. 31.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység:

Az MNB jogelődje, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélye alapján a Pénztár az alábbi kiegészítő vállalkozási tevékenységek végzésére jogosult:

- A Pénztár tagjai részére a pénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatókat, azok szolgáltatásait, valamint egészségügyi tárgyú kiadványokat hirdethet. PSZÁF határozat száma: E-IV/22/2008, kelte: 2008. szeptember 16.
- A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében a Pénztár részbeni tulajdonában álló gazdasági társaság útján más egészségpénztárak, illetve egészségpénztári pénztárüzemet ellátó gazdasági társaság részére a gazdálkodás nyilvántartását, ezen belül az egészségpénztári számlák fogadását és azok feldolgozását végezheti. PSZÁF határozat száma: E-IV/M-37/2009, kelte: 2009. december 17.

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása:

Befizetések megosztása	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Évi 36 000 Ft befizetéséig	91,4 %	8,5 %	0,1 %
Évi 36 000 Ft feletti befizetés esetén	96 %	4 %	-
Támogatás (adomány)	97 %	3 %	-

Fenti felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt adományra, melynek 97%-a a kedvezményezett pénztártag egyéni egészségszámlájára, 3 %-a pedig a működési tartalékba kerül. Az új belépők első befizetéseiből a Pénztár 1 500 Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá.

A Pénztár a tagdíjfizetés elmulasztása esetén – tekintettel az alacsony hozamokra - a pénztártag egyéni egészségszámlájának befektetésekből származó hozamából a működési és likviditási alap javára nem csoportosított át.

A Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási feladatainak ellátása:

A Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási feladatait maga látja el, a feladat ellátásához megfelelő képesítésű munkatársakkal rendelkezik.

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

Név: **UNIVERSAL-SALDO Kft.**

Cégjegyzékszám (nyilvántartási szám): **01-09-168398**

Székhely: **1133 Budapest, Kárpát u. 56. I/4.**

Kamarai nyilvántartási szám: **000337.**

Személyesen eljáró könyvvizsgáló: **Tömösvári Andrásné**

Kamarai nyilvántartási szám: **002536**

A beszámoló összeállítója*:*

Kunsztné Kurucz Andrea számviteli-pénzügyi vezető

Mérlegképes oklevél száma: 501/1993

Regisztrációs szám: **MK 186 901**

A beszámoló aláírói:

Schmidt Péterné IT elnök

Bolvári László ügyvezető

Mérlegképes oklevél száma: 553

Regisztrációs szám: **MK 186 902**

Jogszabályi háttér:

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2016. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993 évi XCVI. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint a 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével – készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetései 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 pénztári beszámolóra vonatkozó adatszolgáltatást - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva az MNB „Kihelyezett Adatküldő Program" megnevezésű adatfogadó rendszeren keresztül a vonatkozó MNB rendeletben előírt tartalommal és 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 Pénzügyi Felügyelet által biztosított online felületen (https://www.kozzetetelek.hu), valamint saját internetes honlapján (www.vitaminep.hu) közzéteszi.

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

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

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

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

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

- a befektetési és likviditási keretszabályokat,
- a pénztári befektetések biztonsági szabályait,
- a tagsági jogviszony keletkezése és megszűnése esetén követendő eljárásra vonatkozó speciális szabályokat,

- az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépő tagokra vonatkozó különös rendelkezéseket,
- az egészség- és önsegélyező pénztárak által vezetett egyéni egészségszámla szabályait,
- a hozamfelosztás szabályait,
- a felügyeleti adatszolgáltatásra, a hirdetésekre, tájékoztatókra vonatkozó szabályokat,
- a pénztárak biztosításmatematikai, szolgáltatásfinanszírozási előírásait,
- a pénzügyi tervezés, az egészségpénztári szolgáltatókkal kötendő szerződések, a pénztári kártya kibocsátásának és használatának szabályait, valamint
- a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások szakmai ellenőrzési rendjét.

A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik. A számviteli politika célja, hogy a Pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszaki és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra.

A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza. A Pénztár a pénzforgalmi szemlélet miatt a mérlegben nem vette figyelembe a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált események hatásait, azokat az üzleti jelentésében mutatja be.

A 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 forintot.

A könyvvezetés módja

A Pénztár könyvvezetési kötelezettségének a 2000. évi C. törvény és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. Az egészségpénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a negyedévek végével, valamint az üzleti év végével zár le. A könyvvezetés magyar nyelven, Magyarország pénznemében történik.

A beszámoló készítés rendje

Az évközi és éves beszámolók formáját, szerkezetét a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet határozza meg. A Pénztár beszámolási kötelezettsége rendszeres és eseti adatszolgáltatásra terjed ki. Rendszeres beszámoló az éves pénztári beszámoló és a negyedéves jelentés. Eseti beszámoló készítési kötelezettség áll

fenn a rendelet által meghatározott egyedi esetekben. Ebben az évben eseti beszámolót a Pénztárnak nem kellett készítenie.

Amortizációs politika

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után. A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el. A kis értékű – 100 eFt egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el. A 200 e Ft alatti egyedi bekerülési értékű tárgyi eszközök, immateriális javak esetében a Pénztár 50 %-os amortizációs kulcsot alkalmaz.

Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai

Az eszközök és források értékelését a Pénztár a Számviteli politika keretében készített Eszközök és források értékelési Szabályzata alapján végzi. A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek. A Pénztár a 2000. évi C. Számviteli törvény értelmében a vásárolt szellemi termékeket az immateriális javakon belül a vagyoni értékű jogok között mutatja ki. A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutat ki. Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2015. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

I. A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. ESZKÖZÖK

A Pénztár mérleg főösszege 2016. december 31-én **3 185 396 e Ft.** Az eszközállomány alakulását az előző évi adatokhoz viszonyítva az alábbi táblázat mutatja:

ESZKÖZÖK ÖSSZETÉTELÉNEK ARÁNYA ÉS VÁLTOZÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás	Összes eszközhöz viszonyított arány
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	**2 901 325**	**3 185 396**	**284 071**	**100,00%**
Befektetett eszközök	***1 018 596***	***1 023 375***	***4 779***	***32,13%***
I. Immateriális javak	*1 689*	*4 434*	*2 745*	*0,14%*
Vagyoni értékű jogok	1 689	4 434	2 745	0,14%
II. Tárgyi eszközök	*5 607*	*2 891*	*-2 716*	*0,09%*
Gépek, berendezések, felszerelések	5 607	2 891	-2 716	0,09%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	*1 011 300*	*1 016 050*	*4 750*	*31,90%*
Egyéb tartós részesedések	11 000	18 000	7 000	0,57%
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 000 300	998 050	-2 250	31,33%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	*0*	*0*	*0*	*0,00%*
Forgóeszközök	***1 882 729***	***2 162 021***	***279 292***	***67,87%***
I. Készletek	*429*	*267*	*-162*	*0,01%*
II. Követelések	*124 374*	*136 673*	*12 299*	*4,29%*
Tagdíjkövetelések	123 285	135 623	12 338	4,26%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0,00%
Egyéb követelések	1 089	1 050	-39	0,03%
III. Értékpapírok	*1 298 245*	*1 297 917*	*-328*	*40,75%*
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 298 245	1 297 917	-328	40,75%
IV. Pénzeszközök	*459 681*	*727 164*	*267 483*	*22,83%*
Pénztárak	44	93	49	0,00%
Pénztári elszámolási számla	19 637	177 071	157 434	5,56%
Rövid lejáratú bankbetétek	440 000	550 000	110 000	17,27%
Devizaszámla	0	0	0	0,00%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	*0*	*0*	*0*	*0,00%*

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **1 023 375 e Ft**.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenési leírásának, valamint nettó értékének alakulását az alábbi táblázatok részletezik:

BRUTTÓ ÉRTÉK **adatok ezer Ft-ban**

Megnevezés	Nyitó 2016. 01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2016.12.31.
Vagyoni értékű jogok	8 812	4 125	0	12 937
Kis értékű szoftverek	2 063	39	0	2 102
Immateriális javak	***10 875***	***4 164***	***0***	***15 039***
Gépek, berendezések, felszerelések	34 247	140	0	34 387
Kis értékű tárgyi eszközök	2 117	394	0	2 511
Tárgyi eszközök	***36 364***	***534***	***0***	***36 898***

ÉRTÉKCSÖKKENÉS **adatok ezer Ft-ban**

Megnevezés	Nyitó 2016. 01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2016.12.31.
Vagyoni értékű jogok	7 123	1 380	0	8 503
Kis értékű szoftverek	2 063	39	0	2 102
Immateriális javak	***9 186***	***1 419***	***0***	***10 605***
Gépek, berendezések, felszerelések	28 640	2 856	0	31 496
Kis értékű tárgyi eszközök	2 117	394	0	2 511
Tárgyi eszközök	***30 757***	***3 250***	***0***	***34 007***

NETTÓ ÉRTÉK **adatok ezer Ft-ban**

Megnevezés	Nyitó 2016. 01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2016.12.31.
Vagyoni értékű jogok	1 689	4 125	1 380	4 434
Kis értékű szoftverek	0	39	39	0
Immateriális javak	***1 689***	***4 164***	***1 419***	***4 434***
Gépek, berendezések, felszerelések	5 607	140	2 856	2 891
Kis értékű tárgyi eszközök	0	394	394	0
Tárgyi eszközök	***5 607***	***534***	***3 250***	***2 891***

A befektetett eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **1 023 375 e Ft**, amely az összes eszközállományon belül mintegy **32,1 %-**ot képvisel. Az alacsony hányadot az egészségpénztári működés specialitása magyarázza, hiszen a folyamatos és zavartalan szolgáltatásnyújtás érdekében a forgóeszközök állományának kell magasabbnak lennie. A befektetett eszközök nettó értékéből **4 434 e Ft**-ot az immateriális javak, **2 891 e Ft**-ot a tárgyi eszközök (gépek, berendezések, felszerelések), **18 000 e Ft**-ot az egyéb tartós részesedések (E2K Kft. 25%-os üzletrésze 13 000 e Ft és a Vitamin Pénztárszolgáltató ZRt-ben lévő 100 % tulajdonrész 5 000 e Ft), **998 050 e Ft**-ot pedig a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (éven túli lejáratú Magyar Államkötvény) tesznek ki.

Mérleg fordulónapig le nem zárt határidős illetve opciós ügylet nem volt.

1.2. FORGÓESZKÖZÖK

A Pénztár befektetéseit részben forgatási céllal vásárolt, 1 évnél rövidebb lejáratú 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 szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a pénzeszközök, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra.
A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **2 162 021 e Ft,** amely az összes eszközérték 67,87 %-át teszi ki és **279 292 e Ft**-tal haladja meg a 2015. december 31-i értéket. Ebből **1 297 917 e Ft**-ot az 1 éven belül lejáró értékpapírok képviselnek.
A fedezeti alap tartalékának befektetett pénzeszköze **2 477 121 e Ft** , amely az összes befektetett pénzeszköz 87 %-a, a működési alap tartalékának befektetett pénzeszköze **316 916 e Ft** , amely az összes befektetett pénzeszköz 10,5 %-a, a likviditási alap tartalékának befektetett pénzeszköze **69 930 e Ft** , amely az összes befektetett pénzeszköz 2,5 %-a. A Pénztár befektetéseit az ERSTE Bank Zrt. letétkezeli a letétkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint.
A Pénztár pénzeszközeit 45,6 %-ban diszkont kincstárjegyekbe és 35 %-ban 1 éven túl lejáró Magyar Államkötvénybe fektette, melyek alacsony befektetési kockázat mellett stabil hozamot biztosítanak.

PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

adatok ezer Ft-ban

Azonosító	Típus	Vásárlás	Lejárat	Könyv szerinti érték 2016.12.31-én			
				Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
IAM-905777-1073475	Erste bankbetét	2016.10.12	2017.01.02	50 000	0	0	50 000
IAM-905780-1073478	Erste bankbetét	2016.10.12	2017.01.09	50 000	0	0	50 000
IAM-913741-1082432	Erste bankbetét	2016.11.11	2017.01.16	50 000	0	0	50 000
IAM-913744-1082481	Erste bankbetét	2016.11.11	2017.01.23	50 000	0	0	50 000
IAM-913747-1082438	Erste bankbetét	2016.11.11	2017.01.30	50 000	0	0	50 000
IAM-913750-1082441	Erste bankbetét	2016.11.11	2017.02.06	50 000	0	0	50 000
ERSTE bankbetét összesen				***300 000***	***0***	***0***	***300 000***
LRV-2707975-54266	CIB bankbetét	2016.12.13	2017.01.13	100 000	0	0	100 000
LMV-2711800-60572	CIB bankbetét	2016.12.22	2017.02.13	75 000	0	0	75 000
LMV-2711805-60578	CIB bankbetét	2016.12.22	2017.02.20	75 000	0	0	75 000
CIB bankbetét összesen				***250 000***	***0***	***0***	***250 000***
D170316	DK	2016.08.03	2017.03.16	0	298 916	0	298 916
D170316	DK	2016.11.16	2017.03.16	929 071	0	69 930	999 001
Diszkont kincstárjegy összesen				***929 071***	***298 916***	***69 930***	***1 297 917***
MÁK 2018/D	MÁK	2015.12.23	2018.10.24	998 050	0	0	998 050
Magyar Államkötvény összesen				***998 050***	***0***	***0***	***998 050***
Bankbetét és állampapírok összesen				***2 477 121***	***298 916***	***69 930***	***2 845 967***
E2K üzletrész				0	13 000	0	13 000
Vitamin Pénztárszolgáltató Zrt. részvény				0	5 000	0	5 000
Pénzforgalmi számla (CIB)				126 437	46 763	3 871	177 071
Házipénztár				0	93	0	93
Portfólió összesen				**2 603 558**	**363 772**	**73 801**	**3 041 131**

A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában. Az 500 Ft alatti kilépéskori kifizetések, valamint

- a kilépett, de fel nem lelhető pénztártagok,
- örökös nélkül elhunyt pénztártagok,
- elhunyt pénztártagok örökösei általi lemondással érintett

egyéni számlakövetelések – a pénzügyi műveletek egyéb bevételeként – szintén hozamként kerülnek felosztásra. A feloszthető hozamot a pénzügyi műveletek fedezeti alapra jutó ráfordításai (befektetési vezető bére és járulékai, letétkezelő díj) csökkentik.

2016. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege a befektetési tevékenység fedezeti alapra jutó költségének (2 776 e Ft) elszámolása után: **16 221 e Ft**, melynek negyedévenkénti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti:

EGYÉNI SZÁMLÁKON FELOSZTOTT HOZAM 2016. ÉV

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016 Q1	2016 Q2	2016 Q3	2016 Q4	Összesen
Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek eredménye	3 077	6 280	5 768	3 872	18 997
Fedezeti alapra jutó befektetési költségek (-)	727	643	656	750	2 776
Egyéni számlákon felosztott hozam	**2 350**	**5 638**	**5 112**	**3 121**	**16 221**

A 2016. évben realizált hozamok alaponként az alábbiak szerint alakultak:

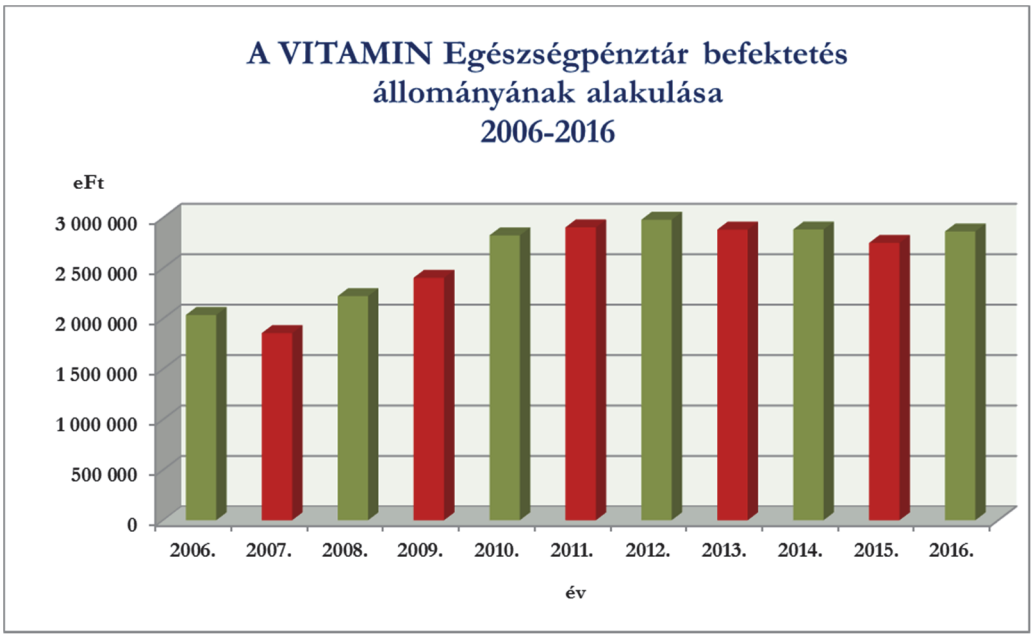
NETTÓ HOZAMOK ALAPONKÉNTI BONTÁSBAN 2016. ÉV

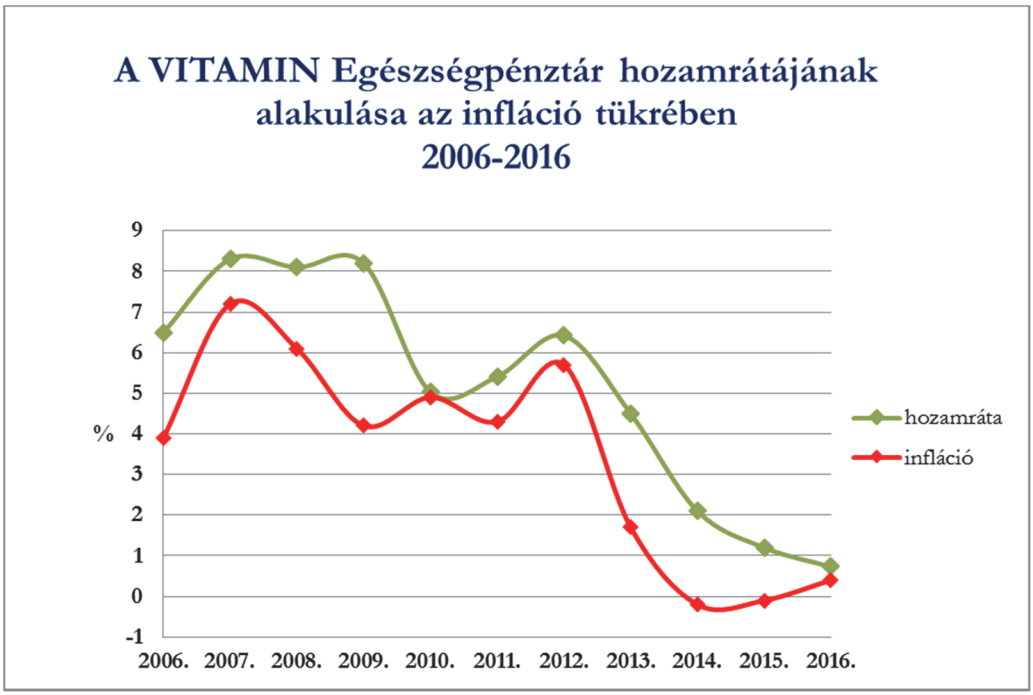
adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Diszkont kincstárjegyek hozama	6 898	1 677	353	8 928
Lekötött betétek hozama	1 984	129	156	2 269
Folyószámla kamat	0	15	0	15
Éven túli állampapírok kamata	10 050	0	0	10 050
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	65	0	0	65
Realizált hozam összesen	**18 997**	**1 821**	**509**	**21 327**
Pénzügyi műveletek ráfordítása	2 776	227	86	3 089
Nettó (felosztott) hozam	**16 221**	**1 594**	**423**	**18 238**

A Pénztár a beszámolási időszakban tartós részesedései (E2K Kft. üzletrész, Vitamin Pénztárszolgáltató Zrt. részvény) után 15 M Ft osztalékbevételben részesült.

Az alábbiakban a befektetések állományának, illetve a Pénztár hozamrátájának alakulását szemléltetjük:





A Pénztár befektetéseinek 2016. évben realizált hozama **0,73 %**, a KSH által közölt átlagos infláció értéke **0,4** %.

A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege **136 673 e Ft**, amelyből **135 623 e Ft** tagdíjkövetelés.

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 záráskor kerül elszámolásra a meg nem fizetett tagdíj összege, egyúttal a tárgyévet megelőző évi tagdíjkövetelés leírásra kerül.

A beszámolási év utolsó napján tagdíjat részben vagy egészben meg nem fizető tagok száma 4 212 fő volt.

A tagdíjkövetelések alaponkénti alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

TAGDÍJAT NEM FIZETŐK MIATTI KÖVETELÉSEK ALAKULÁSA 2016. ÉV

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés nyitó értéke	112 683	10 479	123	123 285
Tárgyévi változás	11 276	1 049	13	12 338
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés záró értéke	123 959	11 528	136	135 623
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés mérleg szerinti értéke	**123 959**	**11 528**	**136**	**135 623**

A bérelt iroda tulajdonosának megfizetett kaucióból származó követelés **1 050 e Ft.**

A pénzeszközök értéke **727 164 e Ft**, melyből **93 e Ft** a házipénztárban, **177 071 e Ft** a bankszámlán található, mint likvid pénzeszköz, **550 000 e Ft** pedig rövid lejáratú bankbetét.

2. FORRÁSOK

A források előző évi záró értékeihez viszonyított arányát, valamint az összes forrásokon belüli részarányát az alábbi mérleg kivonat mutatja.

FORRÁSOK ÖSSZETÉTELÉNEK ARÁNYA ÉS VÁLTOZÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás	Összes forráshoz viszonyí-tott arány
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	**2 901 325**	**3 185 396**	**284 071**	**100,00%**
Saját tőke	***77 738***	***85 878***	***8 140***	***2,70%***
III. Tőkeváltozások	77 738	85 878	8 140	2,70%
Fedezeti alap tőkeváltozása	64 991	66 622	1 631	2,09%
Működési alap tőkeváltozása	12 624	19 120	6 496	0,60%
Likviditási alap tőkeváltozása	123	136	13	0,00%
Tartalékok	***2 772 827***	***3 041 595***	***268 768***	***95,49%***
I. Fedezeti alap tartaléka	2 326 092	2 603 558	277 466	81,73%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 322 197	2 477 121	154 924	77,76%
Egyéni számlák szabad tartaléka	3 895	126 437	122 542	3,97%
II. Működési alap tartaléka	373 959	364 236	-9 723	11,43%
Befektetett működési tartalék	355 348	316 916	-38 432	9,95%
Likvid működési tartalék	18 611	47 320	28 709	1,49%
III. Likviditási alap tartaléka	72 776	73 801	1 025	2,32%
Befektetett likviditási tartalék	72 000	69 930	-2 070	2,20%
Szabad likviditási tartalék	776	3 871	3 095	0,12%
Kötelezettségek	***50 760***	***57 923***	***7 163***	***1,82%***
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	50 726	57 923	7 197	1,82%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 861	397	-2 464	0,01%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	47 692	57 336	9 644	1,80%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	173	190	17	0,01%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	34	0	-34	0,00%

2.1. SAJÁT TŐKE - TŐKEVÁLTOZÁSOK

A saját tőke értéke megegyezik a tőkeváltozás összegével tekintettel arra, hogy a Pénztár alapításkor induló tőkével nem rendelkezett.

A tőkeváltozások mérleg szerinti záró értéke **85 878 e Ft,** melyet részletesen az alábbi táblázat szemléltet:

TŐKEVÁLTOZÁSOK ALAPONKÉNT

2016. ÉV

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés		Fedezeti alap	Működési alap	Likvidi-tási alap	Összesen
Tőkeváltozások nyitó állománya		**64 991**	**12 624**	**123**	**77 738**
Tőkeváltozások tárgyévi változása		*1 631*	*6 496*	*12*	*8 139*
Tőkeváltozások tárgyévi változása index		*2,51%*	*51,46%*	*9,76%*	*10,47%*
Ebből:	kötelezettségek (zárolt tételek) állományváltozása	-9 645	-	-	-9 645
	tagdíjkövetelések állományváltozása	11 276	1 049	13	12 338
	tárgyi eszközök, immateriális javak vásárlása	-	4 697	-	4 697
	értékcsökkenések	-	-4 668	-	-4 668
	készleten lévő egészségkártyák állományváltozása	-	-162	-	-162
	előző évek miatti helyesbítés	-	5 580	-	5 580
Tőkeváltozások záró állománya		**66 622**	**19 120**	**136**	**85 878**

2.2. TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **95,49 %,** értékük **3 041 595 e Ft**. A fedezeti alap tartaléka **2 603 558 e Ft,** ami a tartalékok 83,89 %-a. A működési alap tartaléka **364 236 e Ft,** amely a tartalékok 13,49 %-a, a likviditási alap tartaléka **73 801 e Ft,** amely a tartalékok 2,62 %-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

FEDEZETI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2016. ÉV

adatok ezer Ft-ban

Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya	**2 326 092**
Növelő tételek	*2 891 189*
Tagok által fizetett tagdíj	60 264
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 989 816
Tagok egyéb befizetései	425 496
Támogatói adomány	3 149
Átlépők hozott fedezete	252 751
Tag nyilatkozata alapján a NAV által átutalt összeg	139 743
Jogszerűtlen szolgáltatás visszafizetése	973
Pénzügyi műveletek bevétele	18 997
Csökkentő tételek	*2 613 723*
Szolgáltatások kiadásai	2 596 032
Elvitt fedezet (kilépők, átlépők, örökösök részére történő kifizetések)	11 237
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 775
Átcsoportosítás tagdíjat nem fizetők egyéni számlájáról	0
Fedezeti alap jogosulatlan kifizetései	3 679
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	**2 603 558**
Index	**11,93 %**

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2016. ÉV

adatok ezer Ft-ban

Működési alap tartalékának nyitó állománya	**373 958**
Növelő tételek	*151 266*
Tagok által fizetett tagdíj	5 611
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	110 022
Tagok egyéb befizetései	17 787
Támogatói adomány	97
Egyéb bevételek	928
Pénzügyi műveletek bevételei	16 821
Átcsoportosítás tagdíjat nem fizetők egyéni számlájáról	0
Csökkentő tételek	*160 988*
Működési kiadások	156 723
Beruházások	4 265
Működési alap tartalékának záró egyenlege	**364 236**
Index	**-2,6 %**

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA

2016. ÉV

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	**72 776**
Növelő tételek	*1 111*
Tagok által fizetett tagdíj	62
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	540
Pénzügyi műveletek bevételei	509
Csökkentő tételek	*86*
Pénzügyi műveletek ráfordításai	86
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	**73 801**
Index	**1,41 %**

ALAPOK ALAKULÁSÁNAK ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZATA

2016. ÉV

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Tárgyévi változás
Fedezeti alap tőkeváltozása	64 991	11 276	9 645	1 631	66 622	2,51%
Fedezeti alap tartaléka	2 326 092	2 891 189	2 613 723	277 466	2 603 558	11,93%
Fedezeti alap összesen	**2 391 083**	**2 902 465**	**2 623 368**	**279 097**	**2 670 180**	**11,67%**
Működési alap tőkeváltozása	12 624	11 326	4 830	6 496	19 120	51,46%
Működési alap tartaléka	373 958	151 266	160 988	-9 722	364 236	-2,60%
Működési alap összesen	**386 582**	**162 592**	**165 818**	**-3 226**	**383 356**	**-0,83%**
Likviditási alap tőkeváltozása	123	13	0	13	136	10,57%
Likviditási alap tartaléka	72 776	1 111	86	1 025	73 801	1,41%
Likviditási alap összesen	**72 899**	**1 124**	**86**	**1 038**	**73 937**	**1,42%**
Alapok tőkeváltozása	***77 738***	***22 615***	***14 475***	***8 140***	***85 878***	***10,47%***
Alapok tartaléka	***2 772 826***	***3 043 566***	***2 774 797***	***268 769***	***3 041 595***	***9,69%***
Alapok összesen	**2 850 564**	**3 066 181**	**2 789 272**	**276 909**	**3 127 473**	**9,71%**

BEFEKTETETT ÉS LIKVID TARTALÉKOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Záró	Változás	
	2016.01.01	2016.12.31	érték	index
Magyar Államkötvény	1 000 300	998 050	-2 250	-0,22%
Diszkont kincstárjegy	926 897	929 071	2 174	0,23%
Bankbetét	395 000	550 000	155 000	39,24%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	*2 322 197*	*2 477 121*	*154 924*	*6,67%*
Bankszámla	3 895	126 437	122 542	3146,14%
Egyéni számlák likvid tartaléka	*3 895*	*126 437*	*122 542*	*3146,14%*
Fedezeti alap tartaléka	**2 326 092**	**2 603 558**	**277 466**	**11,93%**
Diszkont kincstárjegy	339 348	298 916	-40 432	-11,91%
Bankbetét	5 000		-5 000	-100,00%
E2K Kft. üzletrész	6 000	13 000	7 000	116,67%
Pénztárszolgáltató saját részvény	5 000	5 000	0	0,00%
Befektetett működési tartalék	*355 348*	*316 916*	*-38 432*	*-10,82%*
Házipénztár	44	93	49	111,36%
Bankszámla	14 966	46 763	31 797	212,46%
Kaució ingatlan bérlet miatt	1 050	1 050	0	0,00%
Követelések munkaváll. szemben	39	0	-39	-100,00%
Kötelezettség munkáltatókkal sz.	-2 861	-396	2 465	-86,16%
Felügyeleti díj kötelezettség	-173	-190	-17	9,83%
Passzív elszámolások	-34	0	34	-100,00%
Előző évek téves könyvelése miatt	5 580	0	-5 580	-100,00%
Likvid működési tartalék	*18 611*	*47 320*	*28 709*	*154,26%*
Működési alap tartaléka	**373 959**	**364 236**	**-9 723**	**-2,60%**
Diszkont kincstárjegy	32 000	69 930	37 930	118,53%
Bankbetét	40 000		-40 000	-100,00%
Befektetett likviditási tartalék	*72 000*	*69 930*	*-2 070*	*-2,88%*
Bankszámla	776	3 871	3 095	398,84%
Szabad likviditási tartalék	*776*	*3 871*	3 095	398,84%
Likviditási alap tartaléka	**72 776**	**73 801**	**1 025**	**1,41%**
Befektetett tartalékok összesen	*2 749 545*	*2 863 967*	*114 422*	*4,16%*
Likvid tartalékok összesen	*23 282*	*177 628*	*154 346*	*662,94%*
Tartalékok összesen	**2 772 827**	**3 041 595**	**268 768**	**9,69%**

Pénztárunk befektetett tartalékai összességében 4,16 %-kal nőttek a beszámolási időszakban, míg a Pénztár összes tartalékának összege 9,69 %-kal haladja meg a nyitó értéket. A befektetések döntő hányada a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető állampapírokban testesül meg, melyet a letétkezelő ERSTE Bank őriz és kezel.

2.3. KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2016. december 31-én **57 923 e Ft**, melyből a decemberi teljesítésű, de 2017. január hónapra vonatkozó munkáltatói tagdíjbefizetések összege **397 e Ft**.
A szolgáltatói partnerek által már zárolt, de a Pénztár által még ki nem fizetett szolgáltatások értéke **57 336 e Ft.**

II. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. ALAPOK BEVÉTELE, KIADÁSAI, EREDMÉNYE, A 2016. ÉVI PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2016. évi pénzügyi tervének készítésekor a hazai adózási környezet (elsősorban a cafeteria juttatásokra vonatkozó) változtatásának terve még nem volt ismert, azonban az egészségpénztári juttatásokat terhelő adó- és járulékterhek magas szintje nem volt biztató a szektor számára. A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a Pénztár a beszámolási évre vonatkozó pénzügyi tervében mind a taglétszámot, mind a bevételeket és az alapok tartalékát tekintve az óvatos tervezés elvét követte, a működési alapnál szigorú költséggazdálkodást tervezett, hogy megőrizze a Pénztár kiegyensúlyozott gazdálkodását és stabil pénzügyi helyzetét. Ez a törekvés sikerrel járt, a működési tevékenység veszteségét a 2015. évi 26 381 e Ft-ról – az éves zárlati tételek eredményre gyakorolt hatását kiszűrve – 4 113 e Ft-ra sikerült mérsékelni. A Pénztár működési tartalékának záró egyenlege 2016. december 31-én meghaladta a 364 millió Ft-ot, így az elkövetkezendő évek stabil működése még csökkenő bevétel mellett is biztosítottnak látszik.
A taglétszám évek óta 23 ezer fő körül stagnál, ez a beszámolási időszakot tekintve sem változott jelentős mértékben. A fedezeti tartalék záró egyenlege 2,6 milliárd Ft, amely 346,5 millió Ft-tal (15,35%) haladja meg a tervezettet és 277 millió Ft-tal, mintegy 12 %-kal magasabb a bázisidőszaki záró értéknél.
Az alapok bevételeit, kiadásait és eredményét, a megelőző évhez és a tervhez viszonyított alakulását az alábbi táblázatokban szemléltetjük:

FEDEZETI TARTALÉK BEVÉTELEI, KIADÁSAI, EREDMÉNYE

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016. év tény	2016. év terv	2015. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				érték	index	érték	index
Nyitó	**2 326 092**	**2 326 092**	**2 445 985**	**0**	**0,00%**	**-119 893**	**-4,90%**
Tagdíjbevétel	2 050 080	1 900 900	2 000 965	149 180	7,85%	49 115	2,45%
Tagok egyéb befizetése	425 496	348 625	367 074	76 871	22,05%	58 422	15,92%
Tagdíjbefizetések összesen	*2 475 576*	*2 249 525*	*2 368 039*	*226 051*	*10,05%*	*107 537*	*4,54%*
Támogatás, adomány	3 149	2 000	3 712	1 149	57,45%	-563	-15,17%
Más pénztárból hozott fedezet	252 751	1 550	4 111	251 201	16206,52%	248 640	6048,16%
NAV Szja	139 743	123 700	123 451	16 043	12,97%	16 292	13,20%
Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	0	0		0	
Befektetések hozama	18 997	30 000	30 111	-11 003	-36,68%	-11 114	-36,91%
Egyéb bevételek	973	0	876	973		97	11,07%
Bevételek összesen	**2 891 189**	**2 406 775**	**2 530 300**	**484 414**	**20,13%**	**360 889**	**14,26%**
Szolgáltatási kiadások	2 596 032	2 460 000	2 624 152	136 032	5,53%	-28 120	-1,07%
Befektetési kiadások	2 775	2 500	2 483	275	11,00%	292	11,76%
Elvitt fedezet (kilépők, átlépők, örökösök)	11 237	11 700	21 153	-463	-3,96%	-9 916	-46,88%
Átcsoportosítás működési tartalékba	0	0	770	0		-770	-100,00%
Egyéb terhelő tételek	3 679	1 640	1 635	2 039	124,33%	2 044	125,02%
Kiadások összesen	**2 613 723**	**2 475 840**	**2 650 193**	**137 883**	**5,57%**	**-36 470**	**-1,38%**
Tárgyidőszaki eredmény	**277 466**	**-69 065**	**-119 893**	**346 531**	**501,75%**	**397 359**	**331,43%**
Tartalék záró egyenlege	**2 603 558**	**2 257 027**	**2 326 092**	**346 531**	**15,35%**	**277 466**	**11,93%**

MŰKÖDÉSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016. év tény	2016. év terv	2015. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	**373 958**	**373 958**	**388 031**	**0**	**0,00%**	**-14 073**	**-3,63%**
Tagdíjbevétel	115 633	108 315	114 018	7 318	6,76%	1 615	1,42%
Tagok egyéb befizetése	17 787	14 625	15 395	3 162	21,62%	2 392	15,54%
Tagdíjbefizetések összesen	*133 420*	*122 940*	*129 413*	*10 480*	*8,52%*	*4 007*	*3,10%*
Támogatás, adomány	97	61	115	36	59,02%	-18	-15,65%
Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	770	0		-770	-100,00%
Befektetések hozama	16 821	19 100	6 794	-2 279	-11,93%	10 027	147,59%
Egyéb bevételek	928	840	1 341	88	10,48%	-413	-30,80%
Bevételek összesen	**151 266**	**142 941**	**138 433**	**8 325**	**5,82%**	**12 833**	**9,27%**
Befektetési kiadások	227	460	460	-233	-50,65%	-233	-50,65%
Anyagjellegű ráfordítások	54 709	58 565	58 340	-3 856	-6,58%	-3 631	-6,22%
Személyi jellegű ráfordítások	84 213	95 200	90 133	-10 987	-11,54%	-5 920	-6,57%
Kis értékű eszközök beszerzése	433	1 000	168	-567	-56,70%	265	157,74%
Felügyeleti díj	808	630	633	178	28,25%	175	27,65%
Egyéb terhelő tételek	10 753	24 100	10 477	-13 347	-55,38%	276	2,63%
Értékcsökkenés	4 236	0	4 603	4 236		-367	-7,97%
Kiadások összesen	**155 379**	**179 955**	**164 814**	**-24 576**	**-13,66%**	**-9 435**	**-5,72%**
Tárgyidőszaki eredmény	**-4 113**	**-37 014**	**-26 381**	**32 901**	**799,93%**	**22 268**	**541,41%**
Elszámolt értékcsökkenés átvezetése tőketartalék terhére	4 668	0	4 771	4 668		-103	-2,16%
Üzletrész és saját részvény visszavezetése tőketartalékból	0	0	11 000	0		-11 000	-100,00%
Eszközbeszerzések	-4 697	0	-3 463	-4 697		-1 234	35,63%
Előző évek korrekciója	-5 580	0	0	-5 580		-5 580	
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	**-5 609**	**0**	**12 308**	**-5 609**		**-17 917**	**-145,57%**
Tartalék záró egyenlege	**364 236**	**336 944**	**373 958**	**27 292**	**8,10%**	**-9 722**	**-2,60%**

LIKVIDITÁSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016. év tény	2016. év terv	2015. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	**72 776**	**72 776**	**71 430**	**0**	**0,00%**	**1 346**	**1,88%**
Tagdíjbevétel	602	575	606	27	4,70%	-4	-0,66%
Tagok egyéb befizetése	0	0	0	0		0	
Tagdíjbefizetések összesen	*602*	*575*	*606*	*27*	*4,70%*	*-4*	*-0,66%*
Befektetések hozama	509	880	882	-371	-42,16%	-373	-42,29%
Egyéb bevételek	0	0	0	0		0	
Bevételek összesen	**1 111**	**1 455**	**1 488**	**-344**	**-23,64%**	**-377**	**-25,34%**
Befektetési kiadások	86	145	142	-59	-40,69%	-56	-39,44%
Átcsoportosítás működési tartalékba				0		0	
Kiadások összesen	**86**	**145**	**142**	**-59**	**-40,69%**	**-56**	**-39,44%**
Tárgyidőszaki eredmény	**1 025**	**1 310**	**1 346**	**-285**	**-21,76%**	**-321**	**-23,85%**
Tartalék záró egyenlege	**73 801**	**74 086**	**72 776**	**-285**	**-0,38%**	**1 025**	**1,41%**

PÉNZTÁRI TARTALÉKOK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE – ÖSSZESÍTŐ TÁBLA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016. év tény	2016. év terv	2015. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	**2 772 826**	**2 772 826**	**2 905 446**	**0**	**0,00%**	**-132 620**	**-4,56%**
Tagdíjbevétel	2 166 315	2 009 790	2 115 589	156 525	7,79%	50 726	2,40%
Tagok egyéb befizetése	443 283	363 250	382 469	80 033	22,03%	60 814	15,90%
Tagdíjbefizetések összesen	*2 609 598*	*2 373 040*	*2 498 058*	*236 558*	*9,97%*	*111 540*	*4,47%*
Támogatás, adomány	3 246	2 061	3 827	1 185	57,50%	-581	-15,18%
Más pénztárból hozott fedezet	252 751	1 550	4 111	251 201	16206,52%	248 640	6048,16%
NAV Szja	139 743	123 700	123 451	16 043	12,97%	16 292	13,20%
Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	770	0		-770	-100,00%
Befektetések hozama	36 327	49 980	37 787	-13 653	-27,32%	-1 460	-3,86%
Egyéb bevételek	1 901	840	2 217	1 061	126,31%	-316	-14,25%
Bevételek összesen	**3 043 566**	**2 551 171**	**2 670 221**	**492 395**	**19,30%**	**373 345**	**13,98%**
Szolgáltatási kiadások	2 596 032	2 460 000	2 624 152	136 032	5,53%	-28 120	-1,07%
Befektetési kiadások	3 088	3 105	3 085	-17	-0,55%	3	0,10%
Elvitt fedezet (kilépők, átlépők, örökösök)	11 237	11 700	21 153	-463	-3,96%	-9 916	-46,88%
Átcsoportosítás fedezeti tartalékba	0	0	0	0		0	
Átcsoportosítás működési tartalékba	0	0	770	0		-770	-100,00%
Anyagjellegű ráfordítások	54 709	58 565	58 340	-3 856	-6,58%	-3 631	-6,22%
Személyi jellegű ráfordítások	84 213	95 200	90 133	-10 987	-11,54%	-5 920	-6,57%
Kis értékű eszközök beszerzése	433	1 000	168	-567	-56,70%	265	157,74%
Felügyeleti díj	808	630	633	178	28,25%	175	27,65%
Egyéb terhelő tételek	14 432	25 740	12 112	-11 308	-43,93%	2 320	19,15%
Értékcsökkenés	4 236	0	4 603	4 236		-367	-7,97%
Kiadások összesen	**2 769 188**	**2 655 940**	**2 815 149**	**113 248**	**4,26%**	**-45 961**	**-1,63%**
Elszámolt értékcsökkenés átvezetése tőketartalék terhére	4 668	0	4 771	4 668		-103	-2,16%
Üzletrész és saját részvény visszavezetése tőketartalékból	0	0	11 000	0		-11 000	-100,00%
Eszközbeszerzések	-4 697	0	-3 463	-4 697		-1 234	35,63%
Előző évek miatti korrekció	-5 580	0	0	-5 580		-5 580	
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	**-5 609**	**0**	**12 308**	**-5 609**		**-17 917**	
Tárgyidőszaki eredmény	**268 769**	**-104 769**	**-144 928**	**373 538**	**356,53%**	**413 697**	**285,45%**
Tartalékok záró egyenlege	**3 041 595**	**2 668 057**	**2 772 826**	**373 538**	**14,00%**	**268 769**	**9,69%**

1.1. BEVÉTELEK ALAKULÁSA

A Pénztár bevételeinek összege 2016-ban **3 043 566 e Ft**, amely 19,3 %-kal haladja meg a tervezett szintet.

a) A *tagdíjbevételek* összege **2 609 598 e Ft,** mely, köszönhetően a munkáltatói befizetések vártnál kedvezőbb alakulásának 9,97 %-kal haladja meg a tervben előirányozott értéket. A tagok egyéb befizetései 22,03%-kal haladták meg a tervezett összeget, mely a tagok év végére időzített, az adójóváírás igénybevételéhez kapcsolható többletbefizetéseivel magyarázható.
b) A *munkáltatói támogatások* összege a tervezett szintnél 57,5 %-kal magasabb, ám volumenében nem jelentős.
c) A más pénztárból átlépett pénztártagok hozott fedezete kiemelkedően magas, **252 751 e Ft** volt, mellyel megfelelő információk hiánya miatt a pénzügyi terv nem kalkulálhatott. A Pénztár tevékenységének önsegélyező ággal történő bővülését követően pénztártagjaink jelentős számban egyesítették megtakarításaikat, más önsegélyező pénztárból Pénztárunkhoz csoportosították át az egyéni számlájukon ott rendelkezésre álló összegeket.
d) A *pénztárnak visszautalt* egyéni befizetésekre járó *SZJA* kedvezmény összege (139 743 e Ft) 12,97 %-kal haladta meg a tervben előirányzott összeget.
e) A *befektetések realizált hozama* 27,32 %-kal, **13 653 e Ft**-tal alacsonyabb a tervezettnél és 3,86 %-kal (1 460 e Ft-tal) elmarad az előző évi szinttől.
f) A Pénztár *a kiegészítő vállalkozási tevékenységét* kihelyezett vállalkozási tevékenységként az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft-ben folytatja, ezzel a tevékenységgel összefüggésben a beszámolási évben a működési alapnál közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott. A 20%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrészre 2016. évben 10 millió Ft osztalékbevételt realizált. A Honvéd Egészségpénztár tulajdonrészének működési alap terhére történő megvásárlásával a Pénztár az E2K Kft-ben meglévő részesedését 2016-ban 25 %-ra növelte. Így az üzletrész nyilvántartási értéke 13 millió Ft, mely 100 %-ban a működési alap portfólióját képezi. A Pénztárszolgáltató Zrt-ben 100%-os tulajdonrésze után 2016. évben (a 2015. évi eredmény terhére) a Pénztár 5 millió Ft osztalékbevételben részesült.

1.2. KIADÁSOK ALAKULÁSA

a) *A **pénztári szolgáltatások** kiadása* 5,53 %-kal meghaladta a tervezettet és 1,07 %-kal maradt el a bázisszinttől. A számlák legnagyobb része továbbra is gyógyszer, valamint gyógyászati segédeszköz számla.
b) A ***jogosulatlan vásárlások*** összege **3 679 e Ft** volt az év során, melynek döntő hányada orvosi igazolás nélkül beérkező látásjavító eszközről szóló számla. A jogosulatlan vásárlásról a tagokat az év során két alkalommal kiértesítettük, amennyiben visszafizették a jogosulatlan vásárlás összegét, úgy azt egyéni számláikon jóváírtuk. Ha ez nem történt meg 2016. 12. 31-ig, az adóigazoláson a jogszerűtlen vásárlás feltüntetésre került egyéb jövedelemként. Ennek adó- és járulékvonzatai a pénztártagot terhelik.

c) A Pénztár ***működési kiadásainak*** összege **155 378 e Ft**, amely 24,5 M Ft-tal, 13,66 %-kal elmarad a tervezett szinttől.

- Az *anyagjellegű ráfordítások* összege 6,58 %-kal, **3 856 e Ft**-tal alacsonyabb a tervezettnél.
- A *személyi jellegű ráfordítások* 11,54 %-kal alacsonyabbak a tervben meghatározottnál és 6,57 %-kal alacsonyabbak a bázisidőszaki adatnál. Ennek oka, hogy a Pénztár a kieső létszámot nem pótolta, 6 fő főállású alkalmazottal és alkalmi megbízási szerződéssel történő foglalkoztatással látta el feladatait.
- A *felügyeleti díjként* megfizetett alapdíj és vagyonarányos összeg **808 e Ft** volt.
- Az *egyéb terhelő tételek* 13 347 e Ft-tal maradtak el a tervezettől, amely főképp annak köszönhető, hogy a Pénztár az önsegélyező tevékenységgel kapcsolatos költségekre betervezett összeget nem használta fel teljes egészében.

d) A ***tőkekiadásokra*** (immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése) 4 697 e Ft-ot fordított a Pénztár, ennek főbb összetevője a nyilvántartási szoftver önsegélyező modullal történő bővítésének költsége.

Az alábbiakban a működési alap bevételeinek és kiadásainak bázishoz viszonyított alakulását mutatjuk be részletesen:

1.3. TARTALÉKOK ZÁRÓ EGYENLEGE, EGYMÁSHOZ VISZONYÍTOTT ARÁNYA

A Pénztár tartalékainak összege meghaladja a 3 milliárd Ft-ot, mely a Pénztár stabil likviditási helyzetét, kiegyensúlyozott működését mutatja. A tartalékokon belül a fedezeti tartalék 85,6 %-ot, a működési tartalék 11,97 %-ot, míg a likviditási alap 2,43 %-ot képvisel. A működési tartalék közel 12 %-os aránya megfelelően biztosítja a Pénztár stabil működését.

TARTALÉKOK ZÁRÓ EGYENLEGE ÉS MEGOSZLÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2015. december 31		2016. december 31.		Arányok változása
	Záró egyenleg	Megoszlás	Záró egyenleg	Megoszlás	
Fedezeti alap	2 326 092	83,89%	2 603 558	85,60%	1,71%
Működési alap	373 959	13,49%	364 236	11,97%	-1,51%
Likviditási alap	72 776	2,62%	73 801	2,43%	-0,20%
Összesen	**2 772 827**	**100,00%**	**3 041 595**	**100,00%**	**-**

1.4. ÁTCSOPORTOSÍTÁS ALAPOK KÖZÖTT

Pénztárunk 2016. évben alapok közötti átcsoportosítást nem hajtott végre.

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

adatok főben

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			fő	index
Nyitó taglétszám	**22 931**	**22 803**	-128	-0,56%
Időszak alatti változás	**-128**	**360**	488	488%
Új belépő	1 288	1 156	-132	-10,25%
Átlépő másik pénztárból	69	85	16	23,19%
Kilépő	777	374	-403	-51,87%
Tagdíjnemfizetés miatt megszűnt	494	428	-66	-13,36%
Elhunyt	117	46	-71	-60,68%
Átlépő másik pénztárba	97	33	-64	-65,98%
Záró taglétszám	**22 803**	**23 163**	360	1,58%

A 2016. évi záró taglétszám 23 163 fő, 360 fővel (1,58%-kal) magasabb, mint a megelőző időszak záró létszáma. A nyitó taglétszám 0,56 %-kal (128 fő) alacsonyabb, míg a záró taglétszám 1,58%-kal (360 fő) magasabb a bázisidőszak záró adatánál. A taglétszám az Alapszabály szerinti feladatokkal összhangban alakult, a Vitamin Egészségpénztár 2016-ban is megőrizte piaci pozícióját.

2. A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Bérköltség	SZOCHO adó	Személyi jellegű ráfordítások
Főállású alkalmazott	6	37 534	9 682	6 430
Másodállású alkalmazott	2	9 770	2 638	-
Állományon kívüli	3	4 655	1 131	-
Összesen	**11**	**51 959**	**13 451**	**6 430**

A Pénztár bérszámfejtését maga végzi. A pénztárnak 2016-ban átlagosan 6 főállású, és 2 fő másodállású jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. A munkacsúcsok és nyári szabadságolások esetén a Pénztár megbízási jogviszonyban időszakosan foglalkoztatott 3 főt.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság létszáma 7-7 fő. A tisztségviselők tiszteletdíjban részesültek az alábbiak szerint:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Tiszteletdíj	SZOCHO adó
Igazgatótanács	7	4 832	1 304
Ellenőrző Bizottság	7	4 911	1 326
Összesen	**14**	**9 743**	**2 630**

3. A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS KIFIZETÉSEK

A beszámolási évben a Pénztár szolgáltatásait az Alapszabály, a Szolgáltatási Szabályzat és a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezéseinek figyelembe vételével nyújtotta illetve finanszírozta. A szolgáltatások teljesítése során ellenőrizte a szolgáltatások megalapozottságát alátámasztó bizonylatok meglétét és szabályosságát. Tagjaink összesen **343 246** alkalommal vettek igénybe szolgáltatást **2 596 032 e Ft** értékben. A gyógyszerek és gyógyhatású készítmények, gyógyászati segédeszközök vásárlásához igénybevett támogatás a szolgáltatási kiadások közel 80 %-át adja, értéke **2 025 900 e Ft**, tételszámot tekintve (321 947 eset) pedig ez az arány még magasabb. Ebben a szolgáltatási csomagban egy esetszám átlagosan 6 292 Ft-ot képvisel. Jelentős, 17,89 %-os részarányt képviselnek a szakorvosi, magánorvosi ellátások finanszírozásához igénybevett támogatások, melyre **464 514 e Ft**-ot fordítottak a pénztártagok. A sporteszköz vásárlás támogatásának igénybevétele **24 205 e Ft** volt 2016-ban, ez a szolgáltatási kiadások 0,93 %-a. Összességében a szolgáltatások kiadásai az előző évinél 1,07 %-kal alacsonyabban, a tervezett szintnél 5,53 %-kal magasabban alakultak.

A szerződött szolgáltatási helyek száma 2016. december 31-én **6 339**, melyből **5 070** kártya elfogadó hely. A Pénztár által kibocsátott egészségkártyák száma év végén **24 788 db**, melyből tagi kártya: 21 565 db, társkártya: 3 223 db.

SZOLGÁLTATÁSI SZÁMLÁK ÖSSZETÉTELÉNEK VÁLTOZÁSA

Megnevezés	2015. év		2016. év		Változás			
	eset-szám	összeg (e Ft)	eset-szám	összeg (e Ft)	esetszám		összeg (e Ft)	
					darab	index	érték	index
Tagoknak fizetendő számla	21 709	558 720	20 456	571 421	-1 253	-5,77%	12 701	2,27%
Szolgáltatónak fizetendő átutalásos számla	50 652	788 841	45 688	759 213	-4 964	-9,80%	-29 628	-3,76%
Szolgáltatónak fizetendő EDI számla	286 222	1 276 591	277 102	1 265 398	-9 120	-3,19%	-11 193	-0,88%
Összes számla	**358 583**	**2 624 152**	**343 246**	**2 596 032**	**-15 337**	**-4,28%**	**-28 120**	**-1,07%**

A pénztártagoknak megtérített számlák mennyisége 5,77 %-kal, a szolgáltatók által a Pénztárhoz papíralapon beküldött számlák mennyisége 9,8 %-kal, az EDI rendszeren keresztül érkező számlák mennyisége 3,19 %-kal, a számlák mennyisége összesen 4,28 %-kal csökkent a beszámolási időszakban. Az EDI rendszerben érkező számlák mennyiségének aránya 80,7 % volt 2016. évben. Prevenciós szolgáltatás igénybe vételére a beszámolási időszakban nem került sor, érvényes egészségtervvel egyetlen pénztártag sem rendelkezett. Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke esetszámra vetítve **7 563 Ft** volt. A Pénztár 2016. június 1-től nyújt önsegélyező szolgáltatásokat, ezek összértéke a beszámolási időszakban **11 245 e Ft** volt, mely az összes szolgáltatási kiadás 0,43 %-a, esetszámot tekintve 193 előfordulást jelentett. Az önsegélyező szolgáltatások közül a nevelésiév-kezdési, beiskolázási támogatás volt a legnépszerűbb, melyet 124 alkalommal vettek igénybe a pénztártagok.

A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSI ADATAI 2016. ÉVBEN

Megnevezés	2015. év			2016. év			Változás		
	Szolgáltatási kiadások			Szolgáltatási kiadások					
	Összeg (e Ft)	Megosz-lás	Esetszám	Összeg (e Ft)	Megosz-lás	Esetszám	Összeg (e Ft)	Meg-oszlás	Eset-szám
Szakorvosi, magánorvosi ellátás	450 120	17,15%	15 856	464 514	17,89%	15 348	14 394	0,74%	-508
Otthoni gondozás	52	0,00%	3	48	*0,00%*	3	-4	0,00%	0
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia	43 571	1,66%	2 909	49 499	1,91%	3 110	5 928	0,25%	201
Megváltozott eg.áll. életvitelét megkönnyítő eszközök.	0	0,00%	0	29	0,00%	1	29	0,00%	1
Gyógyszer vételárának támogatása	1 418 020	54,04%	284 797	1 384 911	53,35%	271 797	-33 109	-0,69%	-13 000
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	658 806	25,11%	52 036	640 989	24,69%	50 150	-17 817	-0,41%	-1 886
Kieső jövedelem pótlása keresőképtelenség esetén	18 806	0,72%	518	15 645	0,60%	474	-3 161	-0,11%	-44
Hátramaradottak segélyezése pénztártag halála esetén	162	0,01%	2	0	0,00%	0	-162	-0,01%	-2
Gluténmentes élelmiszerek vásárlásának támogatása	4 354	0,17%	1 148	4 816	0,19%	1 314	462	0,02%	166
Kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások összesen	*2 593 891*	*98,85%*	*357 269*	*2 560 452*	*98,63%*	*342 145*	*-33 440*	*-0,22%*	*-15 072*
Természetgyógyászati szolgáltatások	77	0,00%	3	108	0,00%	4	31	0,00%	1
Sporteszközök vásárlásának támogatása	30 053	1,15%	1274	24 205	0,93%	947	-5 848	-0,21%	-327
Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	131	0,00%	37	22	0,00%	17	-109	0,00%	-20
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások összesen	*30 261*	*1,15%*	*1314*	*24 335*	*0,94%*	*908*	*-5 926*	*-0,22%*	*-346*
Gyermek születése - egyszeri támogatás				3 038	0,12%	14			
Gyermekgondozási támogatás (CSED, GYED)				1 001	0,04%	9			
Gyermeknevelési támogatás (GYES, GYET)				525	0,02%	9			
Nevelésiév-kezdési, tanévkezdési támogatás				4 028	0,16%	124			
Hátramaradottak segélyezése hozzátartozó halála esetén				1 223	0,05%	7			
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása				1 146	0,04%	24			
Intézményi idősgondozás támogatása				285	0,01%	6			
Önsegélyező pénztári szolgáltatások összesen				*11 245*	*0,43%*	*193*			
Pénztári szolgáltatások összesen	**2 624 152**	**100,00%**	**358 583**	**2 596 032**	**100,00%**	**343 246**	**-28 120**	**-**	**-15 337**

4. GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

a.) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/Alapok összes tárgyévi bevétele

Fedezeti alap 2 476 549 e Ft / 2 891 189 e Ft = 0,85658

A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **85,66%**

Működési alap 133 420 e Ft / 151 266 e Ft = 0,88202

A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **88,20%**

Likviditási alap 602 e Ft / 1 111 e Ft = 0,54185

A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **54,19%**

b.) Tagok által igénybe vett szolgáltatások/Fedezeti alap bevétele

2 596 032 e Ft / 2 891 189 e Ft = 0,89791

A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **89,79%**

c.) Működési alap tárgyévi kiadása/működési alap tárgyévi bevétele

160 988 e Ft / 151 266 e Ft = 1,06427

A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **106,43%**

d.) Bér és személyi jellegű kiadások/működési kiadások összesen

84 213 e Ft / 160 988 e Ft = **52,31%**

A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **52,31 %-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.

5. EGYÉB ADATOK

- Az aktív taggal rendelkező szerződött munkáltatók száma: **479**
- Szerződött szolgáltatási helyek száma: **6 243**
- Ebből kártyát elfogadó szolgáltatási helyek: **5 015**

6. BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI STATISZTIKAI JELENTÉS

Az adatokat mellékletben tesszük közzé.

ÖSSZEFOGLALÁS

2016. év végén az Vitamin Egészségpénztár taglétszáma **23 163 fő**, vagyona **3 041 595 e Ft**. A Pénztár tagdíjbevétele **2 609 598 e Ft**. A befektetésekből származó 2016. évben elért bevétel – az 500 Ft alatti kilépéskori kifizetéseket is figyelembe véve - összesen **36 327 e Ft**. A működés 2016. évi összes bevétele **151 265 e Ft**, ráfordítása **160 987 e Ft**, a működési eredmény - 9 722 e Ft.

A Pénztár 2016. december 31-i működési tartaléka **364 236 e Ft**, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti alap tartaléka **2 603 558 e Ft**, a likviditási alap tartaléka **73 801 e Ft**.

Budapest, 2017. április 26.

Schmidt Péterné
IT elnök

Bolvári László
ügyvezető