

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2021. ÉV

I. BEVEZETŐ RÉSZ

A PÉNZTÁR ALAPÍTÁSÁRA ÉS TEVÉKENYSÉGÉRE VONATKOZÓ ADATOK

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

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

Elnevezése:

Vitamin Egészség- és Önszegélyező Pénztár (2016. június 1-től)

Rövidített neve: Vitamin Egészségpénztár

Alapítója:

A Magyar Villamos Művek Részvénytársaság (1011. Budapest, I. Vám u. 5-7.), az Országos Villamostávvezeték Részvénytársaság (1054. Budapest, Báthory u. 5.), az ERBE Energetikai Mérnökiroda Kft. (1117. Budapest, Budafoki út 95-97.) és a Villamosenergia-ipari Dolgozók Szakszervezeti Szövetsége (1011. Budapest, Fő u. 34-36.), mint munkáltatók kezdeményezésére az e társaságoknál alkalmazásban álló 25 természetes személy.

Az alapítás időpontja: 1997. március 19.

A bírósági nyilvántartásba vétele:

A Pénztárat a székhelye szerint illetékes Fővárosi Bíróság vette nyilvántartásba, az 1997. július 2-án kelt, 11.Pk. 60.436/1997/4., 1997.07.02. számú végzésével.

Nyilvántartási szám: 01-04-0000173

Típusa:

Az 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban Öpt.) hatálya alá tartozó egészség- és önszegélyező pénztár.

Székhelye: 1023. Budapest, Bécsi út 4.

A Pénztár nyilvántartási száma: 18085246

A Pénztár adószáma: 18085246-1-41

A Pénztár számlavezető bankja, és számlaszáma:

CIB Bank ZRt. 10700024-04451202-51100005

Tevékenységi köre, szolgáltatásai, a beszámolási időszakban:

a) Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások:

- a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
- az Otthoni gondozás támogatása;
- gyógyterápiás kezelések támogatása;

- látássérült személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;
- a megváltozott egészségi állapotú személyek (mozgáskorlátozott, vagy fogyatékos) életvitelét 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 szájápolók, valamint az Országos Gyógyszerészeti Élelmezés- egészségügyi Intézet által kiadott engedélyszámmal és forgalomba hozatali engedéllyel rendelkező gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek támogatása.

c) Önszegélyező pénztári szolgáltatások (2016.06.01-től)

- Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások
 - ◆ a gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén nyújtható egyszeri, 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:

2021. 01. 01. - 2021. 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 befizetésig	91,4%	8,5%	0,1%
Évi 36.000.-Ft befizetés felett	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. A 2021. május 31-ig belépők első befizetéseiből a Pénztár 1 500 Ft-ot, 2021. június 1-től az új belépők első befizetéséből 3 000 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: **Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.**

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

Székhely: **1139 Budapest, Petneházy u. 50-52.**

Kamarai nyilvántartási szám: **004233.**

Személyesen eljáró könyvvizsgáló: **Juhász Péter**

Kamarai nyilvántartási szám: **007296**

A beszámoló összeállítója:

Gebei Orsolya számveteli-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

Jogsabályi háttér:

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2021. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993 évi XCVI. törvény, a számvetelről 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 egészségszámlán történő lekötések és az egyéni egészségszámlák terhére igénybe vett prevenciós 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 időszak 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 könyvvizetési 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 könyvvizetésre, 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 könyvvizetés módja

A Pénztár könyvvizetési 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 könyvvizetés 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 e Ft egyedi bekerülési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el. A 200 e Ft alatti egyedi bekerülési értékű tárgyi eszközök, immateriális javak esetében a Pénztár 50 %-os amortizációs kulcsot alkalmaz.

Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai

Az eszközök és források értékelését a Pénztár a Számviteli politika keretében készített Eszközök és források értékelési Szabályzata alapján végzi. A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek. A Pénztár a 2000. évi C. Számviteli törvény értelmében a vásárolt szellemi termékeket az immateriális javakon belül a vagyoni értékű jogok között mutatja ki. A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutat ki. Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2020. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

II. A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. ESZKÖZÖK

A Pénztár mérleg főösszege 2021. december 31-én **3 238 144 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	34 763	27 619	-7 144	0,86%
<i>I. Immateriális javak</i>	<i>12 483</i>	<i>6 333</i>	<i>-6 150</i>	<i>0,20%</i>
1. Vagyoni értékű jogok	12 483	6 333	-6 150	0,20%
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	<i>4 280</i>	<i>3 286</i>	<i>-994</i>	<i>0,10%</i>
2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	4 280	3 286	-994	0,10%
<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	<i>18 000</i>	<i>18 000</i>	<i>0</i>	<i>0,56%</i>
1. Egyéb tartós részesedések	18 000	18 000	0	0,56%
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0,00%
B) Forgóeszközök	3 249 845	3 210 525	-39 320	99,14%
<i>I. Készletek</i>	<i>384</i>	<i>795</i>	<i>411</i>	<i>0,02%</i>
<i>II. Követelések</i>	<i>380 334</i>	<i>393 887</i>	<i>13 553</i>	<i>12,16%</i>
1. Tagdíjkövetelések	379 278	392 831	13 553	12,13%
3. Egyéb követelések	1 056	1 056	0	0,03%
<i>III. Értékpapírok</i>	<i>2 671 987</i>	<i>2 547 300</i>	<i>-124 687</i>	<i>78,67%</i>
2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 671 987	2 547 300	-124 687	78,67%
<i>IV. Pénzeszközök</i>	<i>197 140</i>	<i>268 543</i>	<i>71 403</i>	<i>8,29%</i>
1. Pénztárak	80	123	43	0,00%
2. Pénztári elszámolási számla	97 035	112 420	15 385	3,47%
3. Elkülönített betétszámla	100 025	0	-100 025	0,00%
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	156 000	156 000	4,82%
<i>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 284 608	3 238 144	-46 464	100,00%

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege **27 619 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 2021.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2021.12.31.
Vagyoni értékű jogok	38 947	1 448	0	40 395
Kis értékű szoftverek	2 320	106	0	2 426
Immateriális javak	41 267	1 554	0	42 821
Gépek, berendezések, felszerelések	40 441	793	0	41 234
Kis értékű tárgyi eszközök	3 439	105	0	3 544
Tárgyi eszközök	43 880	898	0	44 778

ÉRTÉKCSÖKKENÉS		Adatok E Ft-ban		
Megnevezés	Nyitó 2021.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2021.12.31.
Vagyoni értékű jogok	26 464	7 598	0	34 062
Kis értékű szoftverek	2 320	106	0	2 426
Immateriális javak	28 784	7 704	0	36 488
Gépek, berendezések, felszerelések	36 161	1 787	0	37 948
Kis értékű tárgyi eszközök	3 439	105	0	3 544
Tárgyi eszközök	39 600	1 892	0	41 492

NETTÓ ÉRTÉK		Adatok E Ft-ban		
Megnevezés	Nyitó 2021.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2021.12.31.
Vagyoni értékű jogok	12 483	-6 150	0	6 333
Kis értékű szoftverek	0	0	0	0
Immateriális javak	12 483	-6 150	0	6 333
Gépek, berendezések, felszerelések	4 280	-994	0	3 286
Kis értékű tárgyi eszközök	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	4 280	-994	0	3 286

A befektetett eszközök állományának nettó, mérleg szerinti értéke **27 619 e Ft**, amely az összes eszközállományon belül mintegy **0,86 %-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 **6 333 e Ft**-ot az immateriális javak, **3 286 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.

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

1.2. FORGÓESZKÖZÖK

A Pénztár befektetéseit részben forgatási céllal vásárolt, 1 évnél rövidebb lejáratú értékpapír formájában realizálja, ennek következtében azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván. A forgóeszközök csoportjába a mérlegben a készletek, a Pénztár tevékenységével kapcsolatos követelések (ideértve a pénztártagokkal, a munkáltatói tagokkal szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a pénzeszközök, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra. A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **3 210 525 e Ft**, amely az összes eszközérték 99,14 %-át teszi ki és **39 320 e Ft**-tal marad el a 2020. december 31-i értéktől. Ebből **2 547 300 e Ft**-ot az 1 éven belül lejáratú értékpapírok képviselnek.

A fedezeti alap tartalékának befektetett pénzeszköze **2 519 661 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 93,21 %-a, a működési alap tartalékának befektetett pénzeszköze **177 704 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 6,57 %-a, a likviditási alap tartalékának befektetett pénzeszköze **5 935 e Ft**, amely az összes befektetett pénzeszköz 0,22 %-a. A Pénztár befektetéseit az ERSTE Bank Zrt. letétkezelési szerződésben és a hatályos jogszabályokban előírtak szerint.

A Pénztár pénzeszközeit 94,23 %-ban diszkont kincstárjegyekbe és 5,77 %-ban rövid időszakra lekötött bankbetétbe fektette, melyek alacsony befektetési kockázat mellett stabil hozamot biztosítanak.

PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE (NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN)

Adatok E-Ft-ban

Megnevezés	Típus	Vásárlás	Lejárat	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék	Összesen
D220504	DK	2021.06.16	2022.05.04	199 993	48 090	10	248 093
D220629	DK	2021.06.30	2022.06.29	676 066	99 998	10	776 074
D220824	DK	2021.08.25	2022.08.24	593 756	0	0	593 756
D220824	DK	2021.09.22	2022.08.24	161 646	29 616	5 915	197 177
D220119	DK	2021.10.20	2022.01.19	199 369	0	0	199 369
D220223	DK	2021.11.24	2022.02.23	198 884	0	0	198 884
D221019	DK	2021.12.29	2022.10.19	333 947	0	0	333 947
Értékpapírok összesen				2 363 661	177 704	5 935	2 547 300
LRV-3241131-54167	CIB Bankbetét	2021.12.30	2022.01.10	156 000	0	0	156 000
Bankbetétek összesen				156 000	0	0	156 000
BEFEKTETÉSEK ÖSSZESEN				2 519 661	177 704	5 935	2 703 300
Bankszámla CIB				58 376	50 866	3 078	112 320
Kártyás bankszámla CIB				0	100	0	100
Befektetési szla CIB				0	0	0	0
Befektetési szla ERSTE				0	0	0	0
Házipénztár				0	123	0	123
E2K üzletrész				0	13 000	0	13 000
Vitamin Pénztárszolgáltató saját rv				0	5 000	0	5 000
ÖSSZESEN				2 578 037	246 793	9 013	2 833 843
Kaúóó				0	1 050	0	1 050
Kötelezettség munkáltatói tagokkal szemben				0	-51	0	-51
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek				0	-207	0	-207
Függő bevételek				0	-419	0	-419
Készletbeszerzés				0	693	0	693
Tartalékok záró egyenlege				2 578 037	247 859	9 013	2 834 909

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

2021-ben az Igazgatótanács döntése alapján a befektetési vezető bére és járulékai valamint a letétkezelői díj összege 2021. I. negyedévében 100%-ban a működési tartalék ráfordításai között, 2021. II. negyedétől mindhárom alapon a tartalékok befektetése arányában került elszámolásra.

2021. évben az egyéni számlákra felosztott hozam és elhunyt tagok számlakövetelése **10 896 e Ft**, melynek negyedévenkénti megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti:

EGYÉNI SZÁMLÁKON FELOSZTOTT HOZAM 2021. ÉV

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	Összesen
Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek eredménye	669	6 338	4 000	2 526	13 533
Fedezeti alapra jutó befektetési költségek (-)	0	881	879	877	2 637
Egyéni számlákon felosztott összeg	669	5 457	3 121	1 649	10 896

A 2021. évben realizált hozamok alaponként az alábbiak szerint alakultak:

NETTÓ HOZAMOK ALAPONKÉNTI BONTÁSBAN 2021. ÉV

Adatok E Ft-ban

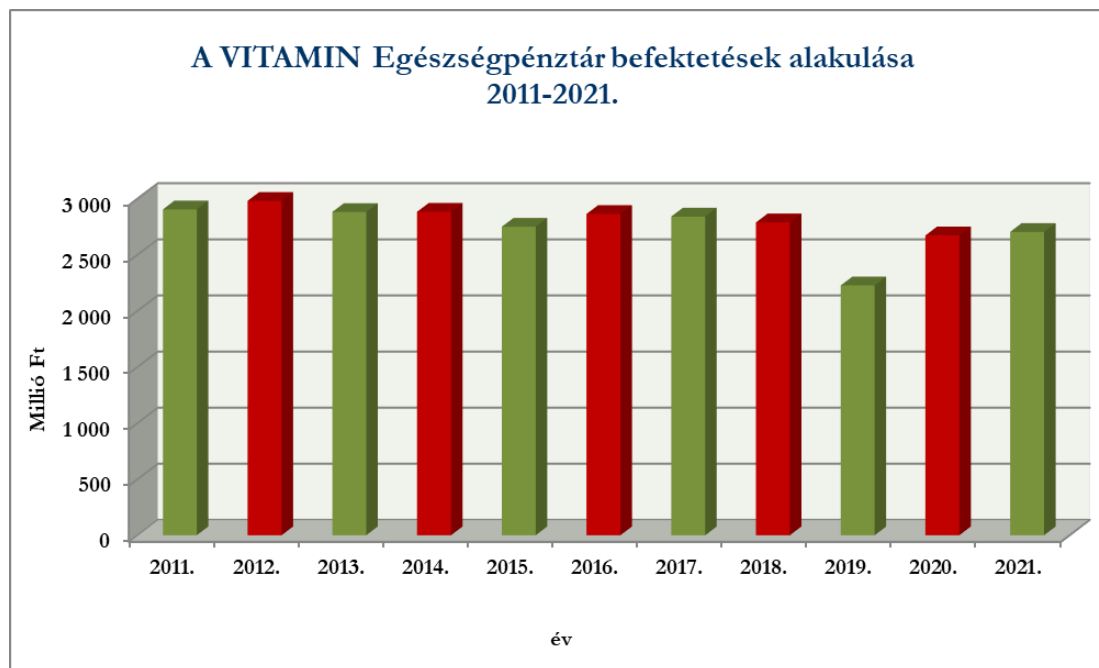
Megnevezés	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék	Összesen
Diszkont kincstárjegyek hozama	11 748	261	9	12 018
Osztalékbevétel	0	6 000	0	6 000
Éven túli állampapírok kamata	1 785	1 713	71	3 569
Realizált hozam összesen	13 533	7 974	80	21 587
Pénzügyi műveletek ráfordítása	2 637	1 197	6	3 840
Nettó (felosztott) hozam	10 896	6 777	74	17 747

A Pénztár a beszámolási időszakban tartós részesedései után

- E2K Kft. üzletrész 2.000 e Ft
- Vitamin Pénztárszolgáltató Zrt. 4.000 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 **393 887 e Ft**, amelyből **392 831 e Ft** tagdíjkövetelés.

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

A beszámolási év utolsó napján tagdíjat részben vagy egészben meg nem fizető tagok száma 11 423 fő volt. A tagdíjkövetelések alaponkénti alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

TAGDÍJAT NEM FIZETŐK MIATTI KÖVETELÉSEK ALAKULÁSA 2021. ÉV

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék	Összesen
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés nyitó értéke	346 660	32 239	379	379 278
Tárgyévi változás	12 388	1 151	14	13 553
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés záró értéke	359 048	33 390	393	392 831
Tagdíjat nem fizetők miatti követelés mérleg szerinti értéke	359 048	33 390	393	392 831

A bérelt iroda tulajdonosának megfizetett kaucióból származó követelés **1 050 e Ft**. A Pénztár adófolyószámlájának egyenlege 2021. december 31-én 6 e Ft túlfizetést mutat, mely egyéb követelésként szerepel a mérlegben.

A pénzeszközök értéke **268 543 e Ft**, melyből **123 e Ft** a házipénztárban, **112 420 e Ft** a bankszámlán található, mint likvid pénzeszköz, **156 000 e Ft** rövid lejáratú bankbetét.

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>	359 073	372 600	13 527	11,50%
III. Tőkeváltozások	359 073	372 600	13 527	11,50%
Fedezeti alap tőkeváltozása	309 379	329 096	19 717	10,16%
Működési alap tőkeváltozása	49 315	43 111	-6 204	1,33%
Likviditási alap tőkeváltozása	379	393	14	0,01%
<i>E.) Tartalékok</i>	2 886 971	2 834 909	-52 062	87,56%
I. Fedezeti alap tartaléka	2 595 696	2 578 037	-17 659	79,62%
Egyéni számlák befektetett tartaléka	2 473 193	2 489 660	16 467	76,89%
Egyéni számlák szabad tartaléka	52 999	23 366	-29 633	0,72%
Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	30 000	30 000	0,93%
Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	69 504	35 011	-34 493	1,08%
II. Működési alap tartaléka	282 777	247 859	-34 918	7,66%
Befektetett működési tartalék	192 842	177 704	-15 138	5,49%
Likvid működési tartalék	89 935	70 155	-19 780	2,17%
III. Likviditási alap tartaléka	8 498	9 013	515	0,28%
Befektetett likviditási tartalék	5 952	5 935	-17	0,18%
Szabad likviditási tartalék	2 546	3 078	532	0,10%
<i>F.) Kötelezettségek</i>	38 564	30 635	-7 929	0,94%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	38 427	30 216	-8 211	0,93%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	928	51	-877	0,00%
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	37 282	29 952	-7 330	0,92%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	217	213	-4	0,01%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	137	419	282	0,01%
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 284 608	3 238 144	-46 464	100,00%

1.3. 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 **372 600 e Ft**, melyet részletesen az alábbi táblázat szemlélteti:

TŐKEVÁLTOZÁSOK ALAPONKÉNT
2021. ÉV

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék	Összesen
Tőkeváltozások nyitó állománya	309 379	49 315	379	359 073
<i>Tőkeváltozások tárgyévi változása (E Ft)</i>	<i>19 717</i>	<i>-6 204</i>	<i>14</i>	<i>13 527</i>
<i>Tőkeváltozások tárgyévi változása (%)</i>	<i>6,37%</i>	<i>-12,58%</i>	<i>3,69%</i>	<i>3,77%</i>
Ebből: kötelezettségek (zárolt tételek állományváltozása	7 330	-	-	7 330
tagdíjkövetelések állományváltozása	12 387	1 152	14	13 553
tárgyi eszközök, immateriális javak vásárlása	-	2 452	-	2 452
értékcsökkenés	-	-9 597	-	-9 597
készleten lévő egészségkártyák állományváltozása	-	-211	-	-211
Tőkeváltozások záró állománya	329 096	43 111	393	372 600

TARTALÉKOK

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül **87,56 %**, értékük **2 834 909 e Ft**. A fedezeti alap tartaléka **2 578 037 e Ft**, ami a tartalékok 90,94 %-a. A működési alap tartaléka **247 859 e Ft**, amely a tartalékok 8,74 %-a, a likviditási alap tartaléka **9 013 e Ft**, amely a tartalékok 0,32 %-át teszi ki. Az alapok tartalékainak alakulását a következő táblázatokban mutatjuk be, részletezve a tartalékokat növelő és csökkentő tételeket.

FEDEZETI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2021. ÉV

	Adatok E Ft-ban
Fedezeti alap tartalékának nyitó állománya	2 595 696
<i>Növelő tételek</i>	<i>2 345 660</i>
Tagok által fizetett tagdíj	605 158
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 091 682
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatói adomány	4 617
Átlépők hozott fedezete	5 373
Tag nyilatkozata alapján a NAV által átutalt összeg	623 841
Jogosulatlan szolgáltatás visszafizetése	1 456
Pénzügyi műveletek bevétele	13 533
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>2 363 319</i>
Szolgáltatások kiadásai	2 342 625
Elvitt fedezet	13 948
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 637
Átcsop. tagdíjat nem fizetők egyéni számlájáról	0
Fed.alap jogosulatlan kifizetései	4 109
Fedezeti alap tartalékának záró egyenlege	2 578 037
Index	-0,68%

MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2021. ÉV

	Adatok E Ft-ban
Működési alap tartalékának nyitó állománya	282 777
<i>Növelő tételek</i>	<i>102 961</i>
Tagok által fizetett tagdíj	29 672
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	63 632
Tagok egyéb befizetései	0
Támogatói adomány	291
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	45
Egyéb bevételek	1 347
Pénzügyi műveletek bevételei	7 974
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>137 879</i>
Működési kiadások	135 639
Beruházások	2 240
Működési alap tartalékának záró egyenlege	247 859
Index	-12,35%

LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKÁNAK ALAKULÁSA
2021. ÉV

Adatok E Ft-ban	
Likviditási alap tartalékának nyitó állománya	8 498
<i>Növelő tételek</i>	<i>521</i>
Tagok által fizetett tagdíj	88
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	353
Pénzügyi műveletek bevételei	80
<i>Csökkentő tételek</i>	<i>6</i>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	6
Átcsoportosítás működési tartalékba	0
Likviditási alap tartalékának záró egyenlege	9 013
Index	6,06%

ALAPOK ALAKULÁSÁNAK ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZATA
2021. ÉV

Adatok E Ft-ban						
Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Tárgyévi változás	Tárgyévi záró	Összes alapon belüli arány
Fedezeti alap tőkeváltozása	309 379	19 717	0	19 717	329 096	6,37%
Fedezeti alap tartaléka	2 595 696	2 345 660	2 363 319	-17 659	2 578 037	-0,68%
Fedezeti alap összesen	2 905 075	2 365 377	2 363 319	2 058	2 907 133	0,07%
Működési alap tőkeváltozása	49 315	3 604	9 808	-6 204	43 111	-12,58%
Működési alap tartaléka	282 777	102 961	137 879	-34 918	247 859	-12,35%
Működési alap összesen	332 092	106 565	147 687	-41 122	290 970	-12,38%
Likviditási alap tőkeváltozása	379	14	0	14	393	3,69%
Likviditási alap tartaléka	8 498	521	6	515	9 013	6,06%
Likviditási alap összesen	8 877	535	6	529	9 406	5,96%
<i>Alapok tőkeváltozása</i>	<i>359 073</i>	<i>23 335</i>	<i>9 808</i>	<i>13 527</i>	<i>372 600</i>	<i>3,77%</i>
<i>Alapok tartaléka</i>	<i>2 886 971</i>	<i>2 449 142</i>	<i>2 501 204</i>	<i>-52 062</i>	<i>2 834 909</i>	<i>-1,80%</i>
<i>Alapok összesen</i>	<i>3 246 044</i>	<i>2 472 477</i>	<i>2 511 012</i>	<i>-38 535</i>	<i>3 207 509</i>	<i>-1,19%</i>

BEFEKTETETT ÉS LIKVID TARTALÉKOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó	Záró	Változás	
	2021.01.01	2021.12.31	érték	index
Magyar Államkötvény	148 800	0	-148 800	-100,00%
Diszkont kincstárjegy	2 324 393	2 363 661	39 268	1,69%
Bankbetét	0	156 000	156 000	-
<i>Egyéni számlák befektetett tartaléka</i>	<i>2 473 193</i>	<i>2 519 661</i>	46 468	1,88%
Bankszámla	122 503	58 376	-64 127	-52,35%
<i>Egyéni számlák likvid tartaléka</i>	<i>122 503</i>	<i>58 376</i>	-64 127	-52,35%
Fedezeti alap tartaléka	2 595 696	2 578 037	-17 659	-0,68%
Magyar Államkötvény	142 848	0	-142 848	-100,00%
Diszkont kincstárjegy	49 994	177 704	127 710	255,45%
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>210 842</i>	<i>195 704</i>	-15 138	-7,18%
Házipénztár	80	123	43	53,75%
Bankszámla	72 011	50 966	-21 045	-29,22%
Kaució ingatlan bérlet miatt	1 050	1 050	0	0,00%
Kötelezettség munkáltatókkal sz.	-928	-51	877	-94,50%
Egyéb rövid lejáratú köt.	76	699	623	819,74%
Felügyeleti díj kötelezettség	-217	-213	4	-1,84%
Passzív elszámolások	-137	-419	-282	205,84%
<i>Likvid működési tartalék</i>	<i>71 935</i>	<i>52 155</i>	-19 780	-27,50%
Működési alap tartaléka	282 777	247 859	-34 918	-12,35%
Magyar Államkötvény	5 952	0	-5 952	-100,00%
Diszkont kincstárjegy	0	5 935	5 935	-
<i>Befektetett likviditási tartalék</i>	<i>5 952</i>	<i>5 935</i>	-17	-0,29%
Bankszámla	2 546	3 078	532	20,90%
<i>Szábad likviditási tartalék</i>	<i>2 546</i>	<i>3 078</i>	532	20,90%
Likviditási alap tartaléka	8 498	9 013	515	6,06%
Befektetett tartalékok összesen	2 689 987	2 721 300	31 313	1,16%
Likvid tartalékok összesen	196 984	113 609	-83 375	-42,33%
Tartalékok összesen	2 886 971	2 834 909	-52 062	-1,80%

Pénztárunk befektetett tartalékai összességében 1,16 %-kal növekedett a beszámolási időszakban, míg a Pénztár összes tartalékának összege 1,8 %-kal csökkent 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.

1.4. KÖTELEZETTSÉGEK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2021. december 31-én **30 635 e Ft**, melyből a 2021. decemberében befizetett munkáltatói tagdíj-hozzájárulás túlfizetés összege **51 e Ft**.

A szolgáltatói partnerek által már zárolt, de a Pénztár által még ki nem fizetett szolgáltatások értéke **29 952 e Ft**. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összege 213 e Ft, mely teljes egészében a 2021. IV. negyedéves felügyeleti díj kötelezettség. Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások soron kimutatott 419 e Ft téves bank-számla miatt visszautalásra váró tételek. A függő tételek elszámolása 2022. január hónap folyamán megtörtént.

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**1. ALAPOK BEVÉTELE, KIADÁSAI, EREDMÉNYE, A 2021. ÉVI PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE**

A Pénztárat 2021. év tavaszán már egy éve sújtotta a COVID-19 koronavírus világjárvány gazdasági kedvezőtlen hatásai. A járvány megfékezésére kifejlesztett oltások bevezetésével felcsillant a remény, hogy a gazdasági hullámvölgy után a világgazdaság és ezzel együtt a magyar gazdaság növekedési pályára léphet. A hazai adózási környezetben jelentős változás nem volt a megelőző évhez képest. A Pénztár működési tartalék csökkenésének megállítása, bevételeinek növelése érdekében a Küldöttközgyűlés 2021. tavaszán a Pénzügyi terv elfogadásával egyidejűleg több intézkedést hagyott jóvá. A legfontosabb intézkedések érintették a tagdíjbefizetések tartalékok közötti megosztását, a belépési díj mértékét, az egészségkártya díjmentes kibocsátását. Az intézkedések fokozatosan léptek életbe, az utolsó sávhatárokat és egészségkártya díjat érintő változások 2022. január 1-től hatályosak. Az intézkedések beépítésre kerültek a 2021-2023. évi Pénzügyi tervbe is. A járványhelyzet miatt még fennálló bizonytalansági tényezőkre tekintettel a Pénztár a beszámolási évre vonatkozó pénzügyi tervében mind a taglétszámot, mind a bevételeket és az alapok tartalmát 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 2021. december 31-én meghaladta a 247 millió Ft-ot, így stabil működése biztosítottnak látszik. A fent leírtakra tekintettel a Pénztár az éves beszámolót a vállalkozás folytatásának feltételezésével készítette el.

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 2,5 milliárd Ft, amely közel 263 millió Ft-tal (11,39%) haladja meg a tervezettet és 17 millió Ft-tal, 0,68 %-kal maradt el a bázisidőszaki záró értéktől. Az alapok bevételeit, kiadásait és eredményét, a megelőző évhez és a tervhez viszonyított alakulását az alábbi táblázatokban szemléltetjük:

FEDEZETI TARTALÉK BEVÉTELEI, KIADÁSAI, EREDMÉNYE

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	FEDEZETI TARTALÉK						
	2021. év tény	2021. év terv	2020. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	2 595 696	2 595 696	2 410 977	0	0,00%	184 719	7,66%
Tagok által fizetett tagdíj	605 158	615 258	613 727	-10 100	-1,64%	-8 569	-1,40%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 091 682	1 036 245	1 038 422	55 437	5,35%	53 260	5,13%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>1 696 840</i>	<i>1 651 503</i>	<i>1 652 149</i>	<i>45 337</i>	<i>2,75%</i>	<i>44 691</i>	<i>2,71%</i>
Támogatás, adomány	108	308	362	-200	-64,94%	-254	-70,17%
Célzott támogatás	4 509	2 268	70 449	2 241	98,81%	-65 940	-93,60%
Más pénztárból hozott fedezet	5 373	4 810	8 536	563	11,70%	-3 163	-37,05%
NAV Szja	623 841	335 768	569 130	288 073	85,80%	54 711	9,61%
Befektetések hozama	13 533	10 494	3 610	3 039	28,96%	9 923	274,88%
Egyéb bevételek	1 456	660	1 239	796	120,61%	217	17,51%
Bevételek összesen	2 345 660	2 005 811	2 305 475	339 849	16,94%	40 185	1,74%
Szolgáltatási kiadások	2 342 625	2 268 124	2 104 631	74 501	3,28%	237 994	11,31%
Befektetési kiadások	2 637	2 649	0	-12	-0,45%	2 637	-
Elvitt fedezet(kilépők, átlépők, örökösök)	13 948	12 634	12 432	1 314	10,40%	1 516	12,19%
Egyéb terhelő tételek	4 109	3 631	3 693	478	13,16%	416	11,26%
Kiadások összesen	2 363 319	2 287 038	2 120 756	76 281	3,34%	242 563	11,44%
Tárgyidőszaki eredmény	-17 659	-281 227	184 719	263 568	93,72%	-202 378	-109,56%
Tartalék záró egyenlege	2 578 037	2 314 469	2 595 696	263 568	11,39%	-17 659	-0,68%

MŰKÖDÉSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	MŰKÖDÉSI TARTALÉK						
	2021. év tény	2021. év terv	2020. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	282 777	282 777	281 384	0	0,00%	1 393	0,50%
Tagok által fizetett tagdíj	29 672	30 219	30 320	-547	-1,81%	-648	-2,14%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	63 632	60 093	60 684	3 539	5,89%	2 948	4,86%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>93 304</i>	<i>90 312</i>	<i>91 004</i>	<i>2 992</i>	<i>3,31%</i>	<i>2 300</i>	<i>2,53%</i>
Támogatás, adomány	3	9	11	-6	-66,67%	-8	-72,73%
Célzott támogatás	288	145	4 497	143	98,62%	-4 209	-93,60%
Átcsoportosítás más tartalékból	0	0	50 000	0	-	-50 000	-100,00%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	45	0	0	45	-	45	-
Befektetések hozama	7 974	6 789	871	1 185	17,45%	7 103	815,50%
Egyéb bevételek	1 347	1 006	1 474	341	33,90%	-127	-8,62%
Bevételek összesen	102 961	98 261	147 857	4 700	4,78%	-44 896	-30,36%
Befektetési kiadások	1 197	1 187	3 720	10	0,84%	-2 523	-67,82%
Anyagjellegű ráfordítások	48 052	54 805	51 389	-6 753	-12,32%	-3 337	-6,49%
Személyi jellegű ráfordítások	73 615	71 349	68 651	2 266	3,18%	4 964	7,23%
Kis értékű eszközök beszerzése	212	333	330	-121	-36,34%	-118	-35,76%
Felügyeleti díj	1 035	1 111	956	-76	-6,84%	79	8,26%
Egyéb terhelő tételek	11 528	9 067	8 801	2 461	27,14%	2 727	30,99%
Eszközök értékcsökkenése	9 385	9 199	6 392	186	2,02%	2 993	46,82%
Kiadások összesen	145 024	147 051	140 239	-2 027	-1,38%	4 785	3,41%
Tárgyidőszaki eredmény	-42 063	-48 790	7 618	6 727	-13,79%	-49 681	-652,15%
Elszámolt és átvezetése tőketartalék terhére	9 385		6 392			2 993	46,82%
Eszközbeszerzések	-2 240		-12 617			10 377	-82,25%
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	7 145	0	-6 225			13 370	-214,78%
Mérleg szerinti eredmény	-34 918	-48 790	1 393	13 872	-28,43%	-36 311	-2606,68%
Tartalék záró egyenlege	247 859	233 987	282 777	13 872	5,93%	-34 918	-12,35%

LIKVIDITÁSI TARTALÉK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	LIKVIDITÁSI TARTALÉK						
	2021. év tény	2021. év terv	2020. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	8 498	8 498	57 955	0	0,00%	-49 457	-85,34%
Tagok által fizetett tagdíj	88	90	92	-2	-2,22%	-4	-4,35%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	353	340	344	13	3,82%	9	2,62%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>441</i>	<i>430</i>	<i>436</i>	<i>11</i>	<i>2,56%</i>	<i>5</i>	<i>1,15%</i>
Befektetések hozama	80	12	107	68	566,67%	-27	-25,23%
Bevételek összesen	521	442	543	79	17,87%	-22	-4,05%
Befektetések vagyonarányos költsége	6	6	0	0	-	6	-
Átcsoportosítás működési tartalékba	0	0	50 000	0	-	-50 000	-100,00%
Kiadások összesen	6	6	50 000	0	0,00%	-49 994	-99,99%
Tárgyidőszaki eredmény	515	436	-49 457	79	18,12%	49 972	-101,04%
Tartalék záró egyenlege	9 013	8 934	8 498	79	0,88%	515	6,06%

PÉNZTÁRI TARTALÉKOK BEVÉTELEI, RÁFORDÍTÁSAI, EREDMÉNYE – ÖSSZESÍTŐ TÁBLA

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	TARTALÉKOK ÖSSZESEN						
	2021. év tény	2021. év terv	2020. év tény	Eltérés tény/terv		Eltérés tény/bázis	
				e Ft	Index	e Ft	Index
Nyitó	2 886 971	2 886 971	2 750 316	0	0,00%	136 655	4,97%
Tagok által fizetett tagdíj	634 918	645 567	644 139	-10 649	-1,65%	-9 221	-1,43%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 155 667	1 096 678	1 099 450	58 989	5,38%	56 217	5,11%
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>1 790 585</i>	<i>1 742 245</i>	<i>1 743 589</i>	<i>48 340</i>	<i>2,77%</i>	<i>46 996</i>	<i>2,70%</i>
Támogatás, adomány	111	317	373	-206	-64,98%	-262	-70,24%
Célzott támogatás	4 797	2 413	74 946	2 384	98,80%	-70 149	-93,60%
Más pénztárból hozott fedezet	5 373	4 810	8 536	563	11,70%	-3 163	-37,05%
NAV Szja	623 841	335 768	569 130	288 073	85,80%	54 711	9,61%
Átcsoportosítás működési tartalékba	0	0	50 000	0	-	-50 000	-100,00%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	45	0	0	45	-	45	-
Befektetések hozama	21 587	17 295	4 588	4 292	24,82%	16 999	370,51%
Egyéb bevételek	2 803	1 666	2 713	1 137	68,25%	90	3,32%
Bevételek összesen	2 449 142	2 104 514	2 453 875	344 628	16,38%	-4 733	-0,19%
Szolgáltatási kiadások	2 342 625	2 268 124	2 104 631	74 501	3,28%	237 994	11,31%
Befektetési kiadások	3 840	3 842	3 720	-2	-0,05%	120	3,23%
Elvitt fedezet(kilépők, átlépők, örökösök)	13 948	12 634	12 432	1 314	10,40%	1 516	12,19%
Anyagjellegű ráfordítások	48 052	54 805	51 389	-6 753	-12,32%	-3 337	-6,49%
Személyi jellegű ráfordítások	73 615	71 349	68 651	2 266	3,18%	4 964	7,23%
Kis értékű eszközök beszerzése	212	333	330	-121	-36,34%	-118	-35,76%
Felügyeleti díj	1 035	1 111	956	-76	-6,84%	79	8,26%
Átcsoportosítás likviditási tartalékból	0	0	50 000	0	-	-50 000	-100,00%
Egyéb terhelő tételek	15 637	12 698	12 494	2 939	23,15%	3 143	25,16%
Értékcsökkenés	9 385	9 199	6 392	186	2,02%	2 993	46,82%
Kiadások összesen	2 508 349	2 434 095	2 310 995	74 254	3,05%	197 354	8,54%
Elszámolt é.cs. átvezetése tőketartalék terhére	9 385		6 392			2 993	46,82%
Eszközbeszerzések	-2 240		-12 617			10 377	-82,25%
Éves zárlati tételek miatti változás összesen	7 145		-6 225			13 370	-214,78%
Tárgyidőszaki eredmény	-52 062	-329 581	136 655	277 519	84,20%	-188 717	
Tartalékok záró egyenlege	2 834 909	2 557 390	2 886 971	277 519	10,85%	-52 062	-1,80%

1.1. BEVÉTELEK ALAKULÁSA

A Pénztár bevételeinek összege 2021-ben **2 449 142 e Ft**, amely 16,38 %-kal haladja meg a tervezett szintet.

- a) A **tagdíjbevételek** összege **1 790 585 e Ft**, mely 2,77 %-kal haladja meg a tervben előirányozott értéket. A munkáltatói tagdíj hozzájárulások összege 5,38 %-kal meghaladta a tárgyévre prognosztizált értéket. A Pénztár 2021. novemberben nyereményjátékkal ösztönözte a tagok egyéni befizetését, azonban a gyermeket nevelők többlet adókedvezményéről szóló 560/2021 (IX.30.) Kormányrendelet önkéntes pénztári befizetésekhez kapcsolódó adó-visszatérítéseket érintő bizonytalansága miatt kevesebben fizettek be a 20%-os adó-visszatérítés igénybe vétele miatt, ezért az egyéni befizetések összeg 1,65%-kal elmaradt a tervezettől.
- b) A **munkáltatói támogatások** összege **111 e Ft** volt, ami volumenében nem jelentős.
- c) A Pénztár 2020-ban bevezetett **célzott szolgáltatás** igénybe vételére **4 797 e Ft** támogatás érkezett 2021-ben.
- d) A **más pénztárból átlépett pénztártagok hozott fedezete** **5 373 e Ft** volt, mely 11,70 %-kal haladta meg a pénzügyi tervben kalkulált értéket.
- e) A **pénztárnak visszautalt** egyéni befizetésekre járó **SZJA** kedvezmény összege a korábbi évhez hasonlóan 2021-ben is kiemelkedő **623 841 e Ft** volt, ami 9,6%-kal haladja meg a 2020. évi összeget.
- f) A **befektetések realizált hozama** 24,82 %-kal, **4 292 e Ft**-tal volt magasabb a tervezettnél és közel négyszerese volt a bázis időszaki értéknek.
- g) A Pénztár a **kiegészítő vállalkozási tevékenységét** kihelyezett vállalkozási tevékenységként az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft-ben folytatja, melyből 2021-ben a 2020. évi eredmény terhére **2 000 e Ft** osztalékot fizetett a társaság. A Pénztárszolgáltató Zrt-ben 100%-os tulajdonrésze után 2021. évben – a 2020. évi eredmény terhére – **4 000 e Ft** osztalékot fizetett a vállalkozás.

1.2. KIADÁSOK ALAKULÁSA

- a) A **pénztári szolgáltatások kiadása** 3,28 %-kal haladta meg a tervezetet és 11,31 %-kal volt magasabb a bázisszintnél. A számlák legnagyobb része továbbra is gyógyszer, valamint gyógyászati segédeszköz számla.
- b) A **jogosulatlan vásárlások** összege **4 109 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 kiértécsítettük, amennyiben visszafizették a jogosulatlan vásárlás összegét, úgy azt egyéni számláikon jóváírtuk. Ha ez nem történt meg 2021. december 31-ig, az adóigazoláson a jogosulatlan vásárlás feltüntetésre került egyéb jövedelemként. Ennek adó- és járulékvonzatai a pénztártagot terhelik.
- c) A Pénztár **működési kiadásainak** összege **145 024 e Ft**, amely 2 M Ft-tal, 1,38 %-kal elmarad a tervezett szinttől.
 - Az **anyagjellegű ráfordítások** összege **48 052 e Ft**, ami 12,32%-kal elmaradt a tervezett értékétől.

- A *személyi jellegű ráfordítások* 3,18 %-kal haladja meg a tervben meghatározott összeget és 7,23 %-kal magasabb a bázisidőszaki értéknél. A Pénztár munkavállalóinak létszáma augusztusban 1 fővel bővült, a korábban megbízási szerződéssel alkalmazott foglalkoztatott informatikai megbízott munkaviszonyos alkalmazott lett. A pénztári alkalmazottak száma a mérlegforduló napján 9 fő volt, melyből 2 részmunkaidős alkalmazott.
 - A *felügyeleti díjként* megfizetett alapidj és vagyonarányos összeg **1 035 e Ft** volt.
- d) Az **egyéb terhelő tételek** 2 939 e Ft-tal haladta meg a tervezett összegét. Az egyéb kiadások a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések összege 4.109 e Ft értékben, valamint a működési tartalékban a pénzügyi szolgáltatások (9.656 e Ft), a 2020 tavaszán indult MNB átfogó vizsgálat alapján kiszabott bírság (1 850 e Ft), és egyéb hatósági díjak (22 e Ft) ráfordítása.
- e) A **tőkekiadásokra** (immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése) 2 240 e Ft-ot fordított a Pénztár, ennek főbb összetevője az MNB vizsgálatral összefüggésben még 2020. II. félévében indított informatikai beruházás költsége volt.

A Pénztár tárgyévi működési tevékenysége 34 918 e Ft veszteséget mutat. A működési tartalék záró egyenlege **247 859 e Ft**.

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

MŰKÖDÉSI TARTALÉK ALAKULÁSA 2021-2022.

Működési tartalék	2021. év tény	2020. év tény	Adatok E Ft-ban	
	e Ft	e Ft	Tény/Bázis	Index %
Nyitó	282 777	281 384	1 393	0,50%
Tagok által fizetett tagdíj	29 672	30 320	-648	-2,14%
Munkáltatói hozzájárulás	63 632	60 684	2 948	4,86%
Támogatás, adomány	3	11	-8	-72,73%
Célzott támogatás	288	4 497	-4 209	-93,60%
Átcsoportosítás más tartalékból	0	50 000	-50 000	-100,00%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	45	0	45	-
Befektetések hozama	7 974	871	7 103	815,50%
Egyéb bevételek	1 347	1 474	-127	-8,62%
Bevételek összesen	102 961	147 857	-44 896	-30,36%
Anyagjellegű kiadások	48 052	51 389	-3 337	-6,49%
<i>Anyagköltség</i>	<i>1 041</i>	<i>1 573</i>	<i>-532</i>	<i>-33,82%</i>
Irodaszer, nyomtatvány vásárlás	769	1 227	-458	-37,33%
Egyéb készletbeszerzés	272	346	-74	-21,39%
<i>Igénybe vett szolgáltatások</i>	<i>33 007</i>	<i>35 537</i>	<i>-2 530</i>	<i>-7,12%</i>
Kommunikációs költség	5 536	7 114	-1 578	-22,18%
Bérleti díjak	5 554	5 256	298	5,67%
Nyomdai szolgáltatások	226	123	103	83,74%
Karbantartási, irodagép üzemeltetési szolgáltatás	61	97	-36	-37,11%
Informatikai szolgáltatások	10 985	14 579	-3 594	-24,65%
Könyvvizsgálói szolgáltatás	1 905	2 743	-838	-30,55%
Egyéb szolgáltatás	8 740	5 625	3 115	55,38%
<i>Egyéb igénybe vett szolgáltatások</i>	<i>14 004</i>	<i>14 279</i>	<i>-275</i>	<i>-1,93%</i>
Kártyarendszer szolgáltatás díja	8 179	8 687	-508	-5,85%
Konferencia, rendezvény költsége	33	131	-98	-74,81%
E2K költségei	5 527	5 247	280	5,34%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	265	214	51	23,83%
Személyi jellegű ráfordítások	73 615	68 651	4 964	7,23%
<i>Béreköltség</i>	<i>62 764</i>	<i>57 985</i>	<i>4 779</i>	<i>8,24%</i>
Alkalmazottak bérköltsége (teljes és részmunkaidős)	51 900	45 893	6 007	13,09%
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	10 704	11 892	-1 188	-9,99%
IT tiszteletdíja	5 664	6 060	-396	-6,53%
EB tiszteletdíja	5 040	5 832	-792	-13,58%
Megbízási díjak	160	200	-40	-20,00%
<i>Egyéb személyi jellegű ráfordítások</i>	<i>3 459</i>	<i>3 412</i>	<i>47</i>	<i>1,38%</i>
Alkalmazottaknak fizetett hozzájárulások	2 724	2 763	-39	-1,41%
Cafeteria terhére fizetett hozzájárulások	1 927	1 927	0	0,00%
Egyéb hozzájárulások	508	434	74	17,05%
Kifizetői közterhek term.beni juttatás után	289	402	-113	-28,11%
Reprezentáció, üzleti ajándék	62	0	62	-
Reprezentáció, üzleti ajándék után fizetendő közterhek	22	0	22	-
Egyéb személyi jellegű kifizetés	479	477	2	0,42%
Egyéb személyi jellegű kifizetés közterhei	172	172	0	0,00%
<i>Bérrárlások</i>	<i>7 392</i>	<i>7 254</i>	<i>138</i>	<i>1,90%</i>
SZOCHO adó	7 392	7 242	150	2,07%
Egyszerűsített foglalkoztatás közterhei	0	0	0	-
Egészségügyi szolgáltatási járulék	0	12	-12	-100,00%
Kisértékű eszközbeszerzés	212	330	-118	-35,76%
Egyéb kiadások	11 528	8 801	2 727	30,99%
<i>Bankköltségek, számlatartási díj</i>	<i>9 656</i>	<i>8 779</i>	<i>877</i>	<i>9,99%</i>
Bírság, kötbér, onell., késedelmi pótlék	1 850	0	1 850	-
<i>Egyéb kiadások</i>	<i>22</i>	<i>22</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
Befektetések vagyonarányos ktge	1 197	3 720	-2 523	-67,82%
Felügyeleti díj	1 035	956	79	8,26%
Értécsökkenési leírás elsz.	9 385	6 392	2 993	46,82%
Kiadások összesen	145 024	140 239	4 785	3,41%
Működési tevékenység eredménye	-42 063	7 618	-49 681	652,15%
<i>Elszámolt és.áv.tőket.terhére</i>	<i>9 385</i>	<i>6 392</i>	<i>2 993</i>	<i>-46,82%</i>
<i>Eszközbeszerzések</i>	<i>-2 240</i>	<i>-12 617</i>	<i>10 377</i>	<i>82,25%</i>
Éves zárlati tételek miatti változás	7 145	-6 225	13 370	214,78%
Mérleg szerinti eredmény	-34 918	1 393	-36 311	2606,68%
Működési tartalék záró egyenlege	247 859	282 777	-34 918	-12,35%

1.3. TARTALÉKOK ZÁRÓ EGYENLEGE, EGYMÁSHOZ VISZONYÍTOTT ARÁNYA

A Pénztár tartalékainak összege meghaladja a 2,83 milliárd Ft-ot, mely a Pénztár stabil likviditási helyzetét, kiegyensúlyozott működését mutatja. A tartalékokon belül a fedezeti tartalék 90,94 %-ot, a működési tartalék 8,75 %-ot, míg a likviditási alap 0,32 %-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	2020. december 31.		2021. december 31.		Arányok változása
	Záró egyenleg	Megoszlás	Záró egyenleg	Megoszlás	
Fedezeti alap	2 595 696	89,91%	2 578 037	90,94%	1,03%
Működési alap	282 777	9,80%	247 859	8,74%	-1,06%
Likviditási alap	8 498	0,29%	9 013	0,32%	0,03%
Összesen	2 886 971	100,00%	2 834 909	100,00%	-

1.4. ÁTCSOPORTOSÍTÁS ALAPOK KÖZÖTT

Pénztárunk 2021-ben nem hajtott végre alapok közötti átcsoportosítást.

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Adatok főben

Megnevezés	2020. év	2021. év	Változás	
			fő	index
Nyitó taglétszám	23 533	23 857	324	1,38%
Időszak alatti változás	324	520	196	60,49%
Új belépő	652	793	141	21,63%
Átlépő másik pénztárból	15	32	17	113,33%
Kilépő	250	174	-76	-30,40%
Tagdíj nemfizetés miatt megszűnt	0	0	0	-
Elhunyt	69	108	39	56,52%
Átlépő másik pénztárba	24	23	-1	-4,17%
Záró taglétszám	23 857	24 377	520	2,18%

A 2021. évi záró taglétszám 24 377 fő, 520 fővel (2,18%-kal) magasabb, mint a megelőző időszak záró létszáma. A nyitó taglétszám 1,38 %-kal (324 fő) haladja meg a bázisidőszak záró adatát. A taglétszám az Alapszabály szerinti feladatokkal összhangban alakult, a Vitamin Egészségpénztár 2021-ben is megőrizte piaci pozícióját.

2. A PÉNZTÁR TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓI LÉTSZÁMÁNAK ÉS BÉRKÖLTSÉGÉNEK BEMUTATÁSA

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Bérköltség (e Ft)	SZOCHO adó (e Ft)	Személyi jellegű ráfordítások (e Ft)
Főállású alkalmazott	9	51 900	5 895	2 724
Másodállású alkalmazott	1	3 000	465	-
Állományon kívüli	1	200	22	-
Összesen	11	55 100	6 382	2 724

A Pénztár bérszámfejtését maga végzi. A pénztárnak 2021-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 3 465 e Ft értékben, melyet az alapok befektetése arányában számolt el 2021. II-IV. negyedévben az Igazgatótanács döntése alapján.

A Pénztár 2021. novemberében tagdíjbefizetéshez kapcsolódó játékot szervezett, melynek személyi jellegű ráfordítása 479 e Ft volt.

2021. tavaszán lejárt a Pénztár vezető testületi tagjainak mandátuma. A járvány miatt érvényben lévő vész-helyzetre tekintettel a testületi tagok választása 2021. szeptemberben zajlott. Az új testületi tagokat a Küldöttközgyűlés 2021. szeptember 30-án választotta meg 2021. október 1-i hatállyal. Az Igazgatótanács létszáma 7 főről 5-re, az Ellenőrző Bizottság 7 főről 3 főre csökkent, összhangban a tavaszi Küldöttközgyűlésen elfogadott működési tartalék csökkenésének megállítását célzó intézkedésekkel.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság létszáma 2021. I-III. negyedévekben 7-7 fő, 2022. IV. negyedévéől 5-3 fő. A tisztségviselők tiszteletdíjban részesültek az alábbiak szerint:

Adatok E Ft-ban			
Megnevezés	Létszám (fő)	Tiszteletdíj (e Ft)	SZOCHO adó (e Ft)
Igazgatótanács	7/5	5 664	786
Ellenőrző Bizottság	7/3	5 040	689
Összesen	14/8	10 704	1 475

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 **221 481** alkalommal **2 341 926 e Ft** értékben vettek igénybe szolgáltatásokat. A gyógyszerek és gyógyhatású készítmények, gyógyászati segédeszközök vásárlásához igénybevett támogatás a szolgáltatási kiadások közel 72 %-át adja, értéke **1 665 536 e Ft**, tételszámot tekintve (202 857 eset) pedig ez az arány még magasabb. Ebben a szolgáltatási csomagban egy esetszám átlagosan 8 210 Ft-ot képvisel. Jelentős, 24,11 %-os részarányt képviselnek a szakorvosi, magán-orvosi ellátások finanszírozásához igénybevett támogatások, melyre **562 665 e Ft**-ot fordítottak a pénztártagok. A sport-eszköz vásárlás támogatásának igénybevétele **7 737 e Ft** volt 2021-ben, ez a szolgáltatási kiadások 0,33 %-a. Összességében a szolgáltatások kiadása az előző évinél 11,31 %-kal haladta meg a bázisidőszak értékét.

A szerződött szolgáltatási helyek száma 2021. december 31-én **8 124**, melyből **6 147** kártya elfogadó hely. A Pénztár által kibocsátott egészségkártyák száma év végén **22 512 db**, melyből tagi kártya: 20 761 db, társkártya: 1 751 db.

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

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke esetszámmra vetítve 10 574 Ft volt. A Pénztár 2016. június 1-től nyújt önszegélyező szolgáltatásokat, ezek összértéke a beszámolási időszakban 54 415 e Ft volt, mely az összes szolgáltatási kiadás 2,33 %-a, esetszámot tekintve 528 előfordulást jelentett. Az önszegélyező szolgáltatások közül a lakáscélú jelzáloghitel törlesztés támogatása volt a legnépszerűbb, melyet 207 alkalommal vettek igénybe a pénztártagok.

A Pénztár 2020 júniusától célzott szolgáltatásokkal bővítette szolgáltatási palettáját. 2020 júliustól érkeztek az első célzott szolgáltatási szerződések, és ezzel összefüggésben az év folyamán a szerződött MVM

csoport tagvállalatainak támogatói utalása. 2021-ben célzott támogatás teljesítésére az MVM Csoport vállalatai 4 797 e Ft-ot utaltak. A Pénztár a beérkezett befizetéseket a 6%-os működési levonást (288 e Ft) követően munkáltatónként és azon belül szerződésenként tartja nyilván a szolgáltatásra befizetett összegeket. A szerződéseket kizárólag táppénz-kiegészítés támogatására kötötték. Az év folyamán 8 303 e Ft értékben fizetett ki a Pénztár célzott támogatást. 2021. folyamán két társaság szerződése nem került megújításra, ezért fel nem használt egyenleg címén a Pénztár 699 e Ft-ot utalt vissza a társaságoknak. 2021. december 31-én a Pénztár nyilvántartása szerint 65 011 e Ft volt a jóváírások és igénybevételek egyenlege.

A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSI ADATAI 2020. ÉS 2021. ÉVEKBEN

Megnevezés	2020. év						2021. év						Eltérés 2021/2020	
	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	449 178	21,35%	11 072	0	0%	0	562 665	24,11%	14 513	0	0,00%	0	113 487	3 441
Otthoni gondozás	18	0,00%	1	0	0%	0	200	0,01%	1	0	0,00%	0	182	0
Gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia	25 724	1,22%	1 393	0	0%	0	26 793	1,15%	1 527	0	0,00%	0	1 069	134
Megváltozott eg.áll. életvitelét megkönnyítő eszk.	46	0,00%	2	0	0%	0	0	0,00%	0	0	0,00%	0	-46	-2
Gyógyszer vételárának támogatása	1 072 102	50,96%	161 354	0	0%	0	1 132 839	48,54%	165 821	0	0,00%	0	60 737	4 467
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	480 583	22,84%	32 714	0	0%	0	532 697	22,83%	37 036	0	0,00%	0	52 114	4 322
Kieső jövedelem pótlása keresőképtelenség esetén	7 276	0,35%	111	945	100%	9	6 472	0,28%	88	8 303	100,00%	83	7 499	-23
Hátramaradottak segélyezése pénztártag halála esetén	158	0,01%	12	0	0%	0	75	0,00%	1	0	0,00%	0	-83	-11
Gluténmentes spec. élelmiszerek vásárlásának támogatása	4 893	0,23%	1 071	0	0%	0	9 689	0,42%	1 783	0	0,00%	0	4 796	712
Kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások összesen	2 039 978	96,96%	207 730	945	100%	9	2 271 430	97,34%	220 770	8 303	100,00%	83	239 755	13 040
Természetgyógyászati szolgáltatások	241	0,01%	7	0	0%	0	30	0,00%	1	0	0,00%	0	-211	-6
Sporteszközök vásárlásának támogatása	9 478	0,45%	218	0	0%	0	7 737	0,33%	95	0	0,00%	0	-1 741	-123
Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	12	0,00%	2	0	0%	0	11	0,00%	4	0	0,00%	0	-1	2
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások összesen	9 731	0,46%	227	0	0%	0	7 778	0,33%	100	0	0,00%	0	-1 953	-127
Gyermek születése - egyszeri támogatás	22 356	1,06%	40	0	0%	0	17 065	0,73%	35	0	0,00%	0	-5 291	-5
Gyermekgondozási támogatás (CSED, GYED)	4 994	0,24%	21	0	0%	0	10 113	0,43%	37	0	0,00%	0	5 119	16
Gyermeknevelési támogatás (GYES, GYET)	2 079	0,10%	35	0	0%	0	1 524	0,07%	26	0	0,00%	0	-555	-9
Nevelésiév-kezdési, tanévkezdési támogatás	7 564	0,36%	244	0	0%	0	6 144	0,26%	199	0	0,00%	0	-1420	-45
Állskeresési támogatás	3 299	0,16%	16	0	0%	0	1 139	0,05%	6	0	0,00%	0	-2 160	-10
Hátramaradottak segélyezése	1 942	0,09%	13	0	0%	0	6 123	0,26%	16	0	0,00%	0	4 181	3
Rokkantsági járadék, ápolási díj	159	0,01%	1	0	0%	0	428	0,02%	2	0	0,00%	0	269	1
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	11 600	0,55%	201	0	0%	0	11 879	0,51%	207	0	0,00%	0	279	6
Intézményi idősgondozás támogatása	142	0,01%	2	0	0%	0	0	0,00%	0	0	0,00%	0	-142	-2
Önszegélyező pénztári szolgáltatások összesen	54 135	2,58%	573	0	0%	0	54 415	2,33%	528	0	0,00%	0	4 587	8
Pénztári szolgáltatások összesen	2 103 844	100,00%	208 530	945	100%	9	2 333 623	100,00%	221 398	8 303	100,00%	83	238 082	12 868

4. GAZDÁLKODÁST JELLEMZŐ MUTATÓK

a.) Alapok tárgyévi tagdíjbevétele/ Alapok összes tárgyévi bevétele

Fedezeti alap	1 696 840 e Ft	/	2 345 660 e Ft	=	0,7234	72,34%
A fedezeti tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest						

Működési alap $93\,304 \text{ e Ft} / 102\,961 \text{ e Ft} = 0,90621$ **90,62%**
A működési tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest

Likviditási alap	441 e Ft /	521 e Ft =	0,84645	84,64%
A likviditási tartalékon belül a tagdíjbevételek aránya az összes bevételhez képest				

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

$$2\,342\,625 \text{ e Ft} / 2\,345\,660 \text{ e Ft} = 0,99871 \quad \mathbf{99,87\%}$$

A fedezeti alap tárgyévi bevételeiből szolgáltatásra fordított összeg aránya

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

$$137\,879 \text{ e Ft} / 102\,961 \text{ e Ft} = 1,33914 \quad \mathbf{133,91\%}$$

A működési alap tárgyévi bevételeiből tárgyévi kiadásaira fordított összeg aránya

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

$$73\,615 \text{ e Ft} / 137\,879 \text{ e Ft} = 0,53391 \quad \mathbf{53,39\%}$$

A bér és személyi jellegű kiadások az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **53,39 %-a**, mely tartalmazza a béreket és tiszteletdíjakat járulékaikkal együtt.

e.) Alkalmazottak bérköltsége/működési kiadások összesen

$$52\,060 \text{ e Ft} / 137\,879 \text{ e Ft} = 0,37758 \quad \mathbf{37,76\%}$$

Az alkalmazottak bérköltsége és annak járulékai az összes működéssel kapcsolatos költség és ráfordítás **37,76 %-át** adják.

f.) Tiszteletdíjak / működéssel kapcsolatos tárgyi költségek és ráfordítások

$$10\,704 \text{ e Ft} / 137\,879 \text{ e Ft} = 0,07763 \quad \mathbf{7,76\%}$$

A tiszteletdíjak összege az összes működéssel kapcsolatos költség **7,76 %-a**, mely tartalmazza a járulékokat is.

5. EGYÉB ADATOK

- ❖ Az aktív taggal rendelkező szerződött munkáltatók száma: **497**
- ❖ Szerződött szolgáltatási helyek száma: **8 124**
- ❖ Ebből kártyát elfogadó szolgáltatási helyek: **6 147**

6. BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI STATISZTIKAI JELENTÉS

Az adatokat mellékletben tesszük közzé

7. MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A Pénztár vezetése felmérte a fordulónap utáni ukrán-orosz háborús helyzetnek a Pénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Véleményünk szerint a kialakult piaci körülményeknek a Pénztár az éves pénztári beszámolóban bemutatott vagyoni és pénzügyi helyzetére, valamint működésére nincs közvetlen hatása, a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül.

V. ÖSSZEFOGLALÁS

2021. év végén az Vitamin Egészség- és Önszegélyező Pénztár taglétszáma **24 377 fő**, vagyona **2 834 909 e Ft**. A Pénztár tagdíjbevétele **1 790 585 e Ft**. A befektetésekből származó 2021. évben elért bevétel összesen **21 587 e Ft**. A működés 2021. évi összes bevétele **102 961 e Ft**, ráfordítása **137 879 e Ft**, a működési eredmény **-34 918 e Ft**.

A Pénztár 2021. december 31-i működési tartaléka **247 859 e Ft**, a tárgyévi működési eredményt is figyelembe véve. A fedezeti alap tartaléka **2 578 037 e Ft**, a likviditási alap tartaléka **9 013 e Ft**.

Budapest, 2022. május 4.

Dr. Pongárcz Dóra

IT elnök

Bolvári László

ügyvezető