



IZYS Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

A 2018. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2019. május 28.

Tartalomjegyzék

1	Általános rész	4
1.1	A Pénztár bemutatása	4
1.2	Általános adatok.....	4
1.3	Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele.....	5
1.4	Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok.....	6
1.5	Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások.....	7
1.5.1	Mérleg - eszközök.....	7
1.5.1.1	Befektetett eszközök	7
1.5.1.2	Forgóeszközök.....	8
1.5.2	Mérleg – források.....	11
1.5.2.1	Saját tőke.....	12
1.5.2.2	Pénztári alapok tartaléka.....	12
1.5.2.3	Kötelezettségek.....	14
2	Specifikus rész	15
2.1	A pénztári alapok alakulása	15
2.2	A Pénztár működésére ható tényezők	17
2.2.1	Működési célú bevételek.....	17
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások.....	17
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése.....	18
2.2.4	A 2016. évi működési költségek meghatározó elemei.....	18
2.3	Fedezeti alap eredménye	19
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	19
2.3.2	Fedezeti alap kiadása.....	20
2.3.3	Fedezeti alap eredménye	20
2.4	Likviditási alap eredménye.....	21
2.5	A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók.....	21
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása.....	21
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása	22
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása.....	22
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása.....	22
2.5.5	Alapok eredménye	23
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka.....	23
3	A Pénztár 2016. évi befektetési politikájának teljesülése	23
3.1	A Pénztár egyéb jellemzői	24

3.1.1	Pénztártagok létszámának alakulása.....	24
3.1.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya.....	24
3.1.1.2	Pénztártagok életkor szerinti megoszlása	24
3.1.1.3	Szolgáltatást igénybe vevők korévenkénti alakulása	27
3.1.2	A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások	29
3.1.3	Létszám- és bér adatok.....	30
3.1.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	30
3.2	Egyéb információk	31
3.2.1	A Pénztár 2016. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése ..	31
3.2.2	A Pénztár működési eredménye	31
3.2.3	A pénztári szolgáltatások fedezete.....	31
3.2.4	Likviditási tartalék.....	32

1 Általános rész

1.1 A Pénztár bemutatása

Az IZYS Önszegélyező Pénztár 2005. március 25-én alakult, a Fővárosi Bíróság 274. sorszám alatt vette nyilvántartásba és 2016. január elsejével alakult egészség- és önszegélyező pénztárrá, így szélesítve szolgáltatási palettáját.

Az IZYS Önszegélyező Pénztár tevékenységét a Magyarország egész területén a Magyar Nemzeti Bank engedélyével végzi.

Tagja az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 11. §-ban meghatározott keretek között bárki lehet.

A Pénztár 2017. januártól az ÖPOSZ – Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének tagja. A Pénztárszövetségnek a legnagyobb pénztárak tagjai és a szektor 80-90% fedi le taglétszám, illetve kezelt vagyon arányában.

A Pénztár a tagok részére az egészségi állapottal kapcsolatos szolgáltatásokat, az önszegélyezés keretében a család szociális biztonságával kapcsolatos szolgáltatásokat, valamint a közösségi tartalékból biztosítási elven működő szolgáltatásokat finanszíroz 2018. november 1-étől, Órangyal közösségi szolgáltatások néven.

A Pénztár székhelye: 1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20.

Tevékenységi engedélyének száma: E-IV/344/2005.

Adószáma: 18254596-1-41

Bankszámlaszáma: CIB Bank 11101301-18254596-36000001

A Pénztár letétkezelője a beszámoló elkészítésekor az UniCredit Bank Zrt., könyvvizsgálója az Fandangó Audit Kft. (Kamarai nyilvántartási szám: Tpt-002615) képviseletében Vida Géza (PSZÁF nyilvántartásba vételi szám: Ept-004235/04) könyvvizsgáló.

A Pénztár 2017. januárjától - élve az Öpt-ben adott lehetőséggel - a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül az informatikát, a pénztári kártya kibocsátásával és a pénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat kiszervezte a Prime Fund Services Zrt.-hez.

A Pénztár Vékás Péter biztosításmatematikust bízta meg az aktuáriusi feladatokat ellátására.

1.2 Általános adatok

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2018. január 1. – 2018. december 31.

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2018. év végén az ÖPOSZ tagpénztárak adataira támaszkodva:

	Taglétszám	Vagyon
IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár	7 357 fő	915 169 eFt
Piac	902 173 fő	57 762 401 eFt

IZYS Egészség-és Önszegélyező piaci részesedése 0,82% 1,58%
 Beszámolási évben a pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása alábbiak szerint történt az egyéni és a munkáltatói tagokra nézve egységesen:

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap – egyéni számla	Fedezeti alap – közösségi számla	Működési alap	Likviditási alap
2018.01.01.-2018.12.31.	94,1%	0,1%	5,7%	0,1%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek – a speciális, kivételektől eltekintve – általában 92,5%-a az adományozott pénztártag fedezeti alap - egyéni számlájára, 0,1%-a a fedezeti alap – közösségi számlájára, 0,1%-a a likviditási alapra, illetve 7,3%-a pedig a működési alapba került.

Az új belépők első befizetéseiből 2018. október 31-ig a Pénztár 4.000 forintot a működési tartalék javára írt jóvá. A pénztári kártya díja 2.000 Ft, mely két évig érvényes. 2018. november 1-től a Pénztárnál nincs belépési díj és az első pénztári kártya díja 6.000 Ft, mely két évig érvényes. A csere illetve pótkártya díja 2 évre 2.000 Ft.

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési alapba átcsoportosította. Tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki az elmúlt 12 hónapban a fizetési kötelezettsége teljesítésével legalább 3 hónapot meghaladó késedelembe esett.

1.3 Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele

A Pénztár Számviteli politikájában rögzíti a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik.

A Pénztár számviteli politikájának alapelve, hogy olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó pénztári jelentések és beszámolók állíthatók össze, egyidejűleg biztosítva a vezetői döntések számára alkalmas információkat.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a Számviteli Politikájában rögzített számviteli alapelveknek, a számviteli törvénynek, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletnek.

Pénztár Számviteli Politikája a beszámolási évben módosult.

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2018. évi éves beszámolójában, a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét nem alkalmazta, tekintettel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami december 31-ig befolyt bevételeket és kiadásokat tartalmazza,

- a pénzforgalmi szemlélet miatt a mérlegben nem vette figyelembe a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált események hatásait, azokat az üzleti jelentésében mutatja be,
- a vásárolt készleteket, valamint az 100 eFt egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket beszerzéskor költségként leírta.

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2018. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993 évi XCVI. törvény, valamint a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével - készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetései hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

A pénztári ingatlanok értékbecslését a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan Lakatos Ferenc e.v. végezte el.

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével az üzleti évet követő május 31-ig a Felügyeletnek megküldi.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig a Felügyelet által megadott helyen, valamint saját internetes honlapján közzéteszi.

1.4 Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak működésének keretszabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény szabályozza.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható és a pénztártagok egyéni számláján elszámolható szolgáltatásokat az 1993. évi XCVI. törvény, a pénztári számla terhére igénybe vehető szolgáltatások finanszírozásának egyéb feltételeit, így például az igénybe vett szolgáltatások kifizetésének bizonylatolását, pedig a 268/1997. (XII. 22.) számú Kormányrendelet szabályozza.

Az adóköteles és a Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételének ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

A pénztártagok egyéni számlájára történő befizetések, illetve az egyéni számláján történő lekötések után elszámolható adókedvezményeket a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szabályozza.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak gazdálkodási szabályait a 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet rögzíti.

1.5 Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások

1.5.1 Mérleg - eszközök

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2017. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 1 085 621 eFt.

1.5.1.1 Befektetett eszközök

Befektetett eszközök az immateriális javak, a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök összessége.

A befektetett eszközök értéke: 233 325 eFt, mely tárgyi eszközökből és befektetett pénzügyi eszközökből áll.

1.5.1.1.1 Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok.

A Pénztár az alábbi ingatlannal rendelkezett:

Város	Cím	Lakásméret/ Telek méret m ²	Beszerzési érték	Bérleti díj
Budapest V. kerület	Kossuth Lajos utca 4. fsz. 4.	28	25 500 000 Ft	100 000 Ft
Erdőkürt	Belterület 1201/1 hrsz.	3622	3 700 000 Ft	
Erdőkürt	Belterület 1201/2 hrsz.	9287	7 800 000 Ft	
Erdőkürt	Belterület 1201/3 hrsz.	8526	8 200 000 Ft	
Összesen			45 200 000 Ft	

A Pénztár korábbi két ingatlanát (Szász Károly utcai, Szív utcai) értékesítette 2018. évben. A Pénztár 2018. évben egy lakóingatlant és három telket vásárolt, a rekord alacsonyra csökkenő, kockázatmentesen elérhető hozamok kompenzálására. A budapesti ingatlan kiválasztásánál főszempont volt az, hogy könnyen, gyorsan kiadható legyen és könnyen, gyorsan értékesíthető is, ha a Pénztárnak arra lenne szüksége, a telkekkel kapcsolatban a Pénztár várakozása az, hogy a falusi CSOK miatt a vidéki ingatlanárak emelkedésnek indulnak, így az üres építési telkek is fel fognak értékelődni. A telkeken a Pénztár további beruházásokat/fejlesztéseket kíván megvalósítani, amivel még tovább növelhető az értékük.

Az ingatlanértékbecslő 2018. június 03-ai jelentése alapján megállapított legkisebb bérleti díj havi összege 77 500 Ft, 2018. december 31-ei fordulónappal megállapított jelentése alapján 78 200 Ft/hó. A Pénztár az ingatlan 100 000 Ft havi díjért adta bérbe.

1.5.1.1.2 Gépek, berendezések, felszerelések, járművek

A Pénztár gépeket, berendezéseket, felszereléseket, illetve járműveket 2018. év végén nem tartott nyilván.

1.5.1.1.3 Befektetett pénzügyi eszközök

A Pénztár 2018. évben egyéb tartós részesedésként tartja nyilván az Elektronikus Pénztári Megoldások Kft.-ben szerzett tulajdonrészét, mely cég elvégezte a fizetési rendszer fejlesztését, továbbá el fogja végezni a pénztári mobilapplikációjának fejlesztését.

A Pénztár a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között a következő évben le nem járó és értékesíteni nem szándékozott értékpapírjait ezen a soron mutatja ki.

Megnevezés	Darabszám	Összeg
MÁK 2020/C	7 371	74 970 294 Ft
MÁK 2021/B	3 862	39 868 430 Ft
MÁK 2023/A	322	2 953 078 Ft
7.625 REPHUN 11/41	80	66 146 854 Ft
MÁK 2020/A	55	675 723 Ft
Összesen		184 614 379 Ft

A MÁK kezdetű értékpapírok Magyar Államkincstár által forintban denomiált értékpapírok, a REPHUN szintén magyar államkötvény, de azok dollárban kerülnek elszámolásra. Az értékpapírok mindegyike nagy likviditású értékpapír.

1.5.1.2 Forgóeszközök

A forgóeszközök csoportjában, a mérlegben a készletek, a Pénztár tevékenységével kapcsolatos követelések (ideértve a pénztártaggokkal és a munkáltatói tagokkal szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a pénzeszközök, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra.

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 852 296 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 166 634 eFt-tal több.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2018. évben nem tartott nyilván.

1.5.1.2.2 Követelések

1.5.1.2.2.1 Tagdíjkövetelések

Tagdíjkövetésként a mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagnak a Pénztárral szemben fennálló tagdíjfizetési kötelezettsége, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a

Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulás) szerepel. Tagdíjfizetési követelésként az Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 3 000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve, mely az előző évi tagdíj követelés módszertannal megegyezik.

A tagdíj követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 211 498 eFt, amelyből 162 652 eFt a tagdíj követelés. A tagdíj követelések 80,8%-a (131 467 eFt) a pénztártagokat, és 19,2%-a (31 185 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

1.5.1.2.2 Egyéb követelések

Egyéb követelésként van kimutatva azon online kártyás tagdíjfizetésről szóló, banktól kapott fizetési ígervények, melyek összege még nem érkezett be a Pénztár bankszámlájára a T+2 napos elszámolás következtében.

Értékpapírok

A Pénztár a Számviteli törvény előírásainak megfelelően itt tartja nyilván a forgatási céllal vásárolt értékpapírokat. Az értékpapírok 2018. december 31-i fordulónapon részvények és következő évben lejáró diszkontkincstárjegy volt, ezek könyv szerinti értéke 227 248 eFt volt.

Megnevezés	Darabszám	Összeg
MAGYAR TELEKOM NYRT.	134 500	61 975 500 Ft
ZWACK UNICUM NYRT.	2 080	35 221 590 Ft
ELMŰ NYRT.	4	103 200 Ft
D190424	13 000	129 947 480 Ft
Összesen		227 247 770 Ft

A D190424 a Magyar Állam által kibocsátott kockázatmentes diszkontkincstárjegy. A részvények mindegyike nagy jövedelmezőségű osztalékpapír.

1.5.1.2.3 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 413.050 eFt, az előző év záró adatához képest 111,45%-os növekedést jelent, mely az év utolsó napjaiban beékező tagdíjnak és a kedvezőtlen kamatkörnyezetnek tudható be. A pénzár továbbra is törekszik a bankszámlán hagyott összeget a legoptimális szinten tartani a likviditás szem előtt tartása mellett.

A pénzeszközök év végi állományának könyv szerinti értéke:

Megnevezés	Összeg
Házipénztár	401 eFt
Pénzforgalmi számla	50 625 eFt
CIB Bank Zrt.	50 625 eFt
Befektetési számla	242 024 eFt
Erste befektetési számla	14 eFt
Erste befektetési dollár számla	10 eFt
Erste befektetési euro számla	3 eFt

UniCredit Fedezeti alap letétkezelési számla	238 371 eFt
UniCredit Működési alap letétkezelési számla	100 eFt
UniCredit Likviditási alap letétkezelési számla	85 eFt
UniCredit letétkezelési dollár számla	3 440 eFt
UniCredit letétkezelési euro számla	1 eFt
UniCredit technikai költségszámla	0 eFt
Lekötött betét	120 000 eFt
UniCredit Bank Zrt.	120 000 eFt

1.5.1.2.4 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolások között 2018. évben 500 eFt-ot tartott nyilván, mely a házipénztárból a folyószámlára már befizetett, de a bank által még a folyószámlán nem könyvelt tételt tartalmazza.

A portfóliók év végi állományának könyv szerinti értéke alaponkénti bontásban:

Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen			854 429	16 875	2 319	873 623
Bankszámlák és készpénz összesen			398 298	13 109	1 643	413 050
Házipénztár (forint és valuta)			401	0	0	401
Pénzforgalmi számla			36 058	13 009	1 558	50 625
CIB	0213-467388-511	CIB BANK folyószámla	36 058	13 009	1 558	50 625
Befektetési számla			241 839	100	85	242 024
Erste befektetési számla	3434	ERSTE számla	14	0	0	14
Erste Befektetési dollár számla	3441	ERSTE számla	10	0	0	10
Erste Befektetési euro számla	3442	ERSTE számla	3	0	0	3
UniCredit Fedezeti Alap Letétkezelési számla	10918001-00000094-88450011	UniCredit számla	238 371	0	0	238 371
UniCredit Működési Alap Letétkezelési számla	10918001-00000094-88450066	UniCredit számla	0	100	0	100
UniCredit Likviditási Alap Letétkezelési számla	10918001-00000094-88450059	UniCredit számla	0	0	85	85
UniCredit Letétkezelési dollár számla	10918001-00000094-88450035	UniCredit számla	3 440	0	0	3 440
UniCredit Letétkezelési euro számla	10918001-00000094-88450028	UniCredit számla	1	0	0	1
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			120 000	0	0	120 000
UniCredit Bank	3422	UniCredit számla	120 000	0	0	120 000
Értékpapírok összesen			411 186	0	676	411 862
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			313 886	0	676	314 562
Magyar állampapír			313 886	0	676	314 562
MÁK 2020/A	HU0000402235	MÁK 2020/A	0	0	676	676
MÁK 2020/C	HU0000403258	MÁK 2020/C	74 970	0	0	74 970
MÁK 2021/B	HU0000403100	MÁK 2021/B	39 868	0	0	39 868
MÁK 2023/A	HU0000402383	MÁK 2023/A	2 953	0	0	2 953
REPUBLIC OF HUNGARY	US445545AF36	REPUBLIC OF HUNGARY	66 147	0	0	66 147
DKJ190424	HU0000522032	DKJ190424	129 948	0	0	129 948
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0
Külföldi állampapír			0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb			0	0	0	0

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

értékpapír						
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0
Részvények			97 300	0	0	97 300
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény			97 300	0	0	97 300
MAGYAR TELEKOM NYRT.	HU0000073507	MAGYAR TELEKOM	61 975	0	0	61 975
ZWACK UNICUM NYRT.	HU0000074844	ZWACK	35 222	0	0	35 222
ELMŰ NYRT.	HU0000074513	ELMŰ	103	0	0	103
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény			0	0	0	0
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot			0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot			0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0
Jelzáloglevél			0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0
Határidős ügyletek			0	0	0	0
Opció ügyletek			0	0	0	0
Repóügyletek			0	0	0	0
Ingatlan			44 945	0	0	44 945
Erdőkürt telek 1201/01	ERDOKURT1		3 700	0	0	3 700
Erdőkürt telek 1201/02	ERDOKURT2		7 800	0	0	7 800
Erdőkürt telek 1201/03	ERDOKURT3		8 200	0	0	8 200
Kossuth Lajos utcai ingatlan	KOSSUTH		25 245	0	0	25 245
71EDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye			0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0
Egyéb befektetések, részesedések			0	3 766	0	3 766
Egyéb befektetések, részesedések	Elektronikus Pénztári Megoldások Kft.		0	3 766	0	3 766

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 1 085 621 eFt, ebből a saját tőke 162 397 eFt, az alapok tőkeváltozása 162 397 eFt, a pénztári tartalékok 912 814 eFt és a kötelezettségek 10 410 eFt.

Megnevezés	2017.12.31. (eFt)	2018.12.31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Források	962 980	1 085 621	112,7
Saját tőke	139 194	160 042	114,8
I. Induló tőke	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0
III. Tőkeváltozások	139 194	160 042	114,8
Tartalékok	811 745	915 169	112,7
I. Fedezeti alap tartaléka	797 274	895 975	112,4
II. Működési alap tartaléka	13 020	16 875	129,6

III. Likviditási alap tartaléka	1 451	2 319	159,8
Kötelezettségek	12 041	10 410	86,5
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	11 182	9 520	85,1
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	859	890	103,6

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 160 042 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 20 848 eFt növekedést mutat.

Induló tőkével, be nem fizetett alapítói támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

A Tőkeváltozások összege 2018. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 162 397 eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A Tőkeváltozások a tagokkal és a munkáltatókkal szemben fennálló tagdíjkövetelésekből, illetve az eszközök értékcsökkenéséből, értékhelyesbítéséből tevődik össze.

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

Megnevezés	Tagdíjkövetelések	Eszköz értékcsökkenés	Értékpapírok, - érték helyes
Fedezeti alap	153 218 eFt	- 2 610 eFt	
Működési alap	9 271 eFt	0 eFt	
Likviditási alap	163 eFt	0 eFt	
Összesen	162 652 eFt	-2 610 eFt	

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2017. 12. 31. (eFt)	2018. 12. 31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Fedezeti alap tartaléka	797 274	895 975	112,4
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	672 850	576 386	85,7
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	119 879	310 899	259,3
3. Közösségi szolgáltatások tartaléka	4 545	8 690	191,2
Működési alap tartaléka	13 020	16 875	129,6
1. Befektetett működési tartalék	2 675	3 766	140,8
2. Likvid működési tartalék	10 345	13 109	126,7
Likviditási alap tartaléka	1 451	2 319	159,8
1. Befektetett likviditási tartalék	676	676	-
2. Szabad likviditási tartalék	775	1 643	212,0
Záró állomány	811 745	915 169	112,7

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 103 424 eFt összegű, 12,7%-os emelkedést mutat, amely a kiegyensúlyozott gazdálkodásnak és az eredményes működésnek köszönhető. Az alapok tartalékának nagysága megfelelő biztonságot nyújt a gazdálkodáshoz.

Fedezeti alap tartalék

A fedezeti alap tartalék 895 975 eFt, a pénztári tartalék 97,9%-a. A fedezeti alap bevételek a pénztártagok egyéni számláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatásokra, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegek. Beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 98 701 Ft-tal (12,4%) meghaladta.

Működési alap tartalék

A működési alap tartaléka 16 875 eFt, a pénztári tartalék 1,8%-a. Bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a Pénztár működésére fordított összegek. A Pénztár befektetési tevékenységet végez a működési tartalék növelése érdekében, így 2018. évben már 3 766 eFt értékben történt befektetés a működési tartalék javára. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka a növekvő tagdíjbevétel hatására az előző év végén nyilvántartott tartalékot 3 855 eFt-tal (29,6%) meghaladta. A működési alap tartaléka arányaiban lényegesen gyorsabban növekedett a fedezeti alap (12,4%) tartalékánál.

Likviditási alap tartalék

A likviditási alap tartaléka 2 319 eFt, a pénztári tartalék 0,3%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékaként szolgál. 2018-ban a likviditási alaphoz átsorolás nem történt a fedezeti és a működési alapba. 2018-ban a Pénztár a befektetési tartalékot nem növelte a likviditási alapon belül. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékhoz képest 868 eFt-tal (59,8%-kal) növekedett.

A három alap fordulónapi tartaléka 915 169 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 103 424 eFt-tal meghaladta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 78,1%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 90,4%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 1,7%-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 4,8%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva.

Megnevezés	2017. 12. 31. (eFt)	2018. 12. 31. (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagdíjbevételek (eFt)	792 932	806 478	13 546	101,7
Tagok egyéb befizetései (eFt)	0	0	0	
Támogatóktól befolyó összeg (eFt)	16 851	26 015	9 164	154,4

Különféle bevételek (eFt)	826 974	225 488	-601 486	27,3
I. Alapok bevétele (eFt)	1 619 906	1 031 966	-587 940	63,7
II. Alapok kiadása (eFt)	1 569 669	928 538	-641 131	59,2
Alapok eredménye (I-II.)	50 237	103 428	53 191	205,9

A Pénztár pénzügyi tervei a korábbi évek növekedési ütemével és kiegyensúlyozott gazdálkodással számoltak, figyelembe véve a tervezés időszakában ismert pénztári- és adójogszabályok változásának és a gazdasági környezet várható hatásának az alakulását. A 2018. évi éves terv 835 255 eFt bevétellel és 1 092 298 eFt összegű kiadással számolt. A bevételek meghaladták a tervezetet, és a kiadások kisebbek lettek a tervhez viszonyítva, aminek két legnagyobb oka:

A teljes bevétel növekedett annak köszönhetően, hogy a Pénztár a látraszóló betétek helyett befektetésekbe helyezte a Pénztártagok vagyonát és azok lejáratából vagy eladásából bevétel származhat, azonban a tagdíjbevételek 3,6%-kal meghaladták a tervezetet, ami két tényezőre vezethető vissza:

- a. Az 1993. évi XCVI. törvény változása lehetővé tette, hogy a nagy egészségpénztárak is nyújthassanak önszegélyező pénztári szolgáltatásokat, így nagyon erős piaci verseny alakult ki és a banki/biztosítói márkákkal kell a Pénztárnak versenyeznie. A Pénztár a közösségi szolgáltatása fejlesztése révén is igyekszik a piac igényeit kiszolgálni.
- b. A Pénztár egy nagyobb értékesítési partnerrel szerződött, melynek hatására a Pénztár tagdíjbevételei növekedtek.

A Pénztár vezetése folyamatosan figyelemmel kíséri az alapok tartalékának alakulását, illetve egymáshoz viszonyított arányát, szem előtt tartva a tagok érdekét, valamint a Pénztár biztonságos működését.

1.5.2.3 Kötelezettségek

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki a rövid lejáratú kötelezettségeket és az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 10 410 eFt.

A mérleg sor a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), a kártyahasználatból eredő fizetési kötelezettségeket, valamint az ingatlanok bérbeadásakor kapott kaució értékét foglalja magában.

Megnevezés	2018. 12. 31. (eFt)
Szállítókkal szemben köt. kártyás vásárlás zárolási szla	9 420
Ingatlan bérbeadáshoz kapcsolódó kaució	100
Egyéb passzív pü. elsz. függő bevételek	890
Összesen	10 410

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	2018.12.31. (eFt)
<i>I. Egyéni számlák</i>	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	130 982
Tőkeváltozások tárgyévi változása	19 463
Tőkeváltozások záró állománya	150 445
Befektetett tartalék nyitó állománya	672 850
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-96 464
Befektetett tartalék záró állománya	576 386
Likvid tartalék nyitó állománya	119 879
Likvid tartalék tárgyévi változása	191 020
Likvid tartalék záró állománya	310 899
Egyéni számlák nyitó állománya	923 711
Egyéni számlák tárgyévi változása	114 019
Egyéni számlák záró állománya	1 037 730
<i>II. Szolgáltatási számlák</i>	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	139
Tőkeváltozások tárgyévi változása	24
Tőkeváltozások záró állománya	163
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	4 545
Likvid tartalék tárgyévi változása	4 145
Likvid tartalék záró állománya	8 690
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	4 684
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	4 169
Szolgáltatási számlák záró állománya	8 853
<i>Fedezeti alap nyitó állománya</i>	928 395
<i>Fedezeti alap tárgyévi változása</i>	118 188
<i>Fedezeti alap záró állománya</i>	1 046 583

Működési alap

	2018.12.31.
	(eFt)
Megnevezés	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	7 934
Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 337
Tőkeváltozások záró állománya	9 271
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 675
Befektetett tartalék tárgyévi változása	1 091
Befektetett tartalék záró állománya	3 766
Likvid tartalék nyitó állománya	10 345
Likvid tartalék tárgyévi változása	2 764
Likvid tartalék záró állománya	13 109
Működési alap nyitó állománya	20 954
Működési alap tárgyévi változása	5 192
Működési alap záró állománya	26 146

Likviditási alap

	2018.12.31.
	(eFt)
Megnevezés	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	139
Tőkeváltozások tárgyévi változása	24
Tőkeváltozások záró állománya	163
Befektetett tartalék nyitó állománya	676
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	676
Likvid tartalék nyitó állománya	775
Likvid tartalék tárgyévi változása	868
Likvid tartalék záró állománya	1 643
Likviditási alap nyitó állománya	1 590
Likviditási alap tárgyévi változása	892
Likviditási alap záró állománya	2 482

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
	(eFt)	(eFt)
Fedezeti alap	928 395	1 046 583
Működési alap	20 954	26 146
Likviditási alap	1 590	2 482
Összesen	950 939	1 075 211

2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2018. évben 58 067 eFt összegű működési célú bevétellel és 54 212 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 3 855 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	47 337	46 711	-626	98,7
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 295	610	-685	47,1
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	1 176	2 548	1 372	216,7
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	5 607	7 510	1 903	133,9
Átcsoportosítás fedezeti alapból	460	688	228	149,6
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	55 875	58 067	2 192	103,9

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 58 067 eFt, az előző évi bevételnél 2 192 eFt-tal (3,9 %) nőtt. A bevétel növekedése a pénzügyi műveletek és egyéb bevételek növekedésének köszönhető. A tagok és munkáltatói befizetéseknél átrendeződés volt megfigyelhető, a befizetések együttes összege stagnálást mutat.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Anyag jellegű ráfordítások	45 615	45 256	-359	99,2
Személyi jellegű kiadások	6 804	6 484	-320	95,3
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés		10	10	
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 033	402	-631	38,9
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	661	2 042	1 381	308,9
Átcsoportosítás fedezeti alapba	11	18	7	163,6
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	54 124	54 212	88	100,2

A működési tevékenység éves ráfordítása 54 212 eFt, az előző évi ráfordításhoz képest 88 eFt-tal (0,2%) növekedett. A Pénztár a kiadásait csökkentette, mely alól a felügyeleti díj növekedése jelent kivételt, mely a 2018. évi felügyeleti bírság kiszabása miatt következett be.

2.2.3 Működési eredmény kategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	47 337	46 711	-626	98,7
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 295	610	-685	47,1
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	1 176	2 548	1 372	216,7
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	5 607	7 510	1 903	133,9
Átcsoportosítás fedezeti alapból	460	688	228	149,6
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	55 875	58 067	2 192	103,9
Anyag jellegű ráfordítások	45 615	45 256	-359	99,2
Személyi jellegű kiadások	6 804	6 484	-320	95,3
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés		10	10	
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 033	402	-631	38,9
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	661	2 042	1 381	308,9
Átcsoportosítás fedezeti alapba	11	18	7	163,6
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	54 124	54 212	88	100,2
A Pénztár működési tevékenységének eredménye	1 751	3 855	2 104	220,2

A működési alap eredménye 2 104 eFt-tal meghaladta az előző évi eredményt, amely elsősorban a pénzügyi és egyéb bevételek növekedésének köszönhető. A Pénztár a működési költségeit alacsony szinten tartotta, így az előző évi kiadásokhoz képest csak kismértékű kiadásnövekedést okozott a felügyeleti bírság megfizetése.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat, ezért ezzel a tevékenységgel összefüggésben a beszámolási évben a működési alapnál közvetlen bevétele, kiadása és eredménye nem származott.

2.2.4 A 2018. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 45 256 eFt, az előző évinél 359 eFt-tal (0,%) kevesebb, elemei az alábbiak:

– anyagköltség:	354 eFt;
– posta költsége:	756 eFt;
– távközlési szolgáltatások:	48 eFt;
– pénztárszolgáltatói díj:	27 070 eFt;
– könyvvizsgálat, szakértői díjak	400 eFt
– továbbképzés, szakkönyvek, konzultáció:	18 eFt;
– egyéb igénybevett szolgáltatások díja:	3 997 eFt;

– tagszervezéssel kapcsolatos díj:	4 919 eFt;
– marketing költség:	699 eFt;
– informatikai kiadások:	137 eFt;
– bankköltség:	6 843 eFt;
– hatósági díjak:	15 eFt

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tételek a Pénztár pénztárszolgáltatói díj és a bankköltség, mely a pénztári kártyás befizetések népszerűsége miatt növekedett. Jelentős kiadás jelent még a tagszervezéssel kapcsolatos díj is, amely a Pénztár növekedését eredményezi. A Pénztár kiterjedt tagszervezői kapcsolatokkal rendelkezik, szinte az ország bármely megyeszékhelyén rendelkezünk partnerrel. A Pénztárszolgáltató végzi a pénztári munkavégzés nagyjából 80-90%-át és korábban több szolgáltató által nyújtott szolgáltatást (pl. kártyaközpont, kártyagyártás díja, iroda helység biztosítása stb) és a korábbi munkavállalók költségeit foglalja magában, így a díjazás kimondottan kedvezőnek mondható. Ennek is köszönhető, hogy a Pénztár tudta növelni a működési tartalékát.

2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	732 516	749 245	16 729	102,3
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	10 994	9 107	-1 887	82,8
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	15 659	23 444	7 785	149,7
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	22 846	7 136	-15 710	31,2
Adóhatóság által átutalt összeg	156 318	161 005	4 687	103,0
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	6 005	6 005	
Pénzügyi műveletek bevétele	624 862	17 070	-607 792	2,7
Átcsoportosítás működési alapból	11	18	7	163,6
Fedezeti alap bevételei összesen	1 563 206	973 030	-590 176	62,2

A fedezeti célú bevételek összege 973 030 eFt, az előző évi bevételt 590 176 eFt-tal (37,8%) csökkent, a bevétel csökkenése a pénzügyi műveletek bevételeinek elszámolásából adódik. A tagok által egyénileg fizetett tagdíj meghaladta az előző évi bevételeket, míg a munkáltatói befizetések csökkentek a munkáltatói befizetések átrendeződése miatt, amely miatt a támogatók által befizetett összegek növekedtek (49,7%-kal).

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	874 655	838 985	-35 670	95,9
Tagoknak visszatérített összeg	17 991	21 538	3 547	119,7
Pénzügyi műveletek ráfordításai	622 439	13 114	-609 325	2,1
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan	0	0	0	
Átcsoportosítás működési alapba	460	688	228	149,6
Fedezeti alap kiadásai	1 515 545	874 325	-641 220	57,7

A fedezeti alap kiadásának 96,0%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 35 670 eFt-tal, 4,1%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadásnál 641 220 eFt összeggel (19,1%) kevesebb lett, összesen 874 325 eFt, amit elsősorban a pénzügyi műveletek bevételének csökkenéséből adódik, másodsorban, hogy a pénztártagok ismételten inkább megtakarítási céllal fizetnek be.

A beszámolási évben fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetés nem történt.

2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	732 516	749 245	16 729	102,3
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	10 994	9 107	-1 887	82,8
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	15 659	23 444	7 785	149,7
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	22 846	7 136	-15 710	31,2
Adóhatóság által átutalt összeg	156 318	161 005	4 687	103,0
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	6 005	6 005	
Pénzügyi műveletek bevétele	624 862	17 070	-607 792	2,7
Átcsoportosítás működési alapból	11	18	7	163,6
Fedezeti alap bevételei összesen	1 563 206	973 030	-590 176	62,2
Szolgáltatások kiadásai	874 655	838 985	-35 670	95,9
Tagoknak visszatérített összeg	17 991	21 538	3 547	119,7
Pénzügyi műveletek ráfordításai	622 439	13 114	-609 325	2,1
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan	0	0	0	
Átcsoportosítás működési alapba	460	688	228	149,6
Fedezeti alap kiadásai	1 515 545	874 325	-641 220	57,7
Fedezeti alap eredménye	47 661	98 705	51 044	207,1

A fedezeti alap eredménye 51 044 eFt-tal növekedett az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye a tervezettet jelentősen meghaladta, melynek legfőbb oka, hogy a pénztártagok megtakarítási céllal fizetnek be.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	778	795	17	102,2
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	12	10	-2	83,3
Támogatóktól befolyt összeg	16	23	7	143,8
Pénzügyi műveletek bevételei	19	41	22	215,8
Likviditási alap bevételei összesen	825	869	44	105,3
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	1	1	
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	
Likviditási alap kiadása	0	1	1	
Likviditási alap eredménye	825	868	43	105,2

A likviditási alap eredménye 868 eFt, vagyis az előző évhez képest 43 eFt-tal (5,2%) növekedett.

A likviditási alap eredménye a tervezethez képest 33 eFt-tal magasabb eredményt ért el, melynek oka a befektetés hozamának kedvező alakulása.

2.5 A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	780 631	796 751	16 120	102,1
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	12 301	9 727	-2 574	79,1
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	16 851	26 015	9 164	154,4
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	22 846	7 136	-15 710	31,2
Adóhatóság által átutalt összeg	156 318	161 005	4 687	103,0
Összesen	988 947	1 000 634	11 687	101,2
Egyéb bevétel	3 588	7 448	3 860	207,6
Pénzügyi műveletek bevételei	626 900	17 173	-609 727	2,7
Átcsoportosítás alapok között	471	706	235	149,9
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	1 619 906	1 025 961	-593 945	63,3

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 1 008 082 eFt-t tettek ki.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap bevétele	1 563 206	973 030	-590 176	62,2
Működési alap bevétele	55 875	58 067	2 192	103,9
Likviditási alap bevétele	825	869	44	105,3
Összes bevétel	1 619 906	1 031 966	-587 940	63,7

A működési és a likviditási alap bevétele 2018. évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett. A fedezeti alap bevétele a bázis időszakhoz viszonyítva csökkent, melynek oka a pénzügyi műveletek bevételének elszámolásából adódik. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2017. évben a Pénztár összes bevételének 96,50%-a fedezeti, 3,45%-a működési és 0,05%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 94,29%-a fedezeti, 5,63%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba. Az arányok változásának egyértelmű oka a pénzügyi műveletek bevételének csökkenése.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	874 655	838 985	-35 670	95,9
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	
Tagoknak visszatérített összeg	17 991	21 538	3 547	119,7
Anyag jellegű ráfordítások	45 615	45 256	-359	99,2
Személyi jellegű kiadások	6 804	6 484	-320	95,3
Kisértékű tárgyi eszköz vásárlás	0	10	10	
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	661	2 042	1 381	308,9
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	623 472	13 517	-609 955	2,2
Alap átcsoportosítás	471	706	235	149,9
Összes kiadás	1 569 669	928 538	-641 131	59,2

A pénztári kiadások beszámolási évben 928 538 eFt, az előző évhez képest 641 131 eFt-tal (40,8%) csökkent. A kiadások csökkenését egyik oka a pénzügyi műveletek kiadásának csökkenéséből adódik. A másik, nem jelentősen csökkentő tétel a szolgáltatások kiadásai, ami 35 670 eFt-tal csökkent a beszámolási évben.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap kiadása	1 515 545	874 325	-641 220	57,7
Működési alap kiadása	54 124	54 212	88	100,2
Likviditási alap kiadása	0	1	1	
Összes kiadás	1 569 669	928 538	-641 131	59,2

2017. évben a Pénztár kiadásainak 96,6%-a fedezeti és 3,4%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 94,2%-a fedezeti és 5,8%-a működési alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2017. év (eFt)	2018. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap eredménye	47 661	98 705	51 044	207,1
Működési alap eredménye	1 751	3 855	2 104	220,2
Likviditási alap eredménye	825	868	43	105,2
Pénztár szintű eredmény	50 237	103 428	53 191	205,9

Beszámolási évben a működéséi és a likviditási alap eredménye is meghaladta 2017. évben elért eredményeket, a Pénztár fedezeti alapja is jelentős növekedéssel zárta az évet.

A fedezeti alap eredménye a 2018. évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredményt meghaladta (267 205 eFt-tal), amelyet a bevételek alul tervezése és a szolgáltatási kiadások elmaradása okozott.

A működési alap eredménye a tervezetthez képest kedvezőtlenül alakult, 5 472 eFt-tal alacsonyabb lett. Ennek egyik jelentős oka a felügyelti bírság megfizetés volt, másik oka a nyilvántartási díj alul tervezettségéből adódott.

A likviditási alap eredménye a tervezetthez képest kedvezően alakult, azt 33 eFt-tal meghaladta. Ennek elsődleges oka a tervezettnél nagyobb befektetési eredmény elérése volt.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 915 169 eFt volt, 103 424 eFt összeggel (12,7%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 895 975 eFt, a működési tartalék 16 875 eFt és a likviditási tartalék 2 319 eFt.

A tartalékok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetések növekedési dinamikájának és a szolgáltatások igénybevételének csökkenése. A pénztár taglétszáma, eredménye, az alapok tartaléka mind növekedtek. A tervekhez képest elmaradás mutatkozik. Beszámolási évben a pénztári kiadások is csökkentek.

3 A Pénztár 2018. évi befektetési politikájának teljesülése

A Pénztár pénzügyi eszközeit a beszámolási évben is a jogszabályi rendelkezések keretei között fektette be, biztosítva a pénztárak folyamatos fizetőképességének fenntartását, a befektetések összhangját a pénztárak rövid lejáratú és hosszú távú kötelezettségeivel, valamint a kockázat-hozam optimális viszonyát.

A beszámolási évben hatályos befektetési politika alapvető célkitűzése volt, hogy a Pénztár alacsony kockázat mellett a lehető legmagasabb hozamot realizálja. Határidős és opciós ügyleteket nem kötött, ebből adódóan az üzleti év mérleg fordulónapjáig le nem zárt ügylete nem volt.

A Pénztár - folyamatos likviditás biztosítása mellett - szabad pénzeszközeit változó futamidőre lekötötte diszkontkincstárjegyekbe, hazai és külföldi államkötvényekbe, hazai és külföldi vállalati

kötvényekbe, részvényekbe, valamint ingatlanokba. A realizált hozamot a hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írta jóvá.

A realizált hozam felosztásánál a fedezeti alapon belül az egyéni számlák között osztotta fel, a tagi számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában. Hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a hozamfelosztás negyedévének utolsó napján tagdíjfizetőnek minősült és tagsági viszonyal rendelkezett.

A folyószámla bankköltségeit teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el, a befektetési tevékenységhez kapcsolódó költségeket pedig az érintett alap eredményével szemben.

A lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam pedig 3 582 eFt volt 2017-ben. Ezzel szemben 2018-ban a Pénztár 8 801 eFt hozamot írt jóvá a pénztári egyéni számlákon, a növekedés annak volt köszönhető, hogy az ingatlanait kedvező áron tudta értékesíteni, ezzel magas hozamot realizált.

Az értékpapírok a letétkezelő által kiadott portfólió jelentéssel egyezők.

3.1 A Pénztár egyéb jellemzői

3.1.1 Pénztártagok létszámának alakulása

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2018. december 31-ére tervezett 7 150 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 7 357 fő volt. Ez a létszám 579 fővel (8,5%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 808 fő belépésével és 229 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva csökkent.

3.1.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2017.év (fő)	2018.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	6 778	7 357	579	108,5
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	5 747	6 293	546	109,5
Egyéni tagok aránya (%)	84,8	85,5		

Az elmúlt évben 546 fővel nőtt az egyéni tagok száma, az egyéni tagok teljes létszámhoz viszonyított aránya 0,7%-kal nőtt. A növekedés gerincét az egyéni belépők jelentették.

3.1.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	2017. év		2018. év		Változás (fő)
	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	
16-25	202	3,0	178	2,4	-24
26-30	868	12,8	812	11,1	-56
31-35	1 591	23,5	1 682	22,9	91
36-40	1 587	23,4	1 722	23,4	135
41-45	1 001	14,8	1 172	15,9	171
46-50	617	9,1	680	9,2	63

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

51-55	361	5,3	447	6,1	86
56-	551	8,1	664	9,0	113
Összesen	6 778	100,0	7 357	100,0	579

A beszámolási évben a pénztártagok majdnem fele a 31-35 év és a 36-40 év korcsoportokba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 36-40 év (135 fő) és a 41-45 év (171 fő) közöttiek aránya növekedett jelentősen. Megfigyelhető, hogy a legfiatalabb korcsoportokba tartozó pénztártagok állományában viszont visszaesés következett be, így az átlagos életkor növekedett.

3.1.1.3 Pénztártagok korévenkénti megoszlása

Kor	Nyitó taglétszám	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Záró taglétszám
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	1	1	0	0	0	0	0	0	2
19	0	2	0	0	0	0	0	0	2
20	3	2	0	0	0	0	0	0	5
21	3	6	0	0	0	0	0	0	9
22	11	4	0	0	0	0	0	0	15
23	21	2	0	0	0	0	0	0	23
24	39	11	0	0	0	0	0	0	50
25	55	19	0	2	0	0	0	0	72
26	69	16	0	0	2	0	0	0	83
27	102	34	0	0	0	0	0	0	136
28	135	32	0	1	2	0	0	0	164
29	162	40	0	2	6	0	0	0	194
30	204	35	0	1	3	0	0	0	235
31	258	35	1	2	2	0	0	0	290
32	276	44	1	5	3	0	0	0	313
33	344	41	0	2	6	0	0	0	377
34	294	40	0	9	8	0	0	0	317
35	361	40	0	5	11	0	0	0	385
36	349	29	2	4	16	0	0	0	360
37	353	23	0	6	8	0	0	0	362
38	347	25	0	3	4	0	0	0	365
39	317	18	0	5	5	0	0	0	325
40	293	25	0	3	5	0	0	0	310
41	269	25	0	8	6	0	0	0	280
42	281	20	1	2	6	1	0	0	293
43	226	16	0	2	10	0	0	0	230
44	194	18	0	2	2	0	0	0	208
45	154	14	0	3	4	0	0	0	161
46	139	11	1	3	1	0	0	0	147

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

47	142	13	2	4	3	0	0	0	150
48	123	15	0	1	6	0	0	0	131
49	121	9	0	1	4	0	0	0	125
50	119	10	0	0	2	0	0	0	127
51	104	7	0	0	1	0	0	0	110
52	77	6	0	0	1	0	0	0	82
53	67	7	0	0	3	0	0	0	71
54	84	12	0	1	1	0	0	0	94
55	78	13	0	1	0	0	0	0	90
56	51	11	0	0	1	0	0	0	61
57	70	4	0	1	2	0	0	0	71
58	73	8	0	0	2	0	0	0	79
59	60	7	0	0	0	0	0	0	67
60	59	12	0	1	3	0	0	0	67
61	62	5	1	0	1	0	0	0	67
62	60	8	0	0	2	0	0	0	66
63	37	8	0	0	2	0	0	0	43
64	48	4	0	2	0	0	0	0	50
65	19	1	0	0	0	0	0	0	20
66	16	5	0	0	0	0	0	0	21
67	9	1	0	1	0	0	0	0	9
68	10	2	0	0	0	0	0	0	12
69	7	1	0	0	0	0	0	0	8
70	10	0	0	0	0	0	0	0	10
71	5	0	0	0	1	0	0	0	4
72	1	1	0	0	0	0	0	0	2
73	2	0	0	0	0	0	0	0	2
74	2	1	0	0	0	0	0	0	3
75	1	0	0	0	0	0	0	0	1
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	1	0	0	0	0	0	0	0	1
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	6778	799	9	83	145	1	0	0	7357

3.1.1.4 Szolgáltatást igénybe vevők életkor szerinti megoszlása

Életkor	Alkalm (db)	%
	2018.	
16-25	230	0,9
26-30	2 074	8,2
31-35	6 404	25,4
36-40	6 454	25,6
41-45	4 057	16,1
46-50	2 205	8,7
51-55	1 753	6,9
56-	2 065	8,2
Összesen	25 242	100,0

A beszámolási évben a 31-35 év (25,4%) és a 36-40 év (25,6%) korosztályba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétel tekintetében.

3.1.1.5 Szolgáltatást igénybe vevők korévenkénti alakulása

Életkor	Szolgáltatási igénybevételek száma (db)
20	6
22	4
23	48
24	90
25	82
26	108
27	336
28	388
29	442
30	800
31	1 058
32	974
33	1 406
34	1 186
35	1 780
36	1 206
37	1 479
38	1 366
39	1 277
40	1 126
41	909
42	1 030
43	862
44	626
45	630
46	456
47	587
48	391
49	351
50	420
51	438
52	268
53	435
54	378
55	234
56	152
57	235
58	190
59	290
60	100
61	246
62	269
63	79
64	116
65	84
66	23
67	1
68	76
69	47
70	81
71	42
74	13
75	21
összesen	25 242

3.1.2 A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások

Beszámolási évben a Pénztár szolgáltatásait az Alapszabály és a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezései figyelembe vételével nyújtotta, illetve finanszírozta. A szolgáltatások teljesítése során figyelemmel kísérte a szolgáltatások megalapozottságát alátámasztó bizonylatok meglétét, szabályosságát.

A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 838 985 eFt volt.

A szolgáltatásokra fordított összeg (838 985 eFt) mértéke 4,1%-kal csökkent az előző évihez képest (35 670 eFt).

Az igénybe vett szolgáltatások közül 504 866 eFt önsegélyező szolgáltatás (60,18%), 333 886 eFt értékben egészségpénztári szolgáltatás (39,79%) és 233 eFt életmódjavító önsegélyező szolgáltatás (0,03%) volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebb a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások (57,0%), gyógyszer árának megtérítése (12,9%) és a egészségügyi szolgáltatások kiegészítése (9,9%) és a gyógyászati segédeszköz árának megtérítése (7,9%).

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevételek számára vetítve 33,2 eFt volt.

A pénztár által nyújtott szolgáltatások

Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	
Pénztári szolgáltatások összesen	580087	19897	56	1		258842	5344	0	0		838985
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	108458	1946	0	0	0	0	0	0	0	0	108458
Otthoni gondozás támogatása	184	2	0	0	0			0	0	0	184
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	3808	135	0	0	0	0	0	0	0	0	3808
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0						0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0						0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0						0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0						0
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Gyógyszer vételárának támogatása	128156	12652			0						128156
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	76885	3670	0	0	0						76885
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	4726	107	0	0	0	591	21	0	0	0	5317
Hátramaradtak segélyezése halál esetén	3990	22	0	0	0	0	0	0	0	0	3990
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1462	101			0						1462
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	5626	187	0	0	0	0	0	0	0	0	5626
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	233	8	0	0	0						233
Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sporteszközök vásárlásának támogatása	193	5	0	0	0						193
Gyógyteák, fog- és szájpolók vételárának támogatása	40	3	0	0	0						40
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	243528	1002	0	0	0	186265	1758	0	0	0	429793
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	221740	306	0	0	0	186265	1758	0	0	0	408005
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	21788	696			0	0	0	0	0	0	21788
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	3213	31	0	0	0	3213
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek			56	1	0			0	0	0	56
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	35	1	0	0	0	0	0	0	0	0	35
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	68773	3534	0	0	0	68773
Idősgondozás támogatása	2996	64	0	0	0	0	0	0	0	0	2996

3.1.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2018-ben az átlagos statisztikai állományi létszáma 1 fő volt, szellemi részmunkaidős foglalkozású.

A választott tisztségviselők részére tiszteletdíj nem került kifizetésre.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző bizottság tagjai, valamint a pénztár vezetése és dolgozói részére kölcsönkifizetés nem történt.

3.1.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	253	283	30	111,9
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	26 859	31 185	4 326	116,1

A beszámolási évben a munkáltatók száma növekedett és a munkáltatói tagdíj nem fizetés 4 326 eFt-tal növekedett az előző évhez képest, így a nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 31 185 eFt.

3.2 Egyéb információk

3.2.1 A Pénztár 2018. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése

A Pénztár 2018. évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor a gazdasági környezet, a hazai pénzügyi-, majd reálgazdasági fellendülés előrejelzéseit vette figyelembe. A különböző elemzések, kutatások a válság végének következményeként a gazdaság fellendülését, a munkanélküliség csökkenését, a lakossági megtakarítások várható erősödését, vállalati oldalon pedig a folytatódó építkezéseket jelezték.

A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a pénzügyi tervekben a taglétszám vonatkozásában növekedéssel, a bevételnél és a vagyonnál/alapok tartalékánál növekedéssel számoltunk, a működési alapnál hatékony költségkeret gazdálkodást terveztünk, növelve a Pénztár stabil gazdálkodását, pénzügyi helyzetét. Visszámérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az önszegélyező pénztári szektort a fent említett változások pozitív hatása érintette. Ennek ellenére az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztárnak nem sikerült teljes egészében teljesítenie a 2018. évre vonatkozó célkitűzéseit, a fedezeti és likviditási alap kedvezőbben, míg a működési alap eredménye a kedvezőtlenebbül alakult tervezetthez képest. Bár a tervben megfogalmazott célok nem teljesültek, a Pénztár mégis tovább tudta növelni piaci részesedését mind taglétszám, mind tagdíjbevétel tekintetében. Gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete tovább erősödött.

3.2.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési eredménye a 2018. évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül, a korábbi évekhez viszonyítva kedvezően alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	12 300	13 020
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	47 371	58 067
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	38 044	54 212
Működési tevékenység eredmény (eFt)	9 327	3 855
Működési tartalék (eFt)	21 627	16 875

A működési bevételek növekedésének köszönhetően a működési tartalék az előző évhez viszonyítva nőtt. A tagdíjbevételek elmaradása miatt a tényleges eredmény kisebb lett a tervnél, de továbbra is növelni tudta a Pénztár működési tartalékát.

3.2.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap tartaléka a 2018. évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőbben alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	850 000	797 274
Fedezeti alap bevételei (eFt)	797 049	973 030

Fedezeti alap kiadásai (eFt)	1 054 254	874 325
Fedezeti alap eredménye (eFt)	-267 205	98 705
Fedezeti tartalék záró (eFt)	582 795	895 975

A fedezeti alap bevételei esetén a tervekben foglalt előirányozottnál lényegesen magasabb lett a realizált bevétel, míg a fedezeti alap elmaradtak a tervezettől, amely oka elsősorban a pénzügyi műveletek bevételeinek és ráfordításának csökkenése. A Pénztár a tagdíjbevételekben nem érte el a tervben megfogalmazott célokat, de a támogatások tényleges összege jelentősen meghaladta a tervben leírtakat.

3.2.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartaléka a 2018. évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezőbben alakult.

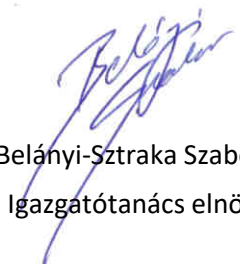
Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	1 100	1 451
Likviditási alap bevételei (eFt)	835	869
Likviditási alap kiadásai (eFt)	0	1
Likviditási alap eredménye (eFt)	835	868
Likviditási tartalék (eFt)	1 935	2 319

A Pénztár 2018. évre vonatkozó pénzügyi terveiben a nyitó állomány lényegesen jobb lett és a bevételek is kedvezőbbek lettek a tervhez képest. Összeségében az alap eredménye és a tartalék záró értéke jelentősen meghaladta a tervezettet, melynek oka a likviditási alap kedvező befektetési eredményének tudható be.

Beszámolási évben a Pénztár működésében olyan rendkívüli esemény, tényező nem volt, amely a pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére jelentős hatással lett volna.

A kamatok csökkenése miatt a Pénztár a bankbetéteket fokozatosan váltja ki egyéb befektetési instrumentumokkal.

Budapest, 2019. május 28.


 Belányi-Sztraka Szabolcs
 Igazgatótanács elnöke