

# AZ IGAZGATÓTANÁCS TÁJÉKOZTATÓJA

---

az EVDSZ Rendkívüli Kongresszusa részére a Vitamin  
Egészségpénztár 2012. évi működéséről és a Pénztár előtt álló feladatokról

---

## I. Működés és gazdálkodás

---

2012. szeptember 30-án a Pénztár taglétszáma 22 720 fő volt.

A Pénztár **pénzügyi helyzete a tervezettnél várhatóan kedvezőbben alakul**, a tartalékok együttes egyenlege 649 432 e Ft-tal haladja meg a tervösszeget. 2012. december 31-én a fedezeti tartalék egyenlege várhatóan 2 291 309 e Ft, a működési tartalék 380 474 e Ft, a likviditási tartalék 65 287 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 8 302, melyből kártyaelfogadó hely 7 582.

A szerződött gyógyszertárak száma - a telephelyeket is figyelembe véve – 1 463. A VITAMIN Egészségpénztár 1254 gyógyszertárral kötött elektronikus ellenőrzést és elszámolást lehetővé tevő EDI szerződést.

Tagjaink az év első kilenc hónapjában 292 860 esetben, 1 706 667 e Ft értékben vettek igénybe gyógyszer- illetve gyógyászati segédeszköz vásárlásához támogatást. Ez összességében a szolgáltatási kiadások több mint 80 %-át adta. A szolgáltatási kiadásokon belül 14,58 %-ot képviselt az egészségügyi szolgáltatások kiegészítése (magánorvosi ellátás, fogászat, stb.) 2,23 %-ot pedig az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások kiadásai. Jelentősnek mondható tétel még a szolgáltatások 2,19 %-át, 46 985 e Ft-ot kitevő sporteszközvásárlás, amely azonban adóköteles szolgáltatás.

**Az egészségkártyás tranzakciók száma növekvő tendenciát mutat.**

A bevételek összege 2012-ben várhatóan közel a tervezett szinten alakul.

A bevételek és kiadások 2012. évi várható adatait az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok e Ft-ban

	Fedezeti	Likviditási	Működési	Alapok
	alap			összesen
<b>Nyitó</b>	<b>2 475 864</b>	<b>60 452</b>	<b>369 189</b>	<b>2 905 505</b>
+ Tagdíjbevétel	2 634 975	700	144 000	2 779 675
+ Tagok egyéb befizetése	0	0	0	0
+ Támogatás, adomány	4 570	0	140	4 710
+ Más pénztárból hozott fedezet	3 000			3 000
+ Átcsoportosítás más tartalékból		0	1 670	1 670
+ APEH Szja	92 000			92 000
+ Befektetések hozama	170 000	4 200	31 400	205 600
+ Egyéb bevételek	0	0	10 000	10 000
Ebből: kieg.váll.tev. bevétele			0	0
<b>Bevételek összesen</b>	<b>2 904 545</b>	<b>4 900</b>	<b>187 210</b>	<b>3 096 655</b>
- Szolgáltatási kiadások	3 050 000			3 050 000
- Befektetési kiadások	2 400	65	400	2 865
- Elvitt fedezet(kilépők, átlépők, örökösök)	32 000			32 000
- Átcsoportosítás fedezeti tartalékba		0		0
- Átcsoportosítás működési tartalékba		0		0
- Anyagköltség			3 050	3 050
- Igénybe vett szolgáltatások ktge			73 210	73 210
- Bérköltség			63 400	63 400
- Személyi jellegű kifizetések			7 260	7 260
- Bérjárulékok			17 680	17 680
- Kisértékű eszközbeszerzés			900	900
- Felügyeleti díj			670	670
- Egyéb terhelő tételek	4 700	0	9 355	14 055
Ebből: kieg.váll.tev. ráfordításai			0	0
<b>Kiadások összesen</b>	<b>3 089 100</b>	<b>65</b>	<b>175 925</b>	<b>3 265 090</b>
<b>Záró</b>	<b>2 291 309</b>	<b>65 287</b>	<b>380 474</b>	<b>2 737 070</b>

A **Pénztár vagyona** 2012. év végén várhatóan **meghaladja a 2,7 milliárd Ft-ot**, a felhalmozott működési tartalék pedig 380 millió Ft-os nagyságrendű. Ez a Pénztár 15 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 2-3 éves folytatására abban az esetben is, ha a pénztárnak működési bevétele nem keletkezne.

Míg a bevételek, illetve a szolgáltatási kiadások tekintetében 5,7 % körüli részesedéssel bír a Pénztár az egészségpénztári szektorban, a működési kiadásokat tekintve ez az arány **3,75 %**, azaz a VITAMIN Egészségpénztár magas színvonalú szolgáltatás nyújtása mellett igen alacsony működési költséggel üzemel. Ezt bizonyítja, hogy míg az országos adatok alapján a pénztárak átlagosan 1 000 Ft szolgáltatási kiadás elszámolását 85,82 Ft költséggel biztosították 2011. évben, Pénztárunk ugyanezen mutatója 56,89 Ft/ezer Ft szolgáltatási kiadás, mely jelentős hatékonyságkülönbséget jelez a VITAMIN Egészségpénztár javára.

**MŰKÖDÉSI JELLEGŰ KIADÁSOK**

2011. év

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Egészségpénztári szektor*	Vitamin Egészségpénztár	Piaci részesedés (%)
Anyagjellegű kiadások	3 398 693	83 260	-
Személyi jellegű kiadások	1 236 559	83 505	-
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	9 415	1 073	-
Egyéb kiadások	80 951	2 664	-
Felügyeleti díj	16 602	752	-
Beruházások, felújítások	57 335	8 709	-
<b>Összesen</b>	<b>4 799 555</b>	<b>179 963</b>	<b>3,75%</b>
<b>Szolgáltatások kiadásai</b>	<b>55 927 157</b>	<b>3 163 124</b>	<b>5,66%</b>
<b>Ezer Ft szolgáltatásra eső működési kiadás (Ft)</b>	<b>85,82</b>	<b>56,89</b>	-

\* Forrás: www.pszaf.hu

A Pénztár az átmenetileg szabad pénzeszközöket **konzervatív módon** államilag garantált diszkontkincstárjegybe fektette 2012. évben is. Emellett a szabad pénzeszközök 1-2 hétre szóló lekötéséből is származik hozambevétel. Ennek köszönhetően a tagok megtakarításai nem vesztek értékükből, sőt szerény mértékben növekedtek. Szeptember végéig 158 017 e Ft hozamot realizált a Pénztár.

A Pénztár **befektetéseit maga kezeli, vagyonkezelőt 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-rendszerének pénzügyi-nyilvántartási feladatait** az újonnan megalapított pénztárszolgáltató zártkörű részvénytársaságba kiszervezte. Ez gyakorlati vonatkozásait tekintve azt jelenti, hogy a kártyarendszert továbbra is a Pénztár működteti, ám a tranzakciós díjak szolgáltatókkal történő elszámolását április 1-től a Pénztárszolgáltató végzi. 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 2012-ben, gazdálkodása stabil.**

---

## II. Fontosabb, a Pénztár működését meghatározó események

---

1. 2011. februárban a **Pénztár** - az ismert okok miatt - **költözésre és székhelyváltatásra** kényszerült. Elhelyezkedése, megközelíthetősége, mérete és költségei miatt az Igazgatótanács választása a Bécsi út 4. szám alatti bérleményre esett, a Pénztár – folyamatos üzem és az éves zárlati munkálatok mellett – elköltözött. Az ingatlan költségei 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. Büszkéek vagyunk arra, hogy a Vitamin Egészségpénztárt **15 éves működése során** a PSZÁF – a szektorban szinte egyedülálló módon – **felügyeleti bírsággal nem 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 büszkéek 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.
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 tehát továbbra is ebben a szellemben végzik munkájukat.

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 2013. évre vonatkozóan a törvényhozás előtt lévő javaslatok alapján

- Az adótörvények újabb 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, a 2012-től bevezetett 10%-os egészségügyi hozzájárulási fizetési kötelezettséget pedig a legutóbbi sajtóhírek szerint 14%-ra emelkedik. Az egyéni befizetések 20 %-os adókedvezménye a tervezet szerint megmarad.
- Az Öpt. módosítása értelmében az egészségpénztár által nyújtható szolgáltatások köre 2012. január 1-től jelentősen szűkült, a gyógyszer- és gyógyászati segédeszköz vásárlásra, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott egészségügyi ellátások igénybevételére korlátozódik.

A külső körülmények tehát, úgymint:

- gazdasági válság (utó)hatásai,
- radikálisan változó, fentebb részben ismertetett gazdasági és munkaügyi szabályok,
- a Pénztáraknál a bevételek és tartalékok, valamint a taglétszám csökkenése következtében tapasztalható koncentrációs folyamatok,
- takarékosági elvárások fokozódása.

---

#### IV. A VITAMIN Egészségpénztár válaszai

---

- A Pénztár fő erénye és vonzereje a munkáltatók hozzájárulásaiból felhalmozott önkéntes **pénztári tartalékok** nagy tapasztalatú, hagyományosan **megbízható kezelése**.
- A Pénztár már 2011. januárjában **tevékenységi köre** olyan **bővítését** kereste (pl. cafeteria-kártya kibocsátás), amellyel a nehezedő anyagi helyzetben lévő munkavállalóknak is segítséget nyújthat.
- Mivel a pénztári szabályozás túlspecifikált, bonyolult, rugalmatlan és túlformalizált, a gyors reakcióképesség érdekében **részleges formaváltást kezdeményezett** (első lépésként a kártyarendszer üzemeltetésének pénzügyi-nyilvántartását kihelyezte for-profit, saját tulajdonú Zrt-be).
- Alapcélként megőrizve a munkavállalók egészség-megőrzését **több tevékenységi pillért épít** a munkáltatói és munkavállalói elvárások rugalmasabb kielégíthetősége érdekében.
- A VITAMIN Egészségpénztár olyan tevékenységi területre kívánta kiterjeszteni potenciáljait (Széchenyi Pihenő Kártya) amelyek nyereségessége révén az egészségpénztár **működési költségei refinanszírozhatók**. Sajnálatos módon ezen törekvés számos külső okból nem vezetett eredményre, a piacra történő belépést jelentős, - a banki és egészségpénztári szférában egyaránt azonosítható - lobbyérdekek nehezítették.
- A Pénztár folyamatosan keresi a lehetőségeket, hogy sokrétű és a szférában elismert, a 15 év működés során felhalmozott szakmai tudását a Pénztárszolgáltató Zrt. útján a piacon is értékesítse.

Budapest, 2012. november 12.



**Schmidt Péterné**

IT elnök

