

ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
2018. ÉV

BEVEZETŐ RÉSZ

A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA ÉS TEVÉKENYSÉGÉRE VONATKOZÓ ADATOK

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

Tagja lehet bármely magánszemély önkéntes választása alapján, aki az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 16. §-ban foglaltaknak megfelel. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerint az egészség megőrzését elősegítő szolgáltatásokat, ezen belül egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el, valamint életmódjavító 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) Tartós lekötésű (minimum két éves) egészségügyi megtakarítás őrzése.

ÁLTALÁNOS ADATOK

A Pénztár könyvvezetésének módja:

Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

A beszámolási időszak:

2018. 01. 01. - 2018. 12. 31.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység:

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

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

A tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása:

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

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

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

A Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási feladatainak ellátása:

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

A beszámoló könyvvizsgálatát végzi:

Név: **UNIVERSAL-SALDO Kft.**

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

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

Kamarai nyilvántartási szám: **000337.**

Személyesen eljáró könyvvizsgáló: **Tömösvári Andrásné**

Kamarai nyilvántartási szám: **002536**

A beszámoló összeállítója:

Kunsztné Kurucz Andrea számviteli-pénzügyi vezető

Mérlegképes oklevél száma: 501/1993

Regisztrációs szám: **MK 186 901**

A beszámoló aláírói:

Schmidt Péterné IT elnök

Bolvári László ügyvezető

Mérlegképes oklevél száma: 553

Regisztrációs szám: **MK 186 902**

Jogszábai háttér:

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2018. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint a 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével – készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetési hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

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

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévét követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékkal együtt a Pénzügyi Felügyelet által biztosított online felületen (<https://www.kozzetetelek.hu>), valamint saját internetes honlapján (www.vitaminep.hu) közzéteszi.

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

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

Az adóköteles és Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételének ellenértékét a személyi 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 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 időszakai 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 2017. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

I. A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. ESZKÖZÖK

A Pénztár mérleg főösszege 2018. december 31-én **3 418 138 e Ft.** Az eszközállomány alakulását az előző évi adatokhoz viszonyítva az alábbi táblázat mutatja:

ESZKÖZÖK ÖSSZETÉTELÉNEK ARÁNYA ÉS VÁLTOZÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Változás	Összes esz- közhöz viszonyított arány
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	3 240 124	3 418 138	178 014	100,00%
<i>Befektetett eszközök</i>	<i>720 563</i>	<i>332 956</i>	<i>-387 607</i>	<i>9,74%</i>
<i>I. Immateriális javak</i>	<i>3 439</i>	<i>16 197</i>	<i>12 758</i>	<i>0,47%</i>
Vagyoni értékű jogok	3 439	16 197	12 758	0,47%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	<i>1 564</i>	<i>1 159</i>	<i>-405</i>	<i>0,03%</i>
Gépek, berendezések, felszerelések	1 564	1 159	-405	0,03%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	<i>715 560</i>	<i>315 600</i>	<i>-399 960</i>	<i>9,23%</i>
Egyéb tartós részesedések	18 000	18 000	0	0,53%
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	697 560	297 600	-399 960	8,71%
<i>IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
<i>Forgóeszközök</i>	<i>2 519 561</i>	<i>3 085 182</i>	<i>565 621</i>	<i>90,26%</i>
<i>I. Készletek</i>	<i>108</i>	<i>880</i>	<i>772</i>	<i>0,03%</i>
<i>II. Követelések</i>	<i>199 317</i>	<i>234 019</i>	<i>34 702</i>	<i>6,85%</i>
Tagdíjkövetelések	198 267	232 969	34 702	6,82%
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0,00%
Egyéb követelések	1 050	1 050	0	0,03%
<i>III. Értékpapírok</i>	<i>1 892 998</i>	<i>2 490 726</i>	<i>597 728</i>	<i>72,87%</i>
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 892 998	2 490 726	597 728	72,87%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	<i>427 138</i>	<i>359 557</i>	<i>-67 581</i>	<i>10,52%</i>
Pénztárak	332	26	-306	0,00%
Pénztári elszámolási számla	176 806	259 181	82 375	7,58%
Rövid lejáratú bankbetétek	0	100 350	100 350	2,94%
Devizaszámla	250 000	0	-250 000	0,00%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **332 956 e Ft.**

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

BRUTTÓ ÉRTÉK

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2018. 01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2018.12.31.
Vagyoni értékű jogok	14 334	15 650	0	29 984
Kis értékű szoftverek	2 122	179	0	2 301
Immateriális javak	16 456	15 829	0	32 285
Gépek, berendezések, felszerelések	34 822	835	0	35 657
Kis értékű tárgyi eszközök	2 510	432	0	2 942
Tárgyi eszközök	37 332	1 267	0	38 599

ÉRTÉKCSÖKKENÉS

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2018. 01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2018.12.31.
Vagyoni értékű jogok	10 895	2 892	0	13 787
Kis értékű szoftverek	2 122	179	0	2 301
Immateriális javak	13 017	3 071	0	16 088
Gépek, berendezések, felszerelések	33 258	1 240	0	34 498
Kis értékű tárgyi eszközök	2 510	432	0	2 942
Tárgyi eszközök	35 768	1 672	0	37 440

NETTÓ ÉRTÉK

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2018. 01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2018.12.31.
Vagyoni értékű jogok	3 439	15 650	2 892	16 197
Kis értékű szoftverek	0	179	179	0
Immateriális javak	3 439	15 829	3 071	16 197
Gépek, berendezések, felszerelések	1 564	835	1 240	1 159
Kis értékű tárgyi eszközök	0	432	432	0
Tárgyi eszközök	1 564	1 267	1 672	1 159

A befektetett eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **332 956 e Ft**, amely az összes eszköz-állományon belül mintegy **9,74 %-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 **16 197 e Ft**-ot az immateriális javak, **1 159 e Ft**-ot a tárgyi eszközök (gépek, berendezések, felszerelések), **18 000 e Ft**-ot az egyéb tartós részesedések (E2K Kft. 25%-os üzletrésze 13 000 e Ft és a Vitamin Pénztárszolgáltató ZRt-ben lévő 100 % tulajdonrész 5 000 e Ft), **297 600 e Ft**-ot pedig a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (éven túli lejáratú Magyar Államkötvény) tesznek ki.

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

1.2. FORGÓESZKÖZÖK

A Pénztár befektetéseit részben forgatási céllal vásárolt, 1 évnél rövidebb lejáratú értékpapír formájában realizálja, ennek következtében azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván. A forgóeszközök csoportjába a mérlegben a készletek, a Pénztár tevékenységével kapcsolatos követelések (ideértve a pénztártaggokkal, 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 **3 085 182 e Ft**, amely az összes eszközérték 90,26 %-át teszi ki és **565 621 e Ft**-tal haladja meg a 2017. december 31-i értéket. Ebből **2 490 726 e Ft**-ot az 1 éven belül lejáró értékpapírok képviselnek.

A fedezeti alap tartalékának befektetett pénzeszköze **2 439 551 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 87,73 %-a, a működési alap tartalékának befektetett pénzeszköze **279 335 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 9,83 %-a, a likviditási alap tartalékának befektetett pénzeszköze **69 440 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 2,44 %-a. A Pénztár befektetéseit az ERSTE Bank Zrt. letétkezel a letétkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint.

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

VITAMIN EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE 2018. DECEMBER 31-ÉN (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Megnevezés	Típus	Dátum		Vásárlás		
		Vásárlás	Lejárat	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
D190227	Diszkont kincstárjegy	2018.02.28	2019.02.27	0	149 978	0
D190227	Diszkont kincstárjegy	2018.04.11	2019.02.27	594 700	0	0
D190522	Diszkont kincstárjegy	2018.06.20	2019.05.22	99 624	0	0
D190731	Diszkont kincstárjegy	2018.08.29	2019.07.31	198 745	49 997	0
D190925	Diszkont kincstárjegy	2018.10.24	2019.09.25	997 754	0	0
<i>Diszkont kincstárjegy összesen</i>				1 890 823	199 975	0
MÁK 2019/D	Magyar Államkötvény (éven belüli lejáratú)	2017.09.13	2019.08.28	399 928	0	0
MÁK 2021/A	Magyar Államkötvény (éventúli lejáratú)	2017.10.09	2021.06.23	148 800	79 360	69 440
<i>Magyar államkötvény összesen</i>				548 728	79 360	69 440
Összesen				2 439 551	279 335	69 440
Bankszámla				229 460	24 336	5 384
Befektetési számla				100 275	40	35
Házipénztár				0	26	0
E2K üzletrész				0	13 000	0
Pénztárszolgáltató saját részvény				0	5 000	0
MINDÖSSZESEN				2 769 286	321 737	74 859
Kaúció				0	1 050	0
Kötelezettség munkáltatói tagokkal szemben				0	-2 420	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek				0	-198	0
Függő bevételek				-275	-113	-35
Tartalékok záró egyenlege				2 769 011	320 056	74 824
						3 163 891

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

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

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

2018. évben az egyéni számlákra felosztott hozamok összege a befektetési tevékenység fedezeti alaphoz jutó költségének (2 697 e Ft) elszámolása után: **3 630 e Ft**, melynek negyedévenkénti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti:

EGYÉNI SZÁMLÁKON FELOSZTOTT HOZAM 2018. ÉV

adatok ezer Ft-ban					
Megnevezés	2018 Q1	2018 Q2	2018 Q3	2018 Q4	Összesen
Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek eredménye	1 139	1 157	1 435	2 596	6 327
Fedezeti alaphoz jutó befektetési költségek (-)	603	695	664	735	2 697
Egyéni számlákra felosztott hozam	536	462	771	1 861	3 630

A 2018. évben realizált hozamok alaponként az alábbiak szerint alakultak:

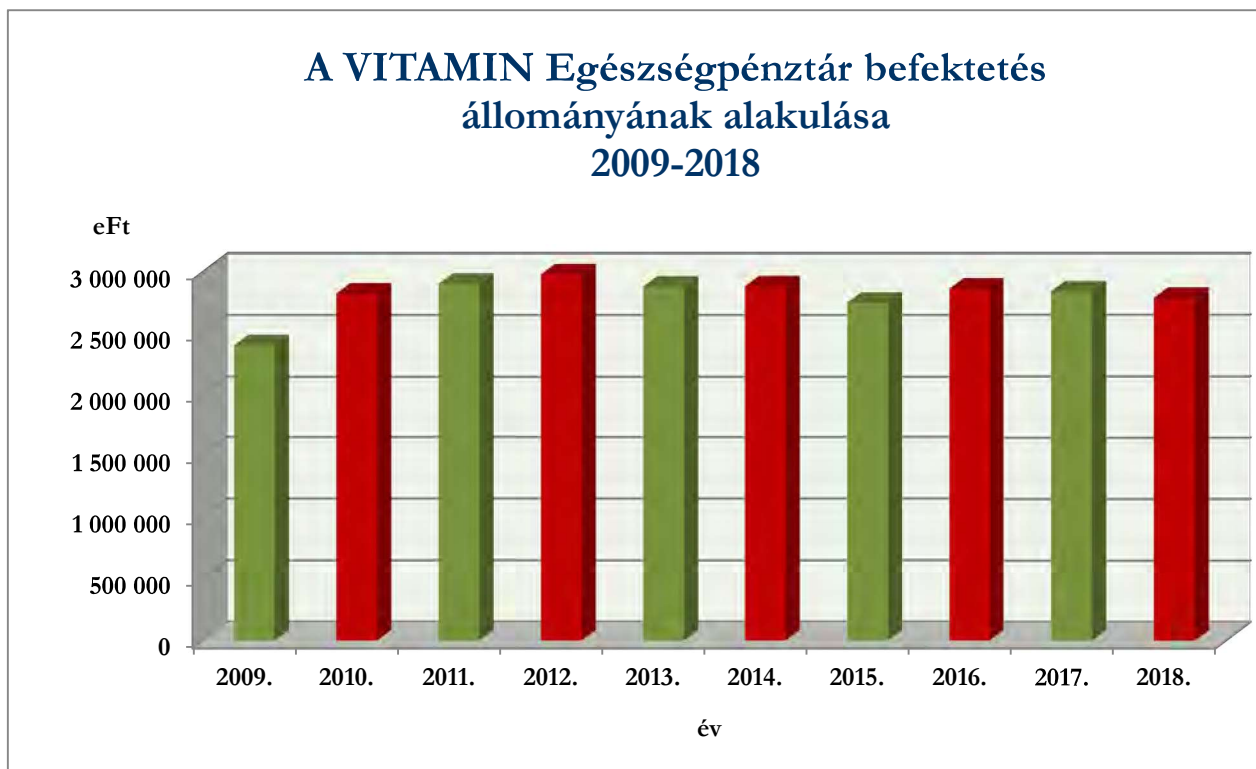
NETTÓ HOZAMOK ALAPONKÉNTI BONTÁSBAN 2018. ÉV

adatok ezer Ft-ban				
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Diszkont kincstárjegyek hozama	81	0	0	81
Lekötött betétek hozama	6	5	0	11
Folyószámla kamat	0	4	0	4
Osztalékbevételek	0	10 000	0	10 000
Osztalékbevételek átcsoportosítása Öpt. 36.§ (3) b) szerinti IT határozat alapján	3 000	-3 000	0	0
Éven túli állampapírok kamata	3 083	56	49	3 188
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	157	0	0	157
Realizált hozam összesen	6 327	7 065	49	13 441
Pénzügyi műveletek ráfordítása	2 697	172	69	2 938
Nettó (felosztott) hozam	3 630	6 893	-20	10 503

A Pénztár a beszámolási időszakban tartós részesedése (Vitamin Pénztárszolgáltató Zrt. részvény) után 10 M Ft osztalékbevételeben részesült, melyből az Igazgatótanács határozatai alapján 3 millió Ft átcsoportosított.

tosításra került a pénztártagok egyéni számláján felosztandó hozam javára.

Az alábbiakban a befektetések állományának alakulását szemléltetjük:



A tagdíj és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege **234 019 e Ft**, amelyből **232 969 e Ft** tagdíjkövetelés.

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

A beszámolási év utolsó napján tagdíjat részben vagy egészben meg nem fizető tagok száma 6 840 fő volt.

A tagdíjkövetelések alaponkénti alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

TAGDÍJAT NEM FIZETŐK MIATTI KÖVETELÉSEK ALAKULÁSA 2018. ÉV

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés nyitó értéke	181 216	16 853	198	198 267
Tárgyévi változás	31 718	2 949	35	34 702
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés záró értéke	212 934	19 802	233	232 969
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés mérleg szerinti értéke	212 934	19 802	233	232 969

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

A pénzeszközök értéke **359 557 e Ft**, melyből **26 e Ft** a házipénztárban, **259 181 e Ft** a bankszámlán található, mint likvid pénzeszköz, **100 350 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
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 240 124	3 418 138	178 014	100,00%
<i>Saját tőke</i>	<i>150 935</i>	<i>179 309</i>	<i>28 374</i>	<i>5,25%</i>
<i>III. Tőkeváltozások</i>	150 935	179 309	28 374	5,25%
Fedezeti alap tőkeváltozása	128 774	141 037	12 263	4,13%
Működési alap tőkeváltozása	21 963	38 039	16 076	1,11%
Likviditási alap tőkeváltozása	198	233	35	0,01%
Tartalékok	3 036 306	3 163 891	127 585	92,56%
<i>I. Fedezeti alap tartaléka</i>	2 609 182	2 769 011	159 829	81,01%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 491 758	2 439 551	-52 207	71,37%
Egyéni számlák szabad tartaléka	117 424	329 460	212 036	9,64%
<i>II. Működési alap tartaléka</i>	352 800	320 056	-32 744	9,36%
Befektetett működési tartalék	297 360	279 335	-18 025	8,17%
Likvid működési tartalék	55 440	40 721	-14 719	1,19%
<i>III. Likviditási alap tartaléka</i>	74 324	74 824	500	2,19%
Befektetett likviditási tartalék	69 440	69 440	0	2,03%
Szabad likviditási tartalék	4 884	5 384	500	0,16%
Kötelezettségek	52 883	74 938	22 055	2,19%
<i>I. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	52 703	74 515	21 812	2,18%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	70	2 420	2 350	0,07%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	52 443	71 897	19 454	2,10%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	190	198	8	0,01%
<i>II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</i>	180	423	243	0,01%

2.1. SAJÁT TŐKE - TŐKEVÁLTOZÁSOK

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

A tőkeváltozások mérleg szerinti záró értéke **179 309 e Ft**, melyet részletesen az alábbi táblázat szemléltet:

TŐKEVÁLTOZÁSOK ALAPONKÉNT

2018. ÉV

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés		Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tőkeváltozások nyitó állománya		128 774	21 963	198	150 935
<i>Tőkeváltozások tárgyévi változása</i>		<i>12 263</i>	<i>16 076</i>	<i>35</i>	<i>28 374</i>
<i>Tőkeváltozások tárgyévi változása (index)</i>		<i>9,52%</i>	<i>73,20%</i>	<i>17,68%</i>	<i>18,80%</i>
Ebből:	kötelezettségek (zárolt tételek) állományváltozása	-19 454	-	-	-19 454
	tagdíjkövetelések állományváltozása	31 717	2 949	35	34 701
	tárgyi eszközök, immateriális javak vásárlása	-	18 067	-	18 067
	értékcsökkenések	-	-4 743	-	-4 743
	készleten lévő egészségkártyák állományváltozása	-	-197	-	-197
Tőkeváltozások záró állománya		141 037	38 039	233	179 309

2.2. TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **92,56 %**, értékük **3 163 891 e Ft**. A fedezeti alap tartaléka **2 769 011 e Ft**, ami a tartalékok 87,52 %-a. A működési alap tartaléka **320 056 e Ft**, amely a tartalékok 10,12 %-a, a likviditási alap tartaléka **74 824 e Ft**, amely a tartalékok 2,36 %-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

FEDEZETI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2018. ÉV

	adatok ezer Ft-ban
Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya	2 609 182
<i>Növelő tételek</i>	<i>2 692 843</i>
Tagok által fizetett tagdíj	614 613
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 871 067
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatói adomány	7 003
Átlépők hozott fedezete	16 766
Tag nyilatkozata alapján a NAV által átutalt összeg	176 281
Jogszerűtlen szolgáltatás visszafizetése	786
Pénzügyi műveletek bevétele	6 327
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>2 533 014</i>
Szolgáltatások kiadásai	2 504 981
Elvitt fedezet (kilépők, átlépők, örökösök részére történő kifizetések)	21 881
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 697
Átcsoportosítás tagdíjat nem fizetők egyéni számlájáról	0
Fedezeti alap jogosulatlan kifizetései	3 455
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	2 769 011
Index	6,13 %

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2018. ÉV

	adatok ezer Ft-ban
Működési alap tartalékának nyitó állománya	352 800
<i>Növelő tételek</i>	<i>137 526</i>
Tagok által fizetett tagdíj	29 783
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	99 967
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatói adomány	216
Egyéb bevételek	495
Pénzügyi műveletek bevételei	7 065
Átcsoportosítás tagdíjat nem fizetők egyéni számlájáról	0
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>170 270</i>
Működési kiadások	152 815
Beruházások	17 455
Működési alap tartalékának záró egyenlege	320 056
Index	-9,28%

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA

2018. ÉV

	adatok ezer Ft-ban
Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	74 324
<i>Növelő tételek</i>	<i>570</i>
Tagok által fizetett tagdíj	84
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	437
Pénzügyi műveletek bevételei	49
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>69</i>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	69
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	74 824
Index	0,67%

ALAPOK ALAKULÁSÁNAK ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZATA

2018. ÉV

	adatok ezer Ft-ban					
Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Tárgyévi változás
Fedezeti alap tőkeváltozása	128 774	31 717	19 454	12 263	141 037	9,52%
Fedezeti alap tartaléka	2 609 182	2 692 843	2 533 014	159 829	2 769 011	6,13%
Fedezeti alap összesen	2 737 956	2 724 560	2 552 468	172 092	2 910 048	6,29%
Működési alap tőkeváltozása	21 963	21 016	4 940	16 076	38 039	73,20%
Működési alap tartaléka	352 800	137 526	170 270	-32 744	320 056	-9,28%
Működési alap összesen	374 763	158 542	175 210	-16 668	358 095	-4,45%
Likviditási alap tőkeváltozása	198	35	0	35	233	17,68%
Likviditási alap tartaléka	74 324	569	69	500	74 824	0,67%
Likviditási alap összesen	74 522	604	69	535	75 057	0,72%
Alapok tőkeváltozása	150 935	52 768	24 394	28 374	179 309	18,80%
Alapok tartaléka	3 036 306	2 830 938	2 703 353	127 585	3 163 891	4,20%
Alapok összesen	3 187 241	2 883 706	2 727 747	155 959	3 343 200	4,89%

BEFEKTETETT ÉS LIKVID TARTALÉKOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Záró	Változás	
	2018.01.01	2018.12.31	érték	index
Magyar Államkötvény	1 546 810	548 728	-998 082	-64,53%
Diszkont kincstárjegy	894 948	1 890 823	995 875	111,28%
Bankbetét	50 000	0	-50 000	-100,00%
<i>Egyéni számlák befektetett tartaléka</i>	<i>2 491 758</i>	<i>2 439 551</i>	<i>-52 207</i>	<i>-2,10%</i>
Bankszámla	117 424	329 460	212 036	180,57%
<i>Egyéni számlák likvid tartaléka</i>	<i>117 424</i>	<i>329 460</i>	<i>212 036</i>	<i>180,57%</i>
Fedezeti alap tartaléka	2 609 182	2 769 011	159 829	6,13%
Magyar Államkötvény	79 360	79 360	0	-
Diszkont kincstárjegy	0	199 975	199 975	-
Bankbetét	200 000	0	-200 000	-
E2K Kft. üzletrész	13 000	13 000	0	0,00%
Pénztárszolgáltató saját részesvény	5 000	5 000	0	0,00%
<i>Befektetett működési tartalék</i>	<i>297 360</i>	<i>297 335</i>	<i>-25</i>	<i>-0,01%</i>
Házipénztár	332	26	-306	-92,17%
Bankszámla	54 498	24 376	-30 122	-55,27%
Kaució ingatlan bérlet miatt	1 050	1 050	0	0,00%
Kötelezettség munkáltatókkal sz.	-70	-2 420	-2 350	3357,14%
Felügyeleti díj kötelezettség	-190	-198	-8	4,21%
Passzív elszámolások	-180	-113	67	-
<i>Likvid működési tartalék</i>	<i>55 440</i>	<i>22 721</i>	<i>-32 719</i>	<i>-59,02%</i>
Működési alap tartaléka	352 800	320 056	-32 744	-9,28%
Magyar Államkötvény	69 440	69 440	0	-
<i>Befektetett likviditási tartalék</i>	<i>69 440</i>	<i>69 440</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
Bankszámla	4 884	5 384	500	10,24%
<i>Szabad likviditási tartalék</i>	<i>4 884</i>	<i>5 384</i>	<i>500</i>	<i>10,24%</i>
Likviditási alap tartaléka	74 324	74 824	500	0,67%
Befektetett tartalékok összesen	2 858 558	2 806 326	-52 232	-1,83%
Likvid tartalékok összesen	177 748	357 565	179 817	101,16%
Tartalékok összesen	3 036 306	3 163 891	127 585	4,20%

Pénztárunk befektetett tartalékai összességében bázis szinten alakultak a beszámolási időszakban, ugyan- ez mondható el a Pénztár összes tartalékának összegéről is. A befektetések döntő hányada a pénztári működés jellegéből fakadóan könnyen és kockázatmentesen értékesíthető állampapírokban testesül meg, melyet a letétkezelő ERSTE Bank kezel.

2.3. KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2018. december 31-én **74 938 e Ft**, melyből a decemberi teljesítésű, de 2019. január hónapra vonatkozó munkáltatói tagdíjbefizetések összege **2 420 e Ft**.

A szolgáltatói partnerek által már zárolt, de a Pénztár által még ki nem fizetett szolgáltatások értéke **71 897 e Ft**. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összege **198 e Ft**, mely a IV. negyedéves felügyeleti díj kötelezettséget mutatja. Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások soron kimutatott 423 e Ft téves bankszámlaszám miatt visszautalásra került a Pénztár bankszámlájára. A függő tételek elszámolása 2019. január hónap folyamán megtörtént.

II. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**1. ALAPOK BEVÉTELE, KIADÁSAI, EREDMÉNYE, A 2018. ÉVI PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE**

A Pénztár 2018. évi módosított pénzügyi tervének készítésekor a hazai adózási környezet (elsősorban a cafeteria juttatásokra vonatkozó) változtatásának terve már ismert volt, valamint az egészségpénztári juttatásokat terhelő adó- és járulékterhek magas szintje sem volt biztató a szektor számára. A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a Pénztár a beszámolási évre vonatkozó pénzügyi tervében mind a taglétszámot, mind a bevételeket és az alapok tartalékát tekintve az óvatos tervezés elvét követte, a működési alapnál szigorú költséggazdálkodást tervezett, hogy megőrizze a Pénztár kiegyensúlyozott gazdálkodását és stabil pénzügyi helyzetét. A Pénztár működési tartalékának záró egyenlege 2018. december 31-én meghaladta a 320 millió Ft-ot, így stabil működése biztosítottnak látszik.

A taglétszám évek óta 23 ezer fő körül stagnál, ez a beszámolási időszakot tekintve sem változott jelentős mértékben. A fedezeti tartalék záró egyenlege 2,7 milliárd Ft, amely mindössze 1,3 %-kal tér el a tervben prognosztizált értéktől és a bázissal azonos szinten alakult. Tartalékaink összesített záró egyenlege hibahatáron belül, 1.65 %-kal tér el tervezettől és szintén a bázissal azonos szinten alakult.

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

FEDEZETI TARTALÉK BEVÉTELEI, KIADÁSAI, EREDMÉNYE

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	FEDEZETI TARTALÉK					
	2018. év tény	2018. év terv	2017. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis
				e Ft	Index	e Ft
Nyitó	2 609 182	2 609 182	2 603 557	0	0,00%	5 625
Tagok által fizetett tagdíj	614 613	584 130	579 239	30 483	5,22%	35 374
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 871 067	1 785 596	1 778 229	85 471	4,79%	92 838
<i>Tagdíjbejárások összesen</i>	<i>2 485 680</i>	<i>2 369 726</i>	<i>2 357 468</i>	<i>115 954</i>	<i>4,89%</i>	<i>128 212</i>
Támogatás, adomány	7 003	6 120	5 559	883	14,43%	1 444
Más pénztárból hozott fedezet	16 766	17 500	39 044	-734	-4,19%	-22 278
NAV Szja	176 281	144 100	170 240	32 181	22,33%	6 041
Befektetések hozama	6 327	4 000	11 063	2 327	58,18%	-4 736
Egyéb bevételek	786	1 400	1 383	-614	-43,86%	-597
Bevételek összesen	2 692 843	2 542 846	2 584 757	149 997	5,90%	108 086
Szolgáltatási kiadások	2 504 981	2 476 527	2 551 707	28 454	1,15%	-46 726
Befektetési kiadások	2 697	2 580	2 445	117	4,53%	252
Elvitt fedezet (kilépők, átlépők, örökösök)	21 881	19 600	21 408	2 281	11,64%	473
Egyéb terhelő tételek	3 455	4 900	3 572	-1 445	-29,49%	-117
Kiadások összesen	2 533 014	2 503 607	2 579 132	29 407	1,17%	-46 118
Tárgyidőszaki eredmény	159 829	39 239	5 625	120 590	307,32%	154 204
Tartalékok záró egyenlege	2 769 011	2 648 421	2 609 182	120 590	4,55%	159 829

MŰKÖDÉSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

Megnevezés	2018. év tény	2018. év terv	2017. év tény	Eltérés tény / terv		Eltérés tény /bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	352 800	352 800	364 236	0	0,00%	-11 436	-3,14%
Tagok által fizetett tagdíj	29 783	28 582	28 278	1 201	4,20%	1 505	5,32%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	99 967	96 527	96 618	3 440	3,56%	3 349	3,47%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>129 750</i>	<i>125 109</i>	<i>124 896</i>	<i>4 641</i>	<i>3,71%</i>	<i>4 854</i>	<i>3,89%</i>
Támogatás, adomány	216	186	172	30	16,13%	44	25,58%
Befektetések hozama	7 065	10 038	12 130	-2 973	-29,62%	-5 065	-41,76%
Egyéb bevételek	495	520	1 287	-25	-4,81%	-792	-61,54%
Bevételek összesen	137 526	135 853	138 485	1 673	1,23%	-959	-0,69%
Befektetési kiadások	172	451	453	-279	-61,86%	-281	-62,03%
Anyagjellegű ráfordítások	55 463	51 840	53 536	3 623	6,99%	1 927	3,60%
Személyi jellegű ráfordítások	85 261	88 920	82 618	-3 659	-4,11%	2 643	3,20%
Kis értékű eszközök beszerzése	612	80	20	532	665,00%	592	2960,00%
Felügyleti díj	870	880	891	-10	-1,14%	-21	-2,36%
Egyéb terhelő tételek	10 437	20 000	10 571	-9 563	-47,82%	-134	-1,27%
Eszközök értékesítése	4 132	4 000	4 155	132	3,30%	-23	-0,55%
Kiadások összesen	156 947	166 171	152 244	-9 224	-5,55%	4 703	3,09%
Tárgyidőszaki eredmény	-19 421	-30 318	-13 759	10 897	56,11%	-5 662	-29,15%
Elszámolt é.c.s. átvételese tőketartalék terhére	4 132		4 155			-23	-0,55%
Eszközbeszerezések	-17 455		-1 832			-15 623	852,78%
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	-13 323		2 323			-15 646	-673,53%
Mérleg szerinti eredmény	-32 744	-30 318	-11 436	-2 426	56,11%	-21 308	-702,68%
Tartalékok záró egyenlege	320 056	322 482	352 800	-2 426	-0,75%	-32 744	-9,28%

adatok ezer Ft-ban

LIKVIDITÁSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

Megnevezés	2018. év tény	2018. év terv	2017. év tény	Eltérés tény / terv		Eltérés tény / bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	74 324	74 324	73 801	0	0,00%	523	0,71%
Tagok által fizetett tagdíj	83	84	83	-1	-1,19%	0	0,00%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	437	444	451	-7		-14	
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>520</i>	<i>528</i>	<i>534</i>	<i>-8</i>	<i>-1,52%</i>	<i>-14</i>	<i>-2,62%</i>
Befektetések hozama	49	8	85	41	512,50%	-36	-42,35%
Bevételek összesen	569	536	619	33	6,16%	-50	-8,08%
Befektetési kiadások	69	84	96	-15	-17,86%	-27	-28,13%
Kiadások összesen	69	84	96	-15	-17,86%	-27	-28,13%
Tárgyidőszaki eredmény	500	452	523	48	10,62%	-23	-4,40%
Tartalékok záró egyenlege	74 824	74 776	74 324	48	0,06%	500	0,67%

adatok ezer Ft-ban

VITAMIN EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

PÉNZTÁRI TARTALÉKOK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE – ÖSSZESÍTŐ TÁBLA

Megnevezés	2018. év tény	2018. év terv	2017. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	3 036 306	3 036 306	3 041 594	0	0,00%	-5 288	-0,17%
Tagok által fizetett tagdíj	644 479	612 796	607 600	31 683	5,17%	36 879	6,07%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 971 471	1 882 567	1 875 298	88 904	4,72%	96 173	5,13%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>2 615 950</i>	<i>2 495 363</i>	<i>2 482 898</i>	<i>120 587</i>	<i>4,83%</i>	<i>133 052</i>	<i>5,36%</i>
Támogatás, adomány	7 219	6 306	5 731	913	14,48%	1 488	25,96%
Más pénztárból hozott fedezet	16 766	17 500	39 044	-734	-4,19%	-22 278	-57,06%
NAV Szja	176 281	144 100	170 240	32 181	22,33%	6 041	3,55%
Befektetések hozama	13 441	14 046	23 278	-605	-4,31%	-9 837	-42,26%
Egyéb bevételek	1 281	1 920	2 670	-639	-33,28%	-1 389	-52,02%
Bevételek összesen	2 830 938	2 679 235	2 723 861	151 703	5,66%	107 077	3,93%
Szolgáltatási kiadások	2 504 981	2 476 527	2 551 707	28 454	1,15%	-46 726	-1,83%
Befektetési kiadások	2 938	3 115	2 994	-177	-5,68%	-56	-1,87%
Elvitt fedezet (kilépők, átlépők, örökösök)	21 881	19 600	21 408	2 281	11,64%	473	2,21%
Anyagjellegű ráfordítások	55 463	51 840	53 536	3 623	6,99%	1 927	3,60%
Személyi jellegű ráfordítások	85 261	88 920	82 618	-3 659	-4,11%	2 643	3,20%
Kis értékű eszközök beszerzése	612	80	20	532	665,00%	592	2960,00%
Felügyleti díj	870	880	891	-10	-1,14%	-21	-2,36%
Egyéb terhelő tételek	13 892	24 900	14 143	-11 008	-44,21%	-251	-1,77%
Értékesőkkenés	4 132	4 000	4 155	132	3,30%	-23	-0,55%
Kiadások összesen	2 690 030	2 669 862	2 731 472	20 168	0,76%	-41 442	-1,52%
Elszámolt é.cs. átvettetése tőketartalék terhére	4 132		4 155			-23	-0,55%
Eszköz- és készletbeszerzések	-17 455		-1 832			-15 623	852,78%
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	-13 323		2 323			-15 646	
Mérleg szerinti eredmény	127 585	9 373	-7 611	118 212	1261,20%	135 196	
Tartalékok záró egyenlege	3 163 891	3 045 679	3 036 306	118 212	3,88%	127 585	4,20%

1.1. BEVÉTELEK ALAKULÁSA

A Pénztár bevételeinek összege 2018-ban **2 830 939 e Ft**, amely 5,66 %-kal haladja meg a tervezett szintet.

- a) A *tagdíjbevételek* összege **2 615 951 e Ft**, mely, köszönhetően az egyéni és munkáltatói befizetések tervezettnél kedvezőbb alakulásának 4,83 %-kal haladja meg a tervben előirányozott értéket. A tagok egyéni befizetései 5,17%-kal haladták meg a tervezett összeget és 6,07 %-kal magasabbak a bázisidőszaki értéknél, mely öröndetes tendencia.

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

- b) A *munkáltatói támogatások* összege a tervezett szintnél 14,48 %-kal magasabb, ám volumenében nem jelentős.
- c) A más pénztárból átlépett pénztártagok hozott fedezete a tárgyévben a szokásos szinten alakult.
- d) A *pénztárnak visszautalt* egyéni befizetésekre járó SZJA kedvezmény összege (176 281 e Ft) 22,33 %-kal haladta meg a tervben előirányozott összeget.
- e) A *befektetések realizált hozama* 4,31 %-kal, **605 e Ft**-tal alacsonyabb a tervezettnél és 42,26 %-kal (9 837 e Ft-tal) elmarad az előző évi szinttől.
- f) A Pénztár a *kiegészítő vállalkozási tevékenységét* kihelyezett vállalkozási tevékenységként az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft-ben folytatja, ezzel a tevékenységgel összefüggésben a beszámolási évben a működési alapnál közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott. A 25 %-os tulajdoni arányt képviselő üzletrészre 2018. évben osztalékbevételt nem realizált. A Pénztárszolgáltató Zrt-ben 100%-os tulajdonrésze után 2018. évben (a 2017. évi eredmény terhére) a Pénztár 10 millió Ft osztalékbevételeben részesült. *Ezen osztalékbevételeből 3 millió Ft-ot az IT határozata alapján a Pénztár átcsoportosított a fedezeti tartalék pénzügyi bevételeinek javára és az hozamként felosztásra került a pénztártagok egyéni számláin.*

1.2. KIADÁSOK ALAKULÁSA

- a) A *pénztári szolgáltatások* kiadása 1,15 %-kal meghaladta a tervezettet és 1,83 %-kal maradt el a bázisszinttől. A számlák legnagyobb része továbbra is gyógyszer, valamint gyógyászati segédeszköz számla.
- b) A *jogosulatlan vásárlások* összege **3 455 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 2018. 12. 31-ig, az adóigazoláson a jogszertlen vásárlás feltüntetésre került egyéb jövedelemként. Ennek adó- és járulékvonzatai a pénztártagot terhelik.

- c) A Pénztár **működési kiadásainak** összege **156 947 e Ft**, amely 9,2 M Ft-tal, 5,55 %-kal elmarad a tervezett szinttől.
- Az *anyagjellegű ráfordítások* összege **3 623 e Ft**-tal magasabb volt a tervezettnél.
 - A *személyi jellegű ráfordítások* 4,11 %-kal alacsonyabbak a tervben meghatározottnál és 3,2 %-kal alacsonyabbak a bázisidőszaki adatnál. Ennek oka, hogy pénzügyi tervében a Pénztár kalkulált szükség esetén a GDPR megfelelés miatti kiadásokkal, ennek keretét azonban csak részben használta fel. A Pénztár 2018. évben 7 fő főállású alkalmazottal és alkalmi megbízási szerződéssel történő foglalkoztatással látta el feladatait.
 - A *felügyeleti díjként* megfizetett alapidíj és vagyonarányos összeg **870 e Ft** volt.
- d) Az *egyéb terhelő tételek* 9 563 e Ft-tal maradtak el a tervezettől.
- e) A **tőkekiadásokra** (immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése) 17 455 e Ft-ot fordított a Pénztár, ennek főbb összetevője, hogy a Pénztár megvásárolta a kártyarendszer licenc jogát.

A Pénztár tárgyévi működési tevékenysége 32 744 e Ft veszteséget mutat, melyből a kártyarendszer licenc megvásárlása egyszeri, mintegy 16 M Ft kiadást jelentett. A Pénztár működési tartalékának záró egyenlege **320 056 e Ft**.

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

VITAMIN EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

Működési tartalék	2018. év tény	2017. év tény	Tény/Bázis	
	e Ft	e Ft	e Ft	Index %
Nyitó	352 800	364 236	-11 436	-3,14%
Tagok által fizetett tagdíj	29 783	28 278	1 505	5,32%
Munkáltatói hozzájárulás	99 967	96 618	3 349	3,47%
Támogatás, adomány	216	172	44	25,58%
Befektetések hozama	7 065	12 130	-5 065	-41,76%
Egyéb bevételek	495	1 287	-792	-61,54%
Bevételek összesen	137 526	138 485	-959	-0,69%
Anyagjellegű kiadások	55 463	53 536	1 927	3,60%
Anyagköltség	805	1 905	-1 100	-57,74%
Irodaszer, nyomtatvány vásárlás	597	1 562	-965	-61,78%
Egyéb készletbeszerzés	208	343	-135	-39,36%
Igénybe vett szolgáltatások	32 316	30 802	1 514	4,92%
Kommunikációs költségek	5 970	4 325	1 645	38,03%
Bérleti díjak	5 151	4 772	379	7,94%
Nyomdai szolgáltatások	336	466	-130	-27,90%
Karbantartási, irodagép üzemeltetési szolgáltatás	61	435	-374	-85,98%
Informatikai szolgáltatások díja	14 024	13 895	129	0,93%
Könyvvizsgálói szolgáltatás	2 627	2 627	0	0,00%
Egyéb szolgáltatás	4 147	4 282	-135	-3,15%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	22 342	20 829	1 513	7,26%
Kártyarendszer szolgáltatás díja	15 229	14 270	959	6,72%
Konferencia, rendezvény költsége	38	375	-337	-89,87%
E2K költségei	6 684	6 009	675	11,23%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	391	175	216	123,43%
Személyi jellegű ráfordítások	85 261	82 618	2 643	3,20%
Béreköltség	65 333	62 859	2 474	3,94%
Alkalmazottak bérköltsége(teljes és részmunkaidős)	49 887	50 022	135	-0,3%
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	11 255	10 587	668	6,31%
ebből : IT tiszteletdíja	5 737	5 398	339	6,28%
ebből: EB tiszteletdíja	5 518	5 189	329	6,34%
Megbízási díjak	4 191	2 250	1 941	86,27%
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	7 387	6 221	1 166	18,74%
Alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások	5 273	4 421	852	19,27%
Egységes természetbeni juttatások	3 020	2 439	581	23,82%
Cafeteria terhére fizetett hozzájárulások	2 253	1 982	271	13,67%
Egyéb hozzájárulások	186	79	107	135,44%
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	0	47	-47	-100,00%
Kifizetői közterhek term.beni juttatás után	1 928	1 674	254	15,17%
Bérfizetések	12 541	13 538	-997	-7,36%
SZOCHO adó	12 541	13 538	-997	-7,36%
Kísértékű eszközbeszerzés	612	20	592	2960,00%
Egyéb kiadások	10 437	10 571	-134	-1,27%
Bankköltségek, számlatartási díj	10 409	10 570	-161	-1,52%
Bírság, kötbér, önell., késedelmi pótlék	27	1	26	2600,00%
Egyéb kiadások	1	0	1	-
Befektetések vagyonarányos ktge	172	453	-281	-62,03%
Felügyeleti díj	870	891	-21	-2,36%
Értékcsökkenési leírás elsz.	4 132	4 155	-23	-0,55%
Kiadások összesen	156 947	152 244	4 703	3,09%
Működési tevékenység eredménye	-19 421	-13 759	-5 662	41,15%
Elszámolt écs.átv.tőket.terhére	4 132	4 155	-23	
Eszköz- és készletbeszerzések	-17 455	-1 832	-15 623	
Éves zárlati tételek miatti változás	-13 323	2 323	-15 646	
Mérleg szerinti eredmény	-32 744	-11 436	-21 308	
Működési tartalék záró egyenlege	320 056	352 800	-32 744	-9,28%

1.3. TARTALÉKOK ZÁRÓ EGYENLEGE, EGYMÁSHOZ VISZONYÍTOTT ARÁNYA

A Pénztár tartalékainak összege meghaladja a 3 milliárd Ft-ot, mely a Pénztár stabil likviditási helyzetét, kiegyensúlyozott működését mutatja. A tartalékokon belül a fedezeti tartalék 87,52 %-ot, a működési tartalék 10,12 %-ot, míg a likviditási alap 2,36 %-ot képvisel. Az arányok a bázisidőszakhoz képest jelentősen nem változtak.

TARTALÉKOK ZÁRÓ EGYENLEGE ÉS MEGOSZLÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2017. december 31.		2018. december 31.		Arányok változása
	Záró egyenleg	Megoszlás	Záró egyenleg	Megoszlás	
Fedezeti alap	2 609 182	85,93%	2 769 011	87,52%	1,59%
Működési alap	352 800	11,62%	320 056	10,12%	-1,50%
Likviditási alap	74 324	2,45%	74 824	2,36%	-0,08%
Összesen	3 036 306	100,00%	3 163 891	100,00%	-

1.4. ÁTCSOPORTOSÍTÁS ALAPOK KÖZÖTT

Pénztárunk 2018. évben alapok közötti átcsoportosítást nem hajtott végre.

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

adatok főben

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			fő	index
Nyitó taglétszám	23 163	22 800	-363	-1,57%
Időszak alatti változás	-363	690	1053	290,08%
Új belépő	864	863	-1	-0,12%
Átlépő másik pénztárból	57	27	-30	-52,63%
Kilépő	576	112	-464	-80,56%
Tagdíjnemfizetés miatt megszűnt	606	0	-606	-100,00%
Elhunyt	48	45	-3	-6,25%
Átlépő másik pénztárba	54	43	-11	-20,37%
Záró taglétszám	22 800	23 490	690	3,03%

A 2018. évi záró taglétszám 23 490 fő, 690 fővel (3,03 %-kal) magasabb, mint a megelőző időszak záró létszáma. A nyitó taglétszám 1,57 %-kal (363 fő) alacsonyabb a bázisidőszak adatánál. A taglétszám az Alapszabály szerinti feladatokkal összhangban alakult, a Vitamin Egészségpénztár 2018-ban is megőrizte piaci pozícióját.

2. A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Bérköltség	SZOCHO adó	Személyi jellegű ráfordítások
Főállású alkalmazott	7	48 439	9 328	7 387
Másodállású alkalmazott	1	1 448	282	-
Állományon kívüli	3	4 192	736	-
Összesen	11	54 079	10 346	7 387

A Pénztár bérszámfejtését maga végzi. A pénztárnak 2018-ban 7 főállású, és 1 fő másodállású jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt. A munkacsúcsok és nyári szabadságolások esetén, valamint a GDPR megfelelés biztosítására a Pénztár megbízási jogviszonyban időszakosan foglalkoztatott 3 főt.

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

Megnevezés	Létszám (fő)	Tiszteletdíj	adatok ezer Ft-ban
			SZOCHO adó
Igazgatótanács	7	5 737	1 119
Ellenőrző Bizottság	7	5 517	1 076
Összesen	14	11 254	2 195

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 **292 730** alkalommal vettek igénybe szolgáltatást **2 504 981 e Ft** értékben. A gyógyszerek és gyógyhatású készítmények, gyógyászati segédeszközök vásárlásához igénybevett támogatás a szolgáltatási kiadások közel több mint 75 %-át adja, értéke **1 863 174 e Ft**, tételszámot tekintve (271 519 eset) pedig ez az arány még magasabb. Ebben a szolgáltatási csomagban egy esetszám átlagosan 6 863 Ft-ot képvisel. Jelentős, 20,48 %-os részarányt képviselnek a szakorvosi, magánorvosi ellátások finanszírozásához igénybevett támogatások, melyre **513 084 e Ft**-ot fordítottak a pénztártagok. A sporteszköz vásárlás támogatásának igénybevétele **15 898 e Ft** volt 2018-ban, ez a szolgáltatási kiadások 0,63 %-a. Összességében a szolgáltatások kiadásai az előző évinél 1,83 %-kal alacsonyabban, a tervezett szintnél 1,15 %-kal magasabban alakultak.

A szerződött szolgáltatási helyek száma 2018. december 31-én **7 254**, melyből **5 712** kártya elfogadó hely.

A Pénztár által kibocsátott egészségkártyák száma év végén **22 863 db**, melyből tagi kártya: 20 690 db, társkártya: 2 173 db.

Prevenációs szolgáltatás igénybe vételére a beszámolási időszakban nem került sor, érvényes egészségtervvel egyetlen pénztártag sem rendelkezett. Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke esetszámmra vetítve **8 557 Ft** volt. A Pénztár 2016. június 1-től nyújt önszegélyező szolgáltatásokat, ezek összértéke a beszámolási időszakban **49 348 e Ft** volt, mely az összes szolgáltatási kiadás 1,97 %-a, esetszámot tekintve 799 előfordulást jelentett. Az önszegélyező szolgáltatások közül a nevelési-kezdési, beiskolázási támogatás, valamint a lakáscélú jelzálog hitel törlesztés volt a legnépszerűbb.

VITAMIN EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSI ADATAI 2017. ÉS 2018. ÉVEKBEN

Megnevezés	2017. év			2018. év			Eltérés 2018/2017	
	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	482 757	18,92%	15 241	513 084	20,48%	15 442	30 327	201
Orthoni gondozás	373	0,01%	6	253	0,01%	7	-120	1
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia	42 263	1,66%	2 449	39 497	1,58%	2 221	-2 766	-228
Megváltozott eg. áll. élelvtelét megkönnyítő eszk.	0	0,00%	0	11	0,00%	2	11	2
Gyógyszer vételárának támogatása	1 310 521	51,36%	243 299	1 270 726	50,73%	228 458	-39 795	-14 841
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	625 027	24,49%	46 059	592 448	23,65%	43 061	-32 579	-2 998
Kieső jövedelem pótlása keresőképtelenség esetén	15 157	0,59%	333	15 326	0,61%	295	169	-38
Gluténmentes spec. élelmiszerek vásárlásának támogatása	5 900	0,23%	1 786	7 699	0,31%	1 880	1 799	94
<i>Kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások összesen</i>	<i>2 481 998</i>	<i>97,27%</i>	<i>309 173</i>	<i>2 439 044</i>	<i>97,37%</i>	<i>291 366</i>	<i>-42 954</i>	<i>-17 807</i>
Természetgyógyászati szolgáltatások	109	0,00%	4	503	0,02%	18	394	14
Sporteszközök vásárlásának támogatása	21 948	0,86%	641	15 898	0,63%	538	-6 050	-103
Gyógyteák, fog- és szájapolók vételárának támogatása	52	0,00%	10	188	0,01%	9	136	-1
<i>Élelmiszerpénztári szolgáltatások összesen</i>	<i>22 109</i>	<i>0,87%</i>	<i>655</i>	<i>16 589</i>	<i>0,66%</i>	<i>565</i>	<i>-5 520</i>	<i>-90</i>
Gyermekek születése - egyszeri támogatás	16 495	0,65%	46	14 366	0,57%	31	-2 129	-15
Gyermekgondozási támogatás (CSÉD, GYED)	5098	0,20%	36	6386	0,25%	52	1288	16
Gyermekeknevelési támogatás (GYES, GYET)	2 295	0,09%	50	2 981	0,12%	60	686	10
Nevelésiév-kezdési, tanévközdési támogatás	10186	0,40%	325	10 204	0,41%	366	18	41
Álláskereső támogatás	842	0,03%	11	2122	0,08%	8	1280	-3
Hátramaradottak segítése	4 845	0,19%	29	2 433	0,10%	16	-2 412	-13
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	6 442	0,25%	150	10 050	0,40%	245	3 608	95
Intézményi idősgondozás támogatása	1 397	0,05%	34	806	0,03%	21	-591	-13
<i>Önszegélyező pénztári szolgáltatások összesen</i>	<i>47 600</i>	<i>1,87%</i>	<i>681</i>	<i>49 348</i>	<i>1,97%</i>	<i>799</i>	<i>605</i>	<i>69</i>
Pénztári szolgáltatások összesen	2 551 707	100,00%	310 509	2 504 981	100,00%	292 730	-46 726	-17 779

4. GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

a.) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/Alapok összes tárgyévi bevétele

Fedezeti alap	2 485 680 e Ft /	2 692 843 e Ft =	0,92307
A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest			92,31%
Működési alap	129 750 e Ft /	137 526 e Ft =	0,94346
A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest			94,35%
Likviditási alap	521 e Ft /	570 e Ft =	0,91404
A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest			91,40%

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

	2 504 981 e Ft /	2 692 843 e Ft =	0,93024
A fedezeti alap tárgyévi bevételeiből szolgáltatásra fordított összeg aránya			93,02%

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

	170 270 e Ft /	137 526 e Ft =	1,23809
A működési alap tárgyévi bevételeiből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya			123,81%

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

	85 261 e Ft /	170 270 e Ft =	50,07%
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

	71 812 e Ft /	170 270 e Ft =	42,18%
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

	13 449 e Ft /	170 270 e Ft =	7,90%
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: **494**
- ❖ Szerződött szolgáltatási helyek száma: **7 254**
- ❖ Ebből kártyát elfogadó szolgáltatási helyek: **5 712**

6. BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI STATISZTIKAI JELENTÉS

Az adatokat mellékletben tesszük közzé.

ÖSSZEFOGLALÁS

2018. év végén a Vitamin Egészségpénztár taglétszáma **23 490 fő**, vagyona **3 163 891 e Ft**. A Pénztár tagdíjbevétele **2 615 951 e Ft**. A befektetésekből származó 2018. évben elért bevétel – az 500 Ft alatti kilépéskori kifizetéseket is figyelembe véve - összesen **13 441 e Ft**. A működés 2018. évi összes bevétele **137 526 e Ft**, ráfordítása **170 270 e Ft**, a működési eredmény – 32 774 e Ft.

A Pénztár 2018. december 31-i működési tartaléka **320 056 e Ft**, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti alap tartaléka **2 769 011 e Ft**, a likviditási alap tartaléka **74 824 e Ft**.

Budapest, 2019. április 24.



Schmidt Péterné

IT elnök



Bolvári László

ügyvezető