

AZ IGAZGATÓTANÁCS TÁJÉKOZTATÓJA

a rendkívüli kongresszus részére a Vitamin Egészségpénztár 2011. évi működéséről és a Pénztár előtt álló feladatokról

I. Működés és gazdálkodás

2011. szeptember 30-án a Pénztár taglétszáma 23 450 fő volt, szemben az előző év azonos időszakában nyilvántartott 22 845 fővel. A Pénztár a munkahelyi létszámleépítések ellenére csekély mértékben ugyan, de **folyamatosan növeli taglétszámát.**

A Pénztár **pénzügyi helyzete a tervezettnél várhatóan kedvezőbben alakul**, a tartalékok együttes egyenlege 173 479 e Ft-tal, 6,5 %-kal haladja meg a tervösszeget. 2011. december 31-én a fedezeti tartalék egyenlege várhatóan 2 353 493 e Ft, a működési tartalék 392 149 e Ft, a likviditási tartalék 61 774 e Ft lesz.

A Pénztár az egészségkártya szélesebb körű használata érdekében tovább **bővítette a szerződött szolgáltatók számát.** A szolgáltatási szerződések száma a telephelyeket is figyelembe véve 7 704, melyből kártyaelfogadó hely 4 473.

A szerződött gyógyszertárak száma - a telephelyeket is figyelembe véve – 1 346. A VITAMIN Egészségpénztár közel 1 100 gyógyszertárral kötött elektronikus ellenőrzést és elszámolást lehetővé tevő EDI szerződést.

Tagjaink az év első kilenc hónapjában 274 480 esetben, 1 649 660 e Ft értékben vettek igénybe gyógyszer- illetve gyógyászati segédeszköz vásárlásához támogatást. Ez összességében a szolgáltatási kiadások több mint 73 %-át adta. A szolgáltatási kiadásokon belül 12,70 %-ot képviselt az egészségügyi szolgáltatások kiegészítése (magánorvosi ellátás, fogászat, stb.) 5,08 %-ot pedig a sporttevékenységhez kapcsolódó támogatások kiadásai. Gyógyüdülésre, egészségügyi üdülésre 96 554 e Ft-ot fordítottak tagjaink, mely a szolgáltatási kiadások 4,28 %-át jelenti.

Jelentősnek mondható tétel még a szolgáltatások 2,4 %-át, 54 205 e Ft-ot kitevő sporteszközvásárlás, amely azonban adóköteles szolgáltatás.

Az egészségkártyás tranzakciók száma növekvő tendenciát mutat.

A bevételek összege 2011-ben várhatóan közel a tervezett szinten alakul.

Az éves működési költségek várhatóan mintegy 2,3 %-kal haladják meg a tervezett szintet. Jelentős eltérés a tervhez képest az egyéb igénybe vett szolgáltatás költségeinél mutatkozik, mely a költözés költségeit tartalmazza. Így az anyagijellegű kiadások várhatóan a tervezettnél 8,36 %-kal (6 277 e Ft-tal) a tervezett szint felett alakulnak, míg a személyi jellegű és egyéb működési kiadások a tervezett szinten, illetve az alatt teljesülnek.

A bevételek és kiadások 2011. évi várható adatait az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok e Ft-ban

	Fedezeti	Likviditási	Működési	Alapok
	alap			összesen
Nyitó	2 433 208	63 197	342 650	2 839 055
+ Tagdíjbevétel	2 600 592	3 150	170 730	2 774 472
+ Támogatás, adomány	3 718		114	3 832
+ Más pénztárból hozott fedezet	2 950			2 950
+ Átcsoportosítás más tartalékból			11 729	11 729
+ APEH Szja	140 000			140 000
+ Befektetések hozama	154 425	5 497	21 192	181 114
+ Egyéb bevételek			15 752	15 752
Bevételek összesen	2 901 685	8 647	219 517	3 129 849
- Szolgáltatási kiadások	2 955 500			2 955 500
- Befektetési kiadások	2 210	70	498	2 778
- Elvitt fedezet(kilépők, átlépők, örökösök)	18 990			18 990
- Átcsoportosítás fedezeti tartalékba				0
- Átcsoportosítás működési tartalékba		10 000		10 000
- Anyagköltség			2 918	2 918
- Igénybe vett szolgáltatások ktge			78 445	78 445
- Bérköltség			57 310	57 310
- Személyi jellegű kifizetések			7 462	7 462
- Bérjárulékok			15 474	15 474
- Kísértékű eszközbeszerzés			1 300	1 300
- Felügyeleti díj			542	542
- Egyéb terhelő tételek	4 700		6 070	10 770
Kiadások összesen	2 981 400	10 070	170 019	3 161 489
Záró	2 353 493	61 774	392 148	2 807 415

A **Pénztár vagyona** 2011. év végén várhatóan **megközelíti a 2, 8 milliárd Ft-ot**, a felhalmozott működési tartalék pedig 400 millió Ft-os nagyságrendű. Ez a Pénztár 14 év óta **következős, átlátható, nyilvános, a tagok érdekeit szem előtt tartó, maximálisan költségtakarékos** gazdálkodásának köszönhető. A működési tartalék fedezetet biztosít a jelenlegitől szélsőségesen nem különböző üzletmenet 1-2 éves folytatására abban az esetben is, ha a pénztárnak működési bevétele nem keletkezne.

A Pénztár az átmenetileg szabad pénzeszközöket **konzervatív módon** államilag garantált diszkontkincstárjegybe fektette 2011. évben is. Emellett a szabad pénzeszközök 1-2 hétre szóló lekötéséből is származik hozambevétel. Ennek köszönhetően a tagok megtakarításai 2011. évben sem vesztek értékükből, sőt szerény mértékben

növekedtek. Ezt jelentős eredménynek tekintjük, mivel az önkéntes pénztári szektorban 2011-ben nem volt jellemző reálhozam elérése. A Pénztár **befektetéseit maga kezeli, vagyionkezelőt nem alkalmaz**, mivel annak átlagos éves piaci díja a kezelt vagyon 8 ezreléke, amely a Pénztár esetében a 2,8 milliárdos vagyonra vetítve évi 22,4 millió Ft-os kiadást jelentene a jelenlegi, 2, 8 millió Ft befektetési ráfordítással szemben. A Pénztár befektetési politikáján 2012-ben sem kíván változtatni.

A Pénztár **könyvelését, adminisztrációs és nyilvántartási tevékenységét maga végzi**, ehhez rendelkezik a megfelelő képzettséggel és gyakorlattal rendelkező személyi állománnyal, így **külső szolgáltatót nem vesz igénybe**.

A Pénztár 2012-ben **egészségkártya-rendszerét** az újonnan megalapítandó pénztárszolgáltató zártkörű részvénytársaságba való kiszervezéssel kívánja üzemeltetni. Ez gyakorlati vonatkozásait tekintve azt jelenti, hogy a kártyarendszert továbbra is ugyanazon vállalkozó üzemelteti, csak nem a Pénztárral, hanem a Pénztár 100 %-os tulajdonát képező pénztárszolgáltatóval áll majd szerződésben. Ennek gyakorlati haszna a Pénztár és tagsága számára, hogy ezáltal mintegy évi 5 millió Ft (a bankok által kiszámlázott tranzakciós díjak ÁFA terhe) működési költséget takarít meg.

Összefoglalva: a Pénztár a szektorban tapasztalható pesszimista jövőkép ellenére kiegyensúlyozottan működött 2011-ben, taglétszáma, **gazdálkodása, működési megbízhatósága stabil**.

II. 2011. évi fontosabb események

1. 2010 decemberében az MVM Zrt. felmondta a Vitamin Egészségpénztárral kötött irodabérletre vonatkozó szerződést, így a **Pénztár költözésre és székhelyváltatásra** kényszerült. Elhelyezkedése, megközelíthetősége, mérete és költségei miatt az Igazgatótanács választása a Bécsi út 4. szám alatti bérleményre esett, a Pénztár február második hétvégéjén – folyamatos üzem és az éves zárlati munkálatok mellett – elköltözött. Az ingatlan költségei valamivel alatta maradnak az Iskola utcai bérleményért fizetett díjnak. Az ingatlan elhelyezkedése és megközelíthetősége a tagság szempontjából jó választásnak bizonyult, naponta több tag fordul meg személyesen is a Pénztár irodájában.

2. A **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** 2010 októberében **átfogó ellenőrzést** tartott a Pénztárnál, melynek keretében a 2007, 2008, 2009, és 2010 évet vizsgálták. A vizsgálat 2011. februárban **érdemi elmarasztaló megállapítás nélkül** zárult. Büszkék vagyunk arra, hogy a Vitamin Egészségpénztárt **14 éves működése során** a PSZÁF – a szektorban szinte egyedülálló módon – **felügyeleti bírsággal egyetlen esetben sem sújtotta**. Az Igazgatótanács több forrásból is kapott olyan visszajelzést, miszerint **a Pénztár reputációja a szférában kiemelkedő**, ezen vélekedést a Felügyelettel történő konzultációk is megerősítették, amire szintén büszkék vagyunk.

A Felügyelet által kifogásolt, a helyi ügyintézők adatkezelésére vonatkozó eljárási gyakorlat törvénynek való megfeleltetése érdekében – jogi szakértő bevonását és a PSZÁF illetékeseivel történő egyeztetést követően - a Pénztár a szükséges lépéseket megtette. A helyi ügyintézői rendszer fenntartását a tagokkal való kapcsolattartás érdekében kiemelten fontosnak tartjuk.

3. A 2011. május 26-án tartott Küldöttközgyűlésen **teljes tisztújítás** keretében került sor az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztására. Az Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság eddigi tagjainak és elnökének mandátumát meggyőző, 80-90 %-os többséggel hosszabbította meg újabb 5 évre a pénztár tagsága, amely arról győzte meg a testületeket, hogy az általuk képviselt, **a pénztártagok érdekeit mindenkor szem előtt tartó, következetesen non-profit gazdálkodási elveket követő pénztárirányítást a tagság helyesnek tartja, azzal egyetért és annak további képviselete mellett teszi le a voksát.**

A testületek legalább 3 havonta, szükség szerint gyakrabban üléseznek, munkájuk nyilvános. A zárt üléseken hozott határozatok kivételével az Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság határozatait – előzetes egyeztetést követően a Pénztár székhelyén – bármely pénztártag megtekintheti. Az Alapszabályban foglaltaknak megfelelően a Pénztár a „határozatok könyvébe” a Küldöttközgyűlési és az Igazgatótanácsi határozatokat sorszámmal ellátva, a határozathozatalt követő 36 órán belül bevezeti.

III. Várható változások, kihívások a Pénztár előtt

A 2012. évre vonatkozóan a törvényhozás előtt lévő javaslatok alapján

- Az adótörvények jelentős változtatására lehet számítani, amely a jelenlegi ismereteink szerint hátrányosan érinti a béren kívüli juttatások szabályozását. A Parlamentnek benyújtott adótörvény tervezet szerint a munkáltató által nyújtott egészségpénztári juttatások személyi jövedelemadó terhe 2012-ben változatlanul 19,04 % lesz, ám azt várhatóan egészségügyi hozzájárulási fizetési kötelezettség is terheli majd. Az egyéni befizetések 20 %-os adókedvezménye a tervezet szerint megmarad.
- Az Öpt. módosítása is napirenden van, melynek értelmében az egészségpénztár által nyújtható szolgáltatások köre jelentősen szűkül, a gyógyszer- és gyógyászati segédeszköz vásárlásra, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott egészségügyi ellátások igénybevételeire korlátozódik.

A külső körülmények tehát, úgymint:

- gazdasági válság hatásai,
- radikálisan változó, fentebb részben ismertetett gazdasági és munkaügyi szabályok,
- az önkéntes pénztári szférában a bevételek és tartalékok, valamint a taglétszám csökkenése következtében tapasztalható koncentrálódási folyamatok,
- takarékosági elvárások fokozódása,
- az önkéntes pénztári forma tervezett átalakítása, „prudens” illetve „elismert” pénztári formáció bevezetése

cselekvésre ösztönzik a Pénztárat.

IV. A VITAMIN Egészségpénztár válaszai

- A Pénztár fő erénye és vonzereje a munkáltatók hozzájárulásaiból a tagok egyéni egészségszámláján felhalmozott önkéntes **pénztári tartalékok** nagy tapasztalatú, hagyományosan **megbízható, jogszabálykövető kezelése**.
- Kártyarendszer üzemeltetés kihelyezése for-profit, saját tulajdonú Zrt-be, mellyel működési költség megtakarítás érhető el.
- Alapcélként megőrizve a munkavállalók egészség-megőrzését **több tevékenységi pillért épít** a munkáltatói és munkavállalói elvárások rugalmasabb kielégíthetősége érdekében.
- A VITAMIN Egészségpénztár olyan területre kívánja kiterjeszteni tevékenységét (Széchenyi Pihenő Kártya) amelyek nyereségessége révén az egészségpénztár **működési költségei refinanszírozhatók**.

Budapest, 2011. november 22.



Schmidt Péterné

IT elnök