



**IZYS Egészség- és Önsegélyező Pénztár**

**Kiegészítő melléklet**

**A 2019. évi éves pénztári beszámolóhoz**

**Budapest, 2020. szeptember 21.**

Tartalomjegyzék

1	Általános rész .....	4
1.1	A Pénztár bemutatása .....	4
1.2	Általános adatok.....	5
1.3	Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele.....	5
1.4	Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok.....	7
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.....	9
1.5.2	Mérleg – források.....	12
1.5.2.1	Saját tőke.....	13
1.5.2.2	Pénztári alapok tartaléka.....	13
1.5.2.3	Kötelezettségek.....	15
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.....	18
2.2.3	Működési eredmény kategóriánkénti levezetése .....	18
2.2.4	A 2019. évi működési költségek meghatározó elemei.....	19
2.3	Fedezeti alap eredménye .....	20
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	20
2.3.2	Fedezeti alap kiadása.....	20
2.3.3	Fedezeti alap eredménye .....	21
2.4	Likviditási alap eredménye.....	21
2.5	A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók.....	22
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása.....	22
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása .....	22
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása.....	23
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása.....	23
2.5.5	Alapok eredménye .....	23
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka.....	24
3	A Pénztár 2019. évi befektetési politikájának teljesülése .....	24
3.1	A Pénztár egyéb jellemzői .....	25

3.1.1	Pénztártagok létszámának alakulása.....	25
3.1.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya.....	25
3.1.1.2	Pénztártagok életkor szerinti megoszlása.....	25
3.1.1.3	Pénztártagok korévenkénti megoszlása.....	26
3.1.1.4	Szolgáltatást igénybe vevők életkor szerinti megoszlása.....	27
3.1.1.5	Szolgáltatást igénybe vevők korévenkénti alakulása.....	28
3.1.2	A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások.....	30
3.1.3	Létszám- és bér adatok.....	32
3.1.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	32
3.2	Egyéb információk.....	33
3.2.1	A Pénztár 2019. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése..	33
3.2.2	A Pénztár működési eredménye.....	33
3.2.3	A pénztári szolgáltatások fedezete.....	33
3.2.4	Likviditási tartalék.....	34
3.2.5	Mérleg fordulónapja után bekövetkezett esemény.....	34

## 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 Egészség- és Önszegélyező Pénztár tevékenységét a Magyarország egész területén a Magyar Nemzeti Bank engedélyével végzi.

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

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. 2019-ben további két közösségi tartalékot vezetett be a Pénztár a Prémium és a Komfort Extra közösségi szolgáltatások tartalékát.

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
Honlap címe:	izys.hu

A Pénztár letétkezelője a beszámoló elkészítésekor az UniCredit Bank Zrt., könyvvizsgálója a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (Kamarai nyilvántartási szám: Tpt-001938/05) képviseletében Hatosné Jáborcsik Éva (PSZÁF nyilvántartásba vételi szám: Ept-005925/05) könyvvizsgáló. A Pénztár korábbi könyvvizsgálója Vida Géza (Fandangó Audit Kft.) elhunyt.

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 MOST kártyához kapcsolódó feladatokat kiszervezte az általa 100%-ban tulajdonolt Elektronikus Pénztári Megoldások Kft.-hez.

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

A beszámoló aláírására kötelezett Belányi-Sztraka Szabolcs IT elnök (1063 Budapest, Szinyei Merse Pál utca 29. 2/7.).

A Pénztár a nyilvántartási feladatokat a Prime Fund Services Zrt-hez kiszervezte. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Juhász Andrea Erzsébet, az éves beszámolót készítette Juhász Andrea Erzsébet, regisztrációs száma: 198393.

## 1.2 Általános adatok

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2019. január 1. – 2019. december 31.

**IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2019. év végén az ÖPOSZ tagpénztárak adataira támaszkodva:**

	Taglétszám	Vagyon
IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár	8 020 fő	1 145 857 eFt
Piac	897 899 fő	57 204 543 eFt
IZYS Egészség-és Önszegélyező piaci részesedése	0,89%	2,00%

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
2019.01.01.-2019.12.31.	94,1%	0,1%	5,7%	0,1%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melyeknél a felosztási arányokat a támogatási szerződés határozza meg.

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 40%-t meghaladó késedelembe esett.

## 1.3 Számviteli politika, éves beszámoló összeállítás, 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 nem módosult.

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2019. 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 2019. 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 pénztárnál a könyvvizsgálat kötelező, a beszámolót bejegyzett könyvvizsgáló ellenőrizte.

A 2019. évi beszámolóra vonatkozó könyvvizsgálati díj 500.000 Ft+áfa, mely a 2020. évben kerül megfizetésre. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

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 jogszabályokban foglalt határidőig a Felügyeletnek megküldi.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a jogszabályokban foglalt határidőig 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 2018. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 1 463 233 eFt.

#### 1.5.1.1 Befektetett eszközök

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

A befektetett eszközök értéke: 172 969 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 <sup>2</sup>	Beszerzési érték	Bérelti 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
Erdőkürt	Belterület 1201/4 hrsz.	3139	3 400 000 Ft
Erdőkürt	Belterület 1201/5 hrsz.	8218	11 900 000 Ft
<b>Összesen</b>			<b>60 500 000 Ft</b>

A Pénztár 2019. évben ingatlant nem értékesített. A Kossuth Lajos ingatlanon 500 eFt összegű beruházást hajtott végre. A Pénztár 2019. évben két telket vásárolt. 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.

A Pénztár a Kossuth utcai ingatlanon beruházást és felújítást hajtott végre, hogy ezáltal magasabb értéken tudta értékesíteni az ingatlant. A beruházás és felújítás miatt az ingatlan 2019.07.30-ig volt bérbeadva. 2019. december 31-ei jelentése alapján megállapított legkisebb bérleti díj havi összege 85 900 Ft. A Pénztár az ingatlant 100 000 Ft havi díjért adta bérbe.

#### 1.5.1.1.2 Gépek, berendezések, felszerelések, járművek

A Pénztár gépeket, berendezéseket, felszereléseket, illetve járműveket 2019. év végén nem tartott nyilván.

#### 1.5.1.1.3 Befektetett pénzügyi eszközök

A Pénztár 2019. évben egyéb tartós részesedésként tartja nyilván az Elektronikus Pénztári Megoldások Kft.-ben szerzett tulajdonrészét, mely cég végezte a fizetési rendszer fejlesztését és végzi a rendszer teljes működtetését.

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 2021/B	3 862	39 868 430 Ft
MÁK 2023/A	322	2 953 078 Ft
REPHUN 2041/03/29 7,625	80	66 146 854 Ft
<b>Összesen</b>		<b>108 968 362 Ft</b>

A MÁK kezdetű értékpapírok Magyar Államkincstár által forintban denominált 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 pénztártaggal 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 1 290 264 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 437 968 eFt-tal több.

#### 1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2019. évben nem tartott nyilván.

#### 1.5.1.2.2 Követelések

##### 1.5.1.2.2.1 Tagdíjkövetelések

Tagdíjkövetelésként 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 5 000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve, mely az előző évi tagdíjkövetelés módszertannal megegyezik.

A tagdíjkövetelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 337 860 eFt, amelyből 304 530 eFt a tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 81,9%-a (249 439 eFt) a pénztártagokat, és 18,1%-a (55 091 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

##### 1.5.1.2.2.2 Egyéb követelések

Egyéb követelésként van kimutatva azon online kártyás tagdíjfizetésről szóló, banktól kapott fizetési ígérvények, 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 a részvények és következő évben lejáró kötvények értékét tartalmazta, melyek könyv szerinti értéke 189 028 eFt volt.

Megnevezés	Darabszám	Összeg
MAGYAR TELEKOM NYRT.	134 500	61 975 500 Ft
ZWACK UNICUM NYRT.	2 180	36 971 590 Ft
ELMŰ NYRT.	4	103 200 Ft
CIG PANNÓNIA	3 000	592 800 Ft
NOVARTIS NOM.	500	13 738 598 Ft
MÁK 2020/C	7 371	74 970 294 Ft

MÁK 2020/A	55	675 723 Ft
<b>Összesen</b>		<b>189 027 705 Ft</b>

A kötvények a Magyar Állam által kibocsátott kockázatmentes kötvény. A részvények mindegyike nagy jövedelmezőségű osztlékpapír.

### 1.5.1.2.3 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 763.376 eFt, az előző év záró adatához képest 84,81%-os növekedést jelent, mely az év utolsó napjaiban beékező tagdíjnak és a kedvezőtlen kamatkörnyezetnek tudható be. A pénztár 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
<b>Házipénztár</b>	<b>460 eFt</b>
<b>Pénzforgalmi számla</b>	<b>29 665 eFt</b>
CIB Bank Zrt.	29 665 eFt
<b>Befektetési számla</b>	<b>413 251 eFt</b>
Erste befektetési számla	9 461 eFt
Erste befektetési dollár számla	0 eFt
Erste befektetési euro számla	0 eFt
Erste befektetési svájci frank számla	0 eFt
UniCredit Fedezeti alap letétkezelési számla	401 349 eFt
UniCredit Működési alap letétkezelési számla	53 eFt
UniCredit Likviditási alap letétkezelési számla	7 eFt
UniCredit letétkezelési dollár számla	1 798 eFt
UniCredit letétkezelési euro számla	583 eFt
UniCredit technikai költség számla	0 eFt
<b>Lekötött betét</b>	<b>320 000 eFt</b>
CIB Bank Zrt.	150 000 eFt
UniCredit Bank Zrt.	170 000 eFt

### 1.5.1.2.4 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolást 2019. évben nem tartott nyilván.

A portfóliók év végi állományának könyv szerinti értéke alaponkénti bontásban:

Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Függő befizetések	Összesen
Portfólió összesen			1 129 906	23 041	3 434	-31 507	1 124 874
Bankszámlák és készpénz összesen			775 194	19 275	415	-31 507	763 377
Házipénztár (forint és valuta)			460	0	0	0	460
Pénzforgalmi számla			41 543	19 222	408	-31 507	29 666

## IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

CIB	0213-467388-511	CIB BANK folyószámla	41 543	19 222	408	-31 507	29 666
Befektetési számla			413 191	53	7	0	413 251
Erste befektetési számla	3434	ERSTE számla	9 461	0	0	0	9 461
Erste Befektetési dollár számla	3441	ERSTE számla	0	0	0	0	0
Erste Befektetési euro számla	3442	ERSTE számla	0	0	0	0	0
Erste Befektetési svájci frank számla	3446	ERSTE számla	0	0	0	0	0
UniCredit Fedezeti Alap Letétkezelési számla	10918001-00000094-88450011	UniCredit számla	401 349	0	0	0	401 349
UniCredit Működési Alap Letétkezelési számla	10918001-00000094-88450066	UniCredit számla	0	53	0	0	53
UniCredit Likviditási Alap Letétkezelési számla	10918001-00000094-88450059	UniCredit számla	0	0	7	0	7
UniCredit Technikai költség számla	10918001-00000094-88450042	UniCredit számla	0	0	0	0	0
UniCredit Letétkezelési dollár számla	10918001-00000094-88450035	UniCredit számla	1 798	0	0	0	1 798
UniCredit Letétkezelési euro számla	10918001-00000094-88450028	UniCredit számla	583	0	0	0	583
CIB		CIB BANK	0	0	0	0	0
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			320 000	0	0	0	320 000
UniCredit Bank	3422	UniCredit számla	170 000	0	0	0	170 000
CIB Bank	3421	CIB számla	150 000	0	0	0	150 000
Értékpapírok összesen			294 977	0	3 019	0	297 996
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			183 938	0	676	0	184 614
Magyar állampapír			183 938	0	676	0	184 614
MÁK 2020/A	HU0000402235	MÁK 2020/A	0	0	676	0	676
MÁK 2020/C	HU0000403258	MÁK 2020/C	74 970	0	0	0	74 970
MÁK 2021/B	HU0000403100	MÁK 2021/B	39 868	0	0	0	39 868
MÁK 2023/A	HU0000402383	MÁK 2023/A	2 953	0	0	0	2 953
REPUBLIC OF HUNGARY	US44545AF36	REPUBLIC OF HUNGARY	66 147	0	0	0	66 147
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0	0
Külföldi állampapír			0	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
Részvények			111 039	0	2 343	0	113 382
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény			97 300	0	2 343	0	99 643
MAGYAR TELEKOM NYRT.	HU0000073507	MAGYAR	61 975	0	0	0	61 975
ZWACK UNICUM NYRT.	HU0000074844	ZWACK	35 222	0	1 750	0	36 972
ELMŰ NYRT.	HU0000074513	ELMŰ	103	0	0	0	103
CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ	HU0000170162	CIG PANNÓNIA	0	0	593		593
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény			13 739	0	0	0	13 739
NOVARTIS NOM.	CH0012005267	NOVARTIS	13 739	0	0	0	13 739
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0
Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0
Kötvényalap			0	0	0	0	0

## IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Részvényalap			0	0	0	0	0
Árpiaci alap			0	0	0	0	0
Abszolút hozamú alap			0	0	0	0	0
Származtatott alap			0	0	0	0	0
Ingatlan alap			0	0	0	0	0
Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0
Magántőkealap			0	0	0	0	0
Vegyes alap			0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0
Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0
Kötvényalap			0	0	0	0	0
Részvényalap			0	0	0	0	0
Árpiaci alap			0	0	0	0	0
Abszolút hozamú alap			0	0	0	0	0
Származtatott alap			0	0	0	0	0
Ingatlan alap			0	0	0	0	0
Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0
Magántőkealap			0	0	0	0	0
Vegyes alap			0	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0
Jelzáloglevél			0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0
Határidős ügyletek			0	0	0	0	0
Opció ügyletek			0	0	0	0	0
Repóügyletek			0	0	0	0	0
Ingatlan			59 735	0	0	0	59 735
Erdőkürt telek 1201/01	ERDOKURT1		3 700	0	0	0	3 700
Erdőkürt telek 1201/02	ERDOKURT2		7 800	0	0	0	7 800
Erdőkürt telek 1201/03	ERDOKURT3		8 200	0	0	0	8 200
Erdőkürt telek 1201/04	ERDOKURT4		3 400	0	0	0	3 400
Erdőkürt telek 1201/05	ERDOKURT5		11 900	0	0	0	11 900
Kossuth Lajos utcai ingatlan	KOSSUTH		24 735	0	0	0	24 735
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0	0
Egyéb befektetések, részesedések			0	3 766	0	0	3 766
Egyéb befektetések, részesedések	Elektronikus Pénztári Megoldások Kft.		0	3 766	0	0	3 766

### 1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 1 463 233 eFt, ebből a saját tőke 303 765 eFt, az alapok tőkeváltozása 303 765 eFt, a pénztári tartalékok 1 145 857 eFt és a kötelezettségek 13 611 eFt.

Megnevezés	2018.12.31. (eFt)	2019.12.31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Források	1 085 621	1 463 233	134,8
Saját tőke	160 042	303 765	189,8
I. Induló tőke	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0
III. Tőkeváltozások	160 042	303 765	189,8
Tartalékok	915 169	1 145 857	125,2
I. Fedezeti alap tartaléka	895 975	1 119 433	124,9
II. Működési alap tartaléka	16 875	22 990	136,2

III. Likviditási alap tartaléka	2 319	3 434	148,1
Kötelezettségek	10 410	13 611	130,7
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	9 520	11 746	123,4
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	890	1 865	209,6

### 1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 303 765 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 143 723 eFt növekedést mutat.

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

A Tőkeváltozások összege 2019. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 303 765 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, - értékhelyes
Fedezeti alap	286 868 eFt	- 765 eFt	
Működési alap	17 358 eFt	0 eFt	
Likviditási alap	304 eFt	0 eFt	
<b>Összesen</b>	<b>304 530 eFt</b>	<b>- 765 eFt</b>	

### 1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2018. 12. 31. (eFt)	2019. 12. 31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Fedezeti alap tartaléka	895 975	1 119 433	124,9
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	576 386	675 478	117,2
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	310 899	408 850	131,5
3. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	15 683	-
4. Közösségi szolgáltatások tartaléka	8 690	19 422	223,5
Működési alap tartaléka	16 875	22 990	136,2
1. Befektetett működési tartalék	3 766	3 766	100,0
2. Likvid működési tartalék	13 109	19 224	146,6
Likviditási alap tartaléka	2 319	3 434	148,1
1. Befektetett likviditási tartalék	676	3 019	446,6
2. Szabad likviditási tartalék	1 643	415	25,3
<b>Záró állomány</b>	<b>915 169</b>	<b>1 145 857</b>	<b>125,2</b>

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 230 688 eFt összegű, 25,2%-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 1 119 433 eFt, a pénztári tartalék 97,7%-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 223 458 Ft-tal (24,9%) meghaladta.

### Működési alap tartalék

A működési alap tartaléka 22 990 eFt, a pénztári tartalék 2,0%-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 2019. évben 3 766 eFt értékben volt befektetve a működési tartalék. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka a növekvő tagdíjbevétel hatására az előző év végén nyilvántartott tartalékot 6 115 eFt-tal (36,2%) meghaladta. A működési alap tartaléka arányaiban lényegesen gyorsabban növekedett a fedezeti alap (24,9%) tartalékánál.

### Likviditási alap tartalék

A likviditási alap tartaléka 3 434 eFt, a pénztári tartalék 0,3%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékaként szolgál. 2019-ben a likviditási alaphoz átsorolás nem történt a fedezeti és a működési alapba. 2019-ben a Pénztár a befektetési tartalékot tovább növelte a likviditási alapon belül. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékhoz képest 1 115 eFt-tal (48,1%-kal) növekedett.

**A három alap fordulónapi tartaléka** 1 145 857 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 230 688 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	2018. 12. 31. (eFt)	2019. 12. 31. (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagdíjbevételek (eFt)	806 478	951 162	144 684	117,9
Tagok egyéb befizetései (eFt)	0	0	0	
Támogatóktól befolyó összeg (eFt)	26 015	36 307	10 292	139,6

Különféle bevételek támogatások nélkül (eFt)	199 473	198 093	-1 380	99,3
I. Alapok bevétele (eFt)	1 031 966	1 185 562	153 596	114,9
II. Alapok kiadása (eFt)	928 538	954 874	26 336	102,8
Alapok eredménye (I-II.)	103 428	230 688	127 260	223,0

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 2019. évi éves terv 949 308 eFt bevétellel és 929 170 eFt összegű kiadással számolt. A bevételek jelentősen meghaladták a tervezetet, illetve a kiadások kismértékben meghaladták a tervezett adatokat, aminek két legnagyobb oka:

A tagdíjbevételt várakozásokon meghaladóan sikerült a Pénztárnak növelnie, ami annak köszönhető, hogy az új szerzések száma meghaladta a várakozásokat, valamint a korábbi tagok is aktívabbak lettek.

A tagdíjbevételek 3,3%-kal meghaladták a tervezetet, illetve a munkáltatói támogatások közül a célzott szolgáltatások az adójogszabályok változásának következtében kedvezőbben alakultak. A Pénztár a közösségi szolgáltatásait 2019. évben tovább fejlesztette.

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 13 611 eFt.

A mérleg sor a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), a kártyahasználatból eredő fizetési kötelezettségeket foglalja magában.

Megnevezés	2019. 12. 31. (eFt)
Szállítókkal szembe.köv. kártyás vásárlás zárolási szla	11 694
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	52
Egyéb passzív pü. elsz. függő bevételek	1 865
<b>Összesen</b>	<b>13 611</b>

## 2 Specifikus rész

### 2.1 A pénztári alapok alakulása

#### *Fedezeti alap*

Megnevezés	2019.12.31. (eFt)
<i>I. Egyéni számlák</i>	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0

## IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Tőkeváltozások nyitó állománya	150 445
Tőkeváltozások tárgyévi változása	135 353
Tőkeváltozások záró állománya	285 798
Befektetett tartalék nyitó állománya	576 386
Befektetett tartalék tárgyévi változása	99 092
Befektetett tartalék záró állománya	675 478
Likvid tartalék nyitó állománya	310 899
Likvid tartalék tárgyévi változása	97 951
Likvid tartalék záró állománya	408 850
Egyéni számlák nyitó állománya	1 037 730
Egyéni számlák tárgyévi változása	332 396
Egyéni számlák záró állománya	1 370 126
<i>II. Szolgáltatási számlák</i>	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	163
Tőkeváltozások tárgyévi változása	142
Tőkeváltozások záró állománya	305
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	8 690
Likvid tartalék tárgyévi változása	26 415
Likvid tartalék záró állománya	35 105
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	8 853
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	26 557
Szolgáltatási számlák záró állománya	35 410
<i>Fedezeti alap nyitó állománya</i>	1 046 583
<i>Fedezeti alap tárgyévi változása</i>	358 953
<i>Fedezeti alap záró állománya</i>	1 405 536

### **Működési alap**

**2019.12.31.**

#### **Megnevezés**

**(eFt)**

Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	9 271
Tőkeváltozások tárgyévi változása	8 087
Tőkeváltozások záró állománya	17 358
Befektetett tartalék nyitó állománya	3 766
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	3 766
Likvid tartalék nyitó állománya	13 109
Likvid tartalék tárgyévi változása	6 115



## IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Likvid tartalék záró állománya	19 224
Működési alap nyitó állománya	26 146
Működési alap tárgyévi változása	14 202
Működési alap záró állománya	40 348

### Likviditási alap

	2019.12.31. (eFt)
<b>Megnevezés</b>	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	163
Tőkeváltozások tárgyévi változása	141
Tőkeváltozások záró állománya	304
Befektetett tartalék nyitó állománya	676
Befektetett tartalék tárgyévi változása	2 343
Befektetett tartalék záró állománya	3 019
Likvid tartalék nyitó állománya	1 643
Likvid tartalék tárgyévi változása	-1 228
Likvid tartalék záró állománya	415
Likviditási alap nyitó állománya	2 482
Likviditási alap tárgyévi változása	1 256
Likviditási alap záró állománya	3 738

### Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	1 046 583	1 405 536
Működési alap	26 146	40 348
Likviditási alap	2 482	3 738
<i>Összesen</i>	1 075 211	1 449 622

## 2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2019. évben 65 663 eFt összegű működési célú bevétellel és 59 548 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 6 115 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el. Ez elsősorban köszönhető annak, hogy a Prime Fund Services Zrt.-hez kiszervezés miatt a költségei kisebb mértékben növekedtek, mint a bevételei.

### 2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	46 711	53 930	7 219	121,9

Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	610	286	-324	46,9
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	2 548	3 443	895	135,1
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	7 510	7 512	2	100,0
Átcsoportosítás fedezeti alapból	688	492	-196	71,5
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0		
<b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>58 067</b>	<b>65 663</b>	<b>7 596</b>	<b>113,1</b>

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 65 663 eFt, az előző évi bevételnél 7 596 eFt-tal (13,1%) nőtt. A bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj és a támogatóktól befolyt összeg növekedésének köszönhető. A tagok és munkáltatói támogatások növekedése volt megfigyelhető.

### 2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Anyag jellegű ráfordítások	45 256	51 659	6 403	114,1
Személyi jellegű kiadások	6 484	6 196	-288	95,6
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés	10	0	-10	
Egyéb kiadások	0	1	1	
Pénzügyi műveletek ráfordításai	402	3	-399	7,5
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	2 042	1 689	-353	82,7
Átcsoportosítás fedezeti alapba	18	0	-18	
<b>Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>54 212</b>	<b>59 548</b>	<b>5 336</b>	<b>109,8</b>

A működési tevékenység éves ráfordítása 59 548 eFt, az előző évi ráfordításhoz képest 5 336 eFt-tal (9,8%) növekedett. A Pénztár a kiadásait az anyagjellegű kiadások kivételével csökkentette.

### 2.2.3 Működési eredmény kategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	46 711	53 930	7 219	121,9
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	610	286	-324	46,9
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	2 548	3 443	895	135,1
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	7 510	7 512	2	100,0
Átcsoportosítás fedezeti alapból	688	492	-196	71,5
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0		
<b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>58 067</b>	<b>65 663</b>	<b>7 596</b>	<b>113,1</b>
Anyag jellegű ráfordítások	45 256	51 659	6 403	114,1

Személyi jellegű kiadások	6 484	6 196	-288	95,6
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés	10	0	-10	
Egyéb kiadások	0	1	1	
Pénzügyi műveletek ráfordításai	402	3	-399	7,5
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	2 042	1 689	-353	82,7
Átcsoportosítás fedezeti alapba	18	0	-18	
<b>Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>54 212</b>	<b>59 548</b>	<b>5 336</b>	<b>109,8</b>
<b>A Pénztár működési tevékenységének eredménye</b>	<b>3 855</b>	<b>6 115</b>	<b>2 260</b>	<b>158,6</b>

A működési alap eredménye 2 260 eFt-tal meghaladta az előző évi eredményt, amely elsősorban a tagok által fizetett tagdíj és a támogatóktól befolyt bevételek növekedésének köszönhető. A Pénztár a működési költségeit alacsony szinten tartotta, így az előző évi kiadásokhoz képest csak kismértékű kiadásnövekedést okozott az anyag jellegű ráfordítások növekedése.

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 2019. évi működési költségek meghatározó elemei

**Az anyag jellegű ráfordítások 51 659 eFt,** az előző évihez képest 6 403 eFt-tal (14,1%) növekedett, elemei az alábbiak:

– anyagköltség:	294 eFt;
– posta költsége:	802 eFt;
– távközlési szolgáltatások:	14 eFt;
– pénztárszolgáltatói díj:	29 720 eFt;
– továbbképzés, szakkönyvek, konzultáció:	465 eFt;
– egyéb igénybevett szolgáltatások díja:	3 766 eFt;
– tagszervezéssel kapcsolatos díj:	6 259 eFt;
– marketing költség:	166 eFt;
– informatikai kiadások:	1 726 eFt;
– tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatások	762 eFt;
– bankköltség:	7 684 eFt;
– hatósági díjak:	1 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 tartalmát.

## 2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

### 2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	749 245	891 258	142 013	119,0
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	9 107	4 738	-4 369	52,0
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	23 444	32 863	9 419	140,2
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	7 136	8 081	945	113,2
Adóhatóság által átutalt összeg	161 005	165 022	4 017	102,5
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	6 005	0	-6 005	
Pénzügyi műveletek bevétele	17 070	16 804	-266	98,4
Átcsoportosítás működési alapból	18	0	-18	
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>973 030</b>	<b>1 118 766</b>	<b>145 736</b>	<b>115,0</b>

A fedezeti célú bevételek összege 1 118 766 eFt, az előző évi bevételt 145 736 eFt-tal (15,0%) növekedett, a bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj és a támogatóktól befolyt növekedéséből 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 (40,2%-kal).

### 2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	838 985	862 884	23 899	102,8
Tagoknak visszatérített összeg	21 538	18 535	-3 003	86,1
Pénzügyi műveletek ráfordításai	13 114	13 387	273	102,1
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan	0	0	0	
Átcsoportosítás működési alapba	688	492	-196	71,5
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	10	10	
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>874 325</b>	<b>895 308</b>	<b>20 983</b>	<b>102,4</b>

A fedezeti alap kiadásának 96,4%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 23 899 eFt-tal, 2,8%-kal növekedett az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadáshoz viszonyítva 20 983 eFt összeggel (2,4%) növekedett, összesen 895 308 eFt, amit elsősorban a szolgáltatások kiadásainak növekedéséből adódik, másodsorban, hogy a pénztártagok az előző időszakhoz képest összeségében kevesebb fedezetet vittek el a pénztárból jogviszonyuk megszűntetésekor.

A beszámolási évben fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetés nem történt.

### 2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	749 245	891 258	142 013	119,0
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	9 107	4 738	-4 369	52,0
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	23 444	32 863	9 419	140,2
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	7 136	8 081	945	113,2
Adóhatóság által átutalt összeg	161 005	165 022	4 017	102,5
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	6 005	0	-6 005	
Pénzügyi műveletek bevétele	17 070	16 804	-266	98,4
Átcsoportosítás működési alapból	18	0	-18	
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>973 030</b>	<b>1 118 766</b>	<b>145 736</b>	<b>115,0</b>
Szolgáltatások kiadásai	838 985	862 884	23 899	102,8
Tagoknak visszatérített összeg	21 538	18 535	-3 003	86,1
Pénzügyi műveletek ráfordításai	13 114	13 387	273	102,1
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan	0	0	0	
Átcsoportosítás működési alapba	688	492	-196	71,5
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	10	10	
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>874 325</b>	<b>895 308</b>	<b>20 983</b>	<b>102,4</b>
<b>Fedezeti alap eredménye</b>	<b>98 705</b>	<b>223 458</b>	<b>124 753</b>	<b>226,4</b>

A fedezeti alap eredménye 124 753 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	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	795	945	150	118,9
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	10	5	5	50,0
Támogatóktól befolyt összeg	23	1	22	4,3

Pénzügyi műveletek bevételei	41	172	131	419,5
Átcsoportosítás fedezeti alapból	0	10	10	
<b>Likviditási alap bevételei összesen</b>	<b>869</b>	<b>1 133</b>	<b>264</b>	<b>130,4</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1	18	17	1800,0
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	
<b>Likviditási alap kiadása</b>	<b>1</b>	<b>18</b>	<b>17</b>	<b>1800,0</b>
<b>Likviditási alap eredménye</b>	<b>868</b>	<b>1 115</b>	<b>247</b>	<b>128,5</b>

A likviditási alap eredménye 1 115 eFt, vagyis az előző évhez képest 247 eFt-tal (28,5%) növekedett.

A likviditási alap eredménye a tervezethez képest 176 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	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	796 751	946 133	149 382	118,7
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	9 727	5 029	-4 698	51,7
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	26 015	36 307	10 292	139,6
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	7 136	8 081	945	113,2
Adóhatóság által átutalt összeg	161 005	165 022	4 017	102,5
<b>Összesen</b>	<b>1 000 634</b>	<b>1 160 572</b>	<b>159 938</b>	<b>116,0</b>
Egyéb bevétel	7 448	7 510	62	100,8
Eszközértékesítésből származó bevétel	6 005	0	-6 500	
Pénzügyi műveletek bevételei	17 173	16 978	-195	98,9
Átcsoportosítás alapok között	706	502	-204	71,1
<b>Tagdíj és egyéb bevételek összesen</b>	<b>1 031 966</b>	<b>1 185 562</b>	<b>153 596</b>	<b>114,9</b>

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 1 168 082 eFt-t tettek ki.

### 2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap bevétele	973 030	1 118 766	145 736	115,0
Működési alap bevétele	58 067	65 663	7 596	113,1
Likviditási alap bevétele	869	1 133	264	130,4
<b>Összes bevétel</b>	<b>1 031 966</b>	<b>1 185 562</b>	<b>153 596</b>	<b>114,9</b>

A mindhárom alap bevétele 2019. évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2018. évben a Pénztár összes bevételének 94,29%-a fedezeti, 5,63%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 94,37%-a fedezeti, 5,54%-a működési és 0,09%-a likviditási alapba. Az arányok minimális mértékben változtak.

### 2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	838 985	862 884	23 899	102,8
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	
Tagoknak visszatérített összeg	21 538	18 535	-3 003	86,1
Anyag jellegű ráfordítások	45 256	51 659	6 403	114,1
Személyi jellegű kiadások	6 484	6 196	-288	95,6
Kisértékű tárgyi eszköz vásárlás	10	0	-10	
Egyéb kiadások	0	1	1	
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 042	1 689	-353	82,7
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	13 517	13 408	-109	99,2
Alap átcsoportosítás	706	502	-204	71,1
<b>Összes kiadás</b>	<b>928 538</b>	<b>954 874</b>	<b>26 336</b>	<b>102,8</b>

A pénztári kiadások beszámolási évben 954 874 eFt, az előző évhez képest 26 336 eFt-tal (2,8%) növekedett. A kiadások növekedésének egyik oka a szolgáltatások kiadásainak növekedéséből adódik. A másik, az anyag jellegű ráfordítások 6 403 eFt-tal történő növekedésének tudható be.

A tagoknak visszatérített összeg jelentősen, 13,9%-kal csökkent az előző évhez képest.

### 2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap kiadása	874 325	895 308	20 983	102,4
Működési alap kiadása	54 212	59 548	5 336	109,8
Likviditási alap kiadása	1	18	17	1800,0
<b>Összes kiadás</b>	<b>928 538</b>	<b>954 874</b>	<b>26 336</b>	<b>102,8</b>

2018. évben a Pénztár kiadásainak 94,2%-a fedezeti és 5,8%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 93,8%-a fedezeti és 6,2%-a működési alapot érintette.

### 2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2018. év (eFt)	2019. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap eredménye	98 705	223 458	124 753	226,4

Működési alap eredménye	3 855	6 115	2 260	158,6
Likviditási alap eredménye	868	1 115	247	128,5
<b>Pénztár szintű eredmény</b>	<b>103 428</b>	<b>230 688</b>	<b>127 260</b>	<b>223,0</b>

Beszámolási évben a működéséi és a likviditási alap eredménye is meghaladta 2018. évben elért eredményeket, a Pénztár fedezeti alapja is jelentős növekedéssel (126,4%) zárta az évet.

A fedezeti alap eredménye a 2019. évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredményt meghaladta (210 544 eFt-tal), amelyet a bevételek alul tervezése és a szolgáltatási kiadások elmaradása okozott.

A működési alap eredménye a tervezetthez képest kedvezőbben alakult, 1 202 eFt-tal magasabb lett. Ennek egyik jelentős oka a tagdíjbevételek kedvező alakulása.

A likviditási alap eredménye a tervezetthez képest kedvezően alakult, azt 176 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 1 145 857 eFt volt, 230 688 eFt összeggel (25,2%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 1 119 433 eFt, a működési tartalék 22 990 eFt és a likviditási tartalék 3 434 eFt.

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

## 3 A Pénztár 2019. 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 8 801 eFt volt 2018-ban. Ezzel szemben 2019-ban a Pénztár 3 418 eFt hozamot írt jóvá a pénztári egyéni számlákon, a csökkenést az okozta, hogy az idei évben ingatlanokat a Pénztár nem értékesített, ezért az előző évhez képest alacsonyabb 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 aluteljesítette létszámtervét, 2019. december 31-ére tervezett 8 335 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 8 020 fő volt. Ez a létszám 663 fővel (9,0%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 1 193 fő belépésével és 530 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva kis mértékben növekedett.

##### 3.1.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2018.év (fő)	2019.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	7 357	8 020	663	109,0
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	6 293	6 972	679	110,8
Egyéni tagok aránya (%)	85,5	86,9		

Az elmúlt évben 679 fővel nőtt az egyéni tagok száma, az egyéni tagok teljes létszámhoz viszonyított aránya 1,4%-kal nőtt. A növekedés gerincét az egyéni belépők jelentették.

##### 3.1.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	2018. év		2019. év		Változás (fő)
	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	
16-25	178	2,4	177	2,2	-1
26-30	812	11,1	827	10,3	15
31-35	1 682	22,9	1 717	21,4	35
36-40	1 722	23,4	1 912	23,8	190
41-45	1 172	15,9	1 362	17,0	190
46-50	680	9,2	725	9,0	45
51-55	447	6,1	516	6,5	69
56-	664	9,0	784	9,8	120
<b>Összesen</b>	<b>7 357</b>	<b>100,0</b>	<b>8 020</b>	<b>100,0</b>	<b>663</b>

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 (190 fő) és a 41-45 év (190 fő) közöttiek aránya növekedett jelentősen, de az 56 éven felüli tagok növekedése is jelentős (120 fő). Megfigyelhető,

hogyan 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	0	2	0	0	0	0	0	0	2
19	2	7	0	0	0	0	0	0	9
20	2	2	0	0	0	0	0	0	4
21	5	8	0	0	0	0	0	0	13
22	9	5	0	0	0	0	0	0	14
23	15	13	0	0	0	0	1	0	27
24	23	21	0	1	0	0	1	0	42
25	50	21	0	0	4	0	1	0	66
26	72	24	0	0	2	0	3	0	91
27	83	44	0	0	4	0	6	0	117
28	136	56	0	1	5	0	7	0	179
29	164	52	1	1	6	0	5	0	205
30	194	57	0	1	10	0	5	0	235
31	235	48	1	1	4	0	11	0	268
32	291	72	1	2	7	0	9	0	346
33	313	50	0	2	9	0	6	0	346
34	377	53	0	2	15	0	7	0	406
35	316	49	0	2	5	0	7	0	351
36	386	60	1	1	11	0	9	0	426
37	357	52	0	1	8	0	9	0	391
38	362	41	0	1	10	0	12	0	380
39	366	32	1	5	11	0	6	0	377
40	327	40	1	4	15	1	10	0	338
41	309	31	0	1	11	0	9	0	319
42	280	32	0	1	9	0	7	0	295
43	292	20	1	0	8	0	10	0	295
44	231	17	0	0	5	0	9	0	234
45	208	21	0	0	2	0	8	0	219
46	161	22	1	1	6	2	6	0	169
47	146	19	0	1	6	0	5	0	153
48	150	10	0	1	1	0	7	0	151
49	131	10	0	0	6	0	3	0	132
50	125	10	0	2	7	0	6	0	120
51	127	12	0	1	6	0	5	0	127
52	111	16	0	0	2	0	2	0	123
53	82	13	0	0	4	0	3	0	88
54	71	14	0	1	4	0	3	0	77
55	94	17	0	1	3	0	6	0	101
56	91	16	0	1	4	2	1	0	99
57	61	9	0	0	4	1	3	0	62
58	71	11	1	0	3	0	4	0	76
59	79	7	0	0	1	0	3	0	82
60	67	4	1	1	2	0	2	0	67
61	67	15	0	0	5	0	1	2	74
62	67	11	0	0	7	0	5	0	66
63	66	10	0	1	4	1	1	0	69
64	43	5	1	1	1	0	4	0	43

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

65	50	2	0	1	4	0	2	0	45
66	20	2	0	1	0	0	1	0	20
67	21	1	0	0	1	0	1	0	20
68	9	2	0	0	1	0	0	0	10
69	12	5	0	0	2	0	1	0	14
70	8	1	0	0	1	0	0	0	8
71	10	2	0	0	0	0	0	0	12
72	3	0	0	0	0	0	0	0	3
73	2	0	0	0	0	0	0	0	2
74	2	1	0	0	0	0	0	0	3
75	3	1	0	0	1	0	0	0	3
76	1	1	0	0	0	0	0	0	2
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	1	0	0	0	0	0	0	0	1
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	1	0	0	0	0	0	0	1
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	1	0	0	0	0	0	0	1
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	1	0	0	0	0	0	0	1
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	7357	1182	11	41	247	7	233	2	8020

3.1.1.4 Szolgáltatást igénybe vevők életkor szerinti megoszlása

Életkor	Alkalom (db)	%
	<b>2019.</b>	
16-25	203	0,8
26-30	2 087	8,1
31-35	5 651	21,9
36-40	6 578	25,5
41-45	4 775	18,5
46-50	2 394	9,3
51-55	1 723	6,7
56-	2 339	9,1
<b>Összesen</b>	<b>25 750</b>	<b>100,0</b>

A beszámolási évben a 31-35 év (21,9%) és a 36-40 év (25,5%) korosztályba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétel tekintetében.

### 3.1.1.5 Szolgáltatást igénybe vevők korévenkénti alakulása

Életkor	Szolgáltatási igénybevételek száma (db)
18	29
19	1
20	0
21	0
22	5
23	20
24	40
25	108
26	208
27	192
28	446
29	603
30	638
31	835
32	1173
33	950
34	1474
35	1219
36	1593
37	1207
38	1386
39	1198
40	1194
41	1258
42	931
43	1101
44	761
45	724
46	598
47	446
48	462
49	495
50	393
51	421
52	394
53	240
54	343
55	325
56	341
57	97
58	199
59	320
60	221
61	83
62	259
63	309
64	66
65	69
66	106
67	8
68	4

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

69	101
70	60
71	66
72	13
73	0
74	2
75	12
76	2
77	0
78	0
79	0
80	1
Összesen	25750

Életkor	Tagok egyéni számlaköve té léseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíj befizeté s	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0
18	39	310	0	0	256	0	0
19	943	888	0	2	51	6	6
20	1	0	0	2	0	4	4
21	779	796	0	4	36	10	8
22	652	1274	0	46	1006	11	9
23	1907	1599	0	127	520	19	19
24	2657	2771	10	111	386	34	29
25	4818	5180	23	1009	5086	54	49
26	7431	8417	16	1581	9334	68	56
27	12621	12181	0	1234	6727	80	72
28	25160	22831	193	3565	16784	124	106
29	35114	28681	0	4214	23868	131	111
30	35539	34800	152	4675	25147	161	142
31	50128	48141	199	6898	36227	167	151
32	53989	57333	69	8098	46515	220	196
33	59164	47102	50	9067	44787	235	215
34	70829	59657	335	11128	57506	266	232
35	60441	54667	26	9549	51355	228	202
36	74219	57415	5	11503	52638	287	248
37	60812	53933	42	9830	48434	267	236
38	50772	39449	23	8364	42193	268	241
39	42994	35785	60	8316	41538	277	248
40	57739	34542	0	7394	37447	240	214
41	41043	25100	178	6178	28730	234	204
42	43225	25695	311	6245	27371	204	187
43	25421	17017	255	6007	26941	228	209
44	22288	18358	0	3811	21498	170	147
45	18722	16761	90	3236	20718	159	143
46	11295	11738	489	1575	12740	122	111
47	11464	8974	452	2255	12635	114	100
48	10456	6807	0	2090	10003	119	101
49	12790	7704	184	1805	11087	102	89
50	9226	6054	116	1113	9397	94	85
51	11372	11286	166	2058	10542	83	75
52	13047	10004	291	1297	7050	90	71
53	13462	7430	180	1225	5588	60	50

## IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

54	13980	10089	90	1892	9751	47	35
55	12125	12362	0	1372	10223	70	59
56	12811	9998	58	2273	10852	70	53
57	8641	7783	0	1632	8337	44	38
58	10358	9168	0	751	5103	52	45
59	11622	8315	0	1954	11066	61	54
60	8503	7770	60	1527	6005	50	41
61	15474	11410	0	2436	10150	51	47
62	11900	11062	0	1250	8008	40	35
63	9030	8494	185	1780	10936	42	35
64	4545	3479	18	697	4534	34	31
65	4029	2492	0	608	2844	39	37
66	2428	1849	0	357	1694	15	15
67	1590	827	0	141	801	18	16
68	642	165	0	0	31	8	6
69	2351	1508	407	434	1301	6	6
70	714	1143	0	0	803	6	6
71	828	1096	0	229	850	8	7
72	61	198	0	54	358	1	1
73	29	31	0	0	0	2	1
74	42	34	0	0	27	2	2
75	2	9	0	23	148	3	3
76	0	0	0	0	5	2	2
77	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	1	1
79	0	0	0	0	0	0	0
80	16	282	0	0	257	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0
83	24	34	0	0	0	1	0
84	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0
90	24	34	0	0	0	1	0
91	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1084328	890312	4733	165022	856225	5610	4942

### 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 862 884 eFt volt.

A szolgáltatásokra fordított összeg (862 884 eFt) mértéke 2,8%-kal növekedett az előző évihez képest (23 899 eFt).

Az igénybe vett szolgáltatások közül 462 076 eFt önszegélyező szolgáltatás (53,55%), 400 677 eFt értékben egészségpénztári szolgáltatás (46,43%) és 131 eFt életmódjavító önszegélyező szolgáltatás (0,02%) volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebb a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások (39,1%), gyógyszer árának megtérítése (17,0%) és az egészségügyi szolgáltatások kiegészítése (17,3%) valamint a gyógyászati segédeszköz árának megtérítése (9,0%).

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevételek számára vetítve 32,8 eFt volt.

**A pénztár által nyújtott egyéni és közösségi 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	629580	20429	1780	29		209258	5286	6659	6		847277
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	139303	2433	965	21	0	0	0	6060	5	0	146328
Otthoni gondozás támogatása	77	3	0	0	0			0	0	0	77
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	6774	227	0	0	0	0	0	0	0	0	6774
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	454	2	0						454
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	145649	12789			0						145649
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	77705	3392	0	0	0						77705
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	6148	81	149	4	0	2062	18	0	0	0	8359
Hátramaradottak segélyezése halál	5165	37	150	1	0	0	0	0	0	0	5315

## IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

esetén											
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1644	150	0	0	0						1644
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	9267	252	0	0	0	0	0	599	1	0	9866
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	131	6	0	0	0						131
Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sporteszközök vásárlásának támogatása	50	2	0	0	0						50
Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	81	4	0	0	0						81
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	235214	1012	0	0	0	119942	1212	0	0	0	355156
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	213533	255	0	0	0	119942	1212	0	0	0	333475
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	21681	757			0	0	0	0	0	0	21681
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	3757	25	0	0	0	3757
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek			62	1	0			0	0	0	62
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	42	1	0	0	0	0	0	0	0	0	42
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	83497	4031	0	0	0	83497
Idősgondozás támogatása	2461	46	0	0	0	0	0	0	0	0	2461

A pénztártagok továbbá 15.607eFt összegben vettek igénybe célzott szolgáltatásokat.

### 3.1.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2019-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	2018.12.31	2019.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	283	309	26	109,2
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	31 185	55 091	23 906	176,7

A beszámolási évben a munkáltatók száma növekedett és a munkáltatói tagdíj nem fizetés 23 906 eFt-tal növekedett az előző évhez képest, így a nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 55 019 eFt.



## 3.2 Egyéb információk

### 3.2.1 A Pénztár 2019. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése

A Pénztár 2019. évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor a gazdasági környezet, a hazai pénzügyi-, majd reálgazdasági fellendülés előrejelzéseit vette figyelembe. A különböző elemzések, kutatások a gazdaság kismértékű fellendülését, a munkanélküliség csökkenését, a lakossági megtakarítások várható további 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 tartálékánál 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 sikerült teljes egészében teljesítenie a 2019. évre vonatkozó célkitűzéseit, a fedezeti, működési és likviditási alap is kedvezőbben alakult tervezetthez képest. Bár a tervben megfogalmazott célok nem teljesültek teljeskörűen (a tagok záró létszáma a tervezettől elmaradt), 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 2019. évi éves tervéhez viszonyítva és a korábbi évekhez viszonyítva kedvezően alakult. A működési alap záró állománya szinte teljesen egyező a tervezettel.

<b>Működési alap</b>	<b>Éves terv</b>	<b>Tény</b>
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	18 000	16 875
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	53 813	65 663
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	48 900	59 548
Működési tevékenység eredmény (eFt)	4 913	6 115
<b>Működési tartalék (eFt)</b>	<b>22 913</b>	<b>22 990</b>

A működési bevételek növekedésének köszönhetően a működési tartalék az előző évhez viszonyítva jelentősen nőtt. A tagdíjbevételek a tervezettnél kedvezőbben alakultak, ennek is köszönhetően a Pénztár növelni tudta a működési tartalékát.

### 3.2.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap tartaléka a 2019. évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőbben alakult.

<b>Fedezeti alap</b>	<b>Éves terv</b>	<b>Tény</b>
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	880 000	895 975
Fedezeti alap bevételei (eFt)	894 556	1 118 766
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	880 270	895 308
Fedezeti alap eredménye (eFt)	14 286	223 458
<b>Fedezeti tartalék záró (eFt)</b>	<b>894 286</b>	<b>1 119 433</b>

A fedezeti alap bevételei esetén a tervekben foglalt előirányozottnál lényegesen magasabb lett a realizált bevétel, míg a fedezeti alap kiadásai szinte a tervezettel egyező. A Pénztár a tagdíjbevételekben meghaladta a tervben megfogalmazott célokat, továbbá a támogatások tényleges összege is jelentősen meghaladta a tervben leírtakat.

### 3.2.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartaléka a 2019. évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezőbbben alakult.

<b>Likviditási alap</b>	<b>Éves terv</b>	<b>Tény</b>
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	2 350	2 319
Likviditási alap bevételei (eFt)	939	1 133
Likviditási alap kiadásai (eFt)	0	18
Likviditási alap eredménye (eFt)	835	1 115
<b>Likviditási tartalék (eFt)</b>	<b>3 289</b>	<b>3 434</b>

A Pénztár 2019. évre vonatkozó pénzügyi terveiben a bevételek kedvezőbbek lettek a tervhez képest. Összeségében az alap eredménye és a tartalék záró értéke 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.

Az értékpapíroknál a nagyon magas árazás miatt a Pénztár óvatosság miatt igyekszik minél nagyobb arányt tartani szabad pénzeszközökben. Amennyiben az árazási szintek változnak, akkor a szabad pénzeszközök helyett újabb értékpapírok vásárlása elképzelhető.

### 3.2.5 Mérleg fordulónapja után bekövetkezett esemény

Koronavírus járvány okozta rendkívüli helyzet

A Pénztár vezetése a pandémiás helyzetre való tekintettel felülvizsgálta folyamatait, figyelembe véve a hatóságok által bevezetett intézkedéseket, majd ennek megfelelően alakította át ügyviteli folyamatait.

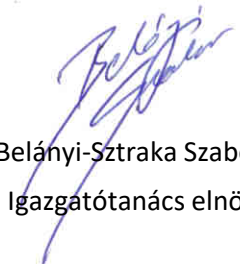
A Pénztár célja volt, hogy hozzájáruljon a fertőzés mérsékléséhez. Ennek keretében elsődlegessé tette az elektronikus és telefonos kapcsolattartást.

A Pénztár vészhelyzet alatt is eleget tett jogszabályi és alapszabályban vállalt kötelezettségeinek.

A Pénztár felmérte és értékelte a mérleg fordulónapját követően a járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére.

A Pénztár értékelése alapján a járvány nincs olyan jelentős vagy számottevő negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét.

Budapest, 2020. szeptember 21.



Belányi-Sztraka Szabolcs  
Igazgatótanács elnöke