

**DANUBIUS Gyógyüdülők Országos
Egészségpénztára**

Üzleti jelentés 2016. 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:

KNOW-HOW AUDIT Adószakértő Könyvvizsgáló és Szolgáltató Kft.

pénztári minősítés bejegyz. sz.: Tpt- 000573

kamarai nyilvántartási szám: 000573

Hlogyik Zsuzsa bejegyzett könyvvizsgáló

pénztári minősítés bejegyz. sz.: Ept-000263

kamarai tagsági szám: 000263

Számlavezető pénzügyintézet:

UniCredit Bank Nyrt.

Vagyonkezelők:

Pioneer Alapkezelő Zrt.

CIB Alapkezelő Zrt.

A Pénztár 2016. 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 2016. évben

Jogcímek	E Ft
Tagok által fizetett tagdíj	48.882
Munkáltatói hozzájárulás	135.269
Támogatótól befolyt összeg	36.534
Pénzügyi műveletek bevételei	33.185
Hozott fedezet, adóhatóság visszatérítése	9.476
Egyéb bevétel	95
Egyéni számláról tagdíjat nem fizetők átcso. (működés, likvid)	1.725
Összesen	265.166

Az alapok 2016. évi bevételei	E Ft
Fedezeti alap	210.725
Működési alap	52.344
Likviditási alap	2.097
Összesen	265.166

2. A Pénztár kiadásai 2016. évben

Jogcímek	E Ft
Pénztári szolgáltatások	172.981
Pénztári működési tevékenység	35.039
Tagoknak történő visszatérítés	5.928
Pénzügyi műveletek ráfordítása	4.389
Tagdíjat nem fizetők miatti átcsoportosítás fedezeti alapról	1.725
Összesen	220.062

Az alapok 2016. évi kiadásai	E Ft
Fedezeti alap	182.024
Működési alap	37.656
Likviditási alap	382
Összesen	220.062

3. Az alapok tárgyévi eredménye

Alap megnevezése	E Ft
Fedezeti alap	28.701
Működési alap	14.689
Likviditási alap	1.715
Összesen:	45.105

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 Hotels Zrt. 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	3 534
Új belépő	330
Átlépő más pénztárból (+)	0
Átlépő más pénztárba (-)	2
Elhalálozott (-)	4
Kilépő (-)	110
Időszak végén	3 748

A beszámolás időszakában 330 fő létesített tagsági jogviszonyt a pénztárban.

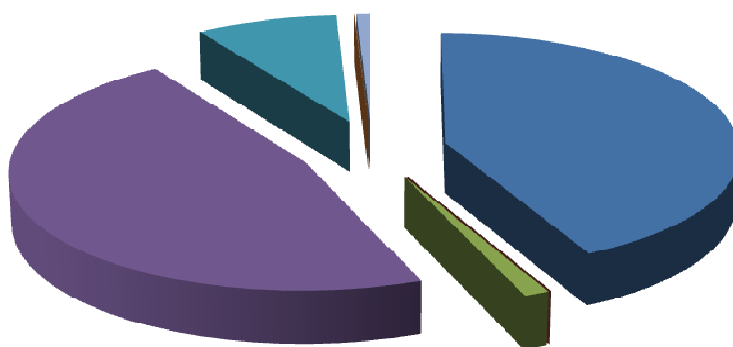
A beszámolás időszakában tagsági viszonya 116 főnek szűnt meg. A megszűnés oka 112 fő esetében kilépés és átlépés más pénztárba, és 4 fő esetében elhalálozás volt az év során.

6. Szolgáltatások

A Pénztárnál a 2016. évben az alábbi összetételű, mennyiségű és értékű szolgáltatások kifizetésére került sor.

Szolgáltatás típus	2015. E Ft	2016. E Ft	Megoszlás 2016
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	74.329	73 759	42,64%
Otthoni gondozás támogatása	890	-	0,00%
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	984	2 218	1,28%
Gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	80.084	81 005	46,83%
Gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	15.842	14 496	8,38%
Természetgyógyászati szolgáltatások	120	0	0,03%
Sporteszközök vásárlásának támogatása	828	1 443	0,83%
Összesen	173.077	172 981	100%

Szolgáltatások megoszlása



- Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése
- Otthoni gondozás támogatása
- Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása
- Gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
- Gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
- Természetgyógyászati szolgáltatások
- Sporteszközök vásárlásának támogatása

7. 2015. évi bázis – 2016. tény adatok bemutatásaFedezeti alap

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai (2015.)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (2016.)	Változás (2016/2015) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	39 598	46 333	117,01%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	122 468	123 118	100,53%
Tagdíjbevételek összesen	162 066	169 451	104,56%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00%
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0,00%
Pénztári befizetések összesen	162 066	169 451	104,56%
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	222	648	291,89%
Adóhatóság által átutalt összeg	8 705	8 828	101,41%
Eszközök értékesítéséből szárm. bevétel	0	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	11 899	31 798	267,23%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0,00%
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0,00%
Különféle bevételek	20 826	41 274	198,18%
Fedezeti alap bevételei összesen	182 892	210 725	115,22%
Szolgáltatások kiadásai	173 077	172 981	99,94%
Tagoknak visszatérítet összeg	5 894	5 928	100,58%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 920	1 389	72,34%
Jogosulatlan kifizetések	0	0	0,00%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg	819	1 534	187,30%
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg	102	192	188,24%
Fedezeti alap kiadásai	181 812	182 024	100,12%
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	1 080	28 701	2657,50%

Működési alap

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai (2015.)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (2016.)	Változás (2016/2015) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	2 159	2 523	116,86%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	10 753	10 809	100,52%
Tagdíjbevételek összesen	12 912	13 332	103,25%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00%
Támogatóktól befolyó összeg	35 817	36 534	102,00%
Pénztári befizetések összesen	48 729	49 866	102,33%

Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	-	0,00%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	-	0,00%
Egyéb bevétel	260	95	36,54%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	-	0,00%
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	-	0,00%
Pénzügyi műveletek bevétele	2 072	849	40,97%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	-	0,00%
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	-	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	819	1 534	187,30%
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	3 151	2 478	78,64%
Működési alap bevételei összesen	51 880	52 344	100,89%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	-	0,00%
Anyagjellegű kiadások	13 370	12 858	96,17%
Személyi jellegű kiadások	19 413	21 808	112,34%
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	-	0,00%
Egyéb kiadások	146	151	103,42%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 608	2 616	100,31%
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	214	222	103,74%
Beruházások, felújítások	0	-	0,00%
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	-	0,00%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	-	0,00%
Működési alap kiadásai	35 751	37 655	105,33%
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	-	0,00%
Adózás előtti eredmény	16 129	14 689	91,07%
Adófizetési kötelezettség (-)	0	-	0,00%

*DANUBIUS Zrt. működési költség átvállalásának összege

Likvid alap

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai (2015.)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (2016.)	Változás (2016/2015) (%)
Tagok által fizetett tagdíj	24	26	108,33%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 333	1 340	100,53%
Tagdíjbevételek összesen	1 357	1 366	100,66%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,00%
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0,00%
Pénztári befizetések összesen	1 357	1 366	100,66%
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0,00%
Egyéb bevételek	0	0	0,00%

Pénzügyi műveletek bevétele	127	539	424,41%
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	102	192	188,24%
Különféle bevételek	229	731	319,21%
Likviditási alap bevételei	1 586	2 097	132,22%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	73	382	523,29%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0,00%
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0,00%
Likviditási alap kiadásai	73	382	523,29%
Likviditási alap tárgyévi eredménye	1 513	1 715	113,35%

8. A befektetések

A Pénztár 2016. évben is két vagyonkezelőt alkalmazott.

A 2016. évi beszámolási időszakban az **értékpapírok** időszak végi állománya **495.844 e Ft**, a **folyószámla** összege **14.025 e Ft**, valamint a **befektetési alszámlák** egyenlege **169 e Ft** a 2016. december 31-i állapot szerint.

Vagyonkezelő	Könyv szerinti értéken E Ft	Megoszlás %
CIB Alapkezelő Zrt.	276.391	55,74
PIONEER Alapkezelő Zrt.	219.453	44,26
Összesen	495.844	100,00

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

A beszámoló évében az alábbi befektetési eredmények realizálódtak:

❖ Fedezeti alap	30.409 e Ft
❖ Működési alap:	-1.767 e Ft
❖ Likviditási alap:	157 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 **51,01%-a**.

Az Alapító, szerződés keretében átvállalja a működtetés költségei 96,51 %-át, valamint biztosítja a Pénztár részére az irodahelyiséget, a postázás költségeit, valamint informatikai eszközök használatát.

A Pénztár 2016. december 31-ig 59 munkáltatóval volt szerződésben, ebből aktív összesen 25.

10. A Pénztár alkalmazott, személyi állománya

A Pénztár alkalmazotti állománya év közben: 5 fő, amelyből 3 fő teljes munkaidős és 2 fő megbízásos jogviszonyban dolgozó munkatárs. December hónapban 1 fővel bővült a pénztári alkalmazottak létszáma. A Pénztár 12 fős tisztségviselői állománya díjazásban nem részesült 2016. év során.

11. A 2017. évre vonatkozó várakozások

A 2017. év legfőbb céljai:

- az ügyfélszolgálat magas szintű működtetése,
- a pénztár taglétszámának megtartása és a lehetőségekhez mérten növelése, illetve aktív tag-díjfizető taglétszám növelése

Az Igazgatótanács javaslatára a 2016.12.14-i közgyűlésen határozat született arról, hogy a pénztár vegye fel tevékenységi körébe az önszegélyező pénztári feladatokat, azaz ezzel bővítse a jelenlegi szolgáltatáskört annak érdekében, hogy a tagság igényeit mind szélesebb körben ki tudja szolgálni a Pénztár és így megőrizze versenyképességét is.

A pénztár a 2016. évi céljait teljesítette, a fő munkáltató révén a taglétszám az új belépő tagok tekintetében a tervezettnél nagyobb ütemben növekedett, ugyanakkor a nem fizető tagok száma a vártnál magasabb létszámban realizálódott.

A pénztár gazdálkodásában 2016. 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 2016. évi beszámolójára.

Budapest, 2017. március 27.

Tóbiás János
az Igazgatótanács Elnöke