

# **DANUBIUS Gyógyüdülők Országos Egészségpénztára**

**1051 Budapest, Szent István tér 11.**

## **Üzleti jelentés 2008.**

Budapest, 2009. április 9.

## **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: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

A pénztárt 9 tagú igazgatótanács irányítja.

A pénztárnál 5 tagú ellenőrző bizottság működik.

2008. évben a pénztár a jogszabályi előírásokból adódóan új könyvvizsgálót választott.

### **Szolgáltatók:**

#### **Adminisztráció:**

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

Az analitikus nyilvántartáshoz szükséges szoftvert a pénztár részére a Siró Bt. biztosítja.

A pénztár a főkönyvi nyilvántartások vezetésével és a beszámolási kötelezettség teljesítésével az Aon Tanácsadó és Pénztárszolgáltató ZRt-t bízta meg.

#### **Könyvvizsgálat:**

Audit-System Könyvvizsgáló Kft.

1162 Budapest, Ilona u. 71.

Eng. száma: MKVK-000032

Könyvvizsgáló: Szabó Györgyi

1162 Budapest, Ilona u. 71.

MKVK nyilvántartási szám:002393

PSZÁF nyilvántartási szám:Ept-002393/04

#### **Számlavezető pénzintézet:**

Magyar Külkereskedelmi Bank Nyrt.

## A Pénztár 2008. 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 2008. évben

<b>Jogcímek</b>	<b>e Ft</b>
Tagok által fizetett tagdíj	36 828
Munkáltatói hozzájárulás	198 510
Pénzügyi műveletek bevételei és egyéb bevételek	17 364
Támogatótól befolyt összeg	
Egyéb bevétel	25 528
<b>Összesen</b>	<b>278 230</b>

<b>Az alapok 2008. évi bevételei</b>	<b>e Ft</b>
Fedezeti alap	242 022
Működési alap	34 806
Likviditási alap	1 402
<b>Összesen</b>	<b>278 230</b>

### 2.A Pénztár kiadásai 2008. évben

<b>Jogcímek</b>	<b>e Ft</b>
Pénztári szolgáltatások	209 391
Pénztári működési tevékenység	27 855
Tagoknak történő visszatérítés	13 260
Pénzügyi műveletek ráfordítása	
<b>Összesen</b>	<b>250 506</b>

<b>Az alapok 2008.évi kiadásai</b>	<b>e Ft</b>
Fedezeti alap	223 076
Működési alap	27 430
Likviditási alap	
<b>Összesen</b>	<b>250 506</b>

### 3. Az alapok tárgyévi eredménye

<b>Alap megnevezése</b>	<b>e Ft</b>
Fedezeti alap	18 946
Működési alap	7 376
Likviditási alap	1 402
<b>Összesen:</b>	<b>27 724</b>

<b>Az alapok tárgyévi záró értékei</b> (tőkeváltozás hatásával módosítva)	<b>e Ft</b>
Fedezeti alap	356 382
Működési alap	62 259
Likviditási alap	7 213
<b>Összesen</b>	<b>425 854</b>

### 4. A Pénztár gazdálkodását érintő szabályozás

A Pénztár gazdálkodását érintő szabályváltozás nem történt.  
2008. évben az egységes tagdíjbevétel 85 %-a illette meg a fedezeti alapot, 14 %-a működési alapot, 1 %-a likviditási alapot.

A havi egységes tagdíjon felüli befizetést a Pénztár 100 %-ban a tag egyéni számláján írja jóvá.

### 5. A taglétszám

A beszámoló évében a Pénztár taglétszáma az alábbiak szerint változott.

<b>Létszám (Fő)</b>	<b>I. név</b>	<b>II. név</b>	<b>III. név</b>	<b>IV. név</b>	<b>2008.</b>
Időszak elején	3 366	3 233	3 244	3 258	3 366
Új belépő	66	85	107	44	302
Átlépő más pénztárból (+)					
Átlépő más pénztárba (-)	-1	-4		-3	-8
Elhalálozott (-)	-1	-3	-1		-5
Kilépő (-)	-197	-67	-92	-47	-403
Időszak végén	3 233	3 244	3 258	3 252	3 252

2008. évben 302 fő új belépőnk volt, ami 102 fővel haladta meg a tervezettet, mely a munkáltatónál bekövetkezett fluktuációval indokolható.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya 416 főnek szűnt meg. A megszűnés oka 403 fő esetében kilépés, 8 fő esetében átlépés más pénztárba és 5 fő esetében elhalálozás.

A 411 fő kilépő a munkáltatótól is távozott.

## **6. Szolgáltatások**

A Pénztárnál a 2008. évben az alábbi összetételű, mennyiségű és értékű szolgáltatások kifizetésére került sor.

Szolgáltatás típusa	2008.TÉNY		
	Szolgál- tatás esetszám (db)	Szolgál- tatás összege (eFt)	1 főre jutó kifizé- tés (Ft)
- gyógyszer	11 174	89 596	8 018
- gyógyászati segédeszk.	1 749	21 204	12 123
- gyógytorna	88	1 354	15 386
- egészségügyi szolgáltatás	2 182	78 399	35 930
- táppénz	82	3 803	46 378
- gyógyfürdő	30	677	22 567
- gyógyüdülés, rekreáció	141	4 278	30 340
- sporttevékenység	415	8 532	20 559
- sporteszköz	3	75	25 000
- természetgyógyászat			
- eüi fekvőbeteg ellátás	7	177	25 285
- vizitdíj	970	1 296	1 336
<b>Összesen:</b>	<b>16 841</b>	<b>209 391</b>	<b>12 433</b>

## **7. Bázis - Tény adatok elemzése**

### **a./ Bevételek (e Ft)**

	<b><u>2007.</u></b>	<b><u>2008.</u></b>
Tagdíjbevételek	242 231	235 338
Egyéb bevétel	28 169	25 528
Pü.műv. bevétele	20 942	17 364

- ❖ A 6.893 e Ft-os tagdíjbevétel elmaradás egyik oka a létszám csökkenés miatti munkáltatói hozzájárulás csökkenése (4.094 e Ft), a másik oka az egyéni tagdíjbefizetések elmaradása (2.799 e Ft)
- ❖ Az egyéb bevétel 2.641 e Ft elmaradása a tartozásátvállalás módosításának következtében alakult így.
- ❖ A pénzügyi műveletek bevételeinek 3.578 e Ft-os elmaradása annak köszönhető, hogy ettől az évtől nem a kedvező betétlekötéseket alkalmazta a pénztár, hanem a Felügyelet utasítása alapján vagyonkezelést végzett.

### **b./ kiadások (eFt)**

	<b><u>2007.</u></b>	<b><u>2008.</u></b>
Működési költségek	26 729	27 855
Szolgáltatás kifizetése	206 989	209 391
Tagoknak visszatérítés	8 565	13 260

- ❖ A működési költségek 1 126 e Ft-tal növekedtek. Ebből 172 e Ft anyagjellegű, 426 e Ft személyi jellegű, 526 e Ft pénzügyi műveletek ráfordításának emelkedéséből tevődött ki.
- ❖ A szolgáltatások kifizetésének 2 402 e Ft-os emelkedése teljesen reális
- ❖ A visszatérítés 4 695 e Ft-os emelkedése a 403 fő kilépésének hatása.

## **8. A befektetések**

A Pénztár 2008. évben vagyonkezelőt alkalmazott, – a beszámolási időszakban - **értékpapírokat vásárolt**, melynek időszak végi állománya 270 384 e Ft, valamint a lekötött betétek összege 120 785 e Ft 2008. december 31.-i állapot szerint  
A fedezeti alapra jutó betét összege 290 323 e Ft.

A beszámoló évében az alábbi pénzügyi eredmények realizálódtak:

❖ Fedezeti alap:	14 334 e Ft
❖ Működési alap:	3 030 e Ft
❖ Likviditási alap:	0 e Ft

## **9. Munkáltatói tagok**

A Pénztár 2008. évben 21 munkáltatóval volt szerződésben, ebből 9 szerződést a tárgyévben kötött.

## **10. Munkáltató és a Pénztár kapcsolata.**

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

A Munkáltatók a munkavállalók tagdíját átvállalják.

Az alapító tartozásátvállalási szerződés keretében a munkabért januártól – augusztusig finanszírozta. Ezen felül biztosítja a Pénztár részére az irodahelyiséget, a postázás költségeit, valamint informatikai eszközök használatát.

## **11. A Pénztár alkalmazott, személyi állománya**

A Pénztár alkalmazotti állománya: 4 fő, amelyből egy fő részmunkaidős és 3 fő megbízással dolgozó.

A Pénztár tisztségviselői díjazásban nem részesülnek.

## **12. A 2009. évre vonatkozó várakozások**

A 2009. év legfőbb céljai:

- az ügyfélszolgálat magas szintű működtetése,
- a pénztár taglétszámának megtartása.

A 2009. évi üzleti terv a 2008. évi tényadatok tükrében

### *Bevételek alakulása (e Ft)*

<b>Alap megnevezése</b>	<b>2008. tény</b>	<b>2009.terv.</b>	<b>Változás %-ban</b>
Fedezeti alap	242 022	235 680	-6 342
Működési alap	34 806	18 175	-16 631
Likviditási alap	1 402	1 244	-158
<b>Összesen</b>	<b>278 230</b>	<b>255 099</b>	<b>-23 131</b>

2009-re nem számoltunk munkáltatói költségvállalással ezért a működési bevétel várhatóan 16 631 e Ft-tal csökken.

### *A pénztári kiadások tervezett alakulása (e Ft)*

<b>Alap megnevezése</b>	<b>2008. tény</b>	<b>2009.terv.</b>	<b>Változás %-ban</b>
Fedezeti alap	223 076	243 044	-19 968
Működési alap	27 430	32 000	-4 570
Likviditási alap			
<b>Összesen</b>	<b>250 506</b>	<b>275 044</b>	<b>-24 538</b>

A fedezeti alap 8,9 %-os csökkenése a szolgáltatások kifizetésével indokolható. A működési kiadásainkra a 2008. évihez hasonlóan a megszorítás az irányadó.

### **13. Környezetvédelem**

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

**A 2008. évi adatok alapján a 2009. évi üzleti célkitűzések teljesítése várható.**

Budapest, 2009. április 9.

**Tóbiás János**  
az Igazgatótanács Elnöke