

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2022. 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:

2022. 01. 01. - 2022. 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 2022. január 1-től:

Befizetések megosztása	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Évi 36.000.-Ft befizetésig	92,9%	7,0%	0,1%
Évi 36.001.-Ft-150.000.-Ft között	93,0%	7,0%	-
Évi 150.000.-Ft felett	96,0%	4,0%	-
Támogatás (adomány)	97,0%	3,0%	-

2021. június 1-től az új belépők első befizetéséből 3 000 Ft belépési díj címén 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: **Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.**

Cégjegyzékszám (nyilvántartási szám): **01-09-341567**

Székhely: **1139 Budapest, Váci út 87. II. em. 20.**

Kamarai nyilvántartási szám: **004233**

Személyesen eljáró könyvvizsgáló: **Juhász Péter**

Kamarai nyilvántartási szám: **007296**

A beszámoló összeállítója:

Gebei Orsolya számviteli-pénzügyi vezető

Mérlegképes oklevél száma: 56/1998

NGM nyilvántartási száma: 136350

A beszámoló aláírói:

Dr. Pongrácz Dóra, IT elnök

Bolvári László, ügyvezető

Mérlegképes oklevél száma: 553

Regisztrációs szám: MK 186 902

Jogszabályi háttér:

A Pénztár éves beszámolója - könyvvizsgálattal, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2022. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint a 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével – készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetései hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolóra vonatkozó adatszolgáltatást - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva az MNB „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű adatfogadó rendszeren keresztül a vonatkozó MNB rendeletben előírt tartalommal és határidőre teljesíti.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévét követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékkal együtt a Pénzügyi Felügyelet által biztosított online felületen (<https://www.kozzetetelek.mnb.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 egészségszámláján elszámolható szolgáltatásokat az 1993. évi XCVI. törvény, az egészségszámla terhére igénybe vehető szolgáltatások finanszírozásának egyéb feltételeit, így például az igénybe vett szolgáltatások kifizetésének bizonylatolását a 268/1997. (XII. 22.) számú kormányrendelet szabályozza.

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

A pénztártagok által történő egyéni befizetések, az egyéni egészségszámlán történő lekötések és az egyéni egészségszámlák terhére igénybe vett 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 egészségszámla szabályait,
- a hozamfelosztás szabályait,
- a felügyeleti adatszolgáltatásra, a hirdetésekre, tájékoztatókra vonatkozó szabályokat,
- a pénztárak biztosításmatematikai, szolgáltatásfinanszírozási előírásait,
- a pénzügyi tervezés, az egészségpénztári szolgáltatókkal kötendő szerződések, a pénztári kártya kibocsátásának és használatának szabályait, valamint
- a kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások szakmai ellenőrzési rendjét.

A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB VONÁSAI

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

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján, a számviteli alapelveknek megfelelően kerültek kialakításra. A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

A 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 200 e Ft alatti egyedi bekerülési értékű vagyoni értékű jogok, szellemi termékek és tárgyi eszközök bekerülési értékét a Pénztár használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolja.

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 2021. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

II. A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. ESZKÖZÖK

A Pénztár mérleg főösszege 2022. december 31-én **3 325 052 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	27 619	154 675	127 056	4,65%
<i>I. Immateriális javak</i>	<i>6 333</i>	<i>3 582</i>	<i>-2 751</i>	<i>0,11%</i>
1. Vagyoni értékű jogok	6 333	3 582	-2 751	0,11%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	<i>3 286</i>	<i>2 506</i>	<i>-780</i>	<i>0,08%</i>
2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	3 286	2 506	-780	0,08%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	<i>18 000</i>	<i>148 587</i>	<i>130 587</i>	<i>4,47%</i>
1. Egyéb tartós részesedések	18 000	18 000	0	0,54%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	130 587	130 587	3,93%
B) Forgóeszközök	3 210 525	3 170 377	-40 148	95,35%
<i>I. Készletek</i>	<i>795</i>	<i>1 473</i>	<i>678</i>	<i>0,04%</i>
<i>II. Követelések</i>	<i>393 887</i>	<i>385 769</i>	<i>-8 118</i>	<i>11,60%</i>
1. Tagdíjkövetelések	392 831	384 713	-8 118	11,57%
3. Egyéb követelések	1 056	1 056	0	0,03%
<i>III. Értékpapírok</i>	<i>2 547 300</i>	<i>2 646 554</i>	<i>99 254</i>	<i>79,59%</i>
2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 547 300	2 646 554	99 254	79,59%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	<i>268 543</i>	<i>136 581</i>	<i>-131 962</i>	<i>4,11%</i>
1. Pénztárak	123	121	-2	0,00%
2. Pénztári elszámolási számla	112 420	86 460	-25 960	2,60%
3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0,00%
4. Rövid lejáratú bankbetétek	156 000	50 000	-106 000	1,50%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 238 144	3 325 052	86 908	100,00%

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **154 675 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 2022.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2022.12.31.
Vagyoni értékű jogok	40 395	599	0	40 994
Kis értékű szoftverek	2 426	18	0	2 444
Immateriális javak	42 821	617	0	43 438
Gépek, berendezések, felszerelések	41 234	1 154	0	42 388
Kis értékű tárgyi eszközök	3 544	127	0	3 671
Tárgyi eszközök	44 778	1 281	0	46 059

ÉRTÉKCSÖKKENÉS		Adatok E Ft-ban		
Megnevezés	Nyitó 2022.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2022.12.31.
Vagyoni értékű jogok	34 062	3 350	0	37 412
Kis értékű szoftverek	2 426	18	0	2 444
Immateriális javak	36 488	3 368	0	39 856
Gépek, berendezések, felszerelések	37 948	1 934	0	39 882
Kis értékű tárgyi eszközök	3 544	127	0	3 671
Tárgyi eszközök	41 492	2 061	0	43 553

NETTÓ ÉRTÉK		Adatok E Ft-ban		
Megnevezés	Nyitó 2022.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2022.12.31.
Vagyoni értékű jogok	6 333	0	2 751	3 582
Kis értékű szoftverek	0	0	0	0
Immateriális javak	6 333	0	2 751	3 582
Gépek, berendezések, felszerelések	3 286		780	2 506
Kis értékű tárgyi eszközök	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	3 286	0	780	2 506

A befektetett eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **154 675 e Ft**, amely az összes eszköz-állományon belül mintegy **4,65 %-ot** képvisel. Az alacsony hányadot az egészségpénztári működés specialitása magyarázza, hiszen a folyamatos és zavartalan szolgáltatásnyújtás érdekében a forgóeszközök állományának kell magasabbnak lennie. A befektetett eszközök nettó értékéből **3 582 e Ft**-ot az immateriális javak, **2 506 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) összege tárgyév utolsó napján. A Pénztár **148 587 e Ft** könyv szerinti értékben Magyar Államkőtvényt vásárolt tartós befektetés céljából.

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, 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 **3 170 377 e Ft**, amely az összes eszközérték 95,35 %-át teszi ki és **40 148 e Ft**-tal marad el a 2021. december 31-i értéktől. Ebből **2 646 554 e Ft**-ot az 1 éven belül lejáró értékpapírok képviselnek.

PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Típus	Vásárlás	Lejárat	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék	Összesen
D230222	DKJ	2022.02.23	2023.02.22	190 781	0	0	190 781
D230419	DKJ	2022.04.20	2023.04.19	188 071	0	0	188 071
D230419	DKJ	2022.05.04	2023.04.19	199 962	24 553	0	224 515
D230628	DKJ	2022.06.29	2023.06.28	514 832	100 004	0	614 836
D230517	DKJ	2022.10.19	2023.05.17	324 889	0	0	324 889
D230517	DKJ	2022.11.23	2023.05.17	750 955	0	0	750 955
D230329	DKJ	2022.12.28	2023.03.29	304 991	47 516	0	352 507
Diszkont kincstárjegyek összesen				2 474 481	172 073	0	2 646 554
MÁK 2032/A	Államkötvény	2022.11.09	2032.11.24	94 460	36 127	0	130 587
Államkötvények összesen				94 460	36 127	0	130 587
ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN				2 568 941	208 200	0	2 777 141
LQV-3395784-0387	CIB Bankbetét	2022.12.28	2023.01.04	15 000	25 500	9 500	50 000
Bankbetétek összesen				15 000	25 500	9 500	50 000
BEFEKTETÉSEK ÖSSZESEN				2 583 941	233 700	9 500	2 827 141
Bankszámla CIB				78 222	8 050	188	86 460
Kártyás bankszámla CIB				0	0	0	0
Befektetési szála CIB				0	0	0	0
Befektetési szála ERSTE				0	0	0	0
Házipénztár				0	121	0	121
E2K üzletrész				0	13 000	0	13 000
Vitamin Pénztárszolgáltató saját rv				0	5 000	0	5 000
ÖSSZESEN				2 662 163	259 871	9 688	2 931 722
Kaúció				0	1 050	0	1 050
Kötelezettség munkáltatói tagokkal szemben				0	-28	0	-28
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek				0	-214	0	-214
Függő bevételek				0	-32	0	-32
Készletbeszerzés				0	1 568	0	1 568
Tartalékok záró egyenlege				2 662 163	262 215	9 688	2 934 066

A fedezeti alap tartalékának befektetett pénzeszköze **2 583 941 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 91,4 %-a, a működési alap tartalékának befektetett pénzeszköze **233 700 e Ft**, amely az összes

befektetett pénzeszköz 8,27 %-a, a likviditási alap tartalékának befektetett pénzeszköze **9 500 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 0,33 %-a. A Pénztár befektetéseit az ERSTE Bank Zrt. letétkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint.

A Pénztár pénzeszközeit 98,23 %-ban diszkont kincstárjegyekbe és államkötvénybe 1,77 %-ban rövid időszakra lekötött bankbetétbe fektette, melyek alacsony befektetési kockázat mellett stabil hozamot biztosítanak.

A Pénztár a realizált hozamokat a Hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írja jóvá a pénztártárgyak egyéni számláján a számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában.

2022-ben az Igazgatótanács döntése alapján a befektetési vezető bére és járulékai valamint a letétkezelői díj összege a pénztári alapokon a tartalékok befektetése arányában került elszámolásra.

Az egyéni számlákra 2022. évben felosztott hozam **66 272 e Ft**, melynek negyedévenkénti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti:

EGYÉNI SZÁMLÁKON FELOSZTOTT HOZAM 2022. ÉV

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2022 Q1	2022 Q2	2022 Q3	2022 Q4	Összesen
Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek eredménye	2 948	12 466	17 489	37 408	70 311
Fedezeti alapra jutó befektetési költségek (-)	1 015	944	1 082	998	4 039
Egyéni számlákon felosztott összeg	1 933	11 522	16 407	36 410	66 272

A 2022. évben realizált hozamok alaponként az alábbiak szerint alakultak:

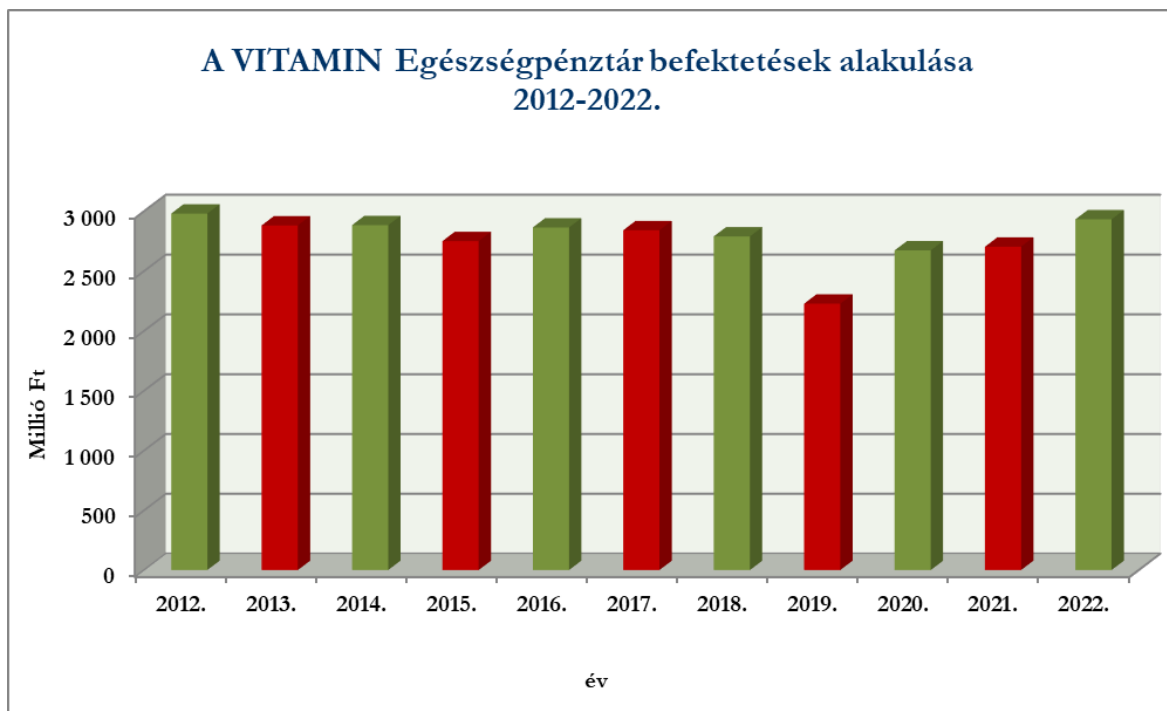
NETTÓ HOZAMOK ALAPONKÉNTI BONTÁSBAN 2022. ÉV

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék	Összesen
Diszkont kincstárjegyek hozama	56 458	2 375	240	59 073
Osztalékbevétel	0	20 000	0	20 000
Éven túli állampapírok kamata	281	107	0	388
Lekötött bankbetét kamata	13 600	3 542	0	17 142
Realizált hozam összesen	70 339	26 024	240	96 603
Pénzügyi műveletek ráfordítása	2 637	1 197	6	3 840
Nettó (felosztott) hozam	67 702	24 827	234	92 763

A Pénztár a beszámolási időszakban a Vitamin Pénztárszolgáltató Zrt.-ben lévő tartós részesedései után 20.000 e Ft osztalékban részesült, melyet teljes egészében a működési tartalékon számolt el.

Az alábbiakban a befektetések állományának alakulását szemléltetjük:



A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege **385 769 e Ft**, amelyből **384 713 e Ft** tagdíjkövetelés.

A Pénztár a tagdíjkövetelést a lényegesség, teljesség, valóság szempontjából nem tartja meghatározónak, hiszen a Pénztár jellegéből adódóan a tagdíjak önkéntesen érkeznek, a behajtására nincs eszköze a Pénztárnak, csak a mérlegfőösszeget növeli. Tagdíjkövetelések mérlegtételén mutatja ki az egy éven túli tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártag által a beszámolási évben meg nem fizetett, a Pénztár Alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő egységes alaptagdíj összegét. Év végi 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 10 899 fő volt. A tagdíjkövetelések alaponkénti alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

TAGDÍJAT NEM FIZETŐK MIATTI KÖVETELÉSEK ALAKULÁSA 2022. ÉV

Megnevezés	Adatok E Ft-ban			
	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék	Összesen
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés nyitó értéke	359 048	33 390	393	392 831
Tárgyévi változás	-1 650	-6 460	-8	-8 118
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés záró értéke	357 398	26 930	385	384 713
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés mérleg szerinti értéke	357 398	26 930	385	384 713

A bérelt iroda tulajdonosának megfizetett kaucióból származó követelés **1 050 e Ft**. A Pénztár adófolyószámlájának egyenlege 2022. december 31-én 6 e Ft túlfizetést mutat, mely egyéb követelésként szerepel a mérlegben.

A pénzeszközök értéke **136 581 e Ft**, melyből **121 e Ft** a házipénztárban, **86 460 e Ft** a bankszámlán

található, mint likvid pénzeszköz, **50 000 e Ft** rövid lejáratú bankbetét.

2. FORRÁSOK

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

FORRÁSOK ÖSSZETÉTELÉNEK ARÁNYA ÉS VÁLTOZÁSA

Adatok E Ft-ban				
Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás	Összes forráshoz viszonyított arány
<i>D.) Saját tőke</i>	372 600	352 728	-19 872	10,61%
III. Tőkeváltozások	372 600	352 728	-19 872	10,61%
Fedezeti alap tőkeváltozása	329 096	319 420	-9 676	9,61%
Működési alap tőkeváltozása	43 111	32 923	-10 188	0,99%
Likviditási alap tőkeváltozása	393	385	-8	0,01%
<i>E.) Tartalékok</i>	2 834 909	2 934 066	99 157	88,24%
I. Fedezeti alap tartaléka	2 578 037	2 662 163	84 126	80,06%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 489 660	2 583 942	94 282	77,71%
Egyéni számlák szabad tartaléka	23 366	12 743	-10 623	0,38%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	30 000	0	-30 000	0,00%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	35 011	65 478	30 467	1,97%
II. Működési alap tartaléka	247 859	262 215	14 356	7,89%
Befektetett működési tartalék	177 704	233 700	55 996	7,03%
Likvid működési tartalék	70 155	28 515	-41 640	0,86%
III. Likviditási alap tartaléka	9 013	9 688	675	0,29%
Befektetett likviditási tartalék	5 935	9 500	3 565	0,29%
Szabad likviditási tartalék	3 078	188	-2 890	0,01%
<i>F.) Kötelezettségek</i>	30 635	38 258	7 623	1,15%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	30 216	38 226	8 010	1,15%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	51	28	-23	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	29 952	37 978	8 026	1,14%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	213	220	7	0,01%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	419	32	-387	0,00%
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 238 144	3 325 052	86 908	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 **352 728 e Ft**, melyet részletesen az alábbi táblázat szemlélteti:

TŐKEVÁLTOZÁSOK ALAPONKÉNT

2022. ÉV

Megnevezés	Adatok E Ft-ban			
	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék	Összesen
Tőkeváltozások nyitó állománya	329 096	43 111	393	372 600
<i>Tőkeváltozások tárgyévi változása (E Ft)</i>	<i>-9 676</i>	<i>-10 188</i>	<i>-8</i>	<i>-19 872</i>
<i>Tőkeváltozások tárgyévi változása (%)</i>	<i>-2,94%</i>	<i>-23,63%</i>	<i>-2,04%</i>	<i>-5,33%</i>
Ebből: kötelezettségek (zárolt tételek állományváltozása	-8 026	-	-	-8 026
tagdíjkövetelések állományváltozása	-1 650	-6 460	-8	-8 118
tárgyi eszközök, immateriális javak vásárlása	-	1 898	-	1 898
értékcsökkenés	-	-5 429	-	-5 429
készleten lévő egészségkártyák állományváltozása	-	-197	-	-197
Tőkeváltozások záró állománya	319 420	32 923	385	352 728

TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **88,24 %**, értékük **2 934 066 e Ft**. A fedezeti alap tartaléka **2 662 163 e Ft**, ami a tartalékok 90,73 %-a. A működési alap tartaléka **262 215 e Ft**, amely a tartalékok 8,94 %-a, a likviditási alap tartaléka **9 688 e Ft**, amely a tartalékok 0,33 %-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be, részletezve a tartalékokat növelő és csökkenítő tételeket.

FEDEZETI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2022. ÉV

	Adatok E Ft-ban
Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya	2 578 037
<i>Növelő tételek</i>	<i>2 489 090</i>
Tagok által fizetett tagdíj	676 829
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 105 599
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatói adomány	8 326
Átlépők hozott fedezete	4 130
Tag nyilatkozata alapján a NAV által átutalt összeg	622 890
Jogosulatlan szolgáltatás visszafizetése	977
Pénzügyi műveletek bevétele	70 339
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>2 404 964</i>
Szolgáltatások kiadásai	2 380 589
Elvitt fedezet	15 162
Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 039
Átsop. tagdíjat nem fizetők egyéni számlájáról	0
Fed.alap jogosulatlan kifizetései	5 174
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	2 662 163
Index	3,26%

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2022. ÉV

	Adatok E Ft-ban
Működési alap tartalékának nyitó állománya	247 859
<i>Növelő tételek</i>	<i>151 577</i>
Tagok által fizetett tagdíj	37 671
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	81 061
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatói adomány	527
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0
Egyéb bevételek	6 293
Pénzügyi műveletek bevételei	26 025
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>137 221</i>
Működési kiadások	135 467
Beruházások	1 754
Működési alap tartalékának záró egyenlege	262 215
Index	5,79%

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2022. ÉV

Adatok E Ft-ban	
Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	9 013
<i>Növelő tételek</i>	<i>686</i>
Tagok által fizetett tagdíj	88
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	358
Pénzügyi műveletek bevételei	240
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>11</i>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	11
Átcsoportosítás működési tartalékba	0
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	9 688
Index	7,49%

ALAPOK ALAKULÁSÁNAK ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZATA
2022. ÉV

Adatok E Ft-ban						
Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Összes alapon belüli arány
Fedezeti alap tőkeváltozása	329 096	0	9 676	-9 676	319 420	-2,94%
Fedezeti alap tartaléka	2 578 037	2 489 090	2 404 964	84 126	2 662 163	3,26%
Fedezeti alap összesen	2 907 133	2 489 090	2 414 640	74 450	2 981 583	2,56%
Működési alap tőkeváltozása	43 111	1 898	12 086	-10 188	32 923	-23,63%
Működési alap tartaléka	247 859	151 577	137 221	14 356	262 215	5,79%
Működési alap összesen	290 970	153 475	149 307	4 168	295 138	1,43%
Likviditási alap tőkeváltozása	393	0	8	-8	385	-2,04%
Likviditási alap tartaléka	9 013	686	11	675	9 688	7,49%
Likviditási alap összesen	9 406	686	19	667	10 073	7,09%
<i>Alapok tőkeváltozása</i>	<i>372 600</i>	<i>1 898</i>	<i>21 770</i>	<i>-19 872</i>	<i>352 728</i>	<i>-5,33%</i>
<i>Alapok tartaléka</i>	<i>2 834 909</i>	<i>2 641 353</i>	<i>2 542 196</i>	<i>99 157</i>	<i>2 934 066</i>	<i>3,50%</i>
<i>Alapok összesen</i>	<i>3 207 509</i>	<i>2 643 251</i>	<i>2 563 966</i>	<i>79 285</i>	<i>3 286 794</i>	<i>2,47%</i>

BEFEKTETETT ÉS LIKVID TARTALÉKOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Záró	Változás	
	2022.01.01	2022.12.31	érték	index
Magyar Államkötvény	0	94 460	94 460	-
Diszkont kincstárjegy	2 363 661	2 474 482	110 821	4,69%
Bankbetét	156 000	15 000	-141 000	-90,38%
<i>Egyéni számlák befektetett tartaléka</i>	<i>2 519 661</i>	<i>2 583 942</i>	<i>64 281</i>	<i>2,55%</i>
Bankszámla	58 376	78 221	19 845	34,00%
<i>Egyéni számlák likvid tartaléka</i>	<i>58 376</i>	<i>78 221</i>	<i>19 845</i>	<i>34,00%</i>
Fedezeti alap tartaléka	2 578 037	2 662 163	84 126	3,26%
Magyar Államkötvény	0	36 127	36 127	-
Diszkont kincstárjegy	177 704	172 073	-5 631	-3,17%
Bankbetét	0	25 500	25 500	-
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>195 704</i>	<i>251 700</i>	<i>55 996</i>	<i>28,61%</i>
Házipénztár	123	121	-2	-1,63%
Bankszámla	50 966	8 050	-42 916	-84,21%
Kaúció ingatlan bérlet miatt	1 050	1 050	0	0,00%
Kötelezettség munkáltatókkal sz.	-51	-28	23	-45,10%
Egyéb rövid lejáratú köt.	699	1 574	875	125,18%
Felügyeleti díj kötelezettség	-213	-220	-7	3,29%
Passzív elszámolások	-419	-32	387	-92,36%
<i>Likvid működési tartalék</i>	<i>52 155</i>	<i>10 515</i>	<i>-41 640</i>	<i>-79,84%</i>
Működési alap tartaléka	247 859	262 215	14 356	5,79%
Magyar Államkötvény	0	0	0	-
Diszkont kincstárjegy	5 935	0	-5 935	-
Bankbetét	0	9 500	9 500	-
<i>Befektetett likviditási tartalék</i>	<i>5 935</i>	<i>9 500</i>	<i>3 565</i>	<i>60,07%</i>
Bankszámla	3 078	188	-2 890	-93,89%
<i>Szabad likviditási tartalék</i>	<i>3 078</i>	<i>188</i>	<i>-2 890</i>	<i>-93,89%</i>
Likviditási alap tartaléka	9 013	9 688	675	7,49%
Befektetett tartalékok összesen	2 721 300	2 845 142	123 842	4,55%
Likvid tartalékok összesen	113 609	88 924	-24 685	-21,73%
Tartalékok összesen	2 834 909	2 934 066	99 157	3,50%

Pénztárunk befektetett tartalékai összességében 4,55 %-kal növekedett a beszámolási időszakban, míg a Pénztár összes tartalékának összege 3,49 %-kal bővült a nyitó értékhez képest. A befektetések döntő hányada a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető diszkont kincstárjegyekben és rövid lejáratú bankbetétben testesül meg, melyet a letétkezelő ERSTE Bank őriz és kezel.

2.2. KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2022. december 31-én **38 258 e Ft**, melyből a 2022. decemberében befizetett munkáltatói tagdíj-hozzájárulás túlfizetés összege **28 e Ft**.

A szolgáltatói partnerek által már zárolt, de a Pénztár által még ki nem fizetett szolgáltatások értéke **37 978 e Ft**. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összege 220 e Ft, mely teljes egészében a 2022. IV. negyedéves felügyeleti díj kötelezettség. Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások soron kimutatott 32 e Ft téves bankszámla miatt visszautalásra váró tételek. A függő tételek elszámolása 2023. január hónap folyamán megtörtént.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**1. ALAPOK BEVÉTELE, KIADÁSAI, EREDMÉNYE, A 2022. ÉVI PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE**

2022. év tavaszára már úgy nézett ki, hogy sikerül legyőzni a COVID-19 koronavírus világjárványt, és felcsillant a remény, hogy a gazdasági hullámvölgy után a világ gazdaság és ezzel együtt a magyar gazdaság növekedési pályára léphet. Azonban 2022. február 24-én háború robbant ki a szomszédos Ukrajna és Oroszország között. Az EU és Magyarország Oroszországhoz kapcsolódó energia függősége a háború kirobbanásával energiaválságba torkollott. Az Unióban és így Magyarországon is hatalmas árrobbanás következett be a gáz-, és elektromos energia piacán. Ez maga után vonta valamennyi termék árának ugrásszerű emelkedését. Az infláció mértéke 2021. decemberéhez viszonyítva 2022. decemberére elérte a 24,5 %-ot¹. A hazai adózási környezetben jelentős változás nem volt a megelőző évhez képest. A Pénztár működési tartalék csökkenésének megállítása, bevételeinek növelése érdekében 2021. tavaszán elfogadott intézkedések fokozatosan léptek életbe. Az utolsó elemek a tagdíj alapok közötti megosztásának módosítása, valamint az egészségkártya kibocsátási díj bevezetése 2022. január 1-től történt meg. Az intézkedések beépítésre kerültek a 2022-2024. évi Pénzügyi tervbe is. Az energiaválság miatt fennálló 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 2022. december 31-én meghaladta a 262 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 megközelítette a 2,7 milliárd Ft-ot, amely közel 288 millió Ft-tal (12,16%) haladja meg a tervezettet és 84 millió Ft-tal, 3,26 %-kal lépte túl a bázisidőszaki záró értéket.

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

¹ KSH adat

FEDEZETI TARTALÉK BEVÉTELEI, KIADÁSAI, EREDMÉNYE

2022. év

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	FEDEZETI TARTALÉK						
	2022. év tény	2022. év terv	2021. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	2 578 037	2 578 037	2 595 696	0	0,00%	-17 659	-0,68%
Tagok által fizetett tagdíj	676 829	621 523	605 158	55 306	8,90%	71 671	11,84%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 105 599	1 088 305	1 091 682	17 294	1,59%	13 917	1,27%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>1 782 428</i>	<i>1 709 828</i>	<i>1 696 840</i>	<i>72 600</i>	<i>4,25%</i>	<i>85 588</i>	<i>5,04%</i>
Támogatás, adomány	129	223	108	-94	-42,15%	21	19,44%
Célzott támogatás	8 197	0	4 509	8 197	-	3 688	81,79%
Más pénztárból hozott fedezet	4 130	4 086	5 373	44	1,08%	-1 243	-23,13%
NAV Szja	622 890	360 191	623 841	262 699	72,93%	-951	-0,15%
Befektetések hozama	70 339	31 981	13 533	38 358	119,94%	56 806	419,76%
Egyéb bevételek	977	736	1 456	241	32,74%	-479	-32,90%
Bevételek összesen	2 489 090	2 107 045	2 345 660	382 045	18,13%	143 430	6,11%
Szolgáltatási kiadások	2 375 614	2 279 360	2 342 625	96 254	4,22%	32 989	1,41%
Befektetési kiadások	4 039	4 064	2 637	-25	-0,62%	1 402	53,17%
Elvitt fedezet(kilépők, átlépők, örökösök)	15 162	14 945	13 948	217	1,45%	1 214	8,70%
Egyéb terhelő tételek	10 149	13 200	4 109	-3 051	-23,11%	6 040	146,99%
Kiadások összesen	2 404 964	2 311 569	2 363 319	93 395	4,04%	41 645	1,76%
Tárgyidőszaki eredmény	84 126	-204 524	-17 659	288 650	141,13%	101 785	576,39%
Tartalék záró egyenlege	2 662 163	2 373 513	2 578 037	288 650	12,16%	84 126	3,26%

MŰKÖDÉSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

2022. ÉV

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	MŰKÖDÉSI TARTALÉK						
	2022. év tény	2022. év terv	2021. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	247 859	247 859	282 777	0	0,00%	-34 918	-12,35%
Tagok által fizetett tagdíj	37 671	36 551	29 672	1 120	3,06%	7 999	26,96%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	81 061	76 328	63 632	4 733	6,20%	17 429	27,39%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>118 732</i>	<i>112 879</i>	<i>93 304</i>	<i>5 853</i>	<i>5,19%</i>	<i>25 428</i>	<i>27,25%</i>
Támogatás, adomány	4	10	3	-6	-60,00%	1	33,33%
Célzott támogatás	523	0	288	523	-	235	81,60%
Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	0	0	-	0	-
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	45	0	-	-45	-
Befektetések hozama	26 025	21 853	7 974	4 172	19,09%	18 051	226,37%
Egyéb bevételek	6 293	9 975	1 347	-3 682	-36,91%	4 946	367,19%
Bevételek összesen	151 577	144 717	102 961	6 860	4,74%	48 616	47,22%
Befektetési kiadások	320	299	1 197	21	7,02%	-877	-73,27%
Anyagjellegű ráfordítások	38 597	40 217	48 052	-1 620	-4,03%	-9 455	-19,68%
Személyi jellegű ráfordítások	85 571	85 524	73 615	47	0,05%	11 956	16,24%
Kis értékű eszközök beszerzése	145	168	212	-23	-13,69%	-67	-31,60%
Felügyeleti díj	1 037	1 064	1 035	-27	-2,54%	2	0,19%
Egyéb terhelő tételek	9 797	9 814	11 528	-17	-0,17%	-1 731	-15,02%
Eszközök értékcsökkenése	5 284	6 270	9 385	-986	-15,73%	-4 101	-43,70%
Kiadások összesen	140 751	143 356	145 024	-2 605	-1,82%	-4 273	-2,95%
Tárgyidőszaki eredmény	10 826	1 361	-42 063	9 465	695,44%	52 889	-125,74%
Elszámolt és. átvezetése tőketartalék terhére	5 284		9 385			-4 101	-43,70%
Eszközbekészítések	-1 754		-2 240			486	-21,70%
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	3 530	0	7 145			-3 615	-50,59%
Tárgyévi eredmény	14 356	1 361	-34 918	12 995	954,81%	49 274	-141,11%
Tartalék záró egyenlege	262 215	249 220	247 859	12 995	5,21%	14 356	5,79%

LIKVIDITÁSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

2022. ÉV

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	LIKVIDITÁSI TARTALÉK						
	2022. év tény	2022. év terv	2021. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	9 013	9 013	8 498	0	0,00%	515	6,06%
Tagok által fizetett tagdíj	88	91	88	-3	-3,30%	0	0,00%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	358	365	353	-7	-1,92%	5	1,42%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>446</i>	<i>456</i>	<i>441</i>	<i>-10</i>	<i>-2,19%</i>	<i>5</i>	<i>1,13%</i>
Befektetések hozama	240	85	80	155	182,35%	160	200,00%
Bevételek összesen	686	541	521	145	26,80%	165	31,67%
Befektetések vagyonarányos költsége	11	8	6	3	37,50%	5	83,33%
Átcsoportosítás működési tartalékba	0	0	0	0	-	0	-
Kiadások összesen	11	8	6	3	37,50%	5	83,33%
Tárgyidőszaki eredmény	675	533	515	142	26,64%	160	31,07%
Tartalék záró egyenlege	9 688	9 546	9 013	142	1,49%	675	7,49%

PÉNZTÁRI TARTALÉKOK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE – ÖSSZESÍTŐ TÁBLA

2022. ÉV

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	TARTALÉKOK ÖSSZESEN						
	2022. év tény	2022. év terv	2021. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	2 834 909	2 834 909	2 886 971	0	0,00%	-52 062	-1,80%
Tagok által fizetett tagdíj	714 588	658 165	634 918	56 423	8,57%	79 670	12,55%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 187 018	1 164 998	1 155 667	22 020	1,89%	31 351	2,71%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>1 901 606</i>	<i>1 823 163</i>	<i>1 790 585</i>	<i>78 443</i>	<i>4,30%</i>	<i>111 021</i>	<i>6,20%</i>
Támogatás, adomány	133	233	111	-100	-42,92%	22	19,82%
Célzott támogatás	8 720	0	4 797	8 720	-	3 923	81,78%
Más pénztárból hozott fedezet	4 130	4 086	5 373	44	1,08%	-1 243	-23,13%
NAV Szja	622 890	360 191	623 841	262 699	72,93%	-951	-0,15%
Átcsoportosítás működési tartalékba	0	0	0	0	-	0	-
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	45	0	-	-45	-
Befektetések hozama	96 604	53 919	21 587	42 685	79,17%	75 017	347,51%
Egyéb bevételek	7 270	10 711	2 803	-3 441	-32,13%	4 467	159,36%
Bevételek összesen	2 641 353	2 252 303	2 449 142	389 050	17,27%	192 211	7,85%
Szolgáltatási kiadások	2 375 614	2 279 360	2 342 625	96 254	4,22%	32 989	1,41%
Befektetési kiadások	4 370	4 371	3 840	-1	-0,02%	530	13,80%
Elvitt fedezet(kilépők, átlépők, örökösök)	15 162	14 945	13 948	217	1,45%	1 214	8,70%
Anyagjellegű ráfordítások	38 597	40 217	48 052	-1 620	-4,03%	-9 455	-19,68%
Személyi jellegű ráfordítások	85 571	85 524	73 615	47	0,05%	11 956	16,24%
Kis értékű eszközök beszerzése	145	168	212	-23	-13,69%	-67	-31,60%
Felügyeleti díj	1 037	1 064	1 035	-27	-2,54%	2	0,19%
Átcsoportosítás likviditási tartalékból	0	0	0	0	-	0	-
Egyéb terhelő tételek	19 946	23 014	15 637	-3 068	-13,33%	4 309	27,56%
Értékcsökkenés	5 284	6 270	9 385	-986	-15,73%	-4 101	-43,70%
Kiadások összesen	2 545 726	2 454 933	2 508 349	90 793	3,70%	37 377	1,49%
Elszámolt és átvezetése tőketartalék terhére	5 284		9 385			-4 101	-43,70%
Eszközbekészítések	-1 754		-2 240			486	-21,70%
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	3 530		7 145			-3 615	
Tárgyidőszaki eredmény	99 157	-202 630	-52 062	301 787	148,94%	151 219	
Tartalékok záró egyenlege	2 934 066	2 632 279	2 834 909	301 787	11,46%	99 157	3,50%

1.1. BEVÉTELEK ALAKULÁSA

A Pénztár bevételeinek összege 2022-ben **2 641 353 e Ft**, amely 17,27 %-kal haladja meg a tervezett szintet.

- a) A **tagdíjbevételek** összege **1 901 606 e Ft**, mely 4,3 %-kal haladja meg a tervben előirányozott értéket. A munkáltatói tagdíj hozzájárulások összege 1,89 %-kal lépte túl a tárgyévre prognosztizált értéket. A Pénztár 2022. novemberben nyereményjátékot hirdetett a tagok egyéni befizetésének ösztönzése érdekében. A játékra 583 pénztártag regisztrált, melyből 480 fő tett eleget részvételi feltételeknek. A Pénztár 50 befizetőnként 1 db mobiltelefont sorsolt ki. A nyereményjáték ideje alatt ötször annyi egyéni befizetés érkezett a Pénztár bankszámlájára a játékot megelőző októberi értékhez képest.
- b) A **munkáltatói támogatások** összege **133 e Ft** volt, ami volumenében nem jelentős.
- c) A **célzott szolgáltatás** igénybe vételére **8 720 e Ft** támogatás érkezett 2022-ben.
- d) A **más pénztárból átlépett pénztártagok hozott fedezete** **4 130 e Ft** volt, mely 23,13 %-kal elmaradt a bázisidőszaki értékhez viszonyítva.
- e) A **pénztárnak visszautalt** egyéni és munkáltatói befizetésekre járó **SZJA** kedvezmény összege a korábbi évhez hasonlóan 2022-ben is kiemelkedő **622 890 e Ft** volt, ami 0,15%-kal volt alacsonyabb, mint a 2021. évi tényösszeg.
- f) A **befektetések realizált hozama** elérte a 96 604 e Ft-ot, ami 79,17 %-kal, **42 685 e Ft**-tal volt magasabb a tervezettnél és közel 3,5-szerese volt a bázis időszaki értéknek.
- g) A Pénztár a **kiegészítő vállalkozási tevékenységét** kihelyezett vállalkozási tevékenységként az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft-ben folytatja, melyből 2022-ben nem érkezett osztalék. A Pénztárszolgáltató Zrt-ben 100%-os tulajdonrésze után 2022. évben – a korábbi évek eredményének terhére – 20 000 e Ft osztalékot fizetett a vállalkozás.

1.2. KIADÁSOK ALAKULÁSA

- a) A **pénztári szolgáltatások kiadása** **2 375 614 e Ft** volt, ami 4,22 %-kal haladta meg a tervezetet és 1,41 %-kal volt magasabb a bázisszintnél. A számlák legnagyobb része továbbra is gyógyszer, valamint gyógyászati segédeszköz számla.
- b) A Pénztár **működési kiadásainak** összege **140 751 e Ft**, amely 2,6 M Ft-tal, 1,82 %-kal elmarad a tervezett szinttől.
- Az **anyagjellegű ráfordítások** összege **38 597 e Ft**, ami 4,03%-kal alacsonyabb, mint a tervezett érték.
 - A **személyi jellegű ráfordítások** összege tervszinten teljesült és 16,24 %-kal volt magasabb a bázis időszaki értéknél. A Pénztár munkavállalóinak létszáma nem változott 2021. év végi értékhez képest. A pénztári alkalmazottak száma a mérlegforduló napján 9 fő volt, melyből 2 részmunkaidős alkalmazott.
 - A **felügyeleti díjként** megfizetett alapdíj és vagyonarányos összeg **1 037 e Ft** volt.

- c) Az **egyéb terhelő tételek** 19 946 e Ft összege 3 068 e Ft-tal maradt el a tervezett értéktől. Az egyéb kiadások a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege 5 174 e Ft értékben, a 2022. január 1-től bevezetett egészségkártya díj összege (4 975 e Ft), valamint a működési tartalékon a pénzügyi szolgáltatások (9.797 e Ft) ráfordítása. A jogosulatlan vásárlások 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 2022. december 31-ig, az adóigazoláson a jogosulatlan vásárlás feltüntetésre került egyéb jövedelemként. Ennek adó- és járulékvonzatai a pénztáratagot terhelik.
- d) A **tőkekiadásokra** (immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése) 1 754 e Ft-ot fordított a Pénztár, ennek főbb összetevője az MNB vizsgálattal összefüggésben még 2020. II. félévében indított informatikai beruházás költsége volt.

A Pénztár tárgyévi működési tevékenysége 14 356 e Ft nyereséget mutat. A működési tartalék záró egyenlege **262 215 e Ft**.

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

MŰKÖDÉSI TARTALÉK ALAKULÁSA 2021-2022.

Adatok E Ft-ban

Működési tartalék	2022. év tény	2021. év tény	Tény/Bázis	
	e Ft	e Ft	e Ft	Index %
Nyitó	247 859	282 777	-34 918	-12,35%
Tagok által fizetett tagdíj	37 671	29 672	7 999	26,96%
Munkáltatói hozzájárulás	81 061	63 632	17 429	27,39%
Támogatás, adomány	4	3	1	33,33%
Célzott támogatás	523	288	235	81,60%
Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	0	-
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	45	-45	-
Befektetések hozama	26 025	7 974	18 051	226,37%
Egyéb bevételek	6 293	1 347	4 946	367,19%
Bevételek összesen	151 577	102 961	48 616	47,22%
Anyagjellegű kiadások	38 597	48 052	-9 455	-19,68%
Anyagköltség	1 959	1 041	918	88,18%
Irodaszer, nyomtatvány vásárlás	1 786	769	1 017	132,25%
Egyéb készletbeszerzés	173	272	-99	-36,40%
Igénybe vett szolgáltatások	21 706	33 007	-11 301	-34,24%
Kommunikációs költség	5 537	5 536	1	0,02%
Bérelti díjak	5 623	5 554	69	1,24%
Nyomdai szolgáltatások	127	226	-99	-43,81%
Karbantartási, irodagép üzemeltetési szolgáltatás	91	61	30	49,18%
Informatikai szolgáltatások	2 649	10 985	-8 336	-75,89%
Könyvvizsgálói szolgáltatás	1 905	1 905	0	0,00%
Egyéb szolgáltatás	5 774	8 740	-2 966	-33,94%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	14 932	14 004	928	6,63%
Kártyarendszer szolgáltatás díja	8 687	8 179	508	6,21%
Konferencia, rendezvény költsége	36	33	3	9,09%
E2K költségei	5 604	5 527	77	1,39%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	605	265	340	128,30%
Személyi jellegű ráfordítások	85 571	73 615	11 956	16,24%
Béreköltség	73 510	62 764	10 746	17,12%
Alkalmazottak bérköltsége (teljes és részmunkaidős)	66 170	51 900	14 270	27,50%
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	7 140	10 704	-3 564	-33,30%
IT tiszteletdíja	4 476	5 664	-1 188	-20,97%
EB tiszteletdíja	2 664	5 040	-2 376	-47,14%
Megbízási díjak	200	160	40	25,00%
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	4 080	3 459	621	17,95%
Alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások	3 014	2 724	290	10,65%
Cafeteria terhére fizetett hozzájárulások	1 927	1 927	0	0,00%
Egyéb hozzájárulások	547	508	39	7,68%
Kifizetői közterhek term.beni juttatás után	540	289	251	86,85%
Reprezentáció, üzleti ajándék	0	62	-62	-
Reprezentáció, üzleti ajándék után fizetendő közterhek	0	22	-22	-
Egyéb személyi jellegű kifizetés	801	479	322	67,22%
Egyéb személyi jellegű kifizetés közterhei	265	172	93	54,07%
Bérfelrakások	7 981	7 392	589	7,97%
SZOCHO adó	7 981	7 392	589	7,97%
Készletköltség eszközbeszerzés	145	212	-67	-31,60%
Egyéb kiadások	9 797	11 528	-1 731	-15,02%
Bankköltségek, számlatartási díj	9 786	9 656	130	1,35%
Bírság, kötbér, önell., késedelmi pótlék	0	1 850	-1 850	-
Egyéb kiadások	11	22	-11	-50,00%
Befektetések vagyonarányos ktge	320	1 197	-877	-73,27%
Felügyeleti díj	1 037	1 035	2	0,19%
Értéksökkenési leírás elsz.	5 284	9 385	-4 101	-43,70%
Kiadások összesen	140 751	145 024	-4 273	-2,95%
Működési tevékenység eredménye	10 826	-42 063	52 889	125,74%
Elszámolt és átv. töket.terhére	5 284	9 385	-4 101	
Eszközbeszerzések	-1 754	-2 240	486	
Éves zárlati tételek miatti változás	3 530	7 145	-3 615	
Tárgyévi eredmény	14 356	-34 918	49 274	
Működési tartalék záró egyenlege	262 215	247 859	14 356	5,79%

1.3. TARTALÉKOK ZÁRÓ EGYENLEGE, EGYMÁSHOZ VISZONYÍTOTT ARÁNYA

A Pénztár tartalékainak összege meghaladja a 2,93 milliárd Ft-ot, mely a Pénztár stabil likviditási helyzetét, kiegyensúlyozott működését mutatja. A tartalékokon belül a fedezeti tartalék 90,73 %-ot, a működési tartalék 8,94 %-ot, míg a likviditási alap 0,33 %-ot képvisel. A működési tartalék közel 10 %-os aránya megfelelően biztosítja a Pénztár stabil működését.

TARTALÉKOK ZÁRÓ EGYENLEGE ÉS MEGOSZLÁSA

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2021. december 31.		2022. december 31.		Arányok változása
	Záró egyenleg	Megoszlás	Záró egyenleg	Megoszlás	
Fedezeti alap	2 578 037	90,94%	2 662 163	90,73%	-0,21%
Működési alap	247 859	8,74%	262 215	8,94%	0,19%
Likviditási alap	9 013	0,32%	9 688	0,33%	0,03%
Összesen	2 834 909	100,00%	2 934 066	100,00%	-

1.4. ÁTCSOPORTOSÍTÁS ALAPOK KÖZÖTT

Pénztárunk 2022-ben nem hajtott végre alapok közötti átcsoportosítást.

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Megnevezés	2021. év	2022. év	Adatok főben	
			Változás	
			fő	index
Nyitó taglétszám	23 857	24 377	520	2,18%
Időszak alatti változás	520	362	-158	-30,38%
Új belépő	793	628	-165	-20,81%
Átlépő másik pénztárból	32	18	-14	-43,75%
Kilépő	174	190	16	9,20%
Tagdíj nemfizetés miatt megszűnt	0	0	0	-
Elhunyt	108	70	-38	-35,19%
Átlépő másik pénztárba	23	24	1	4,35%
Záró taglétszám	24 377	24 739	362	1,49%

A 2022. évi záró taglétszám 24 739 fő, 362 fővel (1,49%-kal) magasabb, mint a megelőző időszak záró létszáma. A nyitó taglétszám 2,18 %-kal (520 fő) haladja meg a bázisidőszak záró adatát. A taglétszám az Alapszabály szerinti feladatokkal összhangban alakult, a Vitamin Egészségpénztár 2022-ben is megőrizte piaci pozícióját.

2. A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

Megnevezés	Létszám (fő)	Bérköltség (e Ft)	SZOCHO adó (e Ft)	Személyi jellegű ráfordítások (e Ft)
Főállású alkalmazott	9	66 170	7 029	3 014
Másodállású alkalmazott	1	3 600	468	-
Állományon kívüli	1	200	23	-
Összesen	11	69 970	7 520	3 014

A Pénztár bérszámfejtését maga végzi. A pénztárnak 2022-ben átlagosan 9 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 4 068 e Ft értékben, melyet az alapok befektetése arányában számolt el 2022. adóévben az Igazgatótanács döntése alapján.

A Pénztár 2022. novemberében tagdíjbefizetéshez kapcsolódó játékot szervezett, melynek személyi jellegű ráfordítása 1 066 e Ft volt.

Az Igazgatótanács létszáma 5 főre, az Ellenőrző Bizottság 3 főre csökkent 2021. október 1-től. A tisztségviselők tiszteletdíjban részesültek az alábbiak szerint:

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Tiszteletdíj (e Ft)	SZOCHO adó (e Ft)
Igazgatótanács	5	4 476	582
Ellenőrző Bizottság	3	2 664	346
Összesen	8	7 140	928

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 **218 635** alkalommal **2 375 614 e Ft** értékben vettek igénybe szolgáltatásokat. A gyógyszerek és gyógyhatású készítmények, gyógyászati segédeszközök vásárlásához igénybevett támogatás a szolgáltatási kiadások közel 71,17 %-át adja, értéke **1 690 621 e Ft**, tételszámot tekintve (201 860 eset) pedig ez az arány még magasabb. Ebben a szolgáltatási csomagban egy esetszám átlagosan 8 375 Ft-ot képvisel. Jelentős, 23,84 %-os részarányt képviselnek a szakorvosi, magán-orvosi ellátások finanszírozásához igénybevett támogatások, melyre **566 501 e Ft**-ot fordítottak a pénztártagok. A sporteszköz vásárlás támogatásának igénybevétele **5 144 e Ft** volt 2022-ben, ez a szolgáltatási kiadások 0,22 %-a. Összességében a szolgáltatások kiadása az előző évinél 1,79 %-kal haladta meg a bázis-időszak értékét.

A szerződött szolgáltatási helyek száma 2022. december 31-én **8 315**, melyből **6 218** kártya elfogadó hely.

A Pénztár által kibocsátott egészségkártyák száma év végén **22 679 db**, melyből tagi kártya: 21 070 db, társkártya: 1 609 db.

Prevenációs szolgáltatás igénybe vételére a beszámolási időszakban nem került sor, érvényes egészségtervvel egyetlen pénztártag sem rendelkezett.

Az egyéni számla terhére igénybe vett szolgáltatások átlagértéke esetszámmra vetítve 10 833 Ft volt. A Pénztár 2016. június 1-től nyújt önszegélyező szolgáltatásokat, ezek összértéke a beszámolási időszakban 50 711 e Ft volt, mely az összes szolgáltatási kiadás 2,14 %-a, esetszámmot tekintve 447 előfordulást jelentett. Az önszegélyező szolgáltatások közül a lakáscélú jelzáloghitel törlesztés támogatása volt a legnépszerűbb, melyet 217 alkalommal vettek igénybe a pénztártagok.

A célzott szolgáltatások fedezetére 8 720 e Ft támogatás érkezett a Pénztárba 2022-ben. A Pénztár a beérkezett befizetéseket a 6%-os működési levonást (523 e Ft) követően munkáltatónként és azon belül szerződésenként tartja nyilván a szolgáltatásra befizetett összegeket. Egy szerződést kötöttek szakorvosi, magánorvosi ellátás finanszírozására, a többi szerződés táppénz-kiegészítés támogatására kötöttek. Az igénybevételek összege (7 646 e Ft) közel 8 %-kal csökkent 2021-hez viszonyítva 2022-ben. 2022. decemberében valamennyi támogató megújította célzott szolgáltatási szerződését. 2022. december 31-én a Pénztár nyilvántartása szerint 65 478 e Ft volt a jóváírások és igénybevételek egyenlege.

A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSI ADATAI 2021. ÉS 2022. ÉVEKBEN

Megnevezés	2021. év						2022. év						Eltérés 2022/2021	
	Egyéni számláról finanszírozott			Célzott szolgáltatások			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)	Kiadások megoszlása (%)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Szakorvosi, magánorvosi ellátás	562 665	24,11%	14 513	0	0%	0	566 501	23,92%	12 739	110	1,42%	1	3 946	-1 773
Otthoni gondozás	200	0,01%	1	0	0%	0	22	0,00%	1	0	0,00%	0	-178	0
Gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia	26 793	1,15%	1 527	0	0%	0	35 440	1,50%	1 702	0	0,00%	0	8 647	175
Megváltozott eg.áll. életvitelét megkönnyítő eszk.	0	0,00%	0	0	0%	0	0	0,00%	0	0	0,00%	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	1 132 839	48,54%	165 821	0	0%	0	1 180 237	49,84%	165 231	0	0,00%	0	47 398	-590
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	532 697	22,83%	37 036	0	0%	0	510 384	21,55%	36 629	0	0,00%	0	-22 313	-407
Kieső jövedelem pótlása keresőképtelenség esetén	6 472	0,28%	88	8303	100%	83	8 562	0,36%	114	7 646	98,58%	63	1 433	6
Hátramaradottak segélyezése pénztártag halála esetén	75	0,00%	1	0	0%	0	0	0,00%	0	0	0,00%	0	-75	-1
Gluténmentes spec. élelmiszerek vásárlásának támogatása	9 689	0,42%	1 783	0	0%	0	10 648	0,45%	1 654	0	0,00%	0	959	-129
Kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások összesen	2 271 430	97,33%	220 770	8 303	100%	83	2 311 794	97,34%	218 070	7 756	100,00%	64	39 817	-2 719
Természetgyógyászati szolgáltatások	30	0,00%	1	0	0%	0	200	0,01%	4	0	0,00%	0	170	3
Sporteszközök vásárlásának támogatása	7 737	0,33%	95	0	0%	0	5 144	0,22%	47	0	0,00%	0	-2 593	-48
Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	11	0,00%	4	0	0%	0	9	0,00%	3	0	0,00%	0	-2	-1
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások összesen	7 778	0,33%	100	0	0%	0	5 353	0,23%	54	0	0,00%	0	-2 425	-46
Gyermek születése - egyszeri támogatás	17 065	0,73%	35	0	0%	0	20 086	0,85%	35	0	0,00%	0	3 021	0
Gyermekgondozási támogatás (CSED, GYED)	10 113	0,43%	37	0	0%	0	6 834	0,29%	23	0	0,00%	0	-3 279	-14
Gyermeknevelési támogatás (GYES, GYET)	1 524	0,07%	26	0	0%	0	1 198	0,05%	17	0	0,00%	0	-326	-9
Nevelésív-kezdési, tanévkezdési támogatás	6 144	0,26%	199	0	0%	0	4 570	0,19%	138	0	0,00%	0	-1574	-61
Álláskereső támogatás	1 139	0,05%	6	0	0%	0	398	0,02%	2	0	0,00%	0	-741	-4
Hátramaradottak segélyezése	6 123	0,26%	16	0	0%	0	3 165	0,13%	12	0	0,00%	0	-2 958	-4
Rokkantsági járadék, ápolási díj	428	0,02%	2	0	0%	0	0	0,00%	0	0	0,00%	0	-428	-2
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	11 879	0,51%	207	0	0%	0	14 289	0,60%	217	0	0,00%	0	2 410	10
Intézményi idősgondozás támogatása	0	0,00%	0	0	0%	0	171	0,01%	3	0	0,00%	0	171	3
Önsegélyező pénztári szolgáltatások összesen	54 415	2,33%	528	0	0%	0	50 711	2,14%	447	0	0,00%	0	-3 704	-81
Pénztári szolgáltatások összesen	2 333 623	100,00%	221 398	8 303	100%	83	2 367 858	100,00%	218 571	7 756	100,00%	64	33 688	-2 846

4. GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

a.) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/ Alapok összes tárgyévi bevétele

Fedezeti alap 1 782 428 e Ft / 2 489 090 e Ft = 0,7161 **71,61%**
A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest

Működési alap 118 732 e Ft / 151 577 e Ft = 0,78331 **78,33%**
A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest

Likviditási alap $446 \text{ e Ft} / 686 \text{ e Ft} = 0,65015$ **65,01%**
A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest

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

$$2\,375\,614 \text{ e Ft} / 2\,489\,090 \text{ e Ft} = 0,95441 \quad \mathbf{95,44\%}$$

A fedezeti alap tárgyévi bevételeiből szolgáltatásra fordított összeg aránya

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

$$137\,221 \text{ e Ft} / 151\,577 \text{ e Ft} = 0,90529 \quad \mathbf{90,53\%}$$

A működési alap tárgyévi bevételéből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya

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

$$85\,571 \text{ e Ft} / 137\,221 \text{ e Ft} = 0,6236 \quad \mathbf{62,36\%}$$

A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **62,36 %-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.

e.) Alkalmazottak bérköltsége/működési kiadások összesen

$$66\,170 \text{ e Ft} / 137\,221 \text{ e Ft} = 0,48221 \quad \mathbf{48,22\%}$$

Az alkalmazottak bérköltsége és annak járulékai az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **48,22 %-át** adják.

f.) Tiszteletdíjak / működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások

$$7\,140 \text{ e Ft} / 137\,221 \text{ e Ft} = 0,05203 \quad \mathbf{5,20\%}$$

A tiszteletdíjak összege az összes működéssel kapcsolatos költség **5,20 %-a**, mely tartalmazza a járulékokat is.

5. EGYÉB ADATOK

- ❖ Az aktív taggal rendelkező szerződött munkáltatók száma: **498**
- ❖ Szerződött szolgáltatási helyek száma: **8 315**
- ❖ Ebből kártyát elfogadó szolgáltatási helyek: **6 218**

6. BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI STATISZTIKAI JELENTÉS

Az adatokat mellékletben tesszük közzé.

7. FORDULÓNAPOT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

Az általános üzleti környezet - különösen az elhúzódó globális pénzügyi- és gazdasági válság és annak hatásai (infláció, devizaárfolyamok volatilitása, energiaárak növekedése stb.) a tárgyévben nem volt kedvező, a Pénztár gazdálkodása összességében általánosan kedvezőtlen piaci körülmények között zajlott.

A Pénztár vezetése felmérte és értékelte a tárgyidőszak során, illetve a mérleg fordulónapját követően a gazdasági és jogi környezetben bekövetkezett változások hatásait a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. A Pénztár vezetése a felmérés és értékelés alapján arra a következtetésre jutott, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését ugyanezen időszak tekintetében.

A Pénztár vezetése megerősíti, hogy a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül, a zavartalan működés biztosított, a Pénztár elvárt működési tartalékot meghaladó összeggel rendelkezik.

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős esemény a Pénztárban.

V. ÖSSZEFOGLALÁS

2022. év végén az Vitamin Egészség- és Önszegélyező Pénztár taglétszáma **24 739 fő**, vagyona **2 934 066 e Ft**. A Pénztár tagdíjbevétele **1 901 606 e Ft**. A befektetésekből származó 2022. évben elért bevétel összesen **96 604 e Ft**. A működés 2022. évi összes bevétele **151 577 e Ft**, ráfordítása **137 221 e Ft**, a működési eredmény **14 356 e Ft**.

A Pénztár 2022. december 31-i működési tartaléka **262 215 e Ft**, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti alap tartaléka **2 662 163 e Ft**, a likviditási alap tartaléka **9 688 e Ft**.

Budapest, 2023. május 3.

Dr. Pongárcz Dóra

IT elnök

Bolvári László

ügyvezető