

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETÉNEK SZÖVEGES INDOKLÁSA

2014. ÉVRŐL

Készült : Budapest, 2015. április 27.

PRO V1TA ELSŐ MAGYAR KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETÉNEK SZÖVEGES INDOKLÁSA

2014. ÉVRŐL

Alapadatok:

A pénztár neve: **PRO V1TA Első Magyar Kiegészítő Egészségpénztár**

Rövidítése: **PRO V1TA Egészségpénztár**

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

Weblap cím: www.prov1ta.hu

Email cím: prov1ta@prov1ta.hu

Működési területe: Magyarország teljes területe

Engedélyszáma: E/15/11/1994.

Cégbírósi bejegyzés száma: 60459/94.

Adószáma: 18059913-2-42

Előzmények:

A PRO V1TA 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.

A Pénztár tevékenységét az Öpt. 268/1997.(XII.22.) számú és a 252/2000.(XII.24.) számú Kormányrendeletek előírásai szabályozzák.

A Pénztár könyvvizetésének módja: Pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

A beszámolási időszak: 2014. 01. 01. - 2014. 12. 31.

Mérleg adatok

A 2014. december 31-i mérlegkételemek a következőképpen alakulnak:

Az eszközök és források egyező főösszege 2014. december 31-én 252.837 e Ft.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
	2013. év	2014. év
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	245723	252837
A) Befektetett eszközök	0	0
I. Immateriális javak	0	0
1. Vagyoni értékű jogok	0	0
2. Szellemi termékek	0	0
3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0
3. Beruházások, felújítások	0	0
4. Beruházásra adott előlegek	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
1. Egyéb tartós részesedések	0	0
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0
b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
B) Forgóeszközök	245723	252837
I. Készletek	0	0
II. Követelések	12934	18386
1. Tagdíjkövetelések	12934	18369
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
3. Egyéb követelések	0	17
III. Értékpapírok	0	0
1. Egyéb részesedések	0	0
2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	232789	234451
1. Pénztárak	87	424
2. Pénztári elszámolási számla	22698	24021
3. Elkülönített betétszámla	0	0
4. Rövid lejáratú bankbetétek	210004	210006
5. Devizaszámla	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
	2013. év	2014. év
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	245723	252837
D) Saját tőke	12934	18369
I. Induló tőke	0	0
1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0
2. Működési alap induló tőkéje	0	0
3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0
III. Tőkeváltozások	12934	18369
1. Fedezeti alap tőkeváltozása	11770	16716
2. Működési alap tőkeváltozása	1099	1561
3. Likviditási alap tőkeváltozása	65	92
Tartalékok	232674	234468
I. Fedezeti alap tartaléka	231156	231534
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	3400	210006
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	211234	1027
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	16522	20501
5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0
II. Működési alap tartaléka	1002	2497
1. Befektetett működési tartalék	0	0
2. Likvid működési tartalék	1002	2497
III. Likviditási alap tartaléka	516	437
1. Befektetett likviditási tartalék	0	0
2. Szabad likviditási tartalék	516	437
F) Kötelezettségek	115	0
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	115	0
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	115	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0

ESZKÖZÖK

Befektetett eszközök

2014. évben a Pénztár tartós tárgyi eszközt nem vásárolt.

A Pénztár tárgyi eszközei között irodai gépeket és berendezéseket tart nyilván melyek beszerzése korábbi évekre tevődik, nettó értékük nulla.

Forgóeszközök

Mérlegben kimutatott értéke 252.837 e Ft.

Követelések között 18.386 e Ft tartunk nyilván, melyből tagdíjmaradás 18.369 e Ft, és egyéb követelés 17 e Ft függő bevétel.

Pénzeszközök értéke 234.451 e Ft, mely tartalmazza a 424 e Ft házipénztár összegét, az MKB Banknál vezetett pénztári elszámolási bankszámla 24.021 e Ft egyenlegét, valamint az elkülönített bankszámlákon 210.006 e Ft nyilvántartott rövid lejáratú lekötött pénzeszközt.

Lekötött pénzeszközök:	Pannon Takarékszövetkezet Bank	80.000 e Ft
	ÉRB Bank	90.000 e Ft
	BRB Bank	40.000 e Ft
	Kinizsi Bank	6 e Ft

A mérleg készítés időpontjáig a Pénztár tudomására jutott az ÉRB és BRB Bank felszámolása, mely a két Banknál lekötött összesen 130.000 e Ft pénzbetét bankszámlánkra történő átutalása bizonytalan. A Pénztár mindent megtesz annak érdekében, hogy tagjainak jogos követelését visszaszerezze.

FORRÁSOK

A **tőkeváltozás** mérleg szerinti összege 18.369 e Ft, mely tagdíjmaradás az alábbi részletezés szerint.

Egyéni tagok	Fedezeti alap	2.583 e Ft
	Működési alap	241 e Ft
	Likvid alap	14 e Ft
Munkáltatói tagok	Fedezeti alap	14.133 e Ft
	Működési alap	1.320 e Ft
	Likvid alap	78 e Ft
Összesen:		18.369 e Ft

Tartalékok záró állománya összesen 234.468 e Ft, mely az alábbi részletezés szerint alakul.

Fedezeti alap tartaléka 231.534 e Ft, mely:

- egyéni számlák befektetett tartaléka 210.006 e Ft, melyből tag egyéni számlájáról két évre lekötött összeg 4.250 e Ft.
- egyéni számlák szabad tartaléka 1.027 e Ft.
- szolgáltatási számlák szabad tartaléka mely a ki nem fizetett szolgáltatás összege 17.383 e Ft, és a közös alap tartaléka 3.118 e Ft.

Működési alap likvid tartaléka 2.497 e Ft.

Szabad likviditási tartalék összesen 437 e Ft.

Az éves beszámoló adatainak vizsgálata

Ismerve az előző évek tervezett, s tényleges állapotokat, amelyek a tagszervezéssel kapcsolódó megállapodásokon nyugodott, a Pénztár 2014. év végére 3480 fő tagdíjfizetővel számolt, amelynek megbontása 232 fő egyéni, 3248 fő munkáltatói hozzájárulással fizető tag.

A szolgáltatások számának tervezése is a Szolgáltatási Szabályzatban megfogalmazottakhoz igazodott.

BEVÉTELEK ALAKULÁSA

	Terv eFt	Tény eFt	Index %
1. Tagdíjbevétel	302.576	309.101	102,15
2. Támogatás, adomány	750	111	14,8
3. Befektetések hozama	7.300	2.305	31,57
4. Egyéb bevételek		281	
5. Belépő tagok által hozott		93	
6. Adóhatóság által tag részére átutalt összeg		11.818	
7. Tagi visszafizetés jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele miatt		142	

A tagdíjbevételek tervezése az előzőekben bemutatott 3512 fő tagdíjfizetésére alapult. Az év végi tényleges létszámadatok ismeretében a tagi létszám, 32 fővel csökkent a tervadatokhoz viszonyítva.

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

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

2./ A támogatói befizetések a tervezetthez képest alul maradtak. Munkáltatói tagok által mind fedezeti, illetve működési alapba történt támogatás/adomány a pénztártagok javára megtörtént.

3./A pénztár befektetési politikája óvatosnak mondható, mivel ebben az évben sem 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.

Az előzőekben említett jó gazda gondosságával kezelt pénzeszköz sajnálatos módon nem vezetett eredményhez, mivel a DRB Bankcsoportba elhelyezett 130.000 e Ft veszélybe került, 2015. március 2-án érkezett MNB Felügyelet értesítése alapján a tagok egyenlegét 60%-kal zárolni kellett.

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

5./ A belépő tagok által hozott egyéni fedezet bevételeire 2014. évre nem történt tervezés. A Pénztár a más pénztárból átlépő tagok egyéni számláján felhalmozott összeget mutatja ki bevételként.

6./ Adóhatóságtól tag nyilatkozata alapján átutalt összeg, mely az egyéni befizetések után járó 20%-os adókedvezmény.

Alapok alakulása

A PRO V1TA 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 2014. 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 ellenértékeként kifizetett díjak 286.574 e Ft összegben.

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

Nagyságrend: ezer forint

PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg
		1
		a
73EFA1	I. Egyéni számlák	0
73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0
73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0
73EFA103	Induló tőke záró állománya	0
73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	11770
73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	4946
73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	16716
73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	3400
73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	206606
73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	210006

73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	211235
73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	- 210208
73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	1027
73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	226405
73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	1344
73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	227749
73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0
73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0
73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0
73EFA203	Induló tőke záró állománya	0
73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	0
73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	0
73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0
73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	16522
73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	3979
73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	20501
73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	16522
73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	3979
73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	20501
73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	242927
73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	5323
73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	248250

B) MŰKÖDÉSI ALAP*Nagyságrend: ezer forint*

PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg
		1
		c
73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0
73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0
73EFB103	Induló tőke záró állománya	0
73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	1099
73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	462
73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	1561
73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0

73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0
73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	1002
73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	1495
73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	2497
73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	2101
73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	1957
73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	4058

C) LIKVIDITÁSI ALAP

<i>Nagyságrend: ezer forint</i>		
PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg
		1
		c
73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0
73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0
73EFC103	Induló tőke záró állománya	0
73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	65
73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	27
73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	92
73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0
73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0
73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	516
73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-79
73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	437
73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	581
73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	-52
73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	529

PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESÉN

<i>Nagyságrend: ezer forint</i>					
PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
		1	2	3	4
		a	b	c	d
73EFD1	Fedezeti alap	231157	607241	606864	231534
73EFD11	Egyéni számlák	214635	295858	299461	211032

73EFD12	Szolgáltatási számlák	16522	311383	307403	20502
73EFD2	Működési alap	1002	23821	22326	2497
73EFD3	Likviditási alap	516	430	509	437
73EFD4	Alapok állománya összesen	232675	631492	629699	234468

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.

2014. december 31.-én az egyéni számlák befektetett tartalékának záró állománya 4.250 e Ft.

A szolgáltatási számlák záró egyenlege a Pénztárhoz 2014. december 31-ig beérkezett szolgáltatási követeléseket, illetve a kártyatranzakcióval kiegyenlített szolgáltatásokat tartalmazza.

Ezen követelések számlái 2014. 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 kamatjóváírások,
- a kilépő tagok kilépési költsége,
- a más egészségpénztárba átlépő tagok átlépési költsége,
- egyéb működési átfutó bevételek (költségtérítések),
- likviditási alapból közgyűlési határozat alapján 2014. január 01-én átcsoportosítás 400 e Ft.

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.

Az egészségpénztár szolgáltatási adatai

<i>Nagyságrend: ezer forint</i>			
PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
		1	2
		a	b
73EH1	Egészségpénztári szolgáltatások összesen	286574	46589
73EH11	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	283419	46428
73EH1101	ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	46980	1432
73EH1102	otthoni gondozás támogatása	7	1

73EH1103	gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	111	17
73EH1104	látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0
73EH11041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
73EH11042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
73EH1105	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0
73EH1106	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
73EH1107	egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	236112	44958
73EH11071	ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	157968	37098
73EH11072	gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	61434	7294
73EH11073	kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	16710	566
73EH11074	hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0
73EH1108	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	209	20
73EH1109	szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0
73EH1110	Egyéb	0	0
73EH12	Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	3155	161
73EH121	ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
73EH122	sporteszközök vásárlásának támogatása	3155	161
73EH123	gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	0	0
73EH124	Egyéb	0	0

A szolgáltatások igénybevételéért teljesített kifizetések

A Pénztár által az egyéni számla terhére finanszírozott szolgáltatás a 2013. évihez képest értéke 11 %-kal kevesebb, és a szolgáltatások darabszáma 19 % - kal.

A 2014. évben a közös alap kiadásainak értéke 500 e Ft, melyet nőgyógyászati szűrőprogram, OEP várólista kiváltás, és hosszabb időszakú táppénz igénybevételére fordított a pénztár.

A közös alap a tagok többségét érintő a 2011. évi Küldött Közgyűlésen megfogalmazott alapelv szerint - az 50 %- közös alap 50 %-os egyéni finanszírozás a megvalósult programoknál és a

korábbi programok vázának megtartása mellett egységes új szolgáltatásrendszer internet alapú elérhetőségbe integrálása, melynek elnevezése: PRO V1TA Egészségpénztár Népegészségügyi és Önszegélyező Programok (közösségi szolgáltatások).

A taglétszám korévenkénti alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés s	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	1	0	0	0	0	1
003	74A03	18	0	0	0	0	0	0
004	74A04	19	1	1	0	0	0	2
005	74A05	20	1	3	0	0	0	4
006	74A06	21	4	3	0	0	0	7
007	74A07	22	11	2	0	0	0	13
008	74A08	23	11	4	0	0	0	15
009	74A09	24	12	4	3	0	0	13
010	74A10	25	31	6	3	0	0	34
011	74A11	26	35	12	1	0	0	46
012	74A12	27	51	16	4	0	0	63
013	74A13	28	51	8	3	0	0	56
014	74A14	29	59	6	6	0	0	59
015	74A15	30	54	5	2	0	0	57
016	74A16	31	65	6	1	0	0	70
017	74A17	32	66	0	3	0	0	63
018	74A18	33	66	6	1	0	0	71
019	74A19	34	106	6	1	0	0	111
020	74A20	35	92	12	4	0	0	100
021	74A21	36	100	9	2	0	0	107
022	74A22	37	124	11	8	0	0	127
023	74A23	38	121	4	3	0	0	122
024	74A24	39	114	5	0	0	0	119
025	74A25	40	105	6	5	0	0	106
026	74A26	41	100	2	3	0	0	99
027	74A27	42	96	5	2	0	0	99
028	74A28	43	100	3	3	0	0	100
029	74A29	44	101	2	5	0	0	98
030	74A30	45	116	4	1	0	0	119
031	74A31	46	107	1	1	0	0	107
032	74A32	47	112	7	5	0	0	114
033	74A33	48	88	3	2	0	0	89
034	74A34	49	89	2	3	0	0	88
035	74A35	50	97	2	3	0	0	96
036	74A36	51	99	1	4	0	0	96
037	74A37	52	114	1	2	0	0	113
038	74A38	53	107	3	1	0	0	109
039	74A39	54	103	3	5	0	0	101
040	74A40	55	100	1	2	0	0	99
041	74A41	56	111	0	3	0	0	108
042	74A42	57	92	2	3	0	0	91

043	74A43	58	106	3	3	0	0	106
044	74A44	59	87	1	5	0	0	83
045	74A45	60	58	1	7	0	0	52
046	74A46	61	45	2	0	0	0	47
047	74A47	62	22	1	1	0	0	22
048	74A48	63	11	0	0	0	0	11
049	74A49	64	19	1	2	0	0	18
050	74A50	65	8	1	1	0	0	8
051	74A51	66	9	1	1	0	0	9
052	74A52	67	4	0	1	0	0	3
053	74A53	68	7	1	0	0	0	8
054	74A54	69	4	0	1	0	0	3
055	74A55	70	4	0	0	0	0	4
056	74A56	71	3	0	0	0	0	3
057	74A57	72	2	0	0	0	0	2
058	74A58	73	1	0	0	0	0	1
059	74A59	74	1	0	0	0	0	1
060	74A60	75	1	0	0	0	0	1
061	74A61	76	4	0	1	0	0	3
062	74A62	77	1	0	0	0	0	1
063	74A63	78	1	0	0	0	0	1
064	74A64	79	0	0	0	0	0	0
065	74A65	80	0	0	0	0	0	0
066	74A66	81	0	0	0	0	0	0
067	74A67	82	0	0	0	0	0	0
068	74A68	83	1	0	0	0	0	1
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	0	0	0	0	0	0
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0
075	74A75	90	0	0	0	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	3412	189	121	0	0	3480

A szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

Sorszám	Sorkód	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
001	74C01	Mindösszesen		14581	3243	99	0	0	17725

						Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	74C101	Összesen		14581	3243	99	0	0	17725
003	74C10101	16		0	0	0	0	0	0
004	74C10102	17		1	1	0	0	0	2
005	74C10103	18		0	0	0	0	0	0
006	74C10104	19		2	1	0	0	0	3
007	74C10105	20		1	2	0	0	0	3
008	74C10106	21		4	4	0	0	0	8
009	74C10107	22		14	11	0	0	0	25
010	74C10108	23		16	13	0	0	0	29
011	74C10109	24		17	11	1	0	0	27
012	74C10110	25		68	32	3	0	0	97
013	74C10111	26		82	37	1	0	0	118
014	74C10112	27		146	48	4	0	0	190
015	74C10113	28		148	46	1	0	0	193
016	74C10114	29		174	56	6	0	0	224
017	74C10115	30		218	56	2	0	0	272
018	74C10116	31		213	66	0	0	0	279
019	74C10117	32		293	58	2	0	0	349
020	74C10118	33		218	68	0	0	0	286
021	74C10119	34		385	94	1	0	0	478
022	74C10120	35		374	87	4	0	0	457
023	74C10121	36		438	99	2	0	0	535
024	74C10122	37		525	117	4	0	0	638
025	74C10123	38		491	115	2	0	0	604
026	74C10124	39		495	114	0	0	0	609
027	74C10125	40		459	103	5	0	0	557
028	74C10126	41		440	94	3	0	0	531
029	74C10127	42		371	91	2	0	0	460
030	74C10128	43		474	98	2	0	0	570
031	74C10129	44		412	94	5	0	0	501
032	74C10130	45		512	113	1	0	0	624
033	74C10131	46		487	102	1	0	0	588
034	74C10132	47		473	108	3	0	0	578
035	74C10133	48		383	82	1	0	0	464
036	74C10134	49		403	84	3	0	0	484
037	74C10135	50		420	91	2	0	0	509
038	74C10136	51		426	93	2	0	0	517
039	74C10137	52		530	108	2	0	0	636
040	74C10138	53		448	101	1	0	0	548
041	74C10139	54		450	96	4	0	0	542
042	74C10140	55		447	96	2	0	0	541
043	74C10141	56		501	100	3	0	0	598
044	74C10142	57		426	87	3	0	0	510
045	74C10143	58		524	107	3	0	0	628
046	74C10144	59		432	76	5	0	0	503
047	74C10145	60		328	46	5	0	0	369
048	74C10146	61		279	45	0	0	0	324
049	74C10147	62		147	20	1	0	0	166
050	74C10148	63		86	9	0	0	0	95
051	74C10149	64		103	17	2	0	0	118
052	74C10150	65		43	8	1	0	0	50
053	74C10151	66		47	9	1	0	0	55
054	74C10152	67		35	3	1	0	0	37

055	74C10153	68		47	7	0	0	0	54
056	74C10154	69		17	1	1	0	0	17
057	74C10155	70		28	5	0	0	0	33
058	74C10156	71		12	2	0	0	0	14
059	74C10157	72		10	2	0	0	0	12
060	74C10158	73		8	1	0	0	0	9
061	74C10159	74		5	1	0	0	0	6
062	74C10160	75		6	1	0	0	0	7
063	74C10161	76		19	3	1	0	0	21
064	74C10162	77		5	1	0	0	0	6
065	74C10163	78		9	1	0	0	0	10
066	74C10164	79		0	0	0	0	0	0
067	74C10165	80		0	0	0	0	0	0
068	74C10166	81		0	0	0	0	0	0
069	74C10167	82		0	0	0	0	0	0
070	74C10168	83		5	1	0	0	0	6
071	74C10169	84		0	0	0	0	0	0
072	74C10170	85		2	0	0	0	0	2
073	74C10171	86		0	0	0	0	0	0
074	74C10172	87		-1	0	0	0	0	-1
075	74C10173	88		0	0	0	0	0	0
076	74C10174	89		0	0	0	0	0	0
077	74C10175	90		0	0	0	0	0	0
078	74C10176	91		0	0	0	0	0	0
079	74C10177	92		0	0	0	0	0	0
080	74C10178	93		0	0	0	0	0	0
081	74C10179	94		0	0	0	0	0	0
082	74C10180	95		0	0	0	0	0	0
083	74C10181	96		0	0	0	0	0	0
084	74C10182	97		0	0	0	0	0	0
085	74C10183	98		0	0	0	0	0	0
086	74C10184	99		0	0	0	0	0	0
087	74C10185	100		0	0	0	0	0	0

Körülmények, melyek meghatározó jelleggel befolyásolták a pénztár gazdálkodását

A Pénztár a 2014. évben a pénzügyi terveiben - ami óvatosságból alultervezettnek bizonyult, de a létszámot tekintve szinte tökéletes volt. Tagdíjbevételeit 2 %-kal túlteljesítette, a támogatás/adomány a tervezetthez képest nagyon alul maradt, a befektetések hozama közel 60 %-kal kevesebb a tervezetthez képest. Összességében a bevételek a tervezetthez képest 9 %-kal csökkentek.

A pénztár kiadásai is összességében 9 %-kal maradtak alul a tervezettnél. A pénztári szolgáltatások kiadásai 10 %-kal alacsonyabbak, a működési kiadások 12 %-kal alacsonyabbak a tervezetthez viszonyítva.

A pénztár a törvény által lehetőséget adó területeken „outsourcing” –ot alkalmaz és folyamatosan igazítja a kiadási lehetőségeit a működési alap bevételeinek alakulásához.

Pénztárunknál a taglétszám – 2014. december 31-én 3480 fő – mely a tervezett szinten alakult.

Összességében megállapítható, hogy a Pénztári vezetés a pénzügyi terv főbb számaiban rögzítettek szerint dolgozott a 2014. évben, melynél a piaci verseny miatti szempont a piacképes költségszinten finanszírozható nyújtott/finanszírozott szolgáltatás, a Pénztár arculatának és irányultságának megfelelően.

KIADÁSOK ALAKULÁSA

Fedezeti alap kiadásai

A tagok egészségpénztári szolgáltatást összesen 286.574 e Ft értékben és 46.589 alkalommal vettek igénybe, de ebben egy tag többféle szolgáltatásra is jogosult lehetett, s az igénybevételi taglétszámba annyszor került beszámításra, ahány alkalommal szolgáltatónál volt.

- Fogorvosi szolgáltatás kiadása	24.599 e Ft
- Optikai eszközök, szolgáltatások kiadása	24.812 e Ft
- Otthongondozás támogatása	7 e Ft
- Gyógyterápiás kezelések kiadása	111 e Ft
- Gluténmentes termékek vásárlása	208 e Ft
- TB. Által nem finanszírozott egyéb kiadása	21.881 e Ft
- Gyógyszer vételárának kieg. öns. kiadása	157.968 e Ft
- Gyógyászati segédeszköz vételárának kieg.	36.623 e Ft
- Kieső jövedelem pótlása	16.710 e Ft
- Sporteszköz vásárlásának támogatása	3.155 e Ft

A közös alap terhére történő, minden pénztártagot megillető szolgáltatások értéke 2014. évben 500 e Ft-ot tett ki, amely szintén a fedezeti alap kiadásai között jelenik meg.

A Pénztár egészségfejlesztési stratégiája hasonló megközelítésű programokon keresztül kívánja a pénztártagok egészségtudatos gondolkodását és cselekvését szolgálni, amennyiben integrált rendszert lehet ezen elemekből építeni.

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

Működési kiadások:

A működési alapon felmerült kiadások az alábbiak szerint alakultak:

- Anyagjellegű kiadások	16.104 e Ft
- Irodaszer, nyomtatvány	81 e Ft
- Energia szolgáltatás	405 e Ft
- Postai szolgáltatás	306 e Ft
- Bérleti díj	2.127 e Ft
- Kártyaforgalmi díj	1.319 e Ft
- Karbantartási szolgáltatás	1.352 e Ft
- Könyvvizsgálói díj	500 e Ft
- Számviteli szolgáltatások díja	2.151 e Ft
- Tanácsadói szolgáltatás	6.644 e Ft
- Nyomdai szolgáltatás	39 e Ft
- Telefon költsége	292 e Ft
- Marketing, reklám költség	119 e Ft
- Társasházi közös költség	242 e Ft
- Tagdíj	90 e Ft
- Egyéb működéssel kapcs.szolg.	437 e Ft

- Személyi jellegű kiadások	5.438 e Ft
- Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	120 e Ft
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	465 e Ft
- Felügyelettel kapcsolatos befizetések	157 e Ft

A pénztár megalakulása óta ön maga végzi a nyilvántartását, 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.

Az alkalmazotti állomány bemutatása bér- és létszámváltozás elemzése

A Pénztár bérszámfejtését maga végzi, 2014. évben 1 fő teljes munkaidős alkalmazott, és 1 fő részmunkaidős alkalmazott létszámmal üzemel, valamint 1 fő /adatfeldolgozó/ vesz részt a Pénztár ügyviteli működésében.

A számviteli politika módosítása pénztári alapokra 2014. évben nem volt hatással.

A pénztári taglétszám alakulása az alapszabály szerinti feladatokkal összefüggésben

Pénztárunknál a taglétszám – 2014. december 31-én 3480 fő - a tervezett szinten alakult. Összességében megállapítható, hogy a PRO V1TA 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 2014. 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 a számlavezető bankon kívül különböző pénzügyintézeteknél tartottuk a befektetéseket egyedi konstrukcióban, letétkezelő és vagyonkezelő nélkül.

A bankok év végén megküldték hivatalos egyenlegértesítőjüket.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Az 2014. évi pénzügyi tervben nem került sor kiegészítő vállalkozási tevékenység tervezésére, s nem is folyt be pénzeszköz ilyen címen a Pénztárba.

Rendkívüli események

Rendkívüli események, melyek a mérleg készítés időpontjáig a Pénztár tudomására jutott:

2015. február 26-án a Pénztár Igazgatótanács elnöke Réti Csaba Árpád elhunyt.

A Rendkívüli közgyűlésig, - mely 2015.03.30-án került összehívásra - a pénztár vezetését Marosi Péter és Holes Gábor Igazgatótanács tagok együttesen látták el.

2015. március 2-30. közötti időszakban – Holes Gábor távollétében - Szeleczy Aurél EB elnök is látott el operatív feladatokat.

A Rendkívüli közgyűlés egyhangúlag megválasztotta Marosi Pétert a Pro V1ta Egészségpénztár Igazgatótanács elnökének.

A BudaCash Brókerházat és a hozzá kötődő DRB bankcsoportot az MNB 2015. február 23-án felügyeleti biztosok kirendelésével irányítása alá vonta, mely sajnos súlyosan érintik a Provita Egészségpénztárat.

A pénztár - az eddig követett befektetési politikának megfelelően - vagyonát rövid lejáratú bankbetétekben tartotta.

A befagyott betétek (csak a tőkét tekintve) a pénztár befektetéseinek 60%-át teszik ki.

Könyvvizsgáló

A könyvvizsgáló adatai:

UNIVERSAL-SALDO KFT

Tömösvári Andrásné

könyvvizsgálói kamarai bejegyzési szám: 000337

1133. Bp. Kárpát utca 56. I/4.

éves könyvvizsgálói díj: 500.000.- Ft

Budapest, 2015. április 27.

Marosi Péter
IT elnök

Kátainé Vagovics Erzsébet
Gazdasági vezető

A beszámolót összeállította:

Kátainé Vagovics Erzsébet
Mérlegképes könyvelő
PM reg.sz. 187221