

ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
2020. 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 egészség-pénztári 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) Célzott szolgáltatások (2020.06.01-től)

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

ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvezetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

A beszámolási időszak:

2020. 01. 01. - 2020. 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 2020. 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 tárgyévet követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékkal együtt a Pénzügyi Felügyelet által biztosított online felületen (<https://www.kozzetetelek.hu>), valamint saját internetes honlapján (www.vitaminep.hu) közzéteszi.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és 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 jövedelem adóról 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 jövedelem adóról 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 2020. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

II. A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. ESZKÖZÖK

A Pénztár mérleg főösszege 2020. december 31-én **3 284 608 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 eszközhöz viszonyított arány
A) Befektetett eszközök	326 138	34 763	-291 375	1,06%
<i>I. Immateriális javak</i>	<i>9 935</i>	<i>12 483</i>	<i>2 548</i>	<i>0,38%</i>
1. Vagyoni értékű jogok	9 935	12 483	2 548	0,38%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	<i>603</i>	<i>4 280</i>	<i>3 677</i>	<i>0,13%</i>
2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	603	4 280	3 677	0,13%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	<i>315 600</i>	<i>18 000</i>	<i>-297 600</i>	<i>0,55%</i>
1. Egyéb tartós részesedések	18 000	18 000	0	0,55%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	297 600	0	-297 600	0,00%
B) Forgóeszközök	2 779 019	3 249 845	470 826	98,94%
<i>I. Készletek</i>	<i>828</i>	<i>384</i>	<i>-444</i>	<i>0,01%</i>
<i>II. Követelések</i>	<i>343 712</i>	<i>380 334</i>	<i>36 622</i>	<i>11,58%</i>
1. Tagdíjkövetelések	342 559	379 278	36 719	11,55%
3. Egyéb követelések	1 153	1 056	-97	0,03%
<i>III. Értékpapírok</i>	<i>1 928 882</i>	<i>2 671 987</i>	<i>743 105</i>	<i>81,35%</i>
2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 928 882	2 671 987	743 105	81,35%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	<i>505 597</i>	<i>197 140</i>	<i>-308 457</i>	<i>6,00%</i>
1. Pénztárak	132	80	-52	0,00%
2. Pénztári elszámolási számla	183 808	97 035	-86 773	2,95%
3. Elkülönített betétszámla	321 657	100 025	-221 632	3,05%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 105 157	3 284 608	179 451	100,00%

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **34 763 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 2020.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2020.12.31.
Vagyoni értékű jogok	30 809	8 138	0	38 947
Kis értékű szoftverek	2 320	0	0	2 320
Immateriális javak	33 129	8 138	0	41 267
Gépek, berendezések, felszerelések	35 962	4 479	0	40 441
Kis értékű tárgyi eszközök	3 108	331	0	3 439
Tárgyi eszközök	39 070	4 810	0	43 880

ÉRTÉKCSÖKKENÉS				Adatok E Ft-ban
Megnevezés	Nyitó 2020.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2020.12.31.
Vagyoni értékű jogok	20 874	5 590	0	26 464
Kis értékű szoftverek	2 320	0	0	2 320
Immateriális javak	23 194	5 590	0	28 784
Gépek, berendezések, felszerelések	35 359	802	0	36 161
Kis értékű tárgyi eszközök	3 108	331	0	3 439
Tárgyi eszközök	38 467	1 133	0	39 600

NETTÓ ÉRTÉK				Adatok E Ft-ban
Megnevezés	Nyitó 2020.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2020.12.31.
Vagyoni értékű jogok	9 935	2 548	0	12 483
Kis értékű szoftverek	0	0	0	0
Immateriális javak	9 935	2 548	0	12 483
Gépek, berendezések, felszerelések	603	3 677	0	4 280
Kis értékű tárgyi eszközök	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	603	3 677	0	4 280

A befektetett eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **34 763 e Ft**, amely az összes eszközállományon belül mintegy **1,06 %-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 **12 483 e Ft**-ot az immateriális javak, **4 280 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). A Pénztár 2020. évi záráskor sorolta át a forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé a 2021-ben lejáráó MÁK 2021/A Államkötvényt **297 600 e Ft** értékben. 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 ki-mutatásra.

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **3 249 845 e Ft**, amely az összes eszközérték 98,94 %-át teszi ki és **470 826 e Ft**-tal haladja meg a 2019. december 31-i értéket. Ebből **2 671 987 e Ft**-ot az 1 éven belül lejárató értékpapírok képviselnek.

A fedezeti alap tartalékának befektetett pénzeszköze **2 473 193 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 92,56 %-a, a működési alap tartalékának befektetett pénzeszköze **192 842 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 7,22 %-a, a likviditási alap tartalékának befektetett pénzeszköze **5 952 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 2,23 %-a. A Pénztár befektetéseit az ERSTE Bank Zrt. letétkezeli a letétkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint.

A Pénztár pénzeszközeit 88,86 %-ban diszkont kincstárjegybe és 11,14 %-ban Magyar Államkötvény-be 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	142 848	5 952	297 600
D210421	DK	2020.05.20	2021.04.21	198 111	0	0	198 111
D210630	DK	2020.07.01	2021.06.30	351 270	49 994	0	401 264
D210630	DK	2020.07.29	2021.06.30	478 571	0	0	478 571
D210825	DK	2020.08.26	2021.08.25	896 825	0	0	896 825
D210224	DK	2020.11.25	2021.02.24	399 616	0	0	399 616
Értékpapírok összesen				2 473 193	192 842	5 952	2 671 987
Bankszámla CIB				22 503	72 011	2 521	97 035
Befektetési szla CIB				100 000	0	0	100 000
Befektetési szla ERSTE				0	0	25	25
Házipénztár				0	80	0	80
E2K üzletrész				0	13 000	0	13 000
Vitamin Pénztárszolgáltató saját rv				0	5 000	0	5 000
ÖSSZESEN				2 595 696	282 933	8 498	2 887 127
Kaúció				0	1 050	0	1 050
Kötelezettség munkáltatói tagokkal szemben				0	-928	0	-928
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek				0	-211	0	-211
Függő bevételek				0	-137	0	-137
Készletbeszerzés				0	70	0	70
Tartalékok záró egyenlege				2 595 696	282 777	8 498	2 886 971

A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártagok egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában. A hozamosztással egyidejűleg felosztotta a tagok egyéni számláján

➤ a kilépett, de fel nem lelhető pénztártagok,

- örökös nélkül elhunyt pénztártagok,
- elhunyt pénztártagok örökösei általi lemondással érintett

egyéni számlakövetelések összegét. 2020-ban az Igazgatótanács döntése alapján a befektetési vezető bére és járulékai valamint a letétkezelői díj összege 100%-ban a működési tartalék ráfordításai között került elszámolásra.

2020. évben az egyéni számlákra felosztott hozam és elhunyt tagok számlakövetelése **3 841 e Ft**, melynek negyedévenkénti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti:

EGYÉNI SZÁMLÁKON FELOSZTOTT HOZAM 2020. ÉV

Adatok ezer Ft-ban					
Megnevezés	2020 Q1	2020 Q2	2020Q3	2020 Q4	Összesen
Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek eredménye	60	894	2 062	594	3 610
Fedezeti alapon felosztott elhunyt tagok számlakövetelések	4	12	0	215	231
Fedezeti alapra jutó befektetési költségek (-)	0	0	0	0	0
Egyéni számlákon felosztott összeg	64	906	2 062	809	3 841

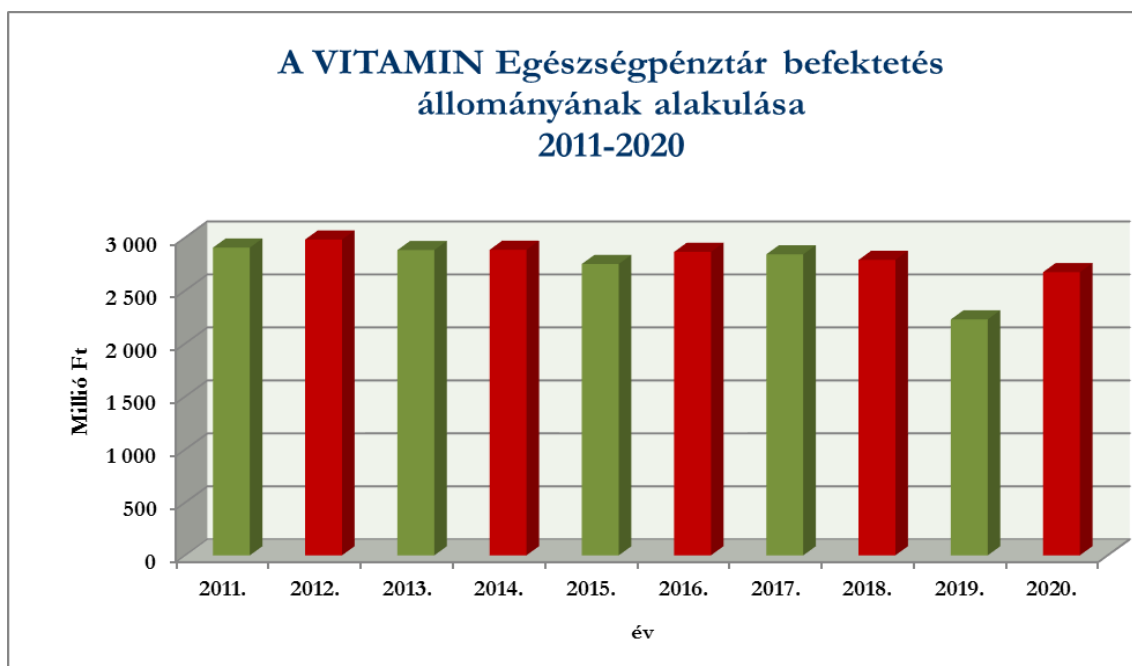
A 2020. évben realizált hozamok alaponként az alábbiak szerint alakultak:

NETTÓ HOZAMOK ALAPONKÉNTI BONTÁSBAN 2020. ÉV

Adatok ezer Ft-ban				
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Diszkont kincstárjegyek hozama	2 725	93	0	2 818
Osztalékbevétel	0	0	0	0
Éven túli állampapírok kamata	885	778	107	1 770
Realizált hozam összesen	3 610	871	107	4 588
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	3 720	0	3 720
Nettó (felosztott) hozam	3 610	-2 849	107	868

A Pénztár a beszámolási időszakban tartós részesedései (E2K Kft. üzletrész, Vitamin Pénztárszolgáltató Zrt.) után nem részesült osztalékban.

Az alábbiakban a befektetések állományának alakulását szemléltetjük:



A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege **380 334 e Ft**, amelyből **379 278 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 10 977 fő volt.

A tagdíjkövetelések alaponkénti alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

TAGDÍJAT NEM FIZETŐK MIATTI KÖVETELÉSEK ALAKULÁSA 2020. ÉV

Adatok ezer Ft-ban				
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés nyitó értéke	313 099	29 117	343	342 559
Tárgyévi változás	33 561	3 121	36	36 718
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés záró értéke	346 660	32 239	379	379 278
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés mérleg szerinti értéke	346 660	32 239	379	379 278

A bérelt iroda tulajdonosának megfizetett kaucióból származó követelés **1 050 e Ft**. A Pénztár adófolyószámlájának egyenlege 2020. december 31-én 6 e Ft túlfizetést mutat, mely egyéb követelésként szerepel a mérlegben.

A pénzeszközök értéke **197 140 e Ft**, melyből **80 e Ft** a házipénztárban, **97 035 e Ft** a bankszámlán található, mint likvid pénzeszköz, **100 025 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 ÖSSZETÉTELÉNEK ARÁNYA ÉS VÁLTOZÁSA

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás	Összes forráshoz viszonyított arány
<i>D.) Saját tőke</i>	322 116	359 073	36 957	10,93%
III. Tőkeváltozások	322 116	359 073	36 957	10,93%
Fedezeti alap tőkeváltozása	281 289	309 379	28 090	9,42%
Működési alap tőkeváltozása	40 484	49 315	8 831	1,50%
Likviditási alap tőkeváltozása	343	379	36	0,01%
<i>E.) Tartalékok</i>	2 750 316	2 886 971	136 655	87,89%
I. Fedezeti alap tartaléka	2 410 977	2 595 696	184 719	79,03%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	1 927 736	2 473 193	545 457	75,30%
Egyéni számlák szabad tartaléka	483 241	52 999	-430 242	1,61%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	-
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	69 504	69 504	-
II. Működési alap tartaléka	281 384	282 777	1 393	8,61%
Befektetett működési tartalék	246 765	192 842	-53 923	5,87%
Likvid működési tartalék	34 619	89 935	55 316	2,74%
III. Likviditási alap tartaléka	57 955	8 498	-49 457	0,26%
Befektetett likviditási tartalék	51 981	5 952	-46 029	0,18%
Szabad likviditási tartalék	5 974	2 546	-3 428	0,08%
<i>F.) Kötelezettségek</i>	32 725	38 564	5 839	1,18%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	32 333	38 427	6 094	1,17%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	351	928	577	0,03%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	31 810	37 282	5 472	1,14%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	172	217	45	0,01%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	392	137	-255	0,00%
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 105 157	3 284 608	179 451	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 **359 073 e Ft**, melyet részletesen az alábbi táblázat szemléltet:

TŐKEVÁLTOZÁSOK ALAPONKÉNT

2020. ÉV

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tőkeváltozások nyitó állománya	281 289	40 484	343	322 116
<i>Tőkeváltozások tárgyi változása</i>	<i>28 090</i>	<i>8 831</i>	<i>36</i>	<i>36 957</i>
<i>Tőkeváltozások tárgyi változása</i>	<i>9,99%</i>	<i>21,81%</i>	<i>10,50%</i>	<i>11,47%</i>
Ebből: kötelezettségek (zárolt tételek) állományváltozása	-5 471	-	-	-5 471
tagdíjkövetelések állományváltozása	33 561	3 121	36	36 718
tárgyi eszközök, immateriális javak vásárlása	-	12 947	-	12 947
értékcsökkenések	-	-6 722	-	-6 722
készleten lévő egészségkártók állományváltozása	-	-515	-	-515
Tőkeváltozások záró állománya	309 379	49 315	379	359 073

TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **87,89 %**, értékük **2 886 971 e Ft**. A fedezeti alap tartaléka **2 595 696 e Ft**, ami a tartalékok 79,03 %-a. A működési alap tartaléka **282 777 e Ft**, amely a tartalékok 8,61 %-a, a likviditási alap tartaléka **8 498 e Ft**, amely a tartalékok 0,26 %-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

FEDEZETI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2020. ÉV

	Adatok ezer Ft-ban
Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya	2 410 977
<i>Növelő tételek</i>	<i>2 305 475</i>
Tagok által fizetett tagdíj	613 727
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 038 422
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatói adomány	70 811
Átlépők hozott fedezete	8 536
Tag nyilatkozata alapján a NAV által átutalt összeg	569 130
Jogszerűtlen szolgáltatás visszafizetése	1 239
Pénzügyi műveletek bevétele	3 610
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>2 120 756</i>
Szolgáltatások kiadásai	2 104 631
Elvitt fedezet	12 432
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0
Átcsop. tagdíjat nem fizetők egyéni számlájáról	0
Fed.alap jogosulatlan kifizetései	3 693
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	2 595 696
Index	7,66%

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2020. ÉV

	Adatok ezer Ft-ban
Működési alap tartalékának nyitó állománya	281 384
<i>Növelő tételek</i>	<i>147 857</i>
Tagok által fizetett tagdíj	30 320
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	60 684
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatói adomány	4 508
Egyéb bevételek	1 474
Pénzügyi műveletek bevételei	871
Átcsoportosítás likviditási tartalékból	50 000
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>146 464</i>
Működési kiadások	133 847
Beruházások	12 617
Működési alap tartalékának záró egyenlege	282 777
Index	0,50%

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA

2020. ÉV

Adatok ezer Ft-ban

Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	57 955
<i>Növelő tételek</i>	<i>543</i>
Tagok által fizetett tagdíj	92
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	344
Pénzügyi műveletek bevételei	107
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>50 000</i>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0
Átcsoportosítás működési tartalékba	50 000
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	8 498
Index	-85,34%

ALAPOK ALAKULÁSÁNAK ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZATA

2020. ÉV

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Összes alapon belüli arány
Fedezeti alap tőkeváltozása	281 289	28 090	0	28 090	309 379	9,99%
Fedezeti alap tartaléka	2 410 977	2 305 475	2 120 756	184 719	2 595 696	7,66%
Fedezeti alap összesen	2 692 266	2 333 565	2 120 756	212 809	2 905 075	7,90%
Működési alap tőkeváltozása	40 484	16 068	7 237	8 831	49 315	21,81%
Működési alap tartaléka	281 384	147 857	146 464	1 393	282 777	0,50%
Működési alap összesen	321 868	163 925	153 701	10 224	332 092	3,18%
Likviditási alap tőkeváltozása	343	36	0	36	379	10,50%
Likviditási alap tartaléka	57 955	543	50 000	-49 457	8 498	-85,34%
Likviditási alap összesen	58 298	579	50 000	-49 421	8 877	-84,77%
<i>Alapok tőkeváltozása</i>	<i>322 116</i>	<i>44 194</i>	<i>7 237</i>	<i>36 957</i>	<i>359 073</i>	<i>11,47%</i>
<i>Alapok tartaléka</i>	<i>2 750 316</i>	<i>2 453 875</i>	<i>2 317 220</i>	<i>136 655</i>	<i>2 886 971</i>	<i>4,97%</i>
Alapok összesen	3 072 432	2 498 069	2 324 457	173 612	3 246 044	5,65%

BEFEKTETETT ÉS LIKVID TARTALÉKOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Záró	Változás	
	2020.01.01	2020.12.31	érték	index
Magyar Államkötvény	148 800	148 800	0	0,00%
Diszkont kincstárjegy	1 778 936	2 324 393	545 457	30,66%
<i>Egyéni számlák befektetett tartaléka</i>	<i>1 927 736</i>	<i>2 473 193</i>	545 457	28,30%
Bankszámla	483 241	122 503	-360 738	-74,65%
<i>Egyéni számlák likvid tartaléka</i>	<i>483 241</i>	<i>122 503</i>	-360 738	-74,65%
Fedezeti alap tartaléka	2 410 977	2 595 696	184 719	7,66%
Magyar Államkötvény	96 819	142 848	46 029	-
Diszkont kincstárjegy	149 946	49 994	-99 952	-
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>264 765</i>	<i>210 842</i>	-53 923	-20,37%
Házipénztár	132	80	-52	-39,39%
Bankszámla	16 249	72 011	55 762	343,17%
Kaúció ingatlan bérlet miatt	1 050	1 050	0	0,00%
Bérleti szerződéshez kapcs. E. köv.	103	0	-103	-
Kötelezettség munkáltatókkal sz.	-351	-928	-577	164,39%
Egyéb rövid lejáratú köt.	0	76	76	-
Felügyeleti díj kötelezettség	-173	-217	-44	25,43%
Passzív elszámolások	-391	-137	254	-
<i>Likvid működési tartalék</i>	<i>16 619</i>	<i>71 935</i>	55 316	332,85%
Működési alap tartaléka	281 384	282 777	1 393	0,50%
Magyar Államkötvény	51 981	5 952	-46 029	-
<i>Befektetett likviditási tartalék</i>	<i>51 981</i>	<i>5 952</i>	-46 029	-88,55%
Bankszámla	5 974	2 546	-3 428	-57,38%
<i>Szabad likviditási tartalék</i>	<i>5 974</i>	<i>2 546</i>	-3 428	-57,38%
Likviditási alap tartaléka	57 955	8 498	-49 457	-85,34%
Befektetett tartalékok összesen	2 244 482	2 689 987	445 505	19,85%
Likvid tartalékok összesen	505 834	196 984	-308 850	-61,06%
Tartalékok összesen	2 750 316	2 886 971	136 655	4,97%

Pénztárunk befektetett tartalékai összességében 19,85 %-kal növekedett a beszámolási időszakban, míg a Pénztár összes tartalékának összege 4,97 %-kal emelkedett a nyitó értékhez képest. A befektetések döntő hányada a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető állampapírokban testesül meg, melyet a letétkezelő ERSTE Bank őriz és kezel.

2.2. KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2020. december 31-én **38 427 e Ft**, melyből a decemberi teljesítésű, de 2021. január hónapra vonatkozó munkáltatói tagdíjbefizetések összege **928 e Ft**.

A szolgáltatói partnerek által már zárolt, de a Pénztár által még ki nem fizetett szolgáltatások értéke **37 282 e Ft**. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összege 217 e Ft, mely teljes egészében a 2020. IV. negyedéves felügyeleti díj kötelezettség. Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások soron kimutatott 137 e Ft téves bankszámla miatt visszautalásra váró tételek. A függő tételek elszámolása 2021. január hónap folyamán megtörtént.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**1. ALAPOK BEVÉTELE, KIADÁSAI, EREDMÉNYE, A 2020. ÉVI PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE**

A Pénztár 2020. évi pénzügyi tervének készítésekor már világjárvánnyá szélesedett a COVID-19 koronavírus járvány. A hazai adózási környezetben jelentős változás nem volt a megelőző évhez képest, azonban a járványhelyzet miatt 2020 tavaszán bevezetett korlátozások előre nem látható hatása miatt az év további részére várható tagdíjbevételek és igénybevételek alakulását nem lehetett tervezni. 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 2020. december 31-én meghaladta a 282 millió Ft-ot, így stabil működése biztosítotttnak látszik.

A taglétszám évek óta 23 ezer fő körül stagnál, ez a beszámolási időszakot tekintve sem változott jelentős mértékben. A fedezeti tartalék záró egyenlege megközelítette a 2,6 milliárd Ft, amely közel 677 millió Ft-tal (35,28%) haladja meg a tervezettet és 184,7 millió Ft-tal, mintegy 7,66 %-kal magasabb a bázisidőszaki záró értéknél.

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

FEDEZETI TARTALÉK BEVÉTELEI, KIADÁSAI, EREDMÉNYE

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	FEDEZETI TARTALÉK						
	2020. év tény	2020. év terv	2019. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	2 410 977	2 410 977	2 769 011	0	0,00%	-358 034	-12,93%
Tagok által fizetett tagdíj	613 727	439 415	653 594	174 312	39,67%	-39 867	-6,10%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 038 422	977 513	900 367	60 909	6,23%	138 055	15,33%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>1 652 149</i>	<i>1 416 928</i>	<i>1 553 961</i>	<i>235 221</i>	<i>16,60%</i>	<i>98 188</i>	<i>6,32%</i>
Támogatás, adomány	362	258	152	104	-	210	138,16%
Célzott támogatás	70 449	60 000	0	10 449	17,42%	70 449	-
Más pénztárból hozott fedezet	8 536	6 804	126 032	1 732	25,46%	-117 496	-93,23%
NAV Szja	569 130	161 366	190 300	407 764	252,70%	378 830	199,07%
Befektetések hozama	3 610	2 814	5 244	796	28,29%	-1 634	-31,16%
Egyéb bevételek	1 239	7 604	747	-6 365	-83,71%	492	-
Bevételek összesen	2 305 475	1 655 774	1 876 436	649 701	39,24%	429 039	22,86%
Szolgáltatási kiadások	2 104 631	2 125 460	2 204 874	-20 829	-0,98%	-100 243	-4,55%
Befektetési kiadások	0	0	0	0	-	0	-
Elvitt fedezet(kilépők, átlépők, örökösök)	12 432	15 866	26 378	-3 434	-21,64%	-13 946	-52,87%
Egyéb terhelő tételek	3 693	6 700	3 218	-3 007	-44,88%	475	14,76%
Kiadások összesen	2 120 756	2 148 026	2 234 470	-27 270	-1,27%	-113 714	-5,09%
Tárgyidőszaki eredmény	184 719	-492 252	-358 034	676 971	137,53%	542 753	151,59%
Tartalék záró egyenlege	2 595 696	1 918 725	2 410 977	676 971	35,28%	184 719	7,66%

MŰKÖDÉSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	MŰKÖDÉSI TARTALÉK						
	2020. tény	2020. év terv	2019. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	281 384	281 384	320 056	0	0,00%	-38 672	-12,08%
Tagok által fizetett tagdíj	30 320	24 447	32 189	5 873	24,02%	-1 869	-5,81%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	60 684	64 551	54 986	-3 867	-5,99%	5 698	10,36%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>91 004</i>	<i>88 998</i>	<i>87 175</i>	<i>2 006</i>	<i>2,25%</i>	<i>3 829</i>	<i>4,39%</i>
Támogatás, adomány	11	7	5	4	-	6	120,00%
Célzott támogatás	4 497	3 600	0				
Átcsoportosítás más tartalékból	50 000	50 000	17 455	0	-	32 545	-
Befektetések hozama	871	189	4 479	682	360,85%	-3 608	-80,55%
Egyéb bevételek	1 474	713	808	761	106,73%	666	82,43%
Bevételek összesen	147 857	143 507	109 922	4 350	3,03%	37 935	34,51%
Befektetési kiadások	3 720	3 824	3 133	-104	-2,72%	587	18,74%
Anyagjellegű ráfordítások	51 389	51 270	50 748	119	0,23%	641	1,26%
Személyi jellegű ráfordítások	68 651	73 130	83 452	-4 479	-6,12%	-14 801	-17,74%
Kis értékű eszközök beszerzése	330	240	185	90	37,50%	145	78,38%
Felügyeleti díj	956	860	844	96	11,16%	112	13,27%
Egyéb terhelő tételek	8 801	14 500	9 102	-5 699	-39,30%	-301	-3,31%
Eszközök értékcsökkenése	6 392	8 800	7 948	-2 408	-27,36%	-1 556	-19,58%
Kiadások összesen	140 239	152 624	155 412	-12 385	-8,11%	-15 173	-9,76%
Tárgyidőszaki eredmény	7 618	-9 117	-45 490	16 735	-219,68%	53 108	-697,14%
Elszámolt é.cs. átvezetése tőketartalék terhére	6 392		7 948			-1 556	-19,58%
Eszközbeszerezések	-12 617		-1 130			-11 487	1016,55%
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	-6 225	0	6 818			-13 043	-191,30%
Mérleg szerinti eredmény	1 393	-9 117	-38 672	10 510	-219,68%	40 065	-888,44%
Tartalék záró egyenlege	282 777	272 267	281 384	10 510	3,86%	1 393	0,50%

LIKVIDITÁSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	LIKVIDITÁSI TARTALÉK						
	2020. év tény	2020. év terv	2019. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	57 955	57 955	74 824	0	0,00%	-16 869	-22,54%
Tagok által fizetett tagdíj	92	161	97	-69	-42,86%	-5	-5,15%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	344	464	347	-120	-25,86%	-3	-0,86%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>436</i>	<i>625</i>	<i>444</i>	<i>-189</i>	<i>-30,24%</i>	<i>-8</i>	<i>-1,80%</i>
Befektetések hozama	107	57	142	50	87,72%	-35	-24,65%
Bevételek összesen	543	682	586	-139	-20,38%	-43	-7,34%
Befektetések vagyonarányos költsége	0	0	0	0	-	0	-
Átcsoportosítás működési tartalékba	50 000	50 000	17 455	0	0,00%	32 545	-
Kiadások összesen	50 000	50 000	17 455	0	0,00%	32 545	186,45%
Tárgyidőszaki eredmény	-49 457	-49 318	-16 869	-139	0,28%	-32 588	193,18%
Tartalék záró egyenlege	8 498	8 637	57 955	-139	-1,61%	-49 457	-85,34%

PÉNZTÁRI TARTALÉKOK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE – ÖSSZESÍTŐ TÁBLA

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	TARTALÉKOK ÖSSZESEN						
	2020. év tény	2020. év terv	2019. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	2 750 316	2 750 316	3 163 891	0	0,00%	-413 575	-13,07%
Tagok által fizetett tagdíj	644 139	464 023	685 880	180 116	38,82%	-41 741	-6,09%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 099 450	1 042 528	955 700	56 922	5,46%	143 750	15,04%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>1 743 589</i>	<i>1 506 551</i>	<i>1 641 580</i>	<i>237 038</i>	<i>15,73%</i>	<i>102 009</i>	<i>6,21%</i>
Támogatás, adomány	373	265	157	108	-	216	137,58%
Célzott támogatás	74 946		0				
Más pénztárból hozott fedezet	8 536	6 804	126 032	1 732	25,46%	-117 496	-93,23%
NAV Szja	569 130	161 366	190 300	407 764	252,70%	378 830	199,07%
Átcsoportosítás működési tartalékba	50 000	50 000	17 455	0	0,00%	32 545	-
Befektetések hozama	4 588	3 060	9 865	1 528	49,93%	-5 277	-53,49%
Egyéb bevételek	2 713	8 317	1 555	-5 604	-67,38%	1 158	74,47%
Bevételek összesen	2 453 875	1 799 963	1 986 944	653 912	36,33%	466 931	23,50%
Szolgáltatási kiadások	2 104 631	2 125 460	2 204 874	-20 829	-0,98%	-100 243	-4,55%
Befektetési kiadások	3 720	3 824	3 133	-104	-2,72%	587	18,74%
Elvitt fedezet(kilépők, átlépők, örökösök)	12 432	15 866	26 378	-3 434	-21,64%	-13 946	-52,87%
Anyagjellegű ráfordítások	51 389	51 270	50 748	119	0,23%	641	1,26%
Személyi jellegű ráfordítások	68 651	73 130	83 452	-4 479	-6,12%	-14 801	-17,74%
Kis értékű eszközök beszerzése	330	240	185	90	37,50%	145	78,38%
Felügyeleti díj	956	860	844	96	11,16%	112	13,27%
Átcsoportosítás likviditási tartalékból	50 000	50 000	17 455	0	0,00%	32 545	-
Egyéb terhelő tételek	12 494	21 200	12 320	-8 706	-41,07%	174	1,41%
Értékcsökkenés	6 392	8 800	7 948	-2 408	-27,36%	-1 556	-19,58%
Kiadások összesen	2 310 995	2 350 650	2 407 337	-39 655	-1,69%	-96 342	-4,00%
Elszámolt és átvezetése tőketartalék terhére	6 392		7 948			-1 556	-19,58%
Eszközbekszerezések	-12 617		-1 130			-11 487	1016,55%
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	-6 225		6 818			-13 043	
Tárgyidőszaki eredmény	136 655	-550 687	-413 575	687 342	124,82%	550 230	
Tartalékok záró egyenlege	2 886 971	2 199 629	2 750 316	687 342	31,25%	136 655	4,97%

1.1. BEVÉTELEK ALAKULÁSA

A Pénztár bevételeinek összege 2020-ban **2 453 875 e Ft**, amely 36,33 %-kal haladja meg a tervezett szintet.

- a) A **tagdíjbevételek** összege **1 743 589 e Ft**, mely 15,73 %-kal haladja meg a tervben előirányozott értéket. A munkáltatói tagdíj hozzájárulások összege 5,46 %-kal meghaladta a tárgyévre prognosztizált értéket. A tagok 2020-ben is kedvező lehetőségként tekintettek az egyéni befizetésekre, mely 38,827%-kal haladta meg a tervezett összeget, azonban a COVID-19 világjárványnak is köszönhetően a 2019. évi szinttől 41 741 e Ft-tal, 6,09%-kal maradt el.
- b) A **munkáltatói támogatások** összege 373 e Ft volt, ami volumenében nem jelentős.
- c) A Pénztár 2020. május 28-án a Küldöttközgyűlés elfogadta a szolgáltatási paletta bővítését, új szolgáltatásként a **célzott szolgáltatás** bevezetésére került sor. 2020. II. félévétől érkeztek a támogató befizetések **74 946 e Ft** értékben.
- d) A **más pénztárból átlépett pénztártagok hozott fedezete** **8 536 e Ft** volt, mely 25,46 %-kal haladta meg a pénzügyi tervben kalkulált értéket.
- e) A **pénztárnak visszautalt** egyéni befizetésekre járó **SZJA** kedvezmény összege kiemelkedő **569 130 e Ft** volt, ami közel háromszorosa a 2019. évi összegnek.
- f) A **befektetések realizált hozama** 49,93 %-kal, **1 528 e Ft**-tal volt magasabb a tervezettnél és 53,49 %-kal (5 277 e Ft-tal) elmarad az előző évi szinttől.
- g) A Pénztár a **kiegészítő vállalkozási tevékenységét** kihelyezett vállalkozási tevékenységként az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft-ben folytatja, melyből 2020-ban a 2019. évi eredmény terhére osztalékfizetés nem történt. A Pénztárszolgáltató Zrt-ben 100%-os tulajdonrésze után 2020. évben – a 2019. évi eredmény terhére – a járványhelyzetből adódó bizonytalan gazdasági környezet miatt osztalékot nem fizetett.

1.2. KIADÁSOK ALAKULÁSA

- a) A **pénztári szolgáltatások kiadása** 0,98 %-kal maradt el a tervezettől és 4,55 %-kal maradt el a bázisszinttől. A számlák legnagyobb része továbbra is gyógyszer, valamint gyógyászati segédeszköz számla.
- b) A **jogosulatlan vásárlások** összege **3 693 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 kiértésítettük, amennyiben visszafizették a jogosulatlan vásárlás összegét, úgy azt egyéni számláikon jóváírtuk. Ha ez nem történt meg 2020. 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 **140 239 e Ft**, amely 12,4 M Ft-tal, 8,11 %-kal elmarad a tervezett szinttől.
 - Az **anyagjellegű ráfordítások** összege **51 389 e Ft**, közel tervszinten teljesült.

- A *személyi jellegű ráfordítások* 6,12 %-kal alacsonyabbak a tervben meghatározottnál és 17,74 %-kal alacsonyabbak a bázisidőszaki adatnál. A Pénztár munkavállalóinak létszáma 8 fő, melyből 2 részmunkaidős alkalmazott.
 - A *felügyeleti díjként* megfizetett alapidíj és vagyonarányos összeg **956 e Ft** volt.
- d) Az **egyéb terhelő tételek** 12 320 e Ft-tal maradtak el a tervezettől. Az egyéb kiadások a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege 3.693 e Ft értékben, valamint a működési tartalékon a pénzügyi szolgáltatások (8.779 e Ft), és egyéb hatósági díjak (22 e Ft) ráfordítása.
- e) A **tőkekiadásokra** (immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése) 12 617 e Ft-ot fordított a Pénztár, ennek főbb összetevője az MNB vizsgálattal összefüggésben indított informatikai beruházásköltsége volt.

A Pénztár tárgyévi működési tevékenysége 1 393 e Ft nyereséget mutat. A működési tartalék záró egyenlege **282 777 e Ft**.

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

Adatok ezer Ft-ban

Működési tartalék	2020. év tény	2019. év tény	Tény/Bázis	
	e Ft	e Ft	e Ft	Index %
Nyitó	281 384	320 056	-38 672	-12,08%
Tagok által fizetett tagdíj	30 320	32 189	-1 869	-5,81%
Munkáltatói hozzájárulás	60 684	54 986	5 698	10,36%
Támogatás, adomány	11	5	6	120,00%
Célzott támogatás	4 497	0	4 497	-
Átcsoportosítás más tartalékból	50 000	17 455	32 545	-
Befektetések hozama	871	4 479	-3 608	-80,55%
Egyéb bevételek	1 474	808	666	82,43%
Bevételek összesen	147 857	109 922	37 935	34,51%
Anyagjellegű kiadások	51 389	50 748	641	1,26%
Anyagköltség	1 573	2 043	-470	-23,01%
Irodaszer, nyomtatvány vásárlás	1 227	1 516	-289	-19,06%
Egyéb készletbeszerzés	346	527	-181	-34,35%
Igénybe vett szolgáltatások	35 537	30 055	5 482	18,24%
Kommunikációs költség	7 114	4 217	2 897	68,70%
Bérleti díjak	5 256	5 182	74	1,43%
Nyomdai szolgáltatások	123	211	-88	-41,71%
Karbantartási, irodagép üzemeltetési szolgáltatás	97	61	36	59,02%
Informatikai szolgáltatások	14 579	14 574	5	0,03%
Könyvvizsgálói szolgáltatás	2 743	2 695	48	1,78%
Egyéb szolgáltatás	5 625	3 115	2 510	80,58%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	14 279	18 650	-4 371	-23,44%
Kártyarendszer szolgáltatás díja	8 687	11 285	-2 598	-23,02%
Konferencia, rendezvény költsége	131	856	-725	-84,70%
E2K költségei	5 247	6 116	-869	-14,21%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	214	393	-179	-45,55%
Személyi jellegű ráfordítások	68 651	83 452	-14 801	-17,74%
Béreköltség	57 985	69 583	-11 598	-16,67%
Alkalmazottak béreköltsége (teljes és részmunkaidős)	45 893	57 416	-11 523	-20,07%
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	11 892	11 705	187	1,60%
IT tiszteletdíja	6 060	5 965	95	1,59%
EB tiszteletdíja	5 832	5 740	92	1,60%
Megbízási díjak	200	327	-127	-38,84%
Egyszerűsített foglalkoztatás	0	135	-135	-
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	3 412	3 258	154	4,73%
Alkalmazottnak fizetett hozzájárulások	2 763	3 258	-495	-15,19%
Cafeteria terhére fizetett hozzájárulások	1 927	2 195	-268	-12,21%
Egyéb hozzájárulások	434	327	107	32,72%
Kifizetői közterhek term.beni juttatás után	402	736	-334	-45,38%
Egyéb személyi kifizetések	649	0	649	-
Bérbírálatok	7 254	10 611	-3 357	-31,64%
SZOCHO adó	7 242	10 598	-3 356	-31,67%
Egészségügyi szolgáltatási járulék	12	0	12	-
Egyszerűsített foglalkoztatás közterhei	0	13	-13	-
Kísértékű eszközbeszerzés	330	185	145	78,38%
Egyéb kiadások	8 801	9 102	-301	-3,31%
Bankköltségek, számlatartási díj	8 779	9 070	-291	-3,21%
Bírság, kötbér, önell., késedelmi pótlék	0	0	0	-
Egyéb kiadások	22	32	-10	-31,25%
Befektetések vagyonarányos ktge	3 720	3 133	587	18,74%
Felügyeleti díj	956	844	112	13,27%
Értécsökkenési leírás első.	6 392	7 948	-1 556	-19,58%
Kiadások összesen	140 239	155 412	-15 173	-9,76%
Működési tevékenység eredménye	7 618	-45 490	53 108	116,75%
Elszámolt és átv. tőket. terhére	6 392	7 948	-1 556	
Eszközbeszerzések	-12 617	-1 130	-11 487	
Éves zárlati tételek miatti változás	-6 225	6 818	-13 043	
Mérleg szerinti eredmény	1 393	-38 672	40 065	
Működési tartalék záró egyenlege	282 777	281 384	1 393	0,50%

1.3. TARTALÉKOK ZÁRÓ EGYENLEGE, EGYMÁSHOZ VISZONYÍTOTT ARÁNYA

A Pénztár tartalékainak összege meghaladja a 2,88 milliárd Ft-ot, mely a Pénztár stabil likviditási helyzetét, kiegyensúlyozott működését mutatja. A tartalékokon belül a fedezeti tartalék 89,91 %-ot, a működési tartalék 9,8 %-ot, míg a likviditási alap 0,29 %-ot képvisel. A működési tartalék közel 10 %-os aránya megfelelően biztosítja a Pénztár stabil működését.

TARTALÉKOK ZÁRÓ EGYENLEGE ÉS MEGOSZLÁSA

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2019. december 31.		2020. december 31.		Arányok változása
	Záró egyenleg	Megoszlás	Záró egyenleg	Megoszlás	
Fedezeti alap	2 410 977	87,66%	2 595 696	89,91%	2,25%
Működési alap	281 384	10,23%	282 777	9,80%	-0,43%
Likviditási alap	57 955	2,11%	8 498	0,29%	-1,81%
Összesen	2 750 316	100,00%	2 886 971	100,00%	-

1.4. ÁTCSOPORTOSÍTÁS ALAPOK KÖZÖTT

A Pénztár a 2020 tavaszán kezdődött koronavírus világjárvánnyal kapcsolatosan még akkor nem látható többlet kiadások fedezetére valamint a Küldöttközgyűlés 2020. május 28-án elfogadott 2020-2025. évi Stratégiai céljának megvalósításához 50 M Ft-ot csoportosított át a Pénztár a likviditási alaptól a működési tartalék javára. Az átcsoportosítást a 2020.05.28-i Küldöttközgyűlés 7/2020 (2020.V.28.) határozatával fogadta el. A jóváhagyott határozat alapján 2020. június 1-ével

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Adatok főben

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			fő	index
Nyitó taglétszám	23 490	23 533	43	0,18%
Időszak alatti változás	43	324	281	653,49%
Új belépő	754	652	-102	-13,53%
Átlépő másik pénztárból	18	15	-3	-16,67%
Kilépő	570	250	-320	-56,14%
Tagdíj nemfizetés miatt megszűnt	0	0	0	-
Elhunyt	92	69	-23	-25,00%
Átlépő másik pénztárba	67	24	-43	-64,18%
Záró taglétszám	23 533	23 857	324	1,38%

A 2020. évi záró taglétszám 23 857 fő, 324 fővel (1,38%-kal) magasabb, mint a megelőző időszak záró létszáma. A nyitó taglétszám 0,18 %-kal (43 fő) magasabb a bázisidőszak záró adatánál. A taglétszám az Alapszabály szerinti feladatokkal összhangban alakult, a Vitamin Egészségpénztár 2020-ban 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	45 893	5 366	2 762
Másodállású alkalmazott	1	3 000	495	-
Állományon kívüli	1	200	30	-
Összesen	10	49 093	5 891	2 762

A Pénztár bérszámfejtését maga végzi. A pénztárnak 2020-ban átlagosan 8 főállású, és 1 fő másodállású jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. A munkacsúcsok esetén a Pénztár megbízási jogviszonyban időszakosan foglalkoztatott 1 főt.

A befektetési vezető bére és járulékai a negyedéves zárások során átkönyvelésre került a befektetési kiadások közé (3.495 e Ft).

A Pénztár 2020. novemberében tagdíjbefizetéshez kapcsolódó játékot szervezett, melynek személyi jellegű ráfordítása 662 e Ft volt.

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	6 060	939
Ellenőrző Bizottság	7	5 832	907
Összesen	14	11 892	1 846

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 **208 527** alkalommal nyújtott szolgáltatást **2 104 631 e Ft** értékben. A gyógyszerek és gyógyhatású készítmények, gyógyászati segédeszközök vásárlásához igénybevett támogatás a szolgáltatási kiadások közel 74 %-át adja, értéke **1 552 685 e Ft**, tétele számot tekintve (194 068 eset) pedig ez az arány még magasabb. Ebben a szolgáltatási csomagban egy esetszám átlagosan 8 001 Ft-ot képvisel. Jelentős, 21,4 %-os részarányt képviselnek a szakorvosi, magán-orvosi ellátások finanszírozásához igénybevett támogatások, melyre **449 178 e Ft**-ot fordítottak a pénztártagok. A sporteszköz vásárlás támogatásának igénybevétele **9 478 e Ft** volt 2020-ban, ez a szolgáltatási kiadások 0,45 %-a. Összességében a szolgáltatások kiadásai az előző évinél 4,6 %-kal alacsonyabb volt. Ennek oka, hogy 2020 tavaszán a COVID-19 járvány miatt a sürgősségi orvosi ellátások kivételével az orvosi szolgáltatások 2 hónapig nem voltak elérhetők.

A szerződött szolgáltatási helyek száma 2020. december 31-én **7 698**, melyből **5 912** kártya elfogadó hely.

A Pénztár által kibocsátott egészségkártyák száma év végén **29 133 db**, melyből tagi kártya: 26 680 db, társkártya: 2 453 db.

Prevenációs szolgáltatás igénybe vételére a beszámolási időszakban nem került sor, érvényes egészségtervvel egyetlen pénztártag sem rendelkezett. Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke esetszámmra vetítve 10 092 Ft volt. A Pénztár 2016. június 1-től nyújt önszegélyező szolgáltatásokat, ezek összértéke a beszámolási időszakban 54 135 e Ft volt, mely az összes szolgáltatási kiadás 2,57 %-a, esetszámmot tekintve 573 előfordulást jelentett. Az önszegélyező szolgáltatások közül a lakáscélú jelzáloghitel törlesztés támogatása volt a legnépszerűbb, melyet 201 alkalommal vettek igénybe a pénztártagok.

A Pénztár 2020 júniusától célzott szolgáltatások bővítette szolgáltatási palettáját. Júliustól érkeztek az első célzott szolgáltatási szerződések, és ezzel összefüggésben az év folyamán a szerződött MVM csoport tagvállalatai 74 946 e Ft-ot utaltak. A Pénztár a beérkezett befizetéseket a 6%-os működési levonást (4.497 e Ft) követően munkáltatónként és azon belül szerződésenként tartja nyilván a szolgáltatásra befizetett összegeket. A szerződéseket kizárólag táppénz-kiegészítés támogatására kötötték. Az első igénylések szeptemberben érkeztek. Az év folyamán 945 e Ft értékben fizetett ki a Pénztár célzott támogatást. Év végén a Pénztár nyilvántartása szerint 69 504 e Ft volt a jóváírások és igénybevételek egyenlege.

A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSI ADATAI 2019. ÉS 2020. ÉVEKBEN

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2019. év			2020. év						Eltérés 2020/2019	
	Egyéni számláról finanszírozott			Egyéni számláról finanszírozott			Célzott szolgáltatások				
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Kiadások megoszlása (%)	Szolgáltatás esetszáma (db)	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	493 877	23,48%	13 566	449 178	21,35%	11 072	0	0,00%	0	-44 699	-2 494
Otthoni gondozás	65	0,00%	3	18	0,00%	1	0	0,00%	0	-47	-2
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia	33 962	1,61%	1 691	25 724	1,22%	1 393	0	0,00%	0	-8 238	-298
Megváltozott eg.áll. életvitelét megkönnyítő eszk.	3	0,00%	2	46	0,00%	2	0	0,00%	0	43	0
Gyógyszer vételárának támogatása	1 115 654	53,03%	194 875	1 072 102	50,96%	161 354	0	0,00%	0	-43 552	-33 521
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	476 035	22,63%	36 299	480 583	22,84%	32 714	0	0,00%	0	4 548	-3 585
Kiső jövedelem pótlása keresőkép telenség esetén	13 267	0,63%	232	7 276	0,35%	111	945	100,00%	9	-5 046	-121
Gluténmentes spec. élelmiszerek vásárlásának támogatása	5 422	0,26%	1 346	4 893	0,23%	1 071	0	0,00%	0	-529	-275
Kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások összesen	2 138 285	101,64%	248 014	2 039 820	96,96%	207 718	945	100,00%	9	-97 520	-40 296
Természetgyógyászati szolgáltatások	306	0,01%	4	241	0,01%	7	0	0,00%	0	-65	3
Sporteszközök vásárlásának támogatása	10 051	0,48%	274	9 478	0,45%	218	0	0,00%	0	-573	-56
Gyógyteák, fog- és szájjápolók vételárának támogatása	31	0,00%	5	12	0,00%	2	0	0,00%	0	-19	-3
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások összesen	10 388	0,49%	283	9 731	0,46%	227	0	0,00%	0	-657	-56
Gyermek születése - egyszeri támogatás	18 496	0,88%	34	22 356	1,06%	40	0	0,00%	0	3 860	6
Gyermekgondozási támogatás (CSED, GYED)	8 597	0,41%	46	4 994	0,24%	21	0	0,00%	0	-3 603	-25
Gyermeknevelési támogatás (GYES, GYET)	1 871	0,09%	35	2 079	0,10%	35	0	0,00%	0	208	0
Nevelésiév-kezdési, tanévkezdési támogatás	10 500	0,50%	309	7 564	0,36%	244	0	0,00%	0	-2936	-65
Állskeresési támogatás	527	0,03%	3	3 299	0,16%	16	0	0,00%	0	2 772	13
Hátramaradottak segélyezése	3 847	0,18%	17	1 942	0,09%	13	0	0,00%	0	-1 905	-4
Rokkantsági járadék, ápolási díj	0	0,00%	0	159	0,01%	1	0	0,00%	0	159	1
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	12 049	0,57%	276	11 600	0,55%	201	0	0,00%	0	-449	-75
Intézményi idősgondozás támogatása	314	0,01%	7	142	0,01%	2	0	0,00%	0	-172	-5
Önsegélyező pénztári szolgáltatások összesen	56 201	2,67%	727	54 135	2,57%	573	0	0,00%	0	-2 367	-83
Pénztári szolgáltatások összesen	2 204 874	104,81%	249 024	2 103 686	100,00%	208 518	945	100,00%	9	-100 243	-40 506

4. GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

a.) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele / Alapok összes tárgyévi bevétele

Fedezeti alap	1 652 149 e Ft /	2 305 475 e Ft =	0,71662
A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest			
			71,66%
Működési alap	95 512 e Ft /	147 857 e Ft =	0,64598
A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest			
			64,60%
Likviditási alap	436 e Ft /	543 e Ft =	0,80295
A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest			
			80,29%

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

	2 104 631 e Ft /	2 305 475 e Ft =	0,91288
A fedezeti alap tárgyévi bevételéből szolgáltatásra fordított összeg aránya			
			91,29%

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

	146 464 e Ft /	147 857 e Ft =	0,99058
A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya			
			99,06%

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

	68 651 e Ft /	146 464 e Ft =	46,87%
A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 50,07 %-a , mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.			

e.) Alkalmazottak bérköltsége / működési kiadások összesen

	51 260 e Ft /	146 464 e Ft =	35,00%
Az alkalmazottak bérköltsége és annak járulékai az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás 42,18 %-át adják.			

f.) Tiszteletdíjak / működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások

	13 738 e Ft /	146 464 e Ft =	9,38%
A tiszteletdíjak összege az összes működéssel kapcsolatos költség 7,9 %-a , mely tartalmazza a járulékokat is.			

5. EGYÉB ADATOK

- ❖ Az aktív taggal rendelkező szerződött munkáltatók száma: **498**
- ❖ Szerződött szolgáltatási helyek száma: **7 698**
- ❖ Ebből kártyát elfogadó szolgáltatási helyek: **5 912**

6. KORONAVÍRUS JÁRVÁNY VÁRHATÓ GAZDASÁGI HATÁSA

A VITAMIN Egészség- és Önszegélyező Pénztár munkáltatói tagja az MVM Csoport és tagvállalatai megkötötték a 2021. 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-tól döntően az MVM Csoporttól, illetve a Csoport munkavállalóitól származnak. A bérmegállapodás, illetve a juttatási rendszer módosításának szándékáról nincs a pénztár vezetésének tudomása.

Összefoglalva, bár a gazdaság több területén jelentős visszaesést hozott az elmúlt év, a VITAMIN Egészség- és Önszegélyező Pénztár taglétszáma, bevételei stabilak maradtak az elmúlt évben is, és reményeink szerint nem lesz változás 2021-ben sem. 2020 a gazdaságtörténet egyik „legsötétebb” éve lehet. Makrogazdasági és piaci fejleményeit egyöntetűen a koronavírus-járvány dominálta, mely 2021-re is velünk marad. A globális gazdasági teljesítmény hirtelen visszaesése háborús időszakokhoz hasonlítható. A kormányok és a jegybankok teljes gőzzel igyekeznek segíteni a járvány miatti visszaesés tompításában. A védőoltás elterjedésével a befektetési környezet lassan enyhe pozitív irányba mozdulhat, amit a befektetési portfólió átkötésével realizál a Pénztár. Mindezek ellenére a Pénztár működése kiegyensúlyozott volt 2020-ban, biztosítottuk tagjaink részére a zavartalan szolgáltatás igénybevételt. Munkatársaink több csatornán kapcsolatban maradtak a tagsággal, az ügyintézés naprakész. A tagbarát intézkedések célja a bizalom növelése. Reményeink szerint a Pénztár továbbra is meg tudja őrizni a szektorban elfoglalt helyét.

7. BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI STATISZTIKAI JELENTÉS

Az adatokat mellékletben tesszük közzé.

V. ÖSSZEFOGLALÁS

2020. év végén az Vitamin Egészség- és Önszegélyező Pénztár taglétszáma **23 857 fő**, vagyona **2 886 971 e Ft**. A Pénztár tagdíjbevétele **1 743 589 e Ft**. A befektetésekből származó 2020. évben elért bevétel összesen **4 588 e Ft**. A működés 2020. évi összes bevétele **147 857 e Ft**, ráfordítása **146 464 e Ft**, a működési eredmény **1 393 e Ft**.

A Pénztár 2020. december 31-i működési tartaléka **282 777 e Ft**, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti alap tartaléka **2 595 696 e Ft**, a likviditási alap tartaléka **8 498 e Ft**.

Budapest, 2021. május 6.



Schmidt Péterné

IT elnök



Bolvári László

ügyvezető