

ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
2017. ÉV

BEVEZETŐ RÉSZ

A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA ÉS TEVÉKENYSÉGÉRE VONATKOZÓ ADATOK

A Vitamin Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár) működési formáját tekintve nyitott kiegészítő egészség- és önszegélyező 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 önszegélyező feladatokat lát el, valamint életmódjavító egészségpénztári és önszegélyező pénztári szolgáltatásokat nyújt.

Elnevezése:

Vitamin Egészség- és Önszegélyező 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 önszegélyező 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 önszegélyező 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 szájapolók, valamint az Országos Gyógyszerészeti Élelmezés- egészségügyi Intézet által kiadott engedélyszámmal és forgalomba hozatali engedéllyel rendelkező gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek támogatása.

c) **Önszegélyező 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:

2017. 01. 01. - 2017. 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**

Jogszábi háttér:

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2017. 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 tárgyévét 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 önségélyező pénztárak működésének keretszabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) szabályozza.

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

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

A pénztártagok által történő egyéni befizetések, az egyéni egészség számlán 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 önségélyező 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 önszegélyező 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 tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió forintot, akkor az 5 millió 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 2016. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

I. A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**1. ESZKÖZÖK**

A Pénztár mérleg főösszege 2017. december 31-én **3 240 124 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 esz- közhöz viszonyított arány
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	3 185 396	3 240 124	54 728	100,00%
<i>Befektetett eszközök</i>	<i>1 023 375</i>	<i>720 563</i>	<i>-302 812</i>	<i>22,24%</i>
<i>I. Immateriális javak</i>	<i>4 434</i>	<i>3 439</i>	<i>-995</i>	<i>0,11%</i>
Vagyoni értékű jogok	4 434	3 439	-995	0,11%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	<i>2 891</i>	<i>1 564</i>	<i>-1 327</i>	<i>0,05%</i>
Gépek, berendezések, felszerelések	2 891	1 564	-1 327	0,05%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	<i>1 016 050</i>	<i>715 560</i>	<i>-300 490</i>	<i>22,08%</i>
Egyéb tartós részesedések	18 000	18 000	0	0,56%
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	998 050	697 560	-300 490	21,53%
<i>IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
<i>Forgóeszközök</i>	<i>2 162 021</i>	<i>2 519 561</i>	<i>357 540</i>	<i>77,76%</i>
<i>I. Készletek</i>	<i>267</i>	<i>108</i>	<i>-159</i>	<i>0,00%</i>
<i>II. Követelések</i>	<i>136 673</i>	<i>199 317</i>	<i>62 644</i>	<i>6,15%</i>
Tagdíjkövetelések	135 623	198 267	62 644	6,12%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0,00%
Egyéb követelések	1 050	1 050	0	0,03%
<i>III. Értékpapírok</i>	<i>1 297 917</i>	<i>1 892 998</i>	<i>595 081</i>	<i>58,42%</i>
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 297 917	1 892 998	595 081	58,42%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	<i>727 164</i>	<i>427 138</i>	<i>-300 026</i>	<i>13,18%</i>
Pénztárak	93	332	239	0,01%
Pénztári elszámolási számla	177 071	176 806	-265	5,46%
Rövid lejáratú bankbetétek	550 000	250 000	-300 000	7,72%
Devizaszámla	0	0	0	0,00%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **720 563 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 2017. 01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2017.12.31.
Vagyoni értékű jogok	12 937	1 397	0	14 334
Kis értékű szoftverek	2 102	20	0	2 122
Immateriális javak	15 039	1 417	0	16 456
Gépek, berendezések, felszerelések	34 387	435	0	34 822
Kis értékű tárgyi eszközök	2 510	0	0	2 510
Tárgyi eszközök	36 897	435	0	37 332

ÉRTÉKCSÖKKENÉS

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2017. 01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2017.12.31.
Vagyoni értékű jogok	8 503	2 392	0	10 895
Kis értékű szoftverek	2 102	20	0	2 122
Immateriális javak	10 605	2 412	0	13 017
Gépek, berendezések, felszerelések	31 496	1 762	0	33 258
Kis értékű tárgyi eszközök	2 510	0	0	2 510
Tárgyi eszközök	34 006	1 762	0	35 768

NETTÓ ÉRTÉK

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2017. 01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2017.12.31.
Vagyoni értékű jogok	4 434	1 397	2 392	3 439
Kis értékű szoftverek	0	20	20	0
Immateriális javak	4 434	1 417	2 412	3 439
Gépek, berendezések, felszerelések	2 891	435	1 762	1 564
Kis értékű tárgyi eszközök	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	2 891	435	1 762	1 564

A befektetett eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **720 563 e Ft**, amely az összes eszköz-állományon belül mintegy **22,24 %-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 **3 439 e Ft**-ot az immateriális javak, **1 564 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), **697 560 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 **2 519 561 e Ft**, amely az összes eszközérték 77,76 %-át teszi ki és **357 540 e Ft**-tal haladja meg a 2016. december 31-i értéket. Ebből **1 892 998 e Ft**-ot az 1 éven belül lejáró értékpapírok képviselnek.

A fedezeti alap tartalékának befektetett pénzeszköze **2 491 758 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 87,73 %-a, a működési alap tartalékának befektetett pénzeszköze **279 360 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 9,83 %-a, a likviditási alap tartalékának befektetett pénzeszköze **69 440 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 2,44 %-a. A Pénztár befektetéseit az ERSTE Bank Zrt. letétkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint.

A Pénztár pénzeszközeinek 35,1 %-át éven belül lejáró Magyar Államkötvénybe, 31,5 %-át diszkont kincstárjegyekbe és 24,6 %-át 1 éven túl lejáró Magyar Államkötvénybe fektette, melyek alacsony befektetési kockázat mellett biztosítanak hozamot. A bankbetétek részaránya 8.8 % volt a portfólión belül.

PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE 2017. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Megnevezés	Típus	Vásárlás	Lejárat	Vásárlási érték			
		ideje		Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék	Összesen
MÁK 2018/D	Magyar Államkötvény	2015.12.23	2018.10.24	998 050	0	0	998 050
Éven belüli lejáratú Magyar Államkötvény összesen				998 050	0	0	998 050
MÁK 2019/D	Magyar Államkötvény	2017.09.13	2019.08.28	399 960	0	0	399 960
MÁK 2021/A	Magyar Államkötvény	2017.10.09	2021.06.23	148 800	79 360	69 440	297 600
Éven túli lejáratú Magyar Államkötvény összesen				548 760	79 360	69 440	697 560
D180411	Diszkont kincstárjegy	2017.09.13	2018.04.11	894 948	0	0	894 948
Diszkont kincstárjegy összesen				894 948	0	0	894 948
LMV-2806687-03513	Bankbetét	2017.11.14	2018.01.02	0	50 000	0	50 000
LMV-2806690-03519	Bankbetét	2017.11.14	2018.01.08	50 000	0	0	50 000
LMV-2817646-19946	Bankbetét	2017.12.13	2018.01.15	0	50 000	0	50 000
LMV-2817649-19954	Bankbetét	2017.12.13	2018.01.22	0	50 000	0	50 000
LMV-2817652-19962	Bankbetét	2017.12.13	2018.01.29	0	50 000	0	50 000
Bankbetét összesen				50 000	200 000	0	250 000
Bankbetétek és állampapírok összesen				2 491 758	279 360	69 440	2 840 558
Bankszámla				117 424	54 498	4 884	176 806
Házipénztár				0	332	0	332
E2K üzletrész				0	13 000	0	13 000
Pénztárszolgáltató saját részvény				0	5 000	0	5 000
MINDÖSSZESEN				2 609 182	352 190	74 324	3 035 696

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 felosztható hozamot a pénzügyi műveletek fedezeti alapra jutó ráfordításai (befektetési vezető bére és járulékai, letétkezelő díj) csökkentik.

2017. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege a befektetési tevékenység fedezeti alapra jutó költségének (2 445 e Ft) elszámolása után: **8 618 e Ft**, melynek negyedévenkénti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti:

EGYÉNI SZÁMLÁKON FELOSZTOTT HOZAM 2017. ÉV

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017 Q1	2017 Q2	2017 Q3	2017 Q4	Összesen
Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek eredménye	3 246	738	3 515	3 564	11 063
Fedezeti alapra jutó befektetési költségek (-)	647	627	645	526	2 445
Egyéni számlákon felosztott hozam	2 599	111	2 870	3 038	8 618

A 2017. évben realizált hozamok alaponként az alábbiak szerint alakultak:

NETTÓ HOZAMOK ALAPONKÉNTI BONTÁSBAN 2017. ÉV

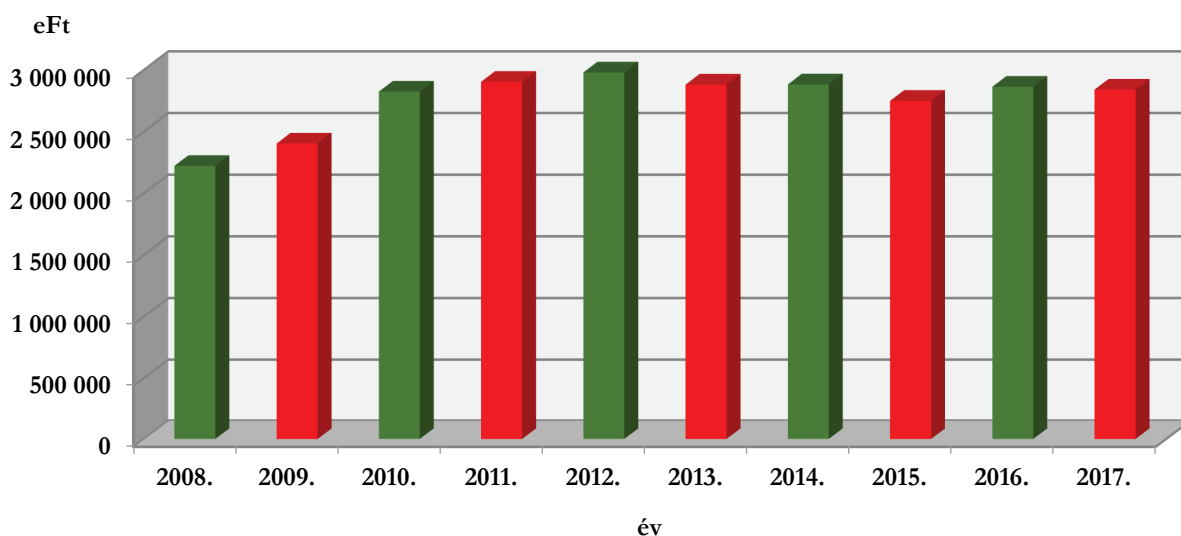
adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Diszkont kincstárjegyek hozama	1 054	1 085	70	2 209
Lekötött betétek hozama	210	16	3	229
Folyószámla kamat	0	15	0	15
Osztalékbevétel	0	17 000	0	17 000
Osztalékbevétel átcsoportosítása Öpt. 36.§ (3) b) szerinti IT határozat alapján	6 000	-6 000	0	0
Éven túli állampapírok kamata	3 759	14	12	3 785
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	40	0	0	40
Realizált hozam összesen	11 063	12 130	85	23 278
Pénzügyi műveletek ráfordítása	2 445	452	97	2 994
Nettó (felosztott) hozam	8 618	11 678	-12	20 284

A Pénztár a beszámolási időszakban tartós részesedései (E2K Kft. üzletrész, Vitamin Pénztárszolgáltató Zrt. részvény) után 17 M Ft osztalékbevételben részesült, melyből az Igazgatótanács határozatai alapján 6 millió Ft átcsoportosításra került a pénztártagok egyéni számláján felosztandó hozam javára.

Az alábbiakban a befektetések állományának alakulását szemléltetjük:

A VITAMIN Egészségpénztár befektetés állományának alakulása 2008-2017



A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege **199 317 e Ft**, amelyből **198 267 e Ft** tagdíjkövetelés.

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

A beszámolási év utolsó napján tagdíjat részben vagy egészben meg nem fizető tagok száma 6 051 fő volt.

A tagdíjkövetelések alaponkénti alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

TAGDÍJAT NEM FIZETŐK MIATTI KÖVETELÉSEK ALAKULÁSA 2017. ÉV

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés nyitó értéke	123 959	11 528	136	135 623
Tárgyévi változás	57 257	5 325	62	62 644
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés záró értéke	181 216	16 853	198	198 267
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés mérleg szerinti értéke	181 216	16 853	198	198 267

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

A pénzeszközök értéke **427 138 e Ft**, melyből **332 e Ft** a házipénztárban, **176 806 e Ft** a bankszámlán található, mint likvid pénzeszköz, **250 000 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	3 185 396	3 240 124	54 728	100,00%
<i>Saját tőke</i>	<i>85 878</i>	<i>150 935</i>	<i>65 057</i>	<i>4,66%</i>
<i>III. Tőkeváltozások</i>	85 878	150 935	65 057	4,66%
Fedezeti alap tőkeváltozása	66 622	128 774	62 152	3,97%
Működési alap tőkeváltozása	19 120	21 963	2 843	0,68%
Likviditási alap tőkeváltozása	136	198	62	0,01%
Tartalékok	3 041 595	3 036 306	-5 289	93,71%
<i>I. Fedezeti alap tartaléka</i>	2 603 558	2 609 182	5 624	80,53%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 477 121	2 491 758	14 637	76,90%
Egyéni számlák szabad tartaléka	126 437	117 424	-9 013	3,62%
<i>II. Működési alap tartaléka</i>	364 236	352 800	-11 436	10,89%
Befektetett működési tartalék	316 916	297 360	-19 556	9,18%
Likvid működési tartalék	47 320	55 440	8 120	1,71%
<i>III. Likviditási alap tartaléka</i>	73 801	74 324	523	2,29%
Befektetett likviditási tartalék	69 930	69 440	-490	2,14%
Szabad likviditási tartalék	3 871	4 884	1 013	0,15%
Kötelezettségek	57 923	52 883	-5 040	1,63%
<i>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	57 923	52 703	-5 220	1,63%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	397	70	-327	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	57 336	52 443	-4 893	1,62%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	190	190	0	0,01%
<i>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</i>	0	180	180	0,01%

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 **150 935 e Ft**, melyet részletesen az alábbi táblázat szemléltet:

TŐKEVÁLTOZÁSOK ALAPONKÉNT

2017. ÉV

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés		Fedezeti alap	Működési alap	Likvidi- tási alap	Összesen
Tőkeváltozások nyitó állománya		66 622	19 120	136	85 877
Tőkeváltozások tárgyévi változása		62 152	2 843	62	65 058
Tőkeváltozások tárgyévi változása		93,29%	14,87%	46,67%	75,76%
Ebből:	kötelezettségek (zárolt tételek) állományváltozása	4 895	-	-	4 895
	tagdíjkövetelések állományváltozása	57 257	5 325	62	62 645
	tárgyi eszközök, immateriális javak vásárlása	-	1 852	-	1 852
	értékcsökkenések	-	-4 175	-	-4 175
	készleten lévő egészségkártyák állományváltozása	-	-159	-	-159
Tőkeváltozások záró állománya		128 774	21 963	198	150 935

2.2. TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **93,71 %**, értékük **3 036 306 e Ft**. A fedezeti alap tartaléka **2 609 182 e Ft**, ami a tartalékok 85,93 %-a. A működési alap tartaléka **352 800 e Ft**, amely a tartalékok 11,62 %-a, a likviditási alap tartaléka **74 324 e Ft**, amely a tartalékok 2,45 %-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

FEDEZETI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2017. év

	adatok ezer Ft-ban
Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya	2 603 557
<i>Növelő tételek</i>	<i>2 584 757</i>
Tagok által fizetett tagdíj	579 239
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 778 229
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatói adomány	5 559
Átlépők hozott fedezete	39 044
Tag nyilatkozata alapján a NAV által átutalt összeg	170 240
Jogszerűtlen szolgáltatás visszafizetése	1 383
Pénzügyi műveletek bevétele	11 063
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>2 579 132</i>
Szolgáltatások kiadásai	2 551 707
Elvitt fedezet (kilépők, átlépők, örökösök részére történő kifizetések)	21 408
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 445
Átcsoportosítás tagdíjat nem fizetők egyéni számlájáról	0
Fedezeti alap jogosulatlan kifizetései	3 572
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	2 609 182
Index	0,22 %

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2017. év

	adatok ezer Ft-ban
Működési alap tartalékának nyitó állománya	364 236
<i>Növelő tételek</i>	<i>138 485</i>
Tagok által fizetett tagdíj	28 278
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	96 618
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatói adomány	172
Egyéb bevételek	1 287
Pénzügyi műveletek bevételei	12 130
Átcsoportosítás tagdíjat nem fizetők egyéni számlájáról	0
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>149 921</i>
Működési kiadások	148 089
Beruházások	1 832
Működési alap tartalékának záró egyenlege	352 800
Index	-3,14%

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA

2017. ÉV

	adatok ezer Ft-ban
Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	73 801
<i>Növelő tételek</i>	<i>619</i>
Tagok által fizetett tagdíj	83
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	451
Pénzügyi műveletek bevételei	85
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>96</i>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	96
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	74 324
Index	0,71%

ALAPOK ALAKULÁSÁNAK ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZATA

2017. ÉV

	adatok ezer Ft-ban					
Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Tárgyévi változás
Fedezeti alap tőkeváltozása	66 622	62 152	0	62 152	128 774	93,29%
Fedezeti alap tartaléka	2 603 557	2 584 757	2 579 132	5 625	2 609 182	0,22%
Fedezeti alap összesen	2 670 179	2 646 909	2 579 132	67 777	2 737 956	2,54%
Működési alap tőkeváltozása	19 120	7 177	4 334	2 843	21 963	14,87%
Működési alap tartaléka	364 236	138 485	149 921	-11 436	352 800	-3,14%
Működési alap összesen	383 356	145 662	154 255	-8 593	374 763	-2,24%
Likviditási alap tőkeváltozása	136	62	0	62	198	45,59%
Likviditási alap tartaléka	73 801	619	96	523	74 324	0,71%
Likviditási alap összesen	73 937	681	96	585	74 522	0,79%
Alapok tőkeváltozása	85 878	69 391	4 334	65 057	150 935	75,76%
Alapok tartaléka	3 041 594	2 723 861	2 729 149	-5 288	3 036 306	-0,17%
Alapok összesen	3 127 472	2 793 252	2 733 483	59 769	3 187 241	1,91%

BEFEKTETETT ÉS LIKVID TARTALÉKOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Záró	Változás	
	2017.01.01	2017.12.31	érték	index
Magyar Államkötvény	998 050	1 546 810	548 760	54,98%
Diszkont kincstárjegy	929 071	894 948	-34 123	-3,67%
Bankbetét	550 000	50 000	-500 000	-90,91%
<i>Egyéni számlák befektetett tartaléka</i>	<i>2 477 121</i>	<i>2 491 758</i>	14 637	0,59%
Bankszámla	126 436	117 424	-9 013	-7,13%
<i>Egyéni számlák likvid tartaléka</i>	<i>126 436</i>	<i>117 424</i>	-9 013	-7,13%
Fedezeti alap tartaléka	2 603 557	2 609 182	5 625	0,22%
Magyar Államkötvény	0	79 360	79 360	-
Diszkont kincstárjegy	298 916	0	-298 916	-100,00%
Bankbetét	0	200 000	200 000	-
E2K Kft. üzletrész	13 000	13 000	0	0,00%
Pénztárszolgáltató saját részesvény	5 000	5 000	0	0,00%
<i>Befektetett működési tartalék</i>	<i>316 916</i>	<i>297 360</i>	-19 556	-6,17%
Házipénztár	93	332	239	256,99%
Bankszámla	46 763	54 498	7 735	16,54%
Kaució ingatlan bérlet miatt	1 050	1 050	0	0,00%
Kötelezettség munkáltatókkal sz.	-396	-70	326	-82,32%
Felügyeleti díj kötelezettség	-190	-190	0	0,00%
Passzív elszámolások	0	-180	-180	-
<i>Likvid működési tartalék</i>	<i>47 320</i>	<i>55 440</i>	8 120	17,16%
Működési alap tartaléka	364 236	352 800	-11 436	-3,14%
Magyar Államkötvény	0	69 440	69 440	-
Diszkont kincstárjegy	69 930	0	-69 930	-100,00%
<i>Befektetett likviditási tartalék</i>	<i>69 930</i>	<i>69 440</i>	-490	-0,70%
Bankszámla	3 871	4 884	1 013	26,17%
<i>Szabad likviditási tartalék</i>	<i>3 871</i>	<i>4 884</i>	1 013	26,17%
Likviditási alap tartaléka	73 801	74 324	523	0,71%
Befektetett tartalékok összesen	2 863 967	2 858 558	-5 409	-0,19%
Likvid tartalékok összesen	177 628	177 748	120	0,07%
Tartalékok összesen	3 041 595	3 036 306	-5 289	-0,17%

Pénztárunk befektetett tartalékai összességében bázis szinten alakultak a beszámolási időszakban, ugyanez mondható el a Pénztár összes tartalékának összegéről is. 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 2017. december 31-én **52 883 e Ft**, melyből a decemberi teljesítésű, de 2018. január hónapra vonatkozó munkáltatói tagdíjbefizetések összege **70 e Ft**.

A szolgáltatói partnerek által már zárolt, de a Pénztár által még ki nem fizetett szolgáltatások értéke **52 443 e Ft**. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összege **190 e Ft**, mely a IV. negyedéves felügyeleti díj kötelezettséget mutatja. Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások soron kimutatott 180 e Ft egy pénztártagot érintő függő tétel, mely téves bankszámlaszám miatt visszaütésre került a Pénztár bankszámlájára. A helyes bankszámlaszám megadását követően a Pénztár 2018. január 8-án a pénztártaggal elszámolt.

II. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**1. ALAPOK BEVÉTELE, KIADÁSAI, EREDMÉNYE, A 2017. ÉVI PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE**

A Pénztár 2017. évi módosított pénzügyi tervének készítésekor a hazai adózási környezet (elsősorban a cafeteria juttatásokra vonatkozó) változtatásának terve már ismert volt, valamint az egészségpénztári juttatásokat terhelő adó- és járulékterhek magas szintje sem 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. A Pénztár működési tartalékának záró egyenlege 2017. december 31-én meghaladta a 350 millió Ft-ot, így az elkövetkezendő évek stabil működése még csökkenő bevétel mellett is biztosított-nak 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 mindössze 1,3 %-kal tér el a tervben prognosztizált értéktől és a bázissal azonos szinten alakult. Tartalékaink összesített záró egyenlege hibahatáron belül, 1.65 %-kal tér el tervezettől és szintén a bázissal azonos szinten alakult.

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	FEDEZETI TARTALÉK						
	2017. év tény	2017. év terv	2016. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	2 603 557	2 603 557	2 326 092	0	0,00%	277 465	11,93%
Tagok által fizetett tagdíj	579 239	507 498	486 733	71 741	14,14%	92 506	19,01%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 778 229	1 605 615	1 989 816	172 614	10,75%	-211 587	-10,63%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>2 357 468</i>	<i>2 113 113</i>	<i>2 476 549</i>	<i>244 355</i>	<i>11,56%</i>	<i>-119 081</i>	<i>-4,81%</i>
Támogatás, adomány	5 559	3 760	3 149	1 799	47,85%	2 410	76,53%
Más pénztárból hozott fedezet	39 044	30 000	252 751	9 044	30,15%	-213 707	-84,55%
NAV Szja	170 240	131 470	139 743	38 770	29,49%	30 497	21,82%
Befektetések hozama	11 063	10 800	18 997	263	2,44%	-7 934	-41,76%
Egyéb bevételek	1 383	5 770	0	-4 387	-76,03%	1 383	-
Bevételek összesen	2 584 757	2 294 913	2 891 189	289 844	12,63%	-306 432	-10,60%
Szolgáltatási kiadások	2 551 707	2 292 450	2 596 032	259 257	11,31%	-44 325	-1,71%
Befektetési kiadások	2 445	2 704	2 776	-259	-9,58%	-331	-11,92%
Elvitt fedezet (kilépők, átlépők, örökösök)	21 408	18 075	11 237	3 333	18,44%	10 171	90,51%
Egyéb terhelő tételek	3 572	10 050	3 679	-6 478	-64,46%	-107	-2,91%
Kiadások összesen	2 579 132	2 323 279	2 613 724	255 853	11,01%	-34 592	-1,32%
Tárgyidőszaki eredmény	5 625	-28 366	277 465	33 991	119,83%	-271 840	-97,97%
Tartalékok záró egyenlege	2 609 182	2 575 191	2 603 557	33 991	1,32%	5 625	0,22%

MŰKÖDÉSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

adatok ezer Ft-ban							
Megnevezés	2017. év tény	2017. év terv	2016. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	364 236	364 236	373 958	0	0,00%	-9 722	-2,60%
Tagok által fizetett tagdíj	28 278	24 791	23 398	3 487	14,07%	4 880	20,86%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	96 618	90 402	110 022	6 216	6,88%	-13 404	-12,18%
Tagdíjbefizetések összesen	124 896	115 193	133 420	9 703	8,42%	-8 524	-6,39%
Támogatás, adomány	172	120	97	52	43,33%	75	77,32%
Befektetések hozama	12 130	18 000	16 821	-5 870	-32,61%	-4 691	-27,89%
Egyéb bevételek	1 287	720	928	567	78,75%	359	38,69%
Bevételek összesen	138 485	134 033	151 266	4 452	3,32%	-12 781	-8,45%
Befektetési kiadások	453	148	227	305	206,08%	226	99,56%
Anyagjellegű ráfordítások	53 536	51 630	54 709	1 906	3,69%	-1 173	-2,14%
Személyi jellegű ráfordítások	82 618	89 055	84 213	-6 437	-7,23%	-1 595	-1,89%
Kis értékű eszközök beszerzése	20	240	433	-220	-91,67%	-413	-95,38%
Felügyeleti díj	891	840	808	51	6,07%	83	10,27%
Egyéb terhelő tételek	10 571	17 300	10 753	-6 729	-38,90%	-182	-1,69%
Eszközök értékcsökkenése	4 155	2 000	4 236	2 155	107,75%	-81	-1,91%
Kiadások összesen	152 244	161 213	155 379	-8 969	-5,56%	-3 135	-2,02%
Tárgyidőszaki eredmény	-13 759	-27 180	-4 113	13 421	97,54%	-9 646	-70,11%
Elszámolt é.cs. átvezetése tőketartalék terhére	4 155		4 668			-513	-10,99%
Eszközbekszerezések	-1 832		-4 697			2 865	-61,00%
Előző évek korrekciója fel.díj helytelen elszámolása miatt	0		-5 580			5 580	-
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	2 323		-5 609			7 932	-141,42%
Mérleg szerinti eredmény	-11 436	-27 180	-9 722	15 744	97,54%	-1 714	-211,52%
Tartalékok záró egyenlege	352 800	337 056	364 236	15 744	4,67%	-11 436	-3,14%

LIKVIDITÁSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017. év tény	2017. év terv	2016. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	73 801	73 801	72 776	0	0,00%	1 025	1,41%
Tagok által fizetett tagdíj	83	74	62	9	12,16%	21	33,87%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	451	442	540	9		-89	
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>534</i>	<i>516</i>	<i>602</i>	<i>18</i>	<i>3,49%</i>	<i>-68</i>	<i>-11,30%</i>
Befektetések hozama	85	480	509	-395	-82,29%	-424	-83,30%
Bevételek összesen	619	996	1 111	-377	-37,85%	-492	-44,28%
Befektetési kiadások	96	88	86	8	9,09%	10	11,63%
Kiadások összesen	96	88	86	8	9,09%	10	11,63%
Tárgyidőszaki eredmény	523	908	1 025	-385	-42,40%	-502	-48,98%
Tartalékok záró egyenlege	74 324	74 709	73 801	-385	-0,52%	523	0,71%

PÉNZTÁRI TARTALÉKOK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE – ÖSSZESÍTŐ TÁBLA

Megnevezés	2017. év tény	2017. év terv	2016. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	3 041 594	3 041 594	2 772 826	0	0,00%	268 768	9,69%
Tagok által fizetett tagdíj	607 600	532 363	510 193	75 237	14,13%	97 407	19,09%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 875 298	1 696 459	2 100 378	178 839	10,54%	-225 080	-10,72%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>2 482 898</i>	<i>2 228 822</i>	<i>2 610 571</i>	<i>254 076</i>	<i>11,40%</i>	<i>-127 673</i>	<i>-4,89%</i>
Támogatás, adomány	5 731	3 880	3 246	1 851	47,71%	2 485	76,56%
Más pénztárból hozott fedezet	39 044	30 000	252 751	9 044	30,15%	-213 707	-84,55%
NAV Szja	170 240	131 470	139 743	38 770	29,49%	30 497	21,82%
Befektetések hozama	23 278	29 280	36 327	-6 002	-20,50%	-13 049	-35,92%
Egyéb bevételek	2 670	6 490	928	-3 820	-58,86%	1 742	187,72%
Bevételek összesen	2 723 861	2 429 942	3 043 566	293 919	12,10%	-319 705	-10,50%
Szolgáltatási kiadások	2 551 707	2 292 450	2 596 032	259 257	11,31%	-44 325	-1,71%
Befektetési kiadások	2 994	2 940	3 089	54	1,84%	-95	-3,08%
Elvitt fedezet (kilépők, átlépők, örökösök)	21 408	18 075	11 237	3 333	18,44%	10 171	90,51%
Anyagjellegű ráfordítások	53 536	51 630	54 709	1 906	3,69%	-1 173	-2,14%
Személyi jellegű ráfordítások	82 618	89 055	84 213	-6 437	-7,23%	-1 595	-1,89%
Kis értékű eszközök beszerzése	20	240	433	-220	-91,67%	-413	-95,38%
Felügyeleti díj	891	840	808	51	6,07%	83	10,27%
Egyéb terhelő tételek	14 143	27 350	14 432	-13 207	-48,29%	-289	-2,00%
Értécsökkenés	4 155	2 000	4 236	2 155	107,75%	-81	-1,91%
Kiadások összesen	2 731 472	2 484 580	2 769 189	246 892	9,94%	-37 717	-1,36%
Elszámolt é.cs. átvzetése tőketartalék terhére	4 155		4 668			-513	-10,99%
Eszközbekszerezések	-1 832		-4 697			2 865	-61,00%
Előző évek korrekciója fel.díj helytelen elszámolása miatt	0		-5 580			5 580	-
<i>Éves zárlati tételek miatti változás összesen</i>	<i>2 323</i>		<i>-5 609</i>			<i>7 932</i>	
Mérleg szerinti eredmény	-5 288	-54 638	274 377	49 350	90,32%	-279 665	
Tartalékok záró egyenlege	3 036 306	2 986 956	3 041 594	49 350	1,65%	-5 288	-0,17%

1.1. BEVÉTELEK ALAKULÁSA

A Pénztár bevételeinek összege 2017-ben **2 723 861 e Ft**, amely 12,1 %-kal haladja meg a tervezett szintet.

- a) A *tagdíjbevételek* összege **2 482 898 e Ft**, mely, köszönhetően a munkáltatói befizetések tervezettnél kedvezőbb alakulásának 11,4 %-kal haladja meg a tervben előirányozott értéket. A tagok egyéni befizetései 14,13%-kal haladták meg a tervezett összeget és 19 %-kal magasabbak a bázisidőszaki értéknél, mely öröndetes tendencia.

A Pénztár 2017-től a tagok által fizetett tagdíj soron szerepeltet minden egyéni tagdíjbefizetést függetlenül attól, hogy az az alaptagdíj sávjába esik, vagy már afelett van. A korábbi években az alaptagdíj mértékét meghaladó tagi befizetések a tagok egyéb befizetései soron szerepeltek, így a tagdíjbevételek összesítő sora nem tartalmazta azt.

- b) A *munkáltatói támogatások* összege a tervezett szintnél 47,7 %-kal magasabb, ám volumenében nem jelentős.
- c) A más pénztárból átlépett pénztártagok hozott fedezete a megelőző év kiemelkedően magas, 252 751 e Ft-os értéke után tárgyévben a szokásos szinten alakult. 2016. évben a Pénztár tevékenységének önszegélyező ággal történő bővülését követően pénztártagjaink jelentős számban egyesítették megtagkarításaikat, más önszegélyező pénztárból Pénztárunkhoz csoportosították át az egyéni számlájukon ott rendelkezésre álló összegeket.
- d) A *pénztárnak visszautalt* egyéni befizetésekre járó SZJA kedvezmény összege (170 240 e Ft) közel 30 %-kal haladta meg a tervben előirányozott összeget.
- e) A *befektetések realizált hozama* 20,5 %-kal, **6 002 e Ft**-tal alacsonyabb a tervezettnél és közel 36 %-kal (13 049 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 2017. évben 7 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 2017. évben (a 2016. évi eredmény terhére) a Pénztár 10 millió Ft osztalékbevitelben részesült. *Ezen osztalékbevitelből 6 millió Ft-ot az IT határozata alapján a Pénztár átcsoportosított a fedezeti tartalék pénzügyi bevételeinek javára és az hozamként felosztásra került a pénztártagok egyéni számláin.*

1.2. KIADÁSOK ALAKULÁSA

- a) A *pénztári szolgáltatások* kiadása 11,31 %-kal meghaladta a tervezettet és 1,71 %-kal maradt el a bázisszinttől. A számlák legnagyobb része továbbra is gyógyszer, valamint gyógyászati segédeszköz számla.
- b) A *jogosulatlan vásárlások* összege **3 572 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 kiértékelítettük, amennyiben visszafizették a jogosulatlan vásárlás összegét, úgy azt egyéni számláikon jóváírtuk. Ha ez nem történt meg 2017. 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 **152 244 e Ft**, amely 8,97 M Ft-tal, 5,56 %-kal elmarad a tervezett szinttől.

- Az *anyagjellegű ráfordítások* összege csekély mértékben, **1 906 e Ft**-tal magasabb volt a tervezettnél.
- A *személyi jellegű ráfordítások* 7,23 %-kal alacsonyabbak a tervben meghatározottnál és 1,89 %-kal alacsonyabbak a bázisidőszaki adatnál. Ennek oka, hogy pénzügyi tervében a Pénztár kalkulált szükség esetén esetleges létszámbővítéssel, melyre végül nem került sor. A Pénztár 2017. évben 6 fő főállású alkalmazottal és alkalmi megbízási szerződéssel történő foglalkoztatással látta el feladatait.
- A *felügyeleti díjként* megfizetett alapidj és vagyonarányos összeg **891 e Ft** volt.
- Az *egyéb terhelő tételek* 6 729 e Ft-tal maradtak el a tervezettől, amely főképp annak köszönhető, hogy a Pénztár ezen tervsoron szerepeltetett váratlan helyzetekre, eseményekre betervezett összeget nem használta fel.

d) A **tőkekiadásokra** (immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése) 1 832 e Ft-ot fordított a Pénztár, ennek főbb összetevője a küldöttválasztáshoz használt szoftveres és informatika háttér megteremtésének költsége.

A Pénztár tárgyévben a működési ráfordításait további 3 millió Ft-tal csökkentette a bázisidőszakhoz képest, azonban ez csak részben kompenzálta a 7 millió Ft-ot megközelítő bevételecsökkenés és a 6 millió Ft osztalékbevétele fedezeti alap javára történő átcsoportosításának hatásait – így Pénztárunk működési tevékenysége 2017. évben 11 436 e Ft veszteséget mutat. A Pénztár működési tartalékának záró egyenlege **352 800 e Ft**, mely további bevétel nélkül is mintegy 850 napi működést biztosít, mellyel a Pénztár maximálisan megfelel a Felügyelet vonatkozó elvárásainak.

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

Működési tartalék	2016. év tény	2017. év tény	Tény/Bázis	
	e Ft	e Ft	e Ft	Index %
Nyitó	373 958	364 236	-9 722	-2,60%
Tagok által fizetett tagdíj	23 398	28 278	4 880	20,86%
Munkáltatói hozzájárulás	110 022	96 618	-13 404	-12,18%
Támogatás, adomány	97	172	75	77,32%
Befektetések hozama	16 821	12 130	-4 691	-27,89%
Egyéb bevételek	928	1 287	359	38,69%
Bevételek összesen	151 266	138 485	-12 781	-8,45%
Anyagjellegű kiadások	54 709	53 536	-1 173	-2,14%
Anyagköltség	2 211	1 905	-306	-13,84%
Irodaszer, nyomtatvány vásárlás	1 974	1 562	-412	-20,87%
Egyéb készletbeszerzés	237	343	106	-
Igénybe vett szolgáltatások	30 142	30 802	660	2,19%
Postai szolgáltatás	4 489	4 325	-164	-3,65%
Bérleti díjak	4 462	4 772	310	6,95%
Nyomdai szolgáltatások	566	466	-100	-17,67%
Karbantartási, irodagép üzemeltetési szolgáltatás	324	435	111	34,26%
Szoftverfejlesztés, szoftverkövetés	14 179	13 895	-284	-2,00%
Könyvvizsgálói szolgáltatás	2 627	2 627	0	0,00%
Egyéb szolgáltatás	3 495	4 282	787	22,52%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	22 356	20 829	-1 527	-6,83%
Ügyvédi megbízási díjak	309	0	-309	-
Kártyarendszer szolgáltatás díja	14 544	14 270	-274	-1,88%
Konferencia, rendezvény költsége	656	375	-281	-42,84%
E2K költségei	6 572	6 009	-563	-8,57%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	275	175	-100	-36,36%
Személyi jellegű ráfordítások	84 213	82 618	-1 595	-1,89%
Béreköltség	61 702	62 859	1 157	1,88%
Alkalmazottak béreköltsége	37 534	39 886	2 352	6,27%
Részmunkaidős foglalkoztatottak bére	9 770	10 136	366	3,75%
Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	9 743	10 587	844	8,66%
IT tiszteletdíja	4 831	5 398	567	11,74%
EB tiszteletdíja	4 912	5 189	277	5,64%
Magbízási díjak	4 655	2 250	-2 405	-51,66%
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	6 430	6 221	-209	-3,25%
Alkalmazottnak fizetett hozzájárulások	4 344	4 421	77	1,77%
Egységes természetbeni juttatások	2 317	2 439	122	5,27%
Cafeteria terhére fizetett hozzájárulások	2 027	1 982	-45	-2,22%
Egyéb hozzájárulások	186	79	-107	-57,53%
Egyéb személyi jellegű juttatások	72	47	-25	-
Kifizetői közterhek természetbeni juttatás után	1 828	1 674	-154	-8,42%
Bérbírlékek	16 081	13 538	-2 543	-15,81%
SZOCHO adó	16 081	13 538	-2 543	-15,81%
Kis értékű eszközbeszerzés	433	20	-413	-95,38%
Egyéb kiadások	10 753	10 571	-182	-1,69%
Bankköltségek, számlatartási díj	10 372	10 570	198	1,91%
Bírság, kötbér, önellenőrzési, késedelmi pótlék	334	1	-333	-
Egyéb kiadások	47	0	-47	-100,00%
Befektetések vagyonarányos költségei	227	453	226	99,56%
Felügyeleti díj	808	891	83	10,27%
Értécsökkenési leírás elszámolás	4 236	4 155	-81	-1,91%
Kiadások összesen	155 379	152 244	-3 135	-2,02%
Működési tevékenység eredménye	-4 113	-13 759	-9 646	-70,11%
Elszámolt értécsökkenés átvétele tőketartalék terhére	4 668	4 155	-513	
Eszközbeszerzések	-4 697	-1 832	2 865	
Előző évek korrekciója	-5 580	0	5 580	
Éves zárlati tételek miatti változás	-5 609	2 323	7 932	
Mérleg szerinti eredmény	-9 722	-11 436	-1 714	
Működési tartalék záró egyenlege	364 236	352 800	-11 436	-3,14%

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 85,93 %-ot, a működési tartalék 11,62 %-ot, míg a likviditási alap 2,45 %-ot képvisel. Az arányok a bázisidőszakhoz képest jelentősen nem változtak.

TARTALÉKOK ZÁRÓ EGYENLEGE ÉS MEGOSZLÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2016. december 31.		2017. december 31.		Arányok változása
	Záró egyenleg	Megoszlás	Záró egyenleg	Megoszlás	
Fedezeti alap	2 603 557	85,60%	2 609 182	85,93%	0,33%
Működési alap	364 236	11,97%	352 800	11,62%	-0,35%
Likviditási alap	73 801	2,43%	74 324	2,45%	0,02%
Összesen	3 041 594	100,00%	3 036 306	100,00%	-

1.4. ÁTCSOPORTOSÍTÁS ALAPOK KÖZÖTT

Pénztárunk 2017. évben alapok közötti átcsoportosítást nem hajtott végre.

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

adatok főben

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			fő	index
Nyitó taglétszám	22 803	23 163	360	1,58%
Időszak alatti változás	360	-363	-	
Új belépő	1 156	864	-292	-25,26%
Átlépő másik pénztárból	85	57	-28	-32,94%
Kilépő	374	576	202	54,01%
Tagdíjnemfizetés miatt megszűnt	428	606	178	41,59%
Elhunyt	46	48	2	4,35%
Átlépő másik pénztárba	33	54	21	63,64%
Záró taglétszám	23 163	22 800	-363	-1,57%

A 2017. évi záró taglétszám 22 800 fő, 363 fővel (1,57%-kal) alacsonyabb, mint a megelőző időszak záró létszáma. A nyitó taglétszám 1,58 %-kal (360 fő) magasabb, míg a záró taglétszám 1,57%-kal (363 fő) alacsonyabb a bázisidőszak záró adatánál. A taglétszám az Alapszabály szerinti feladatokkal összhangban alakult, a Vitamin Egészségpénztár 2017-ben 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	39 886	8 534	6 221
Másodállású alkalmazott	2	10 136	2 231	-
Állományon kívüli	3	2 250	443	-
Összesen	11	52 272	11 208	6 221

A Pénztár bérszámfejtését maga végzi. A pénztárnak 2017-ban 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:

Megnevezés	Létszám (fő)	Tiszteletdíj	adatok ezer Ft-ban
			SZOCHO adó
Igazgatótanács	7	5 398	1 188
Ellenőrző Bizottság	7	5 189	1 142
Összesen	14	10 587	2 330

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 **310 509** alkalommal vettek igénybe szolgáltatást **2 551 707 e Ft** értékben. A gyógyszerek és gyógyhatású készítmények, gyógyászati segédeszközök vásárlásához igénybevett támogatás a szolgáltatási kiadások közel 80 %-át adja, értéke **1 935 548 e Ft**, tételszámot tekintve (289 358 eset) pedig ez az arány még magasabb. Ebben a szolgáltatási csomagban egy esetszám átlagosan 6 689 Ft-ot képvisel. Jelentős, 18,92 %-os részarányt képviselnek a szakorvosi, magánorvosi ellátások finanszírozásához igénybevett támogatások, melyre **482 757 e Ft**-ot fordítottak a pénztártagok. A sporteszköz vásárlás támogatásának igénybevétele **21 948 e Ft** volt 2017-ben, ez a szolgáltatási kiadások 0,86 %-a. Összességében a szolgáltatások kiadásai az előző évinél 1,71 %-kal alacsonyabban, a tervezett szintnél 11,31 %-kal magasabban alakultak.

A szerződött szolgáltatási helyek száma 2017. december 31-én **6 936**, melyből **5 524** 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 ÖSSZETÉTELENEK VÁLTOZÁSA

Megnevezés	2016. év		2017. év		Változás			
	eset-szám	összeg (e Ft)	eset-szám	összeg (e Ft)	esetszám		összeg (e Ft)	
					darab	index	érték	index
Tagoknak fizetendő számla	20 456	571 421	19 437	616 647	-1 019	-4,98%	45 226	7,91%
Szolgáltatónak fizetendő átutalásos számla	45 688	759 213	40 783	731 250	-4 905	-10,74%	-27 963	-3,68%
Szolgáltatónak fizetendő EDI számla	277 102	1 265 398	250 289	1 203 809	-26 813	-9,68%	-61 589	-4,87%
Összes számla	343 246	2 596 032	310 509	2 551 706	-32 737	-9,54%	-44 326	-1,71%

A pénztártagoknak megtérített számlák mennyisége 7,91 %-kal nőtt, a szolgáltatók által a Pénztárhoz papíralapon beküldött számlák mennyisége 3,68 %-kal, az EDI rendszeren keresztül érkező számlák mennyisége 4,87 %-kal, a számlák mennyisége összesen 9,54 %-kal csökkent a beszámolási időszakban.

Az EDI rendszerben érkező számlák mennyiségének aránya 80,6 % volt 2017. évben. Prevenciószolgáltatás igénybe vételére a beszámolási időszakban nem került sor, érvényes egészségtervvel egyetlen pénztártag sem rendelkezett. Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke esetszámmra vetítve **8 218 Ft** volt. A Pénztár 2016. június 1-től nyújt önszegélyező szolgáltatásokat, ezek összértéke a beszámolási időszakban **47 337e Ft** volt, mely az összes szolgáltatási kiadás 1,86 %-a, esetszámot tekintve 679 előfordulást jelentett. Az önszegélyező szolgáltatások közül a nevelésiév-kezdési, beiskolázási támogatás volt a legnépszerűbb, melyet 325 alkalommal vettek igénybe a pénztártagok. A törtév miatt az adatok nem összehasonlíthatóak.

A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSI ADATAI 2016. ÉS 2017. ÉVEKBEN

Megnevezés	2016. év			2017. év			Változás	
	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Kiadások megoszlása (%)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Kiadások megoszlása (%)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Szakorvosi, magánorvosi ellátás	464 514	17,89%	15 338	482 757	18,92%	15 241	18 243	-97
Otthoni gondozás	48	0,00%	3	373	0,01%	6	325	3
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia	49 499	1,91%	3 110	42 263	1,66%	2 449	-7 236	-661
Megváltozott eg.áll. életvitelét megkönnyítő eszközök	29	0,00%	1	0	0,00%	0	-29	-1
Gyógyszer vételárának támogatása	1 384 911	53,35%	271 765	1 310 521	51,36%	243 299	-74 390	-28 466
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	640 989	24,69%	50 140	625 027	24,49%	46 059	-15 962	-4 081
Kieső jövedelem pótlása keresőképtelenség esetén	15 645	0,60%	474	15 157	0,59%	333	-488	-141
Hátramaradottak segélyezése pénztártag halála esetén	0	0,00%	0	258	0,01%	1	258	1
Gluténmentes spec. élelmiszerek vásárlásának támogatása	4 816	0,19%	1 314	5 905	0,23%	1 787	1 089	473
<i>Kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások összesen</i>	<i>2 560 451</i>	<i>98,63%</i>	<i>342 145</i>	<i>2 482 261</i>	<i>97,28%</i>	<i>309 175</i>	<i>-78 190</i>	<i>-32 970</i>
Természetgyógyászati szolgáltatások	108	0,00%	4	109	0,00%	4	1	0
Sporteszközök vásárlásának támogatása	24 205	0,93%	897	21 948	0,86%	641	-2 257	-256
Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	22	0,00%	7	52	0,00%	10	30	3
<i>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások összesen</i>	<i>24 335</i>	<i>0,93%</i>	<i>908</i>	<i>22 109</i>	<i>0,87%</i>	<i>655</i>	<i>-2 226</i>	<i>-253</i>
Gyermek születése - egyszeri támogatás	3 038	0,12%	14	16 495	0,65%	46		
Gyermekgondozási támogatás (CSED, GYED)	1001	0,04%	9	5098	0,20%	36		
Gyermeknevelési támogatás (GYES, GYET)	525	0,02%	9	2 295	0,09%	50		
Nevelésiév-kezdési, tanévkezdési támogatás	4028	0,16%	124	10 186	0,40%	325		
Álláskeresési támogatás	0	0,00%	0	842	0,03%	11		
Hátramaradottak segélyezése hozzátartozó halála esetén	1 223	0,05%	7	4 582	0,18%	27		
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	1 146	0,04%	24	6 442	0,25%	150		
Intézményi idősgondozás támogatása	285	0,01%	6	1 397	0,05%	34		
<i>Önsegélyező pénztári szolgáltatások összesen *</i>	<i>11 246</i>	<i>0,44%</i>	<i>193</i>	<i>47 337</i>	<i>1,86%</i>	<i>679</i>	<i>36 091</i>	<i>486</i>
Pénztári szolgáltatások összesen	2 596 032	100,00%	343 246	2 551 707	100,00%	310 509	-44 325	-32 737

* AZ ÖNSEGÉLYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOKAT A PÉNZTÁR 2016. JÚLIUS 1. NAPTÓL NYÚJTJA

4. GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

a.) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/ Alapok összes tárgyévi bevétele

Fedezeti alap 2 357 468 e Ft / 2 584 757 e Ft = 0,912066

A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **91,21%**

Működési alap 124 896 e Ft / 138 485 e Ft = 0,90188

A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **90,19%**

Likviditási alap 534 e Ft / 619 e Ft = 0,862682

A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest **86,27%**

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

2 551 707 e Ft / 2 584 757 e Ft = 0,987213

A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya **98,72%**

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

149 921 e Ft / 138 485 e Ft = 1,082587

A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya **108,26%**

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

82 618 e Ft / 149 921 e Ft = **55,11%**

A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **55,11 %-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.

5. EGYÉB ADATOK

- ❖ Az aktív taggal rendelkező szerződött munkáltatók száma: **485**
- ❖ Szerződött szolgáltatási helyek száma: **6 936**
- ❖ Ebből kártyát elfogadó szolgáltatási helyek: **5 524**

6. BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI STATISZTIKAI JELENTÉS

Az adatokat mellékletben tesszük közzé.

ÖSSZEFOGLALÁS

2017. év végén az Vitamin Egészségpénztár taglétszáma **22 800 fő**, vagyona **3 036 306 e Ft**. A Pénztár tagdíjbevétele **2 482 898 e Ft**. A befektetésekből származó 2017. évben elért bevétel – az 500 Ft alatti kilépéskori kifizetéseket is figyelembe véve - összesen **23 278 e Ft**. A működés 2017. évi összes bevétele **138 485 e Ft**, ráfordítása **149 921 e Ft**, a működési eredmény – 11 436 e Ft.

A Pénztár 2017. december 31-i működési tartaléka **352 800 e Ft**, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti alap tartaléka **2 609 182 e Ft**, a likviditási alap tartaléka **74 324 e Ft**.

Budapest, 2018. április 10.



Schmidt Péterné

IT elnök



Bolvári László

ügyvezető