



DANUBIUS Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Üzleti jelentés 2017. év

Általános rész

A Pénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény hatálya alá tartozó egészség és önszegélyező pénztár.

A Pénztár alakulásának időpontja: 2003. május 30.

A Pénztár határozatlan időre alakult, nyílt pénztárként.

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:

Könyvvizsgáló: Fehérné Vikárus Éva kamarai tag könyvvizsgáló

Egyéni vállalkozói száma: ES-160943

136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 49/51.

MKVK nyilvántartási szám: 003195

MNB nyilvántartási szám: Ept-003195/04

Számlavezető pénzügyintézet:

UniCreditBank Hungary Zrt.

Vagyonkezelők:

Amundi Alapkezelő Zrt.

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

A Pénztár 2017. évi működésének bemutatása

A Pénztár 2016. decemberében döntött az önszegélyező szolgáltatások bevezetése mellett, ugyanakkor megvalósulásukra nem került sor 2017-ben, az első ilyen típusú szolgáltatást 2018-ban nyújtotta először a Pénztár.

Mérlegfordulónapot követő események bemutatása

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

1. A Pénztár bevételei 2017. évben

| Jogcímek | E Ft |
|--|----------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 46.711 |
| Munkáltatói hozzájárulás | 136.408 |
| Támogatótól befolyt összeg | 27.025 |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 14.137 |
| Hozott fedezet, adóhatóság visszatérítése | 11.920 |
| Egyéb bevétel | 111 |
| Egyéni számláról tagdíjat nem fizetők átcso. (működés, likvid) | 876 |
| Összesen | 237.188 |

| Az alapok 2017. évi bevételei | E Ft |
|-------------------------------|----------------|
| Fedezeti alap | 190.590 |
| Működési alap | 45.048 |
| Likviditási alap | 1.550 |
| Összesen | 237.188 |

2. A Pénztár kiadásai 2017. évben

| Jogcímek | E Ft |
|--|----------------|
| Pénztári szolgáltatások | 182.604 |
| Pénztári működési tevékenység | 40.451 |
| Tagoknak történő visszatérítés | 4.767 |
| Pénzügyi műveletek ráfordítása | 6.539 |
| Tagdíjat nem fizetők miatti átcsoportosítás fedezeti alapról | 876 |
| Összesen | 235.237 |

| Az alapok 2017. évi kiadásai | E Ft |
|------------------------------|----------------|
| Fedezeti alap | 190.103 |
| Működési alap | 44.974 |
| Likviditási alap | 160 |
| Összesen | 235.237 |

3. Az alapok tárgyévi eredménye

| Alap megnevezése | E Ft |
|------------------|--------------|
| Fedezeti alap | 487 |
| Működési alap | 74 |
| Likviditási alap | 1.390 |
| Összesen: | 1.951 |

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 | 3 748 |
| Új belépő | 331 |
| Átlépő más pénztárból (+) | 0 |
| Átlépő más pénztárba (-) | 7 |
| Elhalálozott (-) | 4 |
| Kilépő (-) | 103 |
| Időszak végén | 3 965 |

A beszámolás időszakában 331 fő létesített tagsági jogviszonyt a pénztárban.

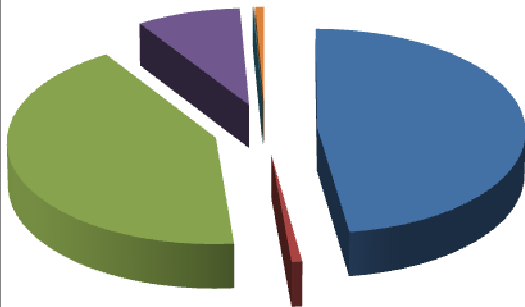
A beszámolás időszakában tagsági viszonya 114 főnek szűnt meg. A megszűnés oka 110 fő esetében kilépés és átlépés más pénztárba, és 4 fő esetében elhalálozás volt az év során.

6. Szolgáltatások

A Pénztárnál a 2017. évben az alábbi összetételű, mennyiségű és értékű szolgáltatások kifizetésére került sor.

| Szolgáltatás típus | 2016. E Ft | 2017. E Ft | Megoszlás 2017 |
|---|-------------------|-------------------|-----------------------|
| Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése | 73 759 | 87 188 | 47,75% |
| Otthoni gondozás támogatása | - | - | 0,00% |
| Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása | 2 218 | 1 437 | 0,79% |
| Gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása | 81 005 | 77 128 | 42,24% |
| Gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása | 14 496 | 15 395 | 8,43% |
| Természetgyógyászati szolgáltatások | 60 | 133 | 0,07% |
| Sporteszközök vásárlásának támogatása | 1 443 | 1 323 | 0,72% |
| Összesen | 172 981 | 182 604 | 100% |

Szolgáltatások megoszlása



- Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése
- 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. **2016. évi bázis – 2017. tény adatok bemutatása****Fedezeti alap**

| Megnevezés | Előző évi beszámoló adatai (2016.) | Tárgyévi beszámoló adatai (2017.) | Változás (2017/2016) (%) |
|--|---|--|--------------------------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 46 333 | 44 277 | 95,56% |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 123 118 | 124 155 | 100,84% |
| Tagdíjbevételek összesen | 169 451 | 168 432 | 99,40% |
| Tagok egyéb befizetései | 0 | 0 | 0 |
| Támogatóktól befolyt összeg | 0 | 0 | 0 |
| Pénztári befizetések összesen | 169 451 | 168 432 | 99,40% |
| Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet | 648 | 808 | 124,69% |
| Adóhatóság által átutalt összeg | 8 828 | 11 112 | 125,87% |
| Eszközök értékesítéséből szárm. bevétel | 0 | 0 | 0 |
| Pénzügyi műveletek bevétele | 31 798 | 10 238 | 32,20% |
| Átcsoportosítás likviditási alapból | 0 | 0 | 0 |
| Átcsoportosítás működési alapból | 0 | 0 | 0 |
| Különféle bevételek | 41 274 | 22 158 | 53,69% |
| Fedezeti alap bevételei összesen | 210 725 | 190 590 | 90,44% |
| Szolgáltatások kiadásai | 172 981 | 182 604 | 105,56% |
| Tagoknak visszatérítet összeg | 5 928 | 4 767 | 80,41% |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 1 389 | 1 856 | 133,62% |
| Jogosulatlan kifizetések | 0 | 0 | 0 |
| Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg | 1 534 | 779 | 50,78% |
| Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról működési alapba átcsoportosított összeg | 192 | 97 | 50,52% |
| Fedezeti alap kiadásai | 182 024 | 190 103 | 104,44% |
| Fedezeti alap tárgyévi eredménye | 28 701 | 487 | 1,70% |

Működési alap

| Megnevezés | Előző évi beszámoló adatai (2016.) | Tárgyévi beszámoló adatai (2017.) | Változás (2017/2016) (%) |
|---|---|--|--------------------------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 2 523 | 2 409 | 95,48% |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 10 809 | 10 901 | 100,85% |
| Tagdíjbevételek összesen | 13 332 | 13 310 | 99,83% |
| Tagok egyéb befizetései | - | - | 0,00% |
| Támogatóktól befolyó összeg | 36 534 | 27 025 | 73,97% |
| Pénztári befizetések összesen | 49 866 | 40 335 | 80,89% |
| Eszközök értékesítéséből származó bevétel | - | - | 0,00% |
| ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | - | - | 0,00% |

| | | | |
|---|--------|--------|---------|
| Egyéb bevétel | 95 | 111 | 116,84% |
| ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | - | - | 0,00% |
| Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke | - | - | 0,00% |
| Pénzügyi műveletek bevétele | 849 | 3 823 | 450,29% |
| ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | - | - | 0,00% |
| Átcsoportosítás likviditási alapból | - | - | 0,00% |
| Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról | 1 534 | 779 | 50,78% |
| Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei | 2 478 | 4 713 | 190,19% |
| Működési alap bevételei összesen | 52 344 | 45 048 | 86,06% |
| ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | - | - | 0,00% |
| Anyagjellegű kiadások | 12 858 | 14 658 | 114,00% |
| Személyi jellegű kiadások | 21 808 | 25 361 | 116,29% |
| Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése | - | - | 0,00% |
| Egyéb kiadások | 151 | 196 | 129,80% |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 2 616 | 4 523 | 172,90% |
| Felügyelettel kapcsolatos befizetések | 222 | 236 | 106,31% |
| Beruházások, felújítások | - | - | 0,00% |
| Átcsoportosítás likviditási alapba | - | - | 0,00% |
| Átcsoportosítás fedezeti alapba | - | - | 0,00% |
| Működési alap kiadásai | 37 655 | 44 974 | 119,44% |
| ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai | - | - | 0,00% |
| Adózás előtti eredmény | 14 689 | 74 | 0,50% |
| Adófizetési kötelezettség (-) | - | - | 0,00% |
| Működési alap tárgyévi adózott eredménye | 14 689 | 74 | 0,50% |

*DANUBIUS Hotels Zrt. működési költség átvállalásának összege

Likvid alap

| Megnevezés | Előző évi beszámoló adatai (2016.) | Tárgyévi beszámoló adatai (2017.) | Változás (2017/2016) (%) |
|---|---|--|--------------------------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 26 | 25 | 96,15% |
| Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 1 340 | 1 352 | 100,90% |
| Tagdíjbevételek összesen | 1 366 | 1 377 | 100,81% |
| Tagok egyéb befizetései | 0 | 0 | 0,00% |
| Támogatóktól befolyt összeg | 0 | 0 | 0,00% |
| Pénztári befizetések összesen | 1 366 | 1 377 | 100,81% |
| Eszközök értékesítéséből származó bevétel | 0 | 0 | 0,00% |
| Egyéb bevételek | 0 | 0 | 0,00% |
| Pénzügyi műveletek bevétele | 539 | 76 | 14,10% |
| 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 | 192 | 97 | 0,00% |
| Különféle bevételek | 731 | 173 | 23,67% |

| | | | |
|--|-------|-------|--------|
| Likviditási alap bevételei | 2 097 | 1 550 | 73,92% |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 382 | 160 | 41,88% |
| Átcsoportosítás fedezeti alapba | 0 | 0 | 0,00% |
| Átcsoportosítás működési alapba | 0 | 0 | 0,00% |
| Likviditási alap kiadásai | 382 | 160 | 41,88% |
| Likviditási alap tárgyévi eredménye | 1 715 | 1 390 | 81,05% |

8. A befektetések

A Pénztár 2017. évben is két vagyonkezelőt alkalmazott.

A 2017. évi beszámolási időszakban az **értékpapírok** időszak végi állománya **506.969** e Ft, a **folyószámla** összege **14.855** e Ft, valamint a **befektetési alszámlák** egyenlege **434** e Ft a 2017. december 31-i állapot szerint.

| Vagyonkezelő | Könyv szerinti értéken E Ft | Megoszlás |
|---------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. | 286.977 | 56,61 |
| Amundi Alapkezelő Zrt. | 219.992 | 43,39 |
| Összesen | 506.969 | 100,00 |

A beszámoló évében az alábbi befektetési eredmények realizálódtak:

| | |
|---------------------|------------|
| ❖ Fedezeti alap | 8.382 e Ft |
| ❖ Működési alap: | -700 e Ft |
| ❖ Likviditási alap: | - 84 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 **57,51%**-a.

Az Alapító, szerződés keretében átvállalja a működtetés költségeit azzal, hogy a működési tartalék szintje ne csökkenjen a 2016.12.31-i szint alá, valamint biztosítja a Pénztár részére az irodahelyiséget, a postázás költségeit, valamint informatikai eszközök használatát.

A Pénztár 2017. december 31-ig 13 munkáltatóval volt szerződésben.

A Pénztár alkalmazott, személyi állománya

A Pénztár alkalmazotti állománya év közben: 5 fő, amelyből 2 fő teljes munkaidős, 2 fő részmunkaidős (1 munkavállaló év közbeni nyugdíjazás után tért vissza részmunkaidős munkavállalóként) 1 fő megbízásos jogviszonyban dolgozó munkatárs.

A Pénztár 12 fős tisztségviselői állománya díjazásban nem részesült 2017. év során.

10. A 2018. évre vonatkozó várakozások

A 2018. év legfőbb céljai:

- az ügyfélszolgálat magas szintű működtetése,
- a pénztár taglétszámának megtartása és a lehetőségekhez mérten növelése, illetve aktív tagdíjfizető 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. 2017. évben önszegélyező szolgáltatásokat pénztártagjaink még nem vettek igénybe, 2018. évben azonban már történtek kifizetések ezen a jogcímen is.

A pénztár a 2017. 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 2017. évben rendkívüli esemény nem történt.

11. MNB ellenőrzés

2018. 02. 12- vel a Magyar Nemzeti Bank átfogó vizsgálatot indított a Pénztárnál, amelynek vizsgálati szakasza februárban lezárult. A mérlegkészítésig és a közgyűlés napjáig a Pénztár végleges vizsgálati jelentést még nem kapott.

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 2017. évi beszámolójára.

Budapest, 2018. május 23.

Dienes Péter
az Igazgatótanács Elnöke