

***PRO VITA ELSŐ MAGYAR KIEGÉSZÍTŐ  
EGÉSZSÉGPÉNZTÁR***

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETÉNEK SZÖVEGES INDOKLÁSA**

**2009. ÉVRŐL**

**Készült : Budapest, 2010. április 30.**

# **PRO VITA ELSŐ MAGYAR KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETÉNEK SZÖVEGES INDOKLÁSA**

2009. ÉVRŐL

### **Alapadatok:**

A pénztár neve: **PRO VITA Első Magyar Kiegészítő Egészségpénztár**

Rövidítése: **PRO VITA Egészségpénztár**

Székhelye: **1075 Budapest, Károly krt. 3/a.**

Weblap cím: [www.prov1ta.hu](http://www.prov1ta.hu)

Email cím: prov1ta@prov1ta.hu

Működési területe: Magyarország teljes területe

Engedélyszáma: E/15/11/1994.

Cégbírósági bejegyzés száma: 60459/94.

Adószáma: 18059913-2-42

### **Előzmények:**

A PRO VITA Első Magyar Kiegészítő Egészségpénztár 1994. március 28-án tartotta alakuló közgyűlését. Az induló évben elkészített éves, ill. hosszú távú pénzügyi terv alapvetően statisztikai adatokon és az alapító tagok körében felmért igény szint gyűjtéseken alapult.

A pénztár tevékenységi engedélyét - másodfokon - 1994. december 23-án kapta meg.

## **Az éves beszámoló adatainak vizsgálata**

Ismerve az előző évek tervezett, s tényleges állapotokat, amelyek a tagszervezéssel kapcsolódó megállapodásokon nyugodott, a Pénztár 2009. év végére 3792 fő tagdíjfizetővel számolt, amelynek megbontása 382 fő egyéni, 3410 fő munkáltatói hozzájárulással fizetendő tag.

A szolgáltatások - ezen belül az alapszolgáltatások - számának tervezése is a Szolgáltatási Szabályzatban megfogalmazottakhoz igazodott.

### **BEVÉTELEK ALAKULÁSA**

	Terv eFt	Tény eFt	Index %
1. Egyéni tagdíjbevételek	26.300	77.286	293,863
2. Munkáltatói hozzájárulás	324.000	291.137	89,857
3. Befektetések hozama	11.150	22.411	200,996
4. Támogatói adomány	2.380	1.583	66,513
5. Egyéb bevételek	200	1.430	715,000
6. Belépő tagok által hozott		1.487	
7. Adóhatóságtól tag részére		22.905	

A tagdíjbevételek tervezése az előzőekben bemutatott 3750 fő tagdíjfizetésére alapult. Az év végi tényleges létszámadatak ismeretében a tagi létszám, 43 fővel növekedett a tervadatokhoz viszonyítva.

1./ Az egyéni tagdíjbevételek tekintetében a tényadatok arról tanúskodnak, hogy az egyéni tagok felismerték az egészségügyi megtakarítások fontosságát, s ezáltal nagyobb hányadban fizettek be vállalt tagdíjat a pénztári egyéni számlájukra.

2./ Munkáltatói hozzájárulások befolyt összege a tervezetthez képest kis mértékben csökkent. Ennek oka, egyrészt a munkáltatói tagoknál a cafeteria rendszeren belüli választási lehetőség – IT elnök szerint az üdülési csekk javára - a dolgozók részéről.

A munkáltatók tagdíj átvállalási hozzájárulásuknak - az éves befizetéseket tapasztalva - majdnem minden esetben eleget tettek.

3./A pénztár befektetési politikája óvatosnak mondható, mivel az évben nem történt értékpapír vásárlás, az I. portfólió osztályba tartozó pénzüsségeket a bankszámlán, illetve rövid lejáratú bankbetétben tartotta.

Ennek főbb oka, hogy a tagok a pénztárban elhelyezett pénzüsségeiket nem közép-, vagy hosszú távú megtakarításban vélik megtartani, hanem viszonylag rövid és közép távon szolgáltatásokat igényelnek, így a pénztár a jelenlegi pénzeszköz mennyiségét ismerve nem kockáztat befektetés típusú értékpapír vásárlást.

4./ Támogatások között a pénztár a tervezett működési alapba várható összeggel szemben kevesebb támogatást kapott. Munkáltatói tagok által mind fedezeti, illetve működési alapba történt támogatás/adomány a pénztártagok javára megtörtént.

5./ Egyéb bevételek rovaton többlet mutatkozik a pénzügyi tervben kimutatott összeghez képest.

Egyéb bevételként jelenik meg a kilépő ill. átlépő tagok elszámolásánál az Alapszabályban/szabályzatban rögzített max. 4.000 Ft kilépési költség.

A növekedés oka nagyrészt a legalább hat havi tagdíjmaradás miatt negyedévenként kiléptetett tagok.

6./ A belépő tagok által hozott egyéni fedezet bevételére 2009. évre nem történt tervezés. A Pénztár a más pénztárból átlépő tagok egyéni számláján felhalmozott összeget mutatja ki bevételként.

7./ Adóhatóságtól tag nyilatkozata alapján visszatérített összeg, mely az egyéni befizetések után járó adókedvezmény.

## **Alapok alakulása**

A PRO VITA Egészségpénztár 2004. évi II. rendes Közgyűlésén elfogadta, hogy a tagdíjak a következőképpen oszlanak meg az alapok között:

A minimális egységes tagdíjbevételek	91 %-a a Fedezeti Alapba, melyből 1 % közös 8,5 %-a a Működési Alapba, 0,5 %-a pedig a Likviditási Alapba kerül elszámolásra.
--------------------------------------	--

A Pénztár létrehozott 1997-ben egy ún. Közös Alapot, amely a Fedezeti Alapon belül került elkülönítésre. A minimális egységes tagdíjak 1 %-a kerül elszámolásra ebbe az alapba.

Ezen tagdíj arányosítást 2005. január 1-től kezdődően kellett alkalmazni.

Lehetőség nyílt az egységes tagdíjon felül vállalt tagdíj befizetésére, amely összegnek a közgyűlés határozata szerint: 93 % a Fedezeti Alapba,

7 % a Működési alapba került elszámolásra.

## **Fedezeti alap évközi forgalmának alakulása**

A fedezeti alapban kerültek elszámolásra a befizetett egységes minimális tagdíjak 91 %-a, s ezen belül egy úgynevezett Közös Alapba jóváírt a pénztár 1 %-ot.

1997. április 1-től a vállalt tagdíjak 93 %-a került jóváírásra az egyéni számlákon.

Ezen vállalt tagdíjfelosztásra vonatkozó százalék 2009. évben sem változott.

A fedezeti alap bevételei között az egyéni tagok tagdíjának, illetve a munkáltatói hozzájárulások alapszabályban meghatározott összege került elszámolásra.

Továbbá itt kerültek elszámolásra a fedezeti alap szabad pénzeszközeinek hozama, ill. az alapot érintő munkáltatói támogatások összege is.

Kiadásként kerültek elszámolásra:

- a szolgáltatási számlákon az év közbeni szolgáltatásnyújtás ellenértékéeként kifizetett díjak 376.079 eFt összegben a tagokat terhelő kártyadíjjal együtt.

A fedezeti portfólió összegét terhelő banki negyedéves költség a tagok egyéni számláját érintette, a Pénztár Hozam elszámolási Szabályzatában foglaltaknak megfelelően, az adott egyenlegek arányában.

## **A pénztári alapok alakulása**

### **A) FEDEZETI ALAP**

<b>I. Egyéni számlák</b>	<b>0</b>
01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	13072
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	4515
06. Tőkeváltozások záró állománya	17587
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	2480
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	-100
09. Befektetett tartalék záró állománya	2380
10. Likvid tartalék nyitó állománya	233858
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	-101
12. Likvid tartalék záró állománya	233757
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	249410
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	4314
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	253724
<b>II. Szolgáltatási számlák</b>	<b>0</b>
16. Induló tőke nyitó állománya	0
17. Induló tőke tárgyévi változása	0
18. Induló tőke záró állománya	0
19. Tőkeváltozások nyitó állománya	0
20. Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
21. Tőkeváltozások záró állománya	0
22. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
24. Befektetett tartalék záró állománya	0
25. Likvid tartalék nyitó állománya	19705
26. Likvid tartalék tárgyévi változása	2017
27. Likvid tartalék záró állománya	21722
28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	19705
29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	2017
30. Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	21722
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	269115
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	6331
Fedezeti alap záró állománya (15+30)	275446

### **B) MŰKÖDÉSI ALAP**

01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0

03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	1221
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	422
06. Tőkeváltozások záró állománya	1643
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	43
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	592
12. Likvid tartalék záró állománya	635
13. Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	1264
14. Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	1014
15. Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	2278

### **C) LIKVIDITÁSI ALAP**

01. Induló tőke nyitó állománya	0
02. Induló tőke tárgyévi változása	0
03. Induló tőke záró állománya	0
04. Tőkeváltozások nyitó állománya	72
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása	24
06. Tőkeváltozások záró állománya	96
07. Befektetett tartalék nyitó állománya	0
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
09. Befektetett tartalék záró állománya	0
10. Likvid tartalék nyitó állománya	93
11. Likvid tartalék tárgyévi változása	499
12. Likvid tartalék záró állománya	592
13. Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	165
14. Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	523
15. Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	688

### **PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESEN**

	<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>Záró egyenleg</b>
Fedezeti alap	269115	275446
Működési alap	1264	2278
Likviditási alap	165	688
Összesen	270544	278412
Induló tőke nyitó egyenlege	0	
+Tőkeváltozások nyitó egyenlege	14365	
+Tartalékok nyitó egyenlege	256179	
Pénztári alapok nyitó egyenlege	270544	

2004. január 1-től lehetőség nyílt a pénztártagok részére, hogy az egyéni egészség számla egyenlegükből, egy általuk megadott időponttól kezdve egy adott értéket 2 évre lekössenek külön adókedvezményi jóváírás céljából. Ezen nyilatkozott összegeket a Pénztár külön kezeli, s külön nyilvántartásban vezeti a számlakeret meghatározott számláján.

A szolgáltatási számlák záró egyenlege a Pénztárhoz 2009. december 31-ig beérkezett szolgáltatói követeléseket, illetve a kártyatranzakcióval kiegyenlített szolgáltatásokat tartalmazza.

Ezen követelések számlái 2009. évben érkeznek meg a szolgáltatóktól a Pénztárhoz, így a kötelezettségek teljesítése is áthúzódik a következő évre.

A működési alapon kerültek elszámolásra az alapot érintő bevételek:

- a minimális egységes tagdíj alapszabályban meghatározott százaléka,
- tagok által fizetett első havi tagdíjak,
- a munkáltatók, ill. a pályázati adott támogatások,
- az alapot érintő kamatjótérítések,
- a kilépő tagok kilépési költsége,
- a más egészségpénztárba átlépő tagok átlépési költsége,
- egyéb működési átfutó bevételek (költségtérítések),

Az alapszabályban meghatározott egységes minimális tagdíjak 1 %-a kerül elszámolásra a likviditási alap bevételei között.

További bevétel még a likviditási alap pénzeszközeire jutó negyedéves folyószámla kamat.

A kiadások között a likviditási alaphoz jutó befektetési bankköltség került elszámolásra.

### **A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke**

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
	1	2	3	4
	a	b	c	d
Portfólió összesen	257615	1083	979	259677
Bankszámlák és készpénz összesen	257615	1083	979	259677
Házipénztár (forint és valuta)	254	7	7	268
Pénzforgalmi számla	37326	1076	972	39374
Befektetési számla	0	0	0	0
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	220035	0	0	220035

## Az egészségpénztár szolgáltatási adatai

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
	1	2
	a	b
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	376079	52177
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	373671	52034
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	53034	4916
otthoni gondozás támogatása	0	0
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	339	22
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	2745	261
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	12728	959
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	297834	45676
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	174716	37693
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	80137	7038
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőkép telenség esetén	42316	943
hátramaradottak segélyezése halál esetén	665	2
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	6991	200
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	2408	143
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0

rekreációs üdülés	0	0
sporteszközök vásárlásának támogatása	2408	143
életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0

### **A szolgáltatások igénybevételéért teljesített kifizetések**

A Pénztár által finanszírozott szolgáltatásnál a 2008. évihez képest már érezhető a válság, hiszen a szolgáltatások volumene 9 %-kal kevesebb volt a pénzügyi tervhez képest, de arányaiban hasonlókat mutat az összes szolgáltatás.

A gyógyüdülés és a táppénz kiegészítés majdnem az előző évi szintet érte el, viszont a közfürdő gyógy szolgáltatások és a gyógy terápiás intézetek eü. szolgáltatásai az előző évinek a töredékére estek vissza. Az összes többi egészségügyi szolgáltatásnál pedig növekedés tapasztalható, feltehetően az OEP finanszírozásból történő részleges kivonulása miatt.

A szolgáltatási kiadások nagyságrendje a tervezetthez képest csökkent és arányaiban követte az átlagos egészségpénztári tagság igényeit.

A szolgáltatást igénybe vevő tagok nagyságrendje arányaiban tükrözi a szolgáltatási típusok nagyságrendjét, melynek oka a 2009. évre tervezett Pénztári taglétszám illetve az egy tag által igénybe vett szolgáltatás értéke arányosan növekedett. A tagok által igényelt nagyobb összegű egyedi szolgáltatás így nagyságrendjében megközelítette a tervezettet.

### **A taglétszám korévenkénti alakulása**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0
003	74A03	18	0	0	0	0	0	0
004	74A04	19	1	0	0	0	0	1
005	74A05	20	7	1	0	0	0	8
006	74A06	21	18	3	5	0	0	16
007	74A07	22	33	6	11	0	0	28
008	74A08	23	32	10	5	0	0	37
009	74A09	24	34	11	10	0	0	35
010	74A10	25	59	11	9	0	0	61
011	74A11	26	57	17	14	0	0	60
012	74A12	27	75	16	1	0	0	90
013	74A13	28	52	10	8	0	0	54
014	74A14	29	87	20	1	0	0	106
015	74A15	30	79	20	4	0	0	95
016	74A16	31	136	0	24	0	0	112

017	74A17	32	103	29	4	0	0	128
018	74A18	33	114	1	5	0	0	110
019	74A19	34	99	22	4	0	0	117
020	74A20	35	154	2	38	0	0	118
021	74A21	36	120	9	18	0	0	111
022	74A22	37	99	8	13	1	0	93
023	74A23	38	123	10	16	0	0	117
024	74A24	39	104	4	20	0	0	88
025	74A25	40	108	15	6	0	0	117
026	74A26	41	119	8	9	0	0	118
027	74A27	42	104	16	6	0	0	114
028	74A28	43	129	2	30	0	0	101
029	74A29	44	108	6	13	0	0	101
030	74A30	45	122	2	32	0	0	92
031	74A31	46	92	8	1	0	0	99
032	74A32	47	110	18	2	0	0	126
033	74A33	48	122	3	21	0	0	104
034	74A34	49	116	2	11	0	0	107
035	74A35	50	103	2	4	0	0	101
036	74A36	51	100	18	3	0	0	115
037	74A37	52	114	2	6	0	0	110
038	74A38	53	137	2	10	0	0	129
039	74A39	54	108	10	1	0	0	117
040	74A40	55	133	2	25	1	0	109
041	74A41	56	120	1	10	0	0	111
042	74A42	57	106	1	25	0	0	82
043	74A43	58	85	0	27	0	0	58
044	74A44	59	66	0	11	0	0	55
045	74A45	60	55	1	27	0	0	29
046	74A46	61	43	0	16	0	0	27
047	74A47	62	53	0	32	0	0	21
048	74A48	63	30	0	12	0	0	18
049	74A49	64	19	0	10	0	0	9
050	74A50	65	14	0	3	0	0	11
051	74A51	66	22	0	18	0	0	4
052	74A52	67	5	0	2	0	0	3
053	74A53	68	6	1	5	0	0	2
054	74A54	69	9	0	6	0	0	3
055	74A55	70	2	0	0	0	0	2
056	74A56	71	5	0	0	0	0	5
057	74A57	72	5	0	3	0	0	2
058	74A58	73	4	0	1	0	0	3
059	74A59	74	1	0	1	0	0	0
060	74A60	75	1	0	1	0	0	0
061	74A61	76	0	0	0	0	0	0
062	74A62	77	1	0	1	0	0	0
063	74A63	78	0	1	0	0	0	1
064	74A64	79	2	0	2	0	0	0
065	74A65	80	1	0	0	0	0	1
066	74A66	81	1	0	1	0	0	0
067	74A67	82	1	0	1	0	0	0
068	74A68	83	0	0	0	0	0	0
069	74A69	84	0	0	0	0	0	0
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0
071	74A71	86	0	0	0	0	0	0

072	74A72	87	0	0	0	0	0	0
073	74A73	88	1	0	1	0	0	0
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0
075	74A75	90	1	0	1	0	0	0
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0
086	74A86	Összesen	4070	331	607	2	0	3792

### A szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

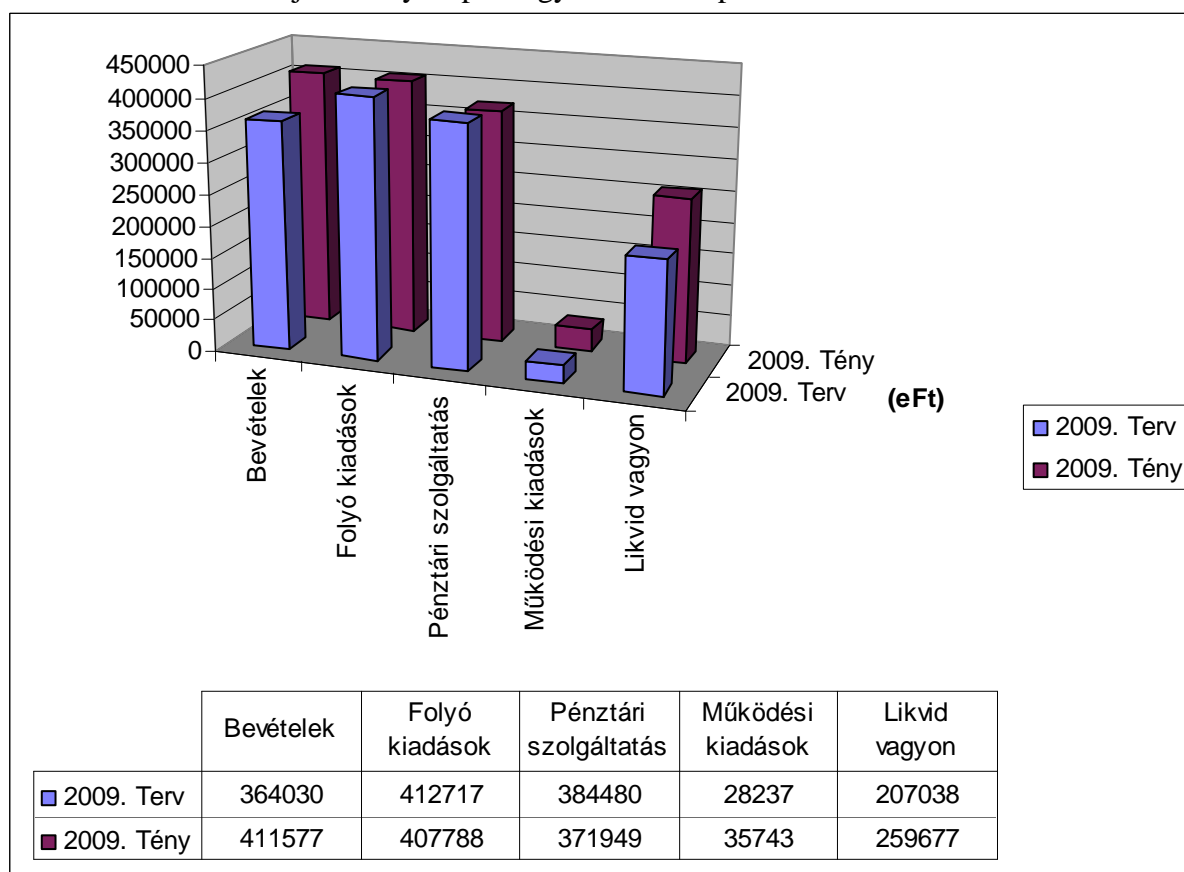
Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Mindösszesen		3449	3515	395	2	0	6567
				<b>Szolgáltatás évközi megszűnése</b>			
Összesen		3449	3515	395	2	0	6567
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	1	0	0	0	1
20		1	4	0	0	0	5
21		12	12	2	0	0	22
22		19	22	8	0	0	33
23		25	32	4	0	0	53
24		29	27	11	0	0	45
25		52	54	11	0	0	95
26		45	51	14	0	0	82
27		73	81	12	0	0	142
28		54	49	13	0	0	90
29		83	88	11	0	0	160
30		80	83	9	0	0	154
31		94	105	10	0	0	189
32		110	116	9	0	0	217
33		95	106	12	0	0	189
34		110	115	12	0	0	213
35		100	102	13	0	0	189
36		109	107	12	0	0	204
37		94	83	11	1	0	165
38		105	111	10	0	0	206
39		82	88	6	0	0	164
40		108	112	7	0	0	213
41		105	114	6	0	0	213

42		115	106	9	0	0	212
43		97	94	11	0	0	180
44		97	93	6	0	0	184
45		81	90	7	0	0	164
46		95	94	7	0	0	182
47		114	123	8	0	0	229
48		95	99	10	0	0	184
49		87	98	3	0	0	182
50		88	96	4	0	0	180
51		104	106	6	0	0	204
52		98	105	10	0	0	193
53		126	126	15	0	0	237
54		103	108	6	0	0	205
55		94	104	11	1	0	186
56		105	105	8	0	0	202
57		80	74	6	0	0	148
58		65	54	17	0	0	102
59		59	51	13	0	0	97
60		33	24	6	0	0	51
61		32	24	11	0	0	45
62		22	19	2	0	0	39
63		22	18	5	0	0	35
64		9	9	2	0	0	16
65		13	9	0	0	0	22
66		7	4	3	0	0	8
67		6	3	2	0	0	7
68		1	2	0	0	0	3
69		1	1	0	0	0	2
70		3	2	1	0	0	4
71		4	5	2	0	0	7
72		2	2	0	0	0	4
73		1	2	0	0	0	3
74		0	0	0	0	0	0
75		0	0	0	0	0	0
76		1	0	0	0	0	1
77		0	0	0	0	0	0
78		1	1	0	0	0	2
79		0	0	0	0	0	0
80		1	1	0	0	0	2
81		0	0	0	0	0	0
82		1	0	1	0	0	0
83		0	0	0	0	0	0
84		0	0	0	0	0	0
85		0	0	0	0	0	0
86		0	0	0	0	0	0
87		0	0	0	0	0	0
88		0	0	0	0	0	0
89		0	0	0	0	0	0
90		1	0	0	0	0	1
91		0	0	0	0	0	0
92		0	0	0	0	0	0
93		0	0	0	0	0	0
94		0	0	0	0	0	0
95		0	0	0	0	0	0
96		0	0	0	0	0	0

97		0	0	0	0	0	0
98		0	0	0	0	0	0
99		0	0	0	0	0	0
100		0	0	0	0	0	0

### Körülmények, melyek meghatározó jelleggel befolyásolták a pénztár gazdálkodását

A Pénztár 2009. évi teljesítménye a pénzügyi tervhez képest



A Pénztár a 2009. évben a pénzügyi terveiben szerepeltekhez képest bevételeit 12,9 %-kal túlteljesítette –melyből az egyik legjelentősebb tétel több mint 22 MFt az APEH visszautalás-, így kiadásainál a válság miatt 26,5 %-kal túllépte a tervezettet - melynél a pénztári szolgáltatások kiadásai lényegében terv szintjén alakultak.

A tervezett működési kiadásokhoz képest a költségszint növekedés fedezete a nem fizetők kiléptetéséből valamint a nagyobb tagdíjbevételből származott és elsődleges oka a tervezhetetlen APEH visszautalás szolgáltatásban történő felhasználására vonatkozó adminisztrációs költségnövekedés.

Összességében megállapítható, hogy a Pénztári vezetés a pénzügyi terv főbb számaiban rögzítettek szerint dolgozott a 2009. évben, melynél a piaci verseny miatti szempont a piacképes költségszinten finanszírozható nyújtott/finanszírozott szolgáltatás, a Pénztár arculatának és irányultságának megfelelően.

A pénztári taglétszám alakulása az alapszabály szerinti feladatokkal összefüggésben a terv szerint alakult.

A változás jogcíme - megszűnés, kilépés a válság miatt - nem a tervezett sinthez alakult.

A munkáltatói kötelezettség vállalások teljesülése a - cafeteria szabályzat szerint –a vállalt kötelezettségeknek megfelelően teljesült.

## **KIADÁSOK ALAKULÁSA**

### **Fedezeti alap kiadásai**

A tagok egészségpénztári szolgáltatást összesen 45172 alkalommal vettek igénybe, de ebben egy tag többféle szolgáltatásra is jogosult lehetett, s az igénybevételi taglétszámba annyiszor került beszámításra, ahány alkalommal szolgáltatónál volt.

A Pénztár 2009. évben a Közös Alap terhére a - minden pénztártagot alanyi jognon illető - szolgáltatáscsomagok finanszírozását folytatta az előző évhez képest.

A 2009. évben a közös alap kiadási oldala a taglétszám és volumen tekintetében csökkent az előző évhez viszonyítva. Ennek oka a tagok többségét érintő az általában véve az 50 %- közös alap 50 %-os egyéni finanszírozás- a cégeknél megvalósult programoknál.

Következő típusú szolgáltatások finanszírozása történt meg:

- nőgyógyászati szűrőprogram 105 e Ft értékben,
- OP röntgen szolgáltatás 14 e Ft értékben,
- szemészeti szűrővizsgálat 27 e Ft értékben,
- Egészségterv és orvosi javaslat 282 e Ft értékben,
- rákdiagnosztikai szűrő vizsgálat 106 e Ft értékben

A közös alap terhére történő, minden pénztártagot megillető szolgáltatások értéke 2009. évben 534 e Ft-ot tett ki, amely szintén a fedezeti alap kiadásai között jelenik meg.

### **Működési kiadások:**

A működési alapon felmerült kiadások az alábbiak szerint alakultak:

Anyagjellegű kiadások	22258
Személyi jellegű kiadások	6535
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	49
Egyéb kiadások	30
Pénzügyi műveletek ráfordításai	201
Felügyeleti díj	9
Beruházások, felújítások	0
Átcsoportosítás likviditási alapba	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0
<b>Működési alap kiadásai összesen:</b>	<b>29082</b>

A pénztár megalakulása óta önmaga végzi a nyilvántartását, jelenleg a CLAVIS szoftver támogatásával. A program és az adatbázis karbantartása folyamatos támogatást igényel a

DORSUM Zrt. részéről, mely 2008. július 1-től supportjában levált a DORSUM Zrt.tól és diverzifikálva két cég vette át a tevékenységet.

### **Befektetett eszközökben való változások:**

2009.december 31-én meglévő immateriális javak, s tárgyi eszközökben történt változások összesen 7.867.- Ft, mely a 2009. évben elszámolt értékcsökkenés.

Az egészségpénztár tárgyi eszközeinek könyvszerinti értéke 0 Ft.

### **A pénztári taglétszám alakulása az alapszabály szerinti feladatokkal összefüggésben**

Pénztárunknál a taglétszám – 2009. december 31-én 3792 fő - a tervezett szinten alakult, mert a III. negyedév végén a tagdíj elmaradások miatt a több tagtársunktól megváltunk.

A folyamat a munkáltatói tagjainknál történt létszámstruktúrával és a cafetéria bevezetésével (szabad pénztárválasztás) egyezően változik, tehát jelentős létszámcsökkenés (kilépés, átlépés) 2010-ben is várható.

Összességében megállapítható, hogy a PRO VITA Első Magyar Kiegészítő Egészségpénztár taglétszámát tekintve - ha nem is nagy -, de biztos alapokon nyugvó pénztár, ahol a kisebb és nagyobb méretű munkáltató tagok teszik ki a pénztár létszámának számottevő hányadát.

### **Befektetések alakulása**

A pénztár 2009. évben nem vásárolt befektetés céljából értékpapírt.

A Pénztár egyszerű, szinte a legalacsonyabb kockázatú és költségigényű befektetési politikát folytat, amely éppúgy megfelel az ún. diverzifikációs kormányrendeleti előírásnak –2006. július 1-től az Általános Pénztárszövetség keretén belül a jogszabály által előírt befektetési szakértő alkalmazásával.

Az elmúlt évben ez a számlavezető bankon kívül különböző pénzügyintézeteknél tartottuk a befektetéseket egyedi konstrukcióban, letétkezelő és vagyonkezelő nélkül.

Jelenleg a pénztári vagyon 93 %-a nettó évi 6,4 %-os hozamra van lekötve, melynél az alap betéti összeget a hozamráták szerinti súlyozással vettük figyelembe.

A 2009. évre a tagok egyéni egészség számla követelésén 22.238.740 Ft hozam lett jóváírva, ami a fedezeti alap év végi záró állományára vetítve nettó 8.7 %.

A bankok év végén megküldték hivatalos egyenlegértesítőjüket.

### **Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

Az 2009. évi pénzügyi tervben nem került sor kiegészítő vállalkozási tevékenység tervezésére, s nem is folyt be pénzeszköz ilyen címen a Pénztárba.

## **Rendkívüli események**

Rendkívüli események, mely a pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére hatással a Pénztárnál 2009. évben nem voltak.

## **Az alkalmazotti állomány bemutatása bér- és létszámváltozás elemzése**

A Pénztárnál 2009. évben nem történt létszámváltozás, 1 fő teljes munkaidős alkalmazott, illetve 2 fő részmunkaidős alkalmazott létszámmal üzemelt. Továbbá vállalkozási szerződéssel 1 fő /mérlegképes könyvelő, adótanácsadó/ és 1 fő /adatfeldolgozó/ vesz részt a Pénztár ügyviteli működésében.

Személyi jellegű kifizetés 2009. évben összesen 6.534.667.- Ft

A számviteli politika módosítása pénztári alapokra 2009. évben nem volt hatással.

## **Könyvvizsgáló**

A könyvvizsgáló adatai:

Csík László  
könyvvizsgálói kamarai bejegyzési szám: 001938  
4431. Sóstófürdő, Vénusz u.16.  
éves könyvvizsgálói díj: 450.000.- Ft

Összességében megállapítható, hogy a PRO VITA Első Magyar Kiegészítő Egészségpénztár taglétszámát tekintve - ha nem is nagy -, de biztos alapokon nyugvó pénztár, ahol a kisebb és nagyobb méretű munkáltató tagok teszik ki a pénztár létszámának számottevő hányadát.

Budapest, 2010. április 30.

Réti Csaba Árpád  
IT elnök

Kátainé Vagovics Erzsébet  
Gazdasági vezető

A beszámolót összeállította:

Vagovics Jánosné  
Adótanácsadó  
PM reg.sz. 146795

