

**DANUBIUS Gyógyüdülők Országos
Egészségpénztára**

Üzleti jelentés 2013

Általános rész

A Pénztár az Önkéntes, Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szólótörvény hatálya alá tartozó egészségpénztár.

A Pénztár alakulásának időpontja: 2003. május 30.

A Pénztár határozatlan időre alakult, nyílt pénztárként.

Egészségpénztár tevékenységi

Engedélyszáma: PSZÁF/20689/17/2003.

Fővárosi Bíróság bejegyzése: 16.PK.60.693/2003/1.

Felügyelete: Magyar Nemzeti Bank

A Pénztárat 7 tagú Igazgatótanács irányítja.

A Pénztárnál 5 tagú Ellenőrző bizottság működik.

Szolgáltatók:

Adminisztráció:

A pénztár az analitikus nyilvántartásokat – saját alkalmazottakkal - maga vezeti.

Az analitikus nyilvántartáshoz szükséges szoftvert a pénztár részére a SIRO Zrt. biztosítja.

Könyvvizsgálat:

Virsik és Társa Adószakértő, Könyvvizsgáló és Szolgáltató Kft.

2800 Tatabánya Szent Borbála tér 6.

Eng. száma: MKVK-000580

Könyvvizsgáló: Virsik Teréz

2800 Tatabánya, XV. Aknai házak 3.1.a.

Eng.száma: MKVK-000328, „pénztári” minősítéssel bejegyzett Könyvvizsgáló

Számlavezető pénzintézet:

UniCredit Bank Nyrt.

Vagyonkezelők:

Pioneer Alapkezelő Zrt.

CIB Alapkezelő Zrt.

A Pénztár 2013. évi működésének bemutatása

A Pénztár gazdálkodásában a mérleg fordulónapja után a mérlegkészítésig lényeges esemény nem következett be, nem zajlott különösen jelentős folyamat.

1. A Pénztár bevételei 2013. évben

Jogcímek	E Ft
Tagok által fizetett tagdíj	37.015
Munkáltatói hozzájárulás	131.883
Pénzügyi műveletek bevételei és egyéb bevételek	26.286
Támogatótól befolyt összeg	31.566
Hozott fedezet, adóhatóság visszatérítése	7.659
Egyéb bevétel	72
Egyéni számláról tagdíjat nem fizetők átcso. (működés, likvid)	1.301
Összesen	235.782

Az alapok 2013. évi bevételei	E Ft
Fedezeti alap	181.492
Működési alap	52.129
Likviditási alap	2.161
Összesen	235.782

2. A Pénztár kiadásai 2013. évben

Jogcímek	E Ft
Pénztári szolgáltatások	171.394
Pénztári működési tevékenység	28.470
Tagoknak történő visszatérítés	1.810
Pénzügyi műveletek ráfordítása	3.275
Tagdíjat nem fizetők miatti átcsoportosítás fedezeti alapról	1.301
Összesen	206.250

Az alapok 2013. évi kiadásai	E Ft
Fedezeti alap	175.609
Működési alap	30.595
Likviditási alap	46
Összesen	206.250

3. Az alapok tárgyévi eredménye

Alap megnevezése	E Ft
Fedezeti alap	5.883
Működési alap	21.534
Likviditási alap	2.115
Összesen:	29.532

4. A Pénztár gazdálkodását érintő szabályozás

Az egységes tagdíj és a munkáltató által fizetett egységes tagdíj megosztása, az alábbiak szerint:

Fedezeti alap	91 %
Működési alap	8 %
Likviditási alap	1 %

Egyéni és munkáltatói többlet befizetés megoszlása

Fedezeti alap	95 %
Működési alap	5 %
Likviditási alap	0 %

A fedezeti célú támogatások megosztás a támogató egyedi rendelkezésének hiányában a fedezeti alap javára 97 %, a működési alap javára 3 % kerül jóváírásra, egyébként a támogató rendelkezés szerinti alapon kerül jóváírásra.

A DANUBIUS Szálloda Nyrt. által a működési költségek fedezetére nyújtott támogatás összege 100 %-ban a működési alapon kerül jóváírásra.

5. A taglétszám

A beszámoló évében a Pénztár taglétszáma az alábbiak szerint változott.

Létszám	Fő
Időszak elején	3074
Új belépő	180
Átlépő más pénztárból (+)	1
Átlépő más pénztárba (-)	0
Elhalálozott (-)	0
Kilépő (-)	84
Időszak végén	3170

A beszámolás időszakában 180 fő létesített tagsági jogviszonyt a pénztárban, 179 fő új belépőnként, továbbá 1 fő lépett át más egészségpénztárból.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya 84 főnek szűnt meg. A megszűnés oka 84 fő esetében kilépés és átlépés más pénztárba, elhalálozás az év során nem volt.

6. Szolgáltatások

A Pénztárnál a 2013. évben az alábbi összetételű, mennyiségű és értékű szolgáltatások kifizetésére került sor.

Szolgáltatás típus	E Ft	Megoszlás
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	69.145	40,34%
Otthoni gondozás támogatása	341	0,20%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	1.971	1,15%
Gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	79.733	46,52%
Gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	17.448	10,18%
Kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	1.761	1,03%
Természetgyógyászati szolgáltatások	100	0,06%
Sporteszközök vásárlásának támogatása	868	0,51%
Egyéb	27	0,02%
Összesen	171.394	100,00%

7. Bázis - Tény adatok elemzése

Fedezeti alap

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai (2012.)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (2013.)	Változás (2013/2012) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	30.753	35.093	114,11
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	118.369	120.037	101,41
Tagdíjbevételek összesen	149.122	155.130	104,03
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg	168	0	0,00
Pénztári befizetések összesen	149.290	155.130	103,91
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	0	87	0,00
Adóhatóság által átutalt összeg	8.142	7.572	93,00
Eszközök értékesítéséből szárm. bevétel	0	0	0,00
Pénzügyi műveletek bevétele	20.074	18.703	93,17
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0,00
Különféle bevételek	28.216	26.362	93,43
Fedezeti alap bevételei összesen	177.506	181.492	102,25
Szolgáltatások kiadásai	169.044	171.394	101,39
Tagoknak visszatérítet összeg	3.207	1.810	56,44
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1.042	1.104	105,95
Jogosulatlan kifizetések	0	0	0,00
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg	502	1.156	230,28
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg	63	145	230,16
Fedezeti alap kiadásai	173.858	175.609	101,01
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	3.648	5.883	161,27

Működési alap

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai (2012.)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (2013.)	Változás (2013/2012) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	1.682	1.904	113,20%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	10.393	10.539	101,40%
Tagdíjbevételek összesen	12.075	12.443	103,05%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg*	33.183	31.566	95,13%
Pénztári befizetések összesen	45.258	44.009	97,24%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,00%
Egyéb bevétel	88	72	81,82%
Pénzügyi műveletek bevétele	5.536	6.892	124,49%
Átsoportosítás likviditási alapból	0	0	0,00%
Átsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	502	1.156	230,28%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	6.126	8.120	132,55%
Működési alap bevételei összesen	51.384	52.129	101,45%
Anyagjellegű kiadások	13.198	9.932	74,50%
Személyi jellegű kiadások	18.025	18.253	101,26%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	83	0,00%
Egyéb kiadások	673	102	15,16%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	270	2.125	787,04%
Felügyeleti díj	197	200	101,52%
Beruházások, felújítások	0	0	0,00%
Átsoportosítás likviditási alapba	0	0	0,00%
Átsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0,00%
Működési alap kiadásai	32.363	30.595	94,54%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0,00%
Adózás előtti eredmény	19.021	21.534	113,21%
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0,00%
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	19.021	21.534	113,21%

*DANUBIUS Nyrt. működési költség átvállalásának összege

Likvid alap

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai (2012.)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (2013.)	Változás (2013/2012) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	20	18	90,00%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1.288	1.307	101,48%
Tagdíjbevételek összesen	1.308	1.325	101,30%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00%
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0,00%
Pénztári befizetések összesen	1.308	1.325	101,30%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,00%
Egyéb bevételek	0	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	910	691	75,93%
Átsoportosítás működési alapból	0	0	0,00%

Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0,00%
Átsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	63	145	230,16%
Különféle bevételek	973	836	85,92%
Likviditási alap bevételei	2.281	2.161	94,74%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	45	46	102,22%
Átsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0,00%
Átsoportosítás működési alapba	0	0	0,00%
Likviditási alap kiadásai	45	46	102,22%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	2.236	2.115	94,59%

8. A befektetések

A Pénztár 2013. évben is két vagyonkezelőt alkalmazott.

A 2013. évi beszámolási időszakban az **értékpapírok** időszak végi állománya **400.768** e Ft, a **foliószám-la** összege **31.166** e Ft, valamint a **befektetési alszámlák** egyenlege **13** e Ft a 2013. december 31-i állapot szerint.

Vagyonkezelő	Könyv szerinti értéken E Ft	Piaci értéken E Ft
CIB Alapkezelő Zrt.	214.450	238.065
PIONEER Alapkezelő Zrt.	186.318	191.978
Összesen	400.768	430.043

Az értékpapírok piaci értéke mindkét vagyonkezelő esetében meghaladja a könyv szerinti értéket.

A beszámoló évében az alábbi befektetési eredmények realizálódtak:

- ❖ Fedezeti alap: 17.600 e Ft
- ❖ Működési alap: 4.767 e Ft
- ❖ Likviditási alap: 645 e Ft

9. Munkáltató és a Pénztár kapcsolata.

A Pénztár munkáltatói kezdeményezésre alakult, azonban alakulásától kezdve nyílt pénztárként működik.

A Munkáltatók a munkavállalók tagdíját átvállalják, mely pénztár szinten az éves bevétel 55,93 %-a.

Az Alapító, szerződés keretében átvállalja a költségek 95 %-át, valamint biztosítja a Pénztár részére az irodahelyiséget, a postázás költségeit, valamint informatikai eszközök használatát.

A Pénztár 2013. december 31-ig 55 munkáltatóval volt szerződésben, ebből aktív összesen 25.

10. A Pénztár alkalmazott, személyi állománya

A Pénztár alkalmazotti állománya: 5 fő, amelyből 3 fő teljes munkaidős és 2 fő megbízási jogviszonyban dolgozó munkatárs.

A Pénztár tisztségviselői díjazásban nem részesültek 2013. év során.

11. A 2013. évre vonatkozó várakozások

A 2013. év legfőbb céljai:

- az ügyfélszolgálat magas szintű működtetése,
- a pénztár taglétszámának megtartása, illetve aktív tagdíjfizető taglétszám növelése.

A pénztár a 2013. évi céljait teljesítette.

A pénztár gazdálkodásában 2013. évben rendkívüli esemény nem történt.

12. Környezetvédelem

A Pénztár környezetre káros gazdasági tevékenységet nem folytat; környezetvédelmi politikát nem alakított ki, környezetvédelem területén fejlesztések, ezzel összefüggő támogatások nem voltak és a jövőben sem várhatók.

13. Egyéb

A mérleg fordulónapját követően nem történt olyan lényeges esemény, mely hatással lehet a pénztár 2013. évi beszámolójára.

Budapest, 2014. március 19.

Tóbiás János
az Igazgatótanács Elnöke