

**DANUBIUS Gyógyüdülők Országos
Egészségpénztára**

Üzleti jelentés 2014. év

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 pénzügyintézet:

UniCredit Bank Nyrt.

Vagyonkezelők:

Pioneer Alapkezelő Zrt.

CIB Alapkezelő Zrt.

A Pénztár 2014. 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 2014. évben

Jogcímek	E Ft
Tagok által fizetett tagdíj	43.822
Munkáltatói hozzájárulás	135.143
Pénzügyi műveletek bevételei	19.419
Támogatótól befolyt összeg+áthozott fedezet	31.638
Hozott fedezet, adóhatóság visszatérítése	8.836
Egyéb bevétel	368
Egyéni számláról tagdíjat nem fizetők átcso. (működés, likvid)	1.202
Összesen	240.428

Az alapok 2014. évi bevételei	E Ft
Fedezeti alap	190.133
Működési alap	48.548
Likviditási alap	1.747
Összesen	240.436

2. A Pénztár kiadásai 2014. évben

Jogcímek	E Ft
Pénztári szolgáltatások	175.403
Pénztári működési tevékenység	30.511
Tagoknak történő visszatérítés	4.347
Pénzügyi műveletek ráfordítása	3.607
Tagdíjat nem fizetők miatti átcsoportosítás fedezeti alapról	1.202
Összesen	215.070

Az alapok 2014. évi kiadásai	E Ft
Fedezeti alap	182.208
Működési alap	32.820
Likviditási alap	42
Összesen	215.070

3. Az alapok tárgyévi eredménye

Alap megnevezése	E Ft
Fedezeti alap	7.925
Működési alap	15.728
Likviditási alap	1.705
Összesen:	25.358

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	3170
Új belépő	435
Átlépő más pénztárból (+)	1
Átlépő más pénztárba (-)	0
Elhalálozott (-)	7
Kilépő (-)	166
Időszak végén	3433

A beszámolás időszakában 436 fő létesített tagsági jogviszonyt a pénztárban, 435 fő új belépőnként, továbbá 1 fő lépett át más egészségpénztárból.

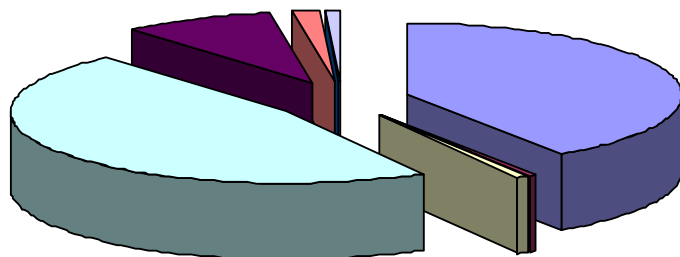
A beszámolás időszakában tagsági viszonya 173 főnek szűnt meg. A megszűnés oka 166 fő esetében kilépés és átlépés más pénztárba, és 7 fő esetében elhalálozás volt az év során.

6. Szolgáltatások

A Pénztárnál a 2014. 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	71.001	40,49%
Otthoni gondozás támogatása	846	0,48%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	1.450	0,84%
Gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	82.093	46,80%
Gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	15.412	8,79%
Kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőkép telenség esetén	3.216	1,83%
Természetgyógyászati szolgáltatások	32	0,00%
Sporteszközök vásárlásának támogatása	1.353	0,77%
Összesen	175.403	100,00%

Egészségpénztári szolgáltatások megoszlása



- ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése
- otthoni gondozás támogatása
- gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása
- ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
- gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
- kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőkép telenség esetén
- ebből: természetgyógyászati szolgáltatások
- sporteszközök vásárlásának támogatása

7. 2013. évi bázis – 2014. tény adatok bemutatásaFedezeti alap

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai (2013.)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (2014.)	Változás (2014/2013) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	35.093	41.555	118,41
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	120.037	123.005	102,47
Tagdíjbevételek összesen	155.130	164.563	106,08
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0,00
Pénztári befizetések összesen	155.130	164.560	103,08
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	87	8	9,20
Adóhatóság által átutalt összeg	7.572	8.836	116,69
Eszközök értékesítéséből szárm. bevétel	0	0	0,00
Pénzügyi műveletek bevétele	18.703	16.729	89,45
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0,00
Különféle bevételek	26.362	25.573	97,01
Fedezeti alap bevételei összesen	181.492	190.133	104,76
Szolgáltatások kiadásai	171.394	175.403	102,34
Tagoknak visszatérítet összeg	1.810	4.347	240,17
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1.104	1.256	113,77
Jogosulatlan kifizetések	0	0	0,00
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg	1.156	1.069	92,47
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg	145	133	91,72
Fedezeti alap kiadásai	175.609	182.208	103,76
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	5.883	7.925	134,71

Működési alap

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai (2012.)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (2014.)	Változás (2014/2012) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	1.904	2.248	118,07
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	10.539	10.799	102,47
Tagdíjbevételek összesen	12.443	13.047	104,85
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00
Támogatóktól befolyó összeg*	31.566	31.630	100,20
Pénztári befizetések összesen	44.009	44.677	101,52
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,00
Egyéb bevétel	72	376	522,22
Pénzügyi műveletek bevétele	6.892	2.434	35,32
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	1.156	1.069	92,47
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	8.120	3.879	47,77
Működési alap bevételei összesen	52.129	48.556	93,15
Anyagjellegű kiadások	9.832	10.899	110,85
Személyi jellegű kiadások	18.253	19.219	105,29
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	83	0	0,00
Egyéb kiadások	102	178	174,51
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2.125	2.309	108,66
Felügyeleti díj	200	215	107,50

Beruházások, felújítások	0	0	0,00
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0,00
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0,00
Működési alap kiadásai	30.595	32.820	107,27
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0,00
Adózás előtti eredmény	21.534	15.736	73,08
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0,00
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	21.534	15.736	73,08

*DANUBIUS Nyrt. működési költség átvállalásának összege

Likvid alap

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai (2013.)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (2014.)	Változás (2014/2013) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	17	19	111,76
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1.307	1.339	102,45
Tagdíjbevételek összesen	1.325	1.358	102,57
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0,00
Pénztári befizetések összesen	1.325	1.358	102,57
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,00
Egyéb bevételek	0	0	0,00
Pénzügyi műveletek bevétele	691	256	37,05
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0,00
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0,00
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	145	133	91,72
Különféle bevételek	836	389	46,53
Likviditási alap bevételei	2.161	1.747	80,84
Pénzügyi műveletek ráfordításai	46	42	91,30
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0,00
Likviditási alap kiadásai	46	42	91,30
Likviditási alap tárgyévi eredménye	2.115	1.705	80,61

8. A befektetések

A Pénztár 2014. évben is két vagyonkezelőt alkalmazott.

A 2014. évi beszámolási időszakban az **értékpapírok** időszak végi állománya **434.150** e Ft, a **folyószámla** összege **23.117** e Ft, valamint a **befektetési alszámlák** egyenlege **13** e Ft a 2014. december 31-i állapot szerint.

Vagyonkezelő	Könyv szerinti értéken E Ft	Piaci értéken E Ft
CIB Alapkezelő Zrt.	236.731	265.456
PIONEER Alapkezelő Zrt.	197.419	205.243
Összesen	434.150	470.699

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

A beszámoló évében az alábbi befektetési eredmények realizálódtak:

❖ Fedezeti alap:	15 473e Ft
❖ Működési alap:	126 e Ft
❖ Likviditási alap:	214 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, amely pénztár szinten az éves bevétel **56,21** %-a.

Az Alapító, szerződés keretében átvállalja a működtetés költségeit 65,14 %-át, valamint biztosítja a Pénztár részére az irodahelyiséget, a postázás költségeit, valamint informatikai eszközök használatát.

A Pénztár 2014. 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 12 fős tisztségviselői állománya díjazásban nem részesült 2014. év során.

11. A 2014. évre vonatkozó várakozások

A 2014. év legfőbb céljai:

- az ügyfélszolgálat magas szintű működtetése,
- a pénztár taglétszámának megtartása és a lehetőségekhez mért növelése, illetve aktív tagdíj-fizető taglétszám növelése.

A pénztár a 2014. évi céljait teljesítette.

A pénztár gazdálkodásában 2014. 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 2014. évi beszámolójára.

Budapest, 2015. március 13.

Tóbiás János
az Igazgatótanács Elnöke