

ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
2019. ÉV

I. 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 könnyítő 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 szájápolók, 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, összegű 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
 - Közüemi 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:

2019. 01. 01. - 2019. 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:

Gebei Orsolya számviteli-pénzügyi vezető

Mérlegképes oklevél száma: 56/1998

NGM nyilvántartási száma: 136350

A beszámoló aláírói:

Schmidt Péterné IT elnök

Bolvári László ügyvezető

Mérlegképes oklevél száma: 553

Regisztrációs szám: MK 186 902

Jogszábai háttér:

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2019. 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, befektetési hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves 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 önszegélyező pénztárak működésének keretszabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) szabályozza.

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

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

A pénztártagok által történő egyéni befizetések, az egyéni egészség számlán történő lekötések és az egyéni egészség számlák terhére igénybe vett prevenciók szolgáltatások után elszámolható adókedvezményeket a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szabályozza.

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

- a befektetési és likviditási keretszabályokat,
- a pénztári befektetések 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 egészség számla 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 2019. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

II. A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. ESZKÖZÖK

A Pénztár mérleg főösszege 2019. december 31-én 3 105 157 E Ft. Az eszközállomány alakulását az előző évi adatokhoz viszonyítva az alábbi táblázat mutatja:

ESZKÖZÖK ÖSSZETÉTELÉNEK ARÁNYA ÉS VÁLTOZÁSA

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás	Összes esz- közhöz viszo- nyított arány
A) Befektetett eszközök	332 956	326 138	-6 818	10,50%
<i>I. Immateriális javak</i>	<i>16 197</i>	<i>9 935</i>	<i>-6 262</i>	<i>0,32%</i>
1. Vagyoni értékű jogok	16 197	9 935	-6 262	0,32%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	<i>1 159</i>	<i>603</i>	<i>-556</i>	<i>0,02%</i>
2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	1 159	603	-556	0,02%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	<i>315 600</i>	<i>315 600</i>	<i>0</i>	<i>10,16%</i>
1. Egyéb tartós részesedések	18 000	18 000	0	0,58%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	297 600	297 600	0	9,58%
B) Forgóeszközök	3 085 182	2 779 019	-306 163	89,50%
<i>I. Készletek</i>	<i>880</i>	<i>828</i>	<i>-52</i>	<i>0,03%</i>
<i>II. Követelések</i>	<i>234 019</i>	<i>343 712</i>	<i>109 693</i>	<i>11,07%</i>
1. Tagdíjkövetelések	232 969	342 559	109 590	11,03%
3. Egyéb követelések	1 050	1 153	103	0,04%
<i>III. Értékpapírok</i>	<i>2 490 726</i>	<i>1 928 882</i>	<i>-561 844</i>	<i>62,12%</i>
2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 490 726	1 928 882	-561 844	62,12%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	<i>359 557</i>	<i>505 597</i>	<i>146 040</i>	<i>16,28%</i>
1. Pénztárak	26	132	106	0,00%
2. Pénztári elszámolási számla	259 181	183 808	-75 373	5,92%
3. Elkülönített betétszámla	100 350	321 657	221 307	10,36%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 418 138	3 105 157	-312 981	100,00%

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege 326 138 E Ft.

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

BRUTTÓ ÉRTÉK

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2019.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2019.12.31.
Vagyoni értékű jogok	29 984	825	0	30 809
Kis értékű szoftverek	2 301	19	0	2 320
Immateriális javak	32 285	844	0	33 129
Gépek, berendezések, felszerelések	35 657	305	0	35 962
Kis értékű tárgyi eszközök	2 942	166	0	3 108
Tárgyi eszközök	38 599	471	0	39 070

ÉRTÉKCSÖKKENÉS

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2019.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2019.12.31.
Vagyoni értékű jogok	13 787	7 087	0	20 874
Kis értékű szoftverek	2 301	19	0	2 320
Immateriális javak	16 088	7 106	0	23 194
Gépek, berendezések, felszerelések	34 498	861	0	35 359
Kis értékű tárgyi eszközök	2 942	166	0	3 108
Tárgyi eszközök	37 440	1 027	0	38 467

NETTÓ ÉRTÉK

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2019.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2019.12.31.
Vagyoni értékű jogok	16 197	0	6 262	9 935
Kis értékű szoftverek	0	0	0	0
Immateriális javak	16 197	0	6 262	9 935
Gépek, berendezések, felszerelések	1 159	0	556	603
Kis értékű tárgyi eszközök	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	1 159	0	556	603

A befektetett eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke 326 138 E Ft, amely az összes eszköz-állományon belül mintegy 10,5 %-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 9 935 E Ft-ot az immateriális javak, 603 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), 297 600 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 2 779 019 E Ft, amely az összes eszközérték 89,5 %-át teszi ki és 306 163 E Ft-tal marad el a 2018. december 31-i értéktől. Ebből 1 928 882 E Ft-ot az 1 éven belül lejáratú értékpapírok képviselnek.

A fedezeti alap tartalékának befektetett pénzeszköze 1 927 736 E Ft, amely az összes befektetett pénzeszköz 86,58 %-a, a működési alap tartalékának befektetett pénzeszköze 246 765 E Ft, amely az összes befektetett pénzeszköz 11,08 %-a, a likviditási alap tartalékának befektetett pénzeszköze 51 981 E Ft, amely az összes befektetett pénzeszköz 2,34 %-a. A Pénztár befektetéseit az ERSTE Bank Zrt. letétkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint.

A Pénztár pénzeszközeit 86,63 %-ban diszkont kincstárjegyekbe és 13,37 %-ban 1 éven túl lejáratú Magyar Államkötvénybe fektette, melyek alacsony befektetési kockázat mellett stabil hozamot biztosítanak.

PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Típus	Vásárlás	Lejárat	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék	Összesen
MÁK 2021/A	MÁK	2017.10.09	2021.06.23	148 800	96 819	51 981	297 600
D200429	DK	2019.05.22	2020.04.29	329 400	0	0	329 400
D200624	DK	2019.08.14	2020.06.24	149 946	49 982	0	199 928
D200826	DK	2019.08.28	2020.08.26	499 817	99 964	0	599 781
D200826	DK	2019.09.25	2020.08.26	499 846	0	0	499 846
D200826	DK	2019.10.10	2020.08.26	299 927	0	0	299 927
Értékpapírok összesen				1 927 736	246 765	51 981	2 226 482
Bankszámla CIB				161 657	16 202	5 949	183 808
Befektetési szála CIB				121 283	0	0	121 283
Befektetési szála ERSTE				200 301	48	25	200 374
Házipénztár				0	132	0	132
E2K üzletrész				0	13 000	0	13 000
Vitamin Pénztárszolgáltató saját tv				0	5 000	0	5 000
ÖSSZESEN				2 410 977	281 147	57 955	2 750 079
Kaúció				0	1 050	0	1 050
Bérelti szerződéshez kapcsolódó egyéb követelés				0	102	0	102
Kötelezettség munkáltatói tagokkal szemben				0	-351	0	-351
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek				0	-172	0	-172
Függő bevételek				0	-392	0	-392
Tartalékok záró egyenlege				2 410 977	281 384	57 955	2 750 316

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. 2019-ben az Igazgatótanács döntése alapján a befektetési vezető bére és járulékai valamint a letétkezelői díj összege 100%-ban a működési tartalék ráfordításai között került elszámolásra.

2019. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok: 5 244 E Ft, melynek negyedévenkénti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti:

EGYÉNI SZÁMLÁKON FELOSZTOTT HOZAM 2019. ÉV

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban				
	2019 Q1	2019 Q2	2019 Q3	2019 Q4	Összesen
Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek eredménye	740	769	3 627	108	5 244
Fedezeti alapra jutó befektetési költségek (-)	0	0	0	0	0
Egyéni számlákra felosztott hozam	740	769	3 627	108	5 244

A 2019. évben realizált hozamok alaponként az alábbiak szerint alakultak:

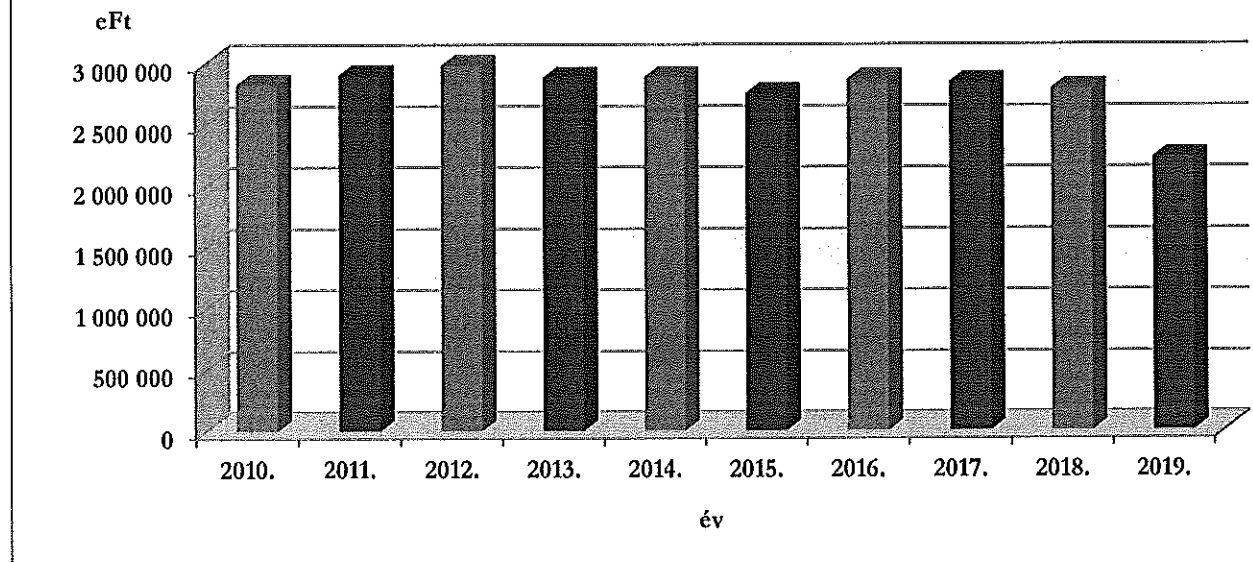
NETTÓ HOZAMOK ALAPONKÉNTI BONTÁSBAN 2019. ÉV

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Diszkont kincstárjegyek hozama	3 994	275	0	4 269
Osztalékbevétel	0	4 000	0	4 000
Éven túli állampapírok kamata	1 097	203	142	1 442
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	153	0	0	153
Realizált hozam összesen	5 244	4 478	142	9 864
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	3 133	0	3 133
Nettó (felosztott) hozam	5 244	1 345	142	6 731

A Pénztár a beszámolási időszakban tartós részesedései (E2K Kft. üzletrész) után 4 M Ft osztalékbevételben részesült.

Az alábbiakban a befektetések állományának alakulását szemléltetjük:

A VITAMIN Egészségpénztár befektetés állományának alakulása 2010-2019



A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 343 712 E Ft, amelyből 342 559 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 záraskor 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 2019. ÉV

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés nyitó értéke	212 934	19 802	233	232 969
Tárgyévi változás	100 165	9 315	110	109 590
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés záró értéke	313 099	29 117	343	342 559
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés mérleg szerinti értéke	313 099	29 117	343	342 559

A bérelt iroda tulajdonosának megfizetett kaucióból származó követelés 1 050 E Ft, az irodában történt javítási munkákkal kapcsolatban felmerült bérleti díjból levonható költség 103 E Ft.

A pénzeszközök értéke 505 597 E Ft, melyből 132 E Ft a házipénztárban, 183 808 E Ft a bankszámlán található, mint likvid pénzeszköz, 321 657 E Ft pedig befektetési célra elkülönített betétszámla.

2. FORRÁSOK

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

FORRÁSOK ÖSSZETÉTELENEK ARÁNYA ÉS VÁLTOZÁSA

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban			
	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás	Összes for- ráshoz vi- szonyított arány
<i>D.) Saját tőke</i>	179 309	322 116	142 807	10,37%
III. Tőkeváltozások	179 309	322 116	142 807	10,37%
Fedezeti alap tőkeváltozása	141 037	281 289	140 252	9,06%
Működési alap tőkeváltozása	38 039	40 484	2 445	1,30%
Likviditási alap tőkeváltozása	233	343	110	0,01%
<i>E.) Tartalékok</i>	3 163 891	2 750 316	-413 575	88,57%
I. Fedezeti alap tartaléka	2 769 011	2 410 977	-358 034	77,64%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 439 551	1 927 736	-511 815	62,08%
Egyéni számlák szabad tartaléka	329 460	483 241	153 781	15,56%
II. Működési alap tartaléka	320 056	281 384	-38 672	9,06%
Befektetett működési tartalék	279 335	246 765	-32 570	7,95%
Likvid működési tartalék	40 721	34 619	-6 102	1,11%
III. Likviditási alap tartaléka	74 824	57 955	-16 869	1,87%
Befektetett likviditási tartalék	69 440	51 981	-17 459	1,67%
Szabad likviditási tartalék	5 384	5 974	590	0,19%
<i>F.) Kötelezettségek</i>	74 938	32 725	-42 213	1,06%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	74 515	32 333	-42 182	1,04%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 420	351	-2 069	0,01%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	71 897	31 810	-40 087	1,02%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	198	172	-26	0,01%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	423	392	-31	0,01%
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 418 138	3 105 157	-312 981	100,00%

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 322 116 E Ft, melyet részletesen az alábbi táblázat szemléltet:

TŐKEVÁLTOZÁSOK ALAPONKÉNT

2019. ÉV

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tőkeváltozások nyitó állománya	141 037	38 039	233	179 309
<i>Tőkeváltozások tárgyévi változása</i>	<i>140 252</i>	<i>2 445</i>	<i>110</i>	<i>142 807</i>
<i>Tőkeváltozások tárgyévi változása</i>	<i>99,44%</i>	<i>6,43%</i>	<i>47,21%</i>	<i>79,64%</i>
Ebből: kötelezettségek (zárolt tételek) állományváltozása	40 087	-	-	40 087
tagdíjkövetelések állományváltozása	100 165	9 315	110	109 590
tárgyi eszközök, immateriális javak vásárlása	-	1 315	-	1 315
értékcsökkenések	-	-8 133	-	-8 133
készleten lévő egészségkártyák állományváltozása	-	-52	-	-52
Tőkeváltozások záró állománya	281 289	40 484	343	322 116

TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül 88,57 %, értékük 2 750 316 E Ft. A fedezeti alap tartaléka 2 410 977 E Ft, ami a tartalékok 77,64 %-a. A működési alap tartaléka 281 384 E Ft, amely a tartalékok 9,06 %-a, a likviditási alap tartaléka 57 955 E Ft, amely a tartalékok 1,87 %-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

FEDEZETI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2019. ÉV

	adatok ezer Ft-ban
Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya	2 769 011
<i>Növelő tételek</i>	<i>1 876 436</i>
Tagok által fizetett tagdíj	653 594
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	900 367
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatói adomány	152
Átlépők hozott fedezete	126 032
Tag nyilatkozata alapján a NAV által átutalt összeg	190 300
Jogszerűtlen szolgáltatás visszafizetése	747
Pénzügyi műveletek bevétele	5 244
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>2 234 470</i>
Szolgáltatások kiadásai	2 204 874
Elvitt fedezet	26 378
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0
Átcsoportosítás likviditási tartalékból	0
Fed.alap jogosulatlan kifizetései	3 218
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	2 410 977
Index	-12,93%

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2019. ÉV

	adatok ezer Ft-ban
Működési alap tartalékának nyitó állománya	320 056
<i>Növelő tételek</i>	<i>109 922</i>
Tagok által fizetett tagdíj	32 189
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	54 986
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatói adomány	5
Egyéb bevételek	808
Pénzügyi műveletek bevételei	4 479
Átcsoportosítás likviditási tartalékból	17 455
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>148 594</i>
Működési kiadások	147 464
Beruházások	1 130
Működési alap tartalékának záró egyenlege	281 384
Index	-12,08%

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA

2019. év

adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	74 824
<i>Növelő tételek</i>	<i>586</i>
Tagok által fizetett tagdíj	97
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	347
Pénzügyi műveletek bevételei	142
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>17 455</i>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0
Átsoportosítás működési tartalékba	17 455
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	57 955
Index	-22,54%

ALAPOK ALAKULÁSÁNAK ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZATA

2019. év

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Összes alapon belüli arány
Fedezeti alap tőkeváltozása	141 037	140 252	0	140 252	281 289	99,44%
Fedezeti alap tartaléka	2 769 011	1 876 436	2 234 470	-358 034	2 410 977	-12,93%
Fedezeti alap összesen	2 910 048	2 016 688	2 234 470	-217 782	2 692 266	-7,48%
Működési alap tőkeváltozása	38 039	10 630	8 185	2 445	40 484	6,43%
Működési alap tartaléka	320 056	109 922	148 594	-38 672	281 384	-12,08%
Működési alap összesen	358 095	120 552	156 779	-36 227	321 868	-10,12%
Likviditási alap tőkeváltozása	233	110	0	110	343	47,21%
Likviditási alap tartaléka	74 824	586	17 455	-16 869	57 955	-22,54%
Likviditási alap összesen	75 057	696	17 455	-16 759	58 298	-22,33%
Alapok tőkeváltozása	179 309	150 992	8 185	142 807	322 116	79,64%
Alapok tartaléka	3 163 891	1 986 944	2 400 519	-413 575	2 750 316	-13,07%
Alapok összesen	3 343 200	2 137 936	2 408 704	-270 768	3 072 432	-8,10%

BEFEKTETETT ÉS LIKVID TARTALÉKOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA

Megnevezés	Nyitó 2019.01.01	Záró 2019.12.31	Adatok ezer Ft-ban Változás	
			érték	index
Magyar Államkötvény	548 728	148 800	-399 928	-72,88%
Diszkont kincstárjegy	1 890 823	1 778 936	-111 887	-5,92%
<i>Egyéni számlák befektetett tartaléka</i>	<i>2 439 551</i>	<i>1 927 736</i>	<i>-511 815</i>	<i>-20,98%</i>
Bankszámla	329 460	483 241	153 781	46,68%
<i>Egyéni számlák likvid tartaléka</i>	<i>329 460</i>	<i>483 241</i>	<i>153 781</i>	<i>46,68%</i>
Fedezeti alap tartaléka	2 769 011	2 410 977	-358 034	-12,93%
Magyar Államkötvény	79 360	96 819	17 459	-
Diszkont kincstárjegy	199 975	149 946	-50 029	-
Bankbetét	0	0	0	-
E2K Kft. üzletrész	13 000	13 000	0	0,00%
Pénztárszolgáltató saját részvény	5 000	5 000	0	0,00%
<i>Befektetett működési tartalék</i>	<i>297 335</i>	<i>264 765</i>	<i>-32 570</i>	<i>-10,95%</i>
Házipénztár	26	132	106	407,69%
Bankszámla	24 376	16 249	-8 127	-33,34%
Kaució ingatlan bérlet miatt	1 050	1 050	0	0,00%
Bérleti szerződéshez kapcs. E. köv.	0	103	103	-
Kötelezettség munkáltatókkal sz.	-2 420	-351	2 069	-85,50%
Felügyeleti díj kötelezettség	-198	-173	25	-12,63%
Passzív elszámolások	-113	-391	-278	-
<i>Likvid működési tartalék</i>	<i>22 721</i>	<i>16 619</i>	<i>-6 102</i>	<i>-26,86%</i>
Működési alap tartaléka	320 056	281 384	-38 672	-12,08%
Magyar Államkötvény	69 440	51 981	-17 459	-
<i>Befektetett likviditási tartalék</i>	<i>69 440</i>	<i>51 981</i>	<i>-17 459</i>	<i>-25,14%</i>
Bankszámla	5 384	5 974	590	10,96%
<i>Szábad likviditási tartalék</i>	<i>5 384</i>	<i>5 974</i>	<i>590</i>	<i>10,96%</i>
Likviditási alap tartaléka	74 824	57 955	-16 869	-22,54%
Befektetett tartalékok összesen	2 806 326	2 244 482	-561 844	-20,02%
Likvid tartalékok összesen	357 565	505 834	148 269	41,47%
Tartalékok összesen	3 163 891	2 750 316	-413 575	-13,07%

Pénztárunk befektetett tartalékai összességében 20,02 %-kal csökkentek a beszámolási időszakban, míg a Pénztár összes tartalékának összege 13,07 %-kal marad el a nyitó értéktől. A befektetések döntő hányada a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető állampapírokban tesztül meg, melyet a letétkezelő ERSTE Bank őriz és kezel.

2.2. KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2019. december 31-én **32 725 E Ft**, melyből a decemberi teljesítésű, de 2020. január hónapra vonatkozó munkáltatói tagdíjbefizetések összege **351 E Ft**.

A szolgáltatói partnerek által már zárolt, de a Pénztár által még ki nem fizetett szolgáltatások értéke **31 810 E Ft**. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összege **172 E Ft**, mely a IV. negyedéves felügyeleti díj kötelezettség összege. Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások soron kimutatott **392 E Ft** téves bank-számla miatt visszautalásra váró tételek. A függő tételek elszámolása 2020. január hónap folyamán megtörtént.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. ALAPOK BEVÉTELE, KIADÁSAI, EREDMÉNYE, A 2019. ÉVI PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2019. évi pénzügyi tervének készítésekor a hazai adózási környezet (elsősorban a cafeteria juttatásokra vonatkozó) változtatásának terve még nem volt ismert, valamint az egészségpénztári juttatásokat terhelő adó- és járulékkerhek 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. A Pénztár működési tartalékának záró egyenlege 2019. december 31-én meghaladta a 281 millió Ft-ot, így stabil működése 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 2,4 milliárd Ft, amely 702,4 millió Ft-tal (41,11%) haladja meg a tervezettet és 358 millió Ft-tal, mintegy 12,9 %-kal alacsonyabb a bázisidőszaki záró értéknél.

Az alapok bevételeit, kiadásait és eredményét, a megelőző évhez és a tervhez viszonyított alakulását az alábbi táblázatokban szemléltetjük:

VITAMIN EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

FEDEZETI TARTALÉK BEVÉTELEI, KIADÁSAI, EREDMÉNYE

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	FEDEZETI TARTALÉK					
	2019. év tény	2019. év terv	2018. év tény	Eltérés tény / terv		Eltérés tény / bázis
				e Ft	Index	e Ft
Nyitó	2 769 011	2 769 011	2 609 182	0	0,00%	159 829
Tagok által fizetett tagdíj	653 594	378 666	614 613	274 928	72,60%	38 981
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	900 367	946 404	1 871 067	-46 037	-4,86%	-970 700
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>1 553 961</i>	<i>1 325 070</i>	<i>2 485 680</i>	<i>228 891</i>	<i>17,27%</i>	<i>-931 719</i>
Támogatás, adomány	152	0	7 003	152	-	-6 851
Más pénztárból hozott fedezet	126 032	6 000	16 766	120 032	2000,53%	109 266
NAV Szja	190 300	131 470	176 281	58 830	44,75%	14 019
Befektetések hozama	5 244	4 550	6 327	694	15,25%	-1 083
Egyéb bevételek	747	5 770	786	-5 023	-87,05%	-39
Bevételek összesen	1 876 436	1 472 860	2 692 843	403 576	27,40%	-816 407
Szolgáltatási kiadások	2 204 874	2 502 432	2 504 981	-297 558	-11,89%	-300 107
Befektetési kiadások	0	2 704	2 697	-2 704	-100,00%	-2 697
Elvitt fedezet(kilépők, átlépők, örökösök)	26 378	18 075	21 881	8 303	45,94%	4 497
Egyéb terhelő tételek	3 218	10 050	3 455	-6 832	-67,98%	-237
Kiadások összesen	2 234 470	2 533 261	2 533 014	-298 791	-11,79%	-298 544
Tárgyidőszaki eredmény	-358 034	-1 060 401	159 829	702 367	66,24%	-517 863
Tartalék záró egyenlege	2 410 977	1 708 610	2 769 011	702 367	41,11%	-358 034

VITAMIN EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

MŰKÖDÉSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	MŰKÖDÉSI TARTALÉK					
	2019. tény	2019. év terv	2018. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis
				e Ft	Index	e Ft
Nyitó	320 056	320 056	352 800	0	0,00%	-32 744
Tagok által fizetett tagdíj	32 189	21 920	29 783	10 269	46,85%	2 406
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	54 986	53 836	99 967	1 150	2,14%	-44 981
Tagdíjbefizetések összesen	87 175	75 756	129 750	11 419	15,07%	-42 575
Támogatás, adomány	5	0	216	5	-	-211
Átcsoportosítás más tartalékból	17 455	17 455	0	0	-	17 455
Befektetések hozama	4 479	1 000	7 065	3 479	347,90%	-2 586
Egyéb bevételek	808	720	495	88	12,22%	313
Bevételek összesen	109 922	94 931	137 526	14 991	15,79%	-27 604
Befektetési kiadások	3 133	148	172	2 985	2016,89%	2 961
Anyagjellegű ráfordítások	50 748	51 630	55 463	-882	-1,71%	-4 715
Személyi jellegű ráfordítások	83 452	89 055	85 261	-5 603	-6,29%	-1 809
Kis értékű eszközök beszerzése	185	240	612	-55	-22,92%	-427
Felügyleti díj	844	840	870	4	0,48%	-26
Egyéb terhelő tételek	9 102	17 300	10 437	-8 198	-47,39%	-1 335
Eszközök értékcsökkenése	7 948	2 000	4 132	5 948	297,40%	3 816
Kiadások összesen	155 412	161 213	156 947	-5 801	-3,60%	-1 535
Tárgyidőszaki eredmény	-45 490	-66 282	-19 421	20 792	45,71%	-26 069
Elszámolt és: árvezetése tőketartalék terhére	7 948		4 132			3 816
Eszközbeszerzések	-1 130		-17 455			16 325
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	6 818	0	-13 323			20 141
Mérleg szerinti eredmény	-38 672	-66 282	-32 744	27 610	45,71%	-5 928
Tartalék záró egyenlege	281 384	253 774	320 056	27 610	10,88%	-38 672

LIKVIDITÁSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	LIKVIDITÁSI TARTALÉK					
	2019. év tény	2019. év terv	2018. év tény	Eltérés tény / terv		Eltérés tény / bázis
				e Ft	Index	
Nyitó	74 824	74 825	74 324	-1	0,00%	500
Tagok által fizetett tagdíj	97	124	83	-27	-21,77%	14
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	347	314	437	33	10,51%	-90
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	444	438	520	6	1,37%	-76
Befizetések hozama	142	48	49	94	195,83%	93
Bevételek összesen	586	486	569	100	20,58%	17
Befizetések vagyonarányos költsége	0	88	69	-88	-100,00%	-69
Átcsoportosítás működési tartalékba	17 455	17 455	0	0	0,00%	17 455
Kiadások összesen	17 455	17 543	69	-88	-0,50%	17 386
Tárgyidőszaki eredmény	-16 869	-17 057	500	188	-1,10%	-17 369
Tartalék záró egyenlege	57 955	57 768	74 824	187	0,32%	-16 869
						-22,54%

PÉNZTÁRI TARTALÉKOK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE – ÖSSZESÍTŐ TÁBLA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	TARTALÉKOK ÖSSZESEN					
	2019. év tény	2019. év tervek	2018. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis
				c Ft	Index	c Ft
Nyitó	3 163 891	3 163 892	3 036 306	-1	0,00%	127 585
Tagok által fizetett tagdíj	685 880	400 710	644 479	285 170	71,17%	41 401
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	955 700	1 000 554	1 971 471	-44 854	-4,48%	-1 015 771
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>1 641 580</i>	<i>1 401 264</i>	<i>2 615 950</i>	<i>240 316</i>	<i>17,15%</i>	<i>-974 370</i>
Támogatás, adomány	157	0	7 219	157	-	-7 062
Más pénztárból hozott fedezet	126 032	6 000	16 766	120 032	2000,53%	109 266
NAV Szja	190 300	131 470	176 281	58 830	44,75%	14 019
Árcsoportosítás működési tartalékba	17 455	17 455	0	0	0,00%	17 455
Befektetések hozama	9 865	5 598	13 441	4 267	76,22%	-3 576
Egyéb bevételek	1 555	6 490	1 281	-4 935	-76,04%	274
Bevételek összesen	1 986 944	1 568 277	2 830 938	418 667	26,70%	-843 994
Szolgáltatási kiadások	2 204 874	2 502 432	2 504 981	-297 558	-11,89%	-300 107
Befektetési kiadások	3 133	2 940	2 938	193	6,56%	195
Elvitt fedezet(ki lépők, át lépők, örökösök)	26 378	18 075	21 881	8 303	45,94%	4 497
Anyagjellegű ráfordítások	50 748	51 630	55 463	-882	-1,71%	-4 715
Személyi jellegű ráfordítások	83 452	89 055	85 261	-5 603	-6,29%	-1 809
Kis értékű eszközök beszerzése	185	240	612	-55	-22,92%	-427
Felügyleti díj	844	840	870	4	0,48%	-26
Árcsoportosítás likviditási tartalékból	17 455	17 455	0	0	0,00%	17 455
Egyéb terhelő tételek	12 320	27 350	13 892	-15 030	-54,95%	-1 572
Értékesítéskénés	7 948	2 000	4 132	5 948	297,40%	3 816
Kiadások összesen	2 407 337	2 712 017	2 690 030	-304 680	-11,23%	-282 693
Elszámolt és átvezetése főketartalék terhére	7 948		4 132			3 816
Eszközbeszerzések	-1 130		-17 455			16 325
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	6 818		-13 323			20 141
Tárgyidőszaki eredmény	-413 575	-1 143 740	127 585	730 165	63,84%	-541 160
Tartalékok záró egyenlege	2 750 316	2 020 152	3 163 891	730 164	36,14%	-413 575

1.1. BEVÉTELEK ALAKULÁSA

A Pénztár bevételeinek összege 2019-ben 1 986 944 E Ft, amely 26,7 %-kal haladja meg a tervezett szintet.

- a) A *tagdíjbevételek* összege 1 641 580 E Ft, mely 17,15 %-kal haladja meg a tervben előirányozott értéket. A munkáltatói tagdíj hozzájárulások összege a kedvezőtlen jogszabályváltozásoknak köszönhetően 4,48%-kal volt alacsonyabb a tervezettnél. A tagok 2019-ben is kedvező lehetőségként tekintettek az egyéni befizetésekre, mely 71,17%-kal haladta meg a tervezett összeget, és 41 401 E Ft-tal, 6,42%-kal volt magasabb a 2018. évi értéknél.
- b) A *munkáltatói támogatások* összege 157 E Ft volt, ami volumenében nem jelentős.
- c) A *más pénztárból átlépett pénztártagok hozott fedezete* kiemelkedően magas, 126 032 E Ft volt, mellyel megfelelő információk hiánya miatt a pénzügyi terv nem kalkulálhatott. A Pénztár tevékenységének önszegélyező ággal történő bővülését követően pénztártagjaink jelentős számban egyesítették megtakarításaikat, más önszegélyező pénztárból Pénztárunkhoz csoportosították át az egyéni számlájukon ott rendelkezésre álló összegeket.
- d) A *pénztárnak visszautalt* egyéni befizetésekre járó *SZJA* kedvezmény összege (190 300 E Ft) 44,75 %-kal haladta meg a tervben előirányzott összeget.
- e) A *befektetések realizált hozama* 76,22 %-kal, 4 267 E Ft-tal volt magasabb a tervezettnél és 26,61 %-kal (3 576 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 2018. évi eredmény után 4 000 E Ft osztalékbevételeben részesült. A Pénztárszolgáltató Zrt-ben 100%-os tulajdonrésze után 2019. évben – a 2018. évi eredmény terhére – osztalékot nem fizetett.

1.2. KIADÁSOK ALAKULÁSA

- a) A *pénztári szolgáltatások kiadása* 11,89 %-kal maradt el a tervezettől és 11,98 %-kal maradt el a bázisszinttől. A számlák legnagyobb része továbbra is gyógyszer, valamint gyógyászati segédeszköz számla.
- b) A *jogosulatlan vásárlások* összege 3 218 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 2019. december 31-ig, az adóigazoláson a jogszerűtlen vásárlás feltüntetésre került egyéb jövedelemként. Ennek adó- és járulékvonzatai a pénztártagot terhelik.
- c) A Pénztár *működési kiadásainak* összege 155 412 E Ft, amely 5,8 M Ft-tal, 3,6 %-kal elmarad a tervezett szinttől.
 - Az *anyagjellegű ráfordítások* összege 1,71 %-kal, 882 E Ft-tal alacsonyabb a tervezettnél.

- A *személyi jellegű ráfordítások* 6,294 %-kal alacsonyabbak a tervben meghatározottnál és 2,12 %-kal alacsonyabbak a bázisidőszaki adatnál. A Pénztár munkavállalóinak létszáma 2 részmunkaidős alkalmazottal bővült 2019. szeptembertől.
 - A *felügyeleti díjként* megfizetett alapidíj és vagyonarányos összeg 840 E Ft volt.
- d) Az *egyéb terhelő tételek* 15 030 E Ft-tal maradtak el a tervezettől.
- e) A *tőkekiadásokra* (immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése) 1 130 E Ft-ot fordított a Pénztár, ennek főbb összetevője a nyilvántartási szoftver bővítésének költsége volt.

A Pénztár tárgyévi működési tevékenysége 38 672 E Ft veszteséget mutat. A működési tartalék záróegyenlege 281 384 E Ft.

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

VITAMIN EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

Működési tartalék	2019. év tény	2018. év tény	Tény/Bázis	
	e Ft	e Ft	e Ft	Index %
Nyitó	320 056	352 800	-32 744	-9,28%
Tagok által fizetett tagdíj	32 189	29 783	2 406	8,08%
Munkáltatói hozzájárulás	54 986	99 967	-44 981	-45,00%
Támogatás, adomány	5	216	-211	-97,69%
Átcsoportosítás más tartalékból	17 455	0	-17 455	-
Befektetések hozama	4 479	7 065	-2 586	-36,60%
Egyéb bevételek	808	495	313	63,23%
Bevételek összesen	109 922	137 526	-27 604	-20,07%
Anyagjellegű kiadások	50 748	55 463	-4 715	-8,50%
Anyagköltség	2 043	805	1 238	153,79%
Irodaszer, nyomtatvány vásárlás	1 516	597	919	153,94%
Egyéb készletbeszerzés	527	208	319	153,37%
Igénybe vett szolgáltatások	30 055	32 316	-2 261	-7,00%
Kommunikációs költség	4 217	5 970	-1 753	-29,36%
Bérleti díjak	5 182	5 151	31	0,60%
Nyomdai szolgáltatások	211	336	-125	-37,20%
Karbantartási, irodagép üzemeltetési szolgáltatás	61	61	0	0,00%
Informatikai szolgáltatások	14 574	14 024	550	3,92%
Könyvvizsgálói szolgáltatás	2 695	2 627	68	2,59%
Egyéb szolgáltatás	3 115	4 147	-1 032	-24,89%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	18 650	22 342	-3 692	-16,52%
Kártyarendszer szolgáltatás díja	11 285	15 229	-3 944	-25,90%
Konferencia, rendezvény költsége	856	38	818	2152,63%
E2K költségei	6 116	6 684	-568	-8,50%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	393	391	2	0,51%
Személyi jellegű ráfordítások	83 452	85 261	-1 809	-2,12%
Béreköltség	69 583	65 333	4 250	6,51%
Alkalmazottak béreköltsége (teljes és részmunkaidős)	57 416	49 887	7 529	15,09%
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	11 705	11 255	450	4,00%
IT tiszteletdíja	5 965	5 737	228	3,97%
EB tiszteletdíja	5 740	5 518	222	4,02%
Megbízási díjak	327	4 191	-3 864	-92,20%
Egyszerűsített foglalkoztatás	135	0	135	-
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	3 258	7 387	-4 129	-55,90%
Alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások	2 195	5 273	-3 078	-58,37%
Egységes természetbeni juttatások	0	3 020	-3 020	-100,00%
Cafeteria terhére fizetett hozzájárulások	2 195	2 253	-58	-2,57%
Egyéb hozzájárulások	327	186	141	75,81%
Kifizetői közterhek term.beni juttatás után	736	1 928	-1 192	-61,83%
Bérbírlékek	10 611	12 541	-1 930	-15,39%
SZOCHO adó	10 598	12 541	-1 943	-15,49%
Egyszerűsített foglalkoztatás közterhei	13	0	13	-
Kisértékű eszközbeszerzés	185	612	-427	-69,77%
Egyéb kiadások	9 102	10 437	-1 335	-12,79%
Bankköltségek, számlatartási díj	9 070	10 409	-1 339	-12,86%
Bírság, kötbér, önell., késedelmi pótlék	0	27	-27	-100,00%
Egyéb kiadások	32	1	31	3100,00%
Befektetések vagyonarányos ktge	3 133	172	2 961	1721,51%
Felügyeleti díj	844	870	-26	-2,99%
Értékcsökkenési leírás elsz.	7 948	4 132	3 816	92,35%
Kiadások összesen	155 412	156 947	-1 535	-0,98%
Működési tevékenység eredménye	-45 490	-19 421	-26 069	-134,23%
Elszámolt écs.áv. tőket.terhére	7 948	4 132	3 816	
Eszközbeszerzések	-1 130	-17 455	16 325	
Éves zárlati tételek miatti változás	6 818	-13 323	20 141	
Mérleg szerinti eredmény	-38 672	-32 744	-5 928	
Működési tartalék záró egyenlege	281 384	320 056	-38 672	-12,08%

1.3. TARTALÉKOK ZÁRÓ EGYENLEGE, EGYMÁSHOZ VISZONYÍTOTT ARÁNYA

A Pénztár tartalékainak összege meghaladja a 2,75 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	2018. december 31.		2019. december 31.		Arányok változása
	Záró egyenleg	Megoszlás	Záró egyenleg	Megoszlás	
Fedezeti alap	2 769 011	87,52%	2 410 977	87,66%	0,14%
Működési alap	320 056	10,12%	281 384	10,23%	0,12%
Likviditási alap	74 824	2,36%	57 955	2,11%	-0,26%
Összesen	3 163 891	100,00%	2 750 316	100,00%	-

1.4. ÁTCSOPORTOSÍTÁS ALAPOK KÖZÖTT

A Pénztár informatikai rendszerének biztonságosabbá tétele érdekében megvásárolta a kártyarendszer üzemeltetését kiszolgáló szoftver licencét, valamint két új modullal bővítette ügyviteli szoftverét. Ezen tételek egyszeri kiadásként 17.455 E Ft-tal növelték a Pénztár működési ráfordításait.

VITAMIN Egészségpénztár 2019. május 23-én tartott Küldöttközgyűlése 6/2019 (V.23.) határozatában a fent felsorolt kiadások likviditási tartalék terhére történő átcsoportosításáról döntött. A jóváhagyott határozat alapján 2019. június 1-ével 17.455 E Ft került átcsoportosításra a likviditási tartalékból a működési tartalék javára.

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

adatok főben

Megnevezés	2018. év	2019. év	Változás	
			fő	index
Nyitó taglétszám	22 800	23 490	690	3,03%
Időszak alatti változás	690	43	-647	-93,77%
Új belépő	863	754	-109	-12,63%
Átlépő másik pénztárból	27	18	-9	-33,33%
Kilépő	112	570	458	408,93%
Tagdíj nemfizetés miatt megszűnt	0	0	0	-
Elhunyt	45	92	47	104,44%
Átlépő másik pénztárba	43	67	24	55,81%
Záró taglétszám	23 490	23 533	43	0,18%

A 2019. évi záró taglétszám 23 533 fő, 43 fővel (0,18%-kal) magasabb, mint a megelőző időszak záró létszáma. A nyitó taglétszám 3,03 %-kal (690 fő) magasabb a bázisidőszak záró adatánál. A taglétszám az Alapszabály szerinti feladatokkal összhangban alakult, a Vitamin Egészségpénztár 2019-ben is megőrizte piaci pozícióját.

2. A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Bérköltség (e Ft)	SZOCHO adó	Személyi jellegű ráfordítások (e Ft)
Főállású alkalmazott	8	57 416	8 378	3 258
Másodállású alkalmazott	1	2 392	441	-
Állományon kívüli	1	327	56	-
Összesen	10	60 135	8 875	3 258

A Pénztár bérszámfejtését maga végzi. A pénztárnak 2019-ben átlagosan 8 főállású, és 1 fő másodállású jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. A munkacsúcsok esetén a Pénztár megbízási jogviszonyban időszakosan foglalkoztatott 1 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 (e Ft)	SZOCHO adó
Igazgatótanács	7	5 965	1 102
Ellenőrző Bizottság	7	5 740	1 061
Összesen	14	11 705	2 163

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 249 024 alkalommal vettek igénybe szolgáltatást 2 204 874 E Ft értékben. A gyógyszerek és gyógyhatású készítmények, gyógyászati segédeszközök vásárlásához igénybevett támogatás a szolgáltatási kiadások közel 73 %-át adja, értéke 1 591 689 E Ft, tételeszámot tekintve (231 174 eset) pedig ez az arány még magasabb. Ebben a szolgáltatási csomagban egy esetszám átlagosan 6 885 Ft-ot képvisel. Jelentős, 22,4 %-os részarányt képviselnek a szakorvosi, magán-orvosi ellátások finanszírozásához igénybevett támogatások, melyre 493 877 E Ft-ot fordítottak a pénztártagok. A sporteszköz vásárlás támogatásának igénybevétele 10 051 E Ft volt 2019-ban, ez a szolgáltatási kiadások 0,46 %-a. Összességében a szolgáltatások kiadásai az előző évinél 11,98 %-kal alacsonyabban alakultak.

A szerződött szolgáltatási helyek száma 2019. december 31-én 7 476, melyből 5 816 kártya elfogadó hely. A Pénztár által kibocsátott egészségkártyák száma év végén 24 679 db, melyből tagi kártya: 22 370 db, társkártya: 2 309 db.

Prevenációs szolgáltatás igénybe vételére a beszámolási időszakban nem került sor, érvényes egészségtervvel egyetlen pénztártag sem rendelkezett. Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke esetszámmra vetítve 8 854 Ft volt. A Pénztár 2016. június 1-től nyújt önsegélyező szolgáltatásokat, ezek összértéke a beszámolási időszakban 56 201 E Ft volt, mely az összes szolgáltatási kiadás 2,55 %-a, esetszámot tekintve 727 előfordulást jelentett. Az önsegélyező szolgáltatások közül a lakáscélú jelzáloghitel törlesztés támogatása volt a legnépszerűbb, melyet 276 alkalommal vettek igénybe a pénztártagok.

VITAMIN EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSI ADATAI 2018. ÉS 2019. ÉVEKBEN

Megnevezés	2018. év			2019. év			adatok ezer Ft-ban	
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Kiadások megoszlása (%)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Kiadások megoszlása (%)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Szakorvosi, magánorvosi ellátás	513 084	23,27%	15 442	493 877	22,40%	13 566	-19 207	-1 876
Orthoni gondozás	253	0,01%	7	65	0,00%	3	-188	-4
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia	39 497	1,79%	2 221	33 962	1,54%	1 691	-5 535	-530
Megváltozott eg.áll. életvitelét megkönnyítő eszköz.	11	0,00%	2	3	0,00%	2	-8	0
Gyógyszer vételárának támogatása	1 270 726	57,63%	228 458	1 115 654	50,60%	194 875	-155 072	-33 583
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	592 448	26,87%	43 061	476 035	21,59%	36 299	-116 413	-6 762
Kieső jövedelem pótlása keresőképtelenség esetén	15 326	0,70%	295	13 267	0,60%	232	-2 059	-63
Gluténmentes spec. élelmiszerek vásárlásának támogatása	7 699	0,35%	1 880	5 422	0,25%	1 346	-2 277	-534
<i>Kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások összesen</i>	<i>2 439 044</i>	<i>110,62%</i>	<i>291 366</i>	<i>2 138 285</i>	<i>96,98%</i>	<i>248 014</i>	<i>-300 759</i>	<i>-43 352</i>
Természetgyógyászati szolgáltatások	503	0,02%	18	306	0,01%	4	-197	-14
Sporteszközök vásárlásának támogatása	15 898	0,72%	538	10 051	0,46%	274	-5 847	-264
Gyógyteák, fog- és szájalpolók vételárának támogatása	188	0,01%	9	31	0,00%	5	-157	-4
<i>Élelmiszer-egészségpénztári szolgáltatások összesen</i>	<i>16 589</i>	<i>0,75%</i>	<i>565</i>	<i>10 388</i>	<i>0,47%</i>	<i>283</i>	<i>-6 201</i>	<i>-282</i>
Gyermekek születése - egyszeri támogatás	14 366	0,65%	31	18 496	0,84%	34	4 130	3
Gyermekgondozási támogatás (CSED, GYED)	6 386	0,29%	52	8 597	0,39%	46	2 211	-6
Gyermekevelési támogatás (GYES, GYET)	2 981	0,14%	60	1 871	0,08%	35	-1 110	-25
Nevelési-kezdési, tanévközdési támogatás	10 204	0,46%	366	10 500	0,48%	309	296	-57
Állaskeresési támogatás	2 122	0,10%	8	527	0,02%	3	-1 595	-5
Hátramaradottak segélyezése	2 433	0,11%	16	3 847	0,17%	17	1 414	1
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	10 050	0,46%	245	12 049	0,55%	276	1 999	31
Intézményi idősgondozás támogatása	806	0,04%	21	314	0,01%	7	-492	-14
<i>Önkéntes pénztári szolgáltatások összesen</i>	<i>49 348</i>	<i>2,24%</i>	<i>799</i>	<i>56 201</i>	<i>2,55%</i>	<i>727</i>	<i>2 921</i>	<i>18</i>
Pénztári szolgáltatások összesen	2 504 981	113,61%	292 730	2 204 874	100,00%	249 024	-300 107	-43 706

4. GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

a.) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/Alapok összes tárgyévi bevétele

Fedezeti alap	1 553 961 e Ft /	1 876 436 e Ft =	0,82814
A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest			
			82,81%
Működési alap	87 175 e Ft /	109 922 e Ft =	0,79306
A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest			
			79,31%
Likviditási alap	444 e Ft /	586 e Ft =	0,75768
A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest			
			75,77%

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

	2 204 874 e Ft /	1 876 436 e Ft =	1,17503
A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya			
			117,50%

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

	148 594 e Ft /	109 922 e Ft =	1,35181
A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya			
			135,18%

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

	83 452 e Ft /	148 594 e Ft =	56,16%
A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 56,16 %-a, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.			

e.) Alkalmazottak bérköltsége/működési kiadások összesen

	68 627 e Ft /	148 594 e Ft =	46,18%
Az alkalmazottak bérköltsége és annak járuléka az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 46,18 %-át adják.			

f.) Tiszteletdíjak /működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások

	13 868 e Ft /	148 594 e Ft =	9,33%
A tiszteletdíjak összege az összes működéssel kapcsolatos költség 9,33 %-a, mely tartalmazza a járulékokat is.			

5. EGYÉB ADATOK

- ❖ Az aktív taggal rendelkező szerződött munkáltatók száma: 129
- ❖ Szerződött szolgáltatási helyek száma: 7 476
- ❖ Ebből kártyát elfogadó szolgáltatási helyek: 5 816

6. KORONAVÍRUS JÁRVÁNY VÁRHATÓ GAZDASÁGI HATÁSA

A VITAMIN Egészség- és Önszegélyező Pénztár munkáltatói tagja az MVM Csoport és tagvállalatai megkötötték a 2020. évre vonatkozó bérmegállapodást. A bérmegállapodás tartalmazza a munkavállalók részére biztosított alanyi jogon járó és választható juttatásokat. A befizetésekre kivetett adófizetési kötelezettségek hatására a pénztár bevételei 2020-ra döntően az MVM Csoporttól, illetve a Csoport munkavállalóitól származnak. A bérmegállapodás, illetve a juttatási rendszer módosításának szándékáról nincs a

pénztár vezetésének tudomása. A világjárvány okozta gazdasági bizonytalanság egyelőre nem okozott visszaesést az energetikai szektorban. Nincs arra vonatkozó jelzés sem, hogy az MVM Csoport leépítéset tervezne a foglalkoztatottak körében. Összefoglalva, a VITAMIN Egészség- és Önszegélyező Pénztár taglétszáma, bevételei stabilak maradnak ebben és a következő évben is. A befektetési környezet lassan enyhe pozitív irányba mozdul el, amit a befektetési portfólió átkötésével realizál a pénztár. A IMF jövő évre vonatkozó előrejelzése szerint Magyarország növekedése 2021-ben sem torpan meg, sőt a régió második legnagyobb fejlődése várható, ami a pénztár szempontjából is optimizmusra adhat okot. A Pénztár kiegyensúlyozottan működik a pandémia időszakában. Biztosítottuk tagjaink részére a zavartalan szolgáltatás igénybevételt. Munkatársaink több csatornán kapcsolatban maradtak a tagsággal. Az ügyintézés naprakész. A tagbarát intézkedések célja a bizalom növelése. Mindezek alapján kijelenthető, hogy a pénztár meg tudja őrizni a szektorban elfoglalt helyét.

7. BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI STATISZTIKAI JELENTÉS

Az adatokat mellékletben tesszük közzé.

V. ÖSSZEFOGLALÁS

2019. év végén az Vitamin Egészségpénztár taglétszáma 23 533 fő, vagyona 2 750 079 E Ft. A Pénztár tagdíjbevétele 1 641 580 E Ft. A befektetésekből származó 2019. évben elért bevétel – az 500 Ft alatti kilépéskori kifizetéseket is figyelembe véve - összesen 9 865 E Ft. A működés 2019. évi összes bevétele 109 922 E Ft, ráfordítása 148 594 E Ft, a működési eredmény - 38 672 E Ft.

A Pénztár 2019. december 31-i működési tartaléka 281 384 E Ft, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti alap tartaléka 2 410 977 E Ft, a likviditási alap tartaléka 57 955 E Ft.

Budapest, 2020. május 7.



Schmidt Péterné

IT elnök



Bolvári László

ügyvezető

