



IZYS FITT Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

Kiegészítő melléklet

A 2013. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2014. május 31.

Tartalomjegyzék

1	Általános rész	4
1.1	Az Egészségpénztár 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.....	6
1.5.1	Mérleg - eszközök.....	6
1.5.1.1	Befektetett eszközök.....	7
1.5.1.2	Forgóeszközök.....	7
1.5.2	Mérleg – források.....	9
1.5.2.1	Saját tőke.....	9
1.5.2.2	Pénztári alapok tartaléka.....	10
1.5.2.3	Kötelezettségek.....	11
2	Specifikus rész	12
2.1	A pénztári alapok alakulása.....	12
2.2	Az Egészségpénztár működésére ható tényezők	14
2.2.1	Működési célú bevételek.....	15
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások	15
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése.....	15
2.2.4	A 2013. évi működési költségek meghatározó elemei.....	16
2.3	Fedezeti alap eredménye	16
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	16
2.3.2	Fedezeti alap kiadása	17
2.3.3	Fedezeti alap eredménye	17
2.4	Likviditási alap eredménye.....	18
2.5	A pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók.....	18
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása.....	18
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása	18
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása.....	19
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása.....	19
2.5.5	Alapok eredménye	19
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka.....	20
2.5.7	A Pénztár 2013. évi befektetési politikájának teljesülése	20
2.6	Az Egészségpénztár egyéb jellemzői	21

2.6.1	Pénztártagok létszámának alakulása.....	21
2.6.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya.....	21
2.6.1.2	Pénztártagok életkor szerinti megoszlása.....	21
2.6.1.3	Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása.....	21
2.6.2	A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások.....	22
2.6.3	Létszám- és bér adatok.....	24
2.6.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	24
2.7	Egyéb információk.....	25
2.7.1	Az Egészségpénztár 2013. évre vonatkozó éves tervének teljesítése.....	25
2.7.2	A Pénztár működési eredménye.....	25
2.7.3	A pénztári szolgáltatások fedezete.....	25
2.7.4	Likviditási tartalék.....	26

1 Általános rész

1.1 Az Egészségpénztár bemutatása

Az IZYS FITT Egészségpénztár 2003. október 17-én alakult, a Tolna megyei Bíróság a 9. Pk. 60.122/2003/7.sz. végzéssel a 1437. sorszám alatt vette nyilvántartásba.

Az IZYS FITT Egészségpénztár tevékenységét a Magyar Köztársaság egész területén - kiegészítő egészségpénztárként - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyével végzi.

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

Az Egészségpénztár a tagok részére az egészség védelmét elősegítő ellátásokat, közösségi és egyéni egészségvédelmi programokat, egészségügyi szolgáltatásokat, egészségügyi alapellátáson és szakellátáson belüli, valamint ezekre épülő illetőleg ezeken felüli kiegészítő egészségügyi szolgáltatásokat finanszíroz, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el.

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

Tevékenységi engedélyének száma: PSZAF/IV/469/2004

Adószáma: 18864164-1-43

Bankszámlaszáma: CIB Bank 10702136-48534602-51100005

A Pénztár könyvvizsgálója a Aranytoll Kft (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.001611, PSZÁF Tpt-001611/04) képviseletében Dr. Takács Gézáné (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.00004469, PSZÁF Ept-004469/04) könyvvizsgáló. A Pénztár - élve az Öpt-ben adott lehetőséggel - a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül a könyvelést, a nyilvántartást, az adminisztrációt, a pénztári szolgáltatásokat, az ügyfélszolgálatot, az informatikát, a tagszervezést, a házipénztárt, az egészségügyi szolgáltatások tervezését, szervezését, az egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat kiszervezte az IZYS Financial Bt.-hez.

1.2 Általános adatok

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2013. január 1. – 2013. december 31.

IZYS FITT Egészségpénztár piaci részesedése 2013 év végén

	Taglétszám	Vagyon
IZYS FITT Egészségpénztár	145 fő	15.388 eFt
Piac (2013. szeptemberi adatok)	1.002 ezer fő	55.794.548 eFt
IZYS FITT EP piaci részesedése	0,015%	0,028%

2013 év végén az önkéntes kiegészítő egészségpénztári szektor szereplőinek száma 27 volt, ezek közül 1.000-nél kevesebb taggal hat pénztár rendelkezett.

Beszámolási évben a pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása alábbiak szerint történt:

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
	94,1%	5,8%	0,1%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek 97%-a az adományozott pénztártag egyéni egészség számlájára, 3%-a pedig a működési alapba kerül, ha a szerződés másképp nem rendelkezik. Az új belépők első befizetéseiből a Pénztár 4.000 forintot a működési tartalék javára írt jóvá.

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a tagdíj fizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni egészség 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, illetve likviditási alapba átcsoportosította. Tagdíj fizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével 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 nem módosult.

Az IZYS FITT Egészségpénztár 2013 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 2013. 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, befektetési hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

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, valamint kinyomtatva egy példányban az üzleti évet követő június 30-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 könyvvizsgálói záradékkal együtt a Pénzügyi Közlönyben, 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 egészség számláján elszámolható szolgáltatásokat, az 1993 évi XCVI. törvény, az egészség 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 Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételének ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995 évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

A pénztártagok egyéni egészség számláján történő lekötések és az egyéni egészség számlák terhére igénybe vett prevenciók szolgáltatások 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 2012 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 15.388 eFt.

1.5.1.1 Befektetett eszközök

Befektetett eszközök az immateriális javak, a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök összessége. A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában befektetett eszközök nem voltak.

1.5.1.2 Forgóeszközök

A forgóeszközök csoportjában a mérlegben a készletek, a Pénztár tevékenységével kapcsolatos követelések (ideértve a pénztártagokkal 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 15.388 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 3.225 eFt-tal több.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2013-ben nem tartott nyilván.

1.5.1.2.2 Követelések

Tagdíjkövetelésként a mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagnak a Pénztárral szemben fennálló, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt 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. Amennyiben a pénztártag nem fix összegű tagdíjfizetési kötelezettséget vállalt, akkor követelésként a pénztártag által elismert összeg, de legalább a Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 3.000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve.

A tagdíjkövetelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 6.468 eFt, amelynek teljes egésze tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 36,3%-a (2.345 eFt) a pénztártagokat, és 63,7%-a (4.123 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 16,6%-kal növekedett.

1.5.1.2.3 Értékpapírok

A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában értékpapírok nem voltak.

1.5.1.2.4 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 8.920 eFt, az előző év záró adatához képest 34,8%-os növekedést jelent.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke:

Nagyságrend: ezer forint				
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	8.772	91	57	8.920
<i>I. Bankszámlák és készpénz összesen</i>	<i>8.772</i>	<i>91</i>	<i>57</i>	<i>8.920</i>
I/1. Házipénztár (forint és valuta)	446	29	5	480
I/2. Pénzforgalmi számla	1.771	32	37	1.840
I/3. Befektetési számla	0	0	0	0
I/4. Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	6.555	30	15	6.600
<i>II. Értékpapírok összesen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
II/1/1. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	0	0	0	0
II/1/2. Magyar állampapír	0	0	0	0
II/1/3. Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
II/1/4. Külföldi állampapír	0	0	0	0
II/1/5. Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
II/1/6. Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1/7. Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1/8. Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
II/1/9. Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
II/1/10. Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1/11. Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/2. Részvények	0	0	0	0
II/2/1. A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
II/2/2. Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
II/3. Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
II/3/1. Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
II/3/2. Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
II/3/3. Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
II/4. Jelzáloglevél	0	0	0	0
II/4/1. Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
II/4/2. Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
<i>III. Határidős ügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>IV. Opció ügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>V. Repóügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VI. Ingatlan</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VII. Kockázati tőkealap-jegy</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VIII. Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>IX. Egyéb befektetések, részesedések</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

1.5.1.2.5 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolást 2013-ben nem tartott nyilván.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 15. 388 eFt, ebből a saját tőke 6. 468 eFt, a három pénztári tartalék 7.888 eFt és a kötelezettségek 1.032 eFt.

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Források	12.163	15.388	3.225	126,5
Saját tőke	5.548	6.468	920	116,6
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	5.548	6.468	920	116,6
Tartalékok	6.156	7.888	1.732	128,1
I. Fedezeti alap tartaléka	5.840	7.740	1.900	132,5
II. Működési alap tartaléka	286	91	-195	31,8
III. Likviditási alap tartaléka	30	57	27	190,0
Kötelezettségek	459	1.032	573	224,8
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	430	963	533	223,9
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	29	69	40	237,9

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 6.468 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 920 eFt növekedést mutat.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2013. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 6.468 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 tevődik össze.

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap tőkeváltozása	5.226	6.087	861	116,5
Működési alap tőkeváltozása	316	375	59	118,7
Likviditási alap tőkeváltozása	6	6	0	100,0

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap tartaléka	5.840	7.740	1.900	132,5
Működési alap tartaléka	286	91	-195	31,8
Likviditási alap tartaléka	30	57	27	190,0
Záró állomány	6.156	7.888	1.732	128,1

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 1.732 eFt összegű, 28,1%-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 bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát: 5.840 eFt-ot. A fedezeti alap tartalék 7.740 eFt, a pénztári tartalék 98,1%-a. A fedezeti alap bevételek a pénztártagok egyéni egészség 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 1.900 eFt-tal (32,5%) meghaladta.

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 286 eFt-ot.

A működési alap tartaléka 91 eFt, a pénztári tartalék 1,2%-a. Bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a Pénztár működésére fordított összegek. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 195 eFt-tal (68,2%) múlta alul.

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 30 eFt. A likviditási alap tartaléka 57 eFt, a pénztári tartalék 0,72%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékaként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 27 eFt-tal (90%) meghaladta.

A három alap fordulónapi tartaléka 7.888 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 1.732 eFt-tal (28,1%) meghaladta, a 2013 éves tervben tervezett tartalékot 16.884 eFt-tal (68,2%) alulmúlta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíj befizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 86,7%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 90,7%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek

21,4%-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 40,2%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, ennek következménye elsősorban az alapok tárgyévi eredményének a csökkenése.

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagdíjbevételek	16.432	19.884	3.452	121,3
Támogatóktól befolyó összeg	137	548	411	400,0
Tagok egyéb befizetései	0	1	1	-
Különféle bevételek	441	2.312	1.871	524,3
I. Alapok bevételei	17.108	22.931	5.823	134,0
II. Alapok kiadásai	14.915	21.154	6.239	141,8
III. Alapok tárgyévi eredménye	2.168	1.732	-436	79,9

A Pénztár pénzügyi tervei óvatos növekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számoltak, figyelembe véve a tervezés időszakában ismert adójogszabályok változásának és a gazdasági környezet várható hatásának az alakulását. A 2013 évi éves terv 32.000 eFt tagdíjbevéttel és 22.000 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult, azt 42%-kal alulmúlta, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás a 2013 évi éves tervet mindössze 11,2%-kal múlta alul.

Az ügyvezetés 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 1.032 eFt.

Ez a mérlegsor a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), a még be nem fizetett személyi jövedelemadót, valamint a kártyahasználatból eredő fizetési kötelezettségeket foglalja magában.

Megnevezés	2013. 12. 31. (eFt)
Tagokkal szembeni köt. kártyás vásárlás zárolási szla	882
Egyéb rövid lej. köt. személyi jöv. adó	81
Egyéb passzív pü. elszámolások függő bevételek	69
Összesen	1.032

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	Összeg
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	5226
Tőkeváltozások tárgyévi változása	861
Tőkeváltozások záró állománya	6087
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	5840
Likvid tartalék tárgyévi változása	1900
Likvid tartalék záró állománya	7740
Egyéni számlák nyitó állománya	11066
Egyéni számlák tárgyévi változása	2761
Egyéni számlák záró állománya	13827
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	1
Likvid tartalék záró állománya	1
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	1
Szolgáltatási számlák záró állománya	1

Fedezeti alap nyitó állománya	11066
Fedezeti alap tárgyévi változása	2762
Fedezeti alap záró állománya)	13828

Működési alap

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	316
Tőkeváltozások tárgyévi változása	59
Tőkeváltozások záró állománya	375
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	286
Likvid tartalék tárgyévi változása	-195
Likvid tartalék záró állománya	91
Működési alap nyitó állománya	602
Működési alap tárgyévi változása	-136
Működési alap záró állománya	466

Likviditási alap

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	6
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	6
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	30
Likvid tartalék tárgyévi változása	27
Likvid tartalék záró állománya	57
Likviditási alap nyitó állománya	36
Likviditási alap tárgyévi változása	27
Likviditási alap záró állománya	63

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó állomány	Záró állomány
Fedezeti alap	11066	13828
Egyéni számlák	11066	13827
Szolgáltatási számlák	0	1
Működési alap	602	466
Likviditási alap	36	63
Alapok állománya összesen	11704	14357

2.2 Az Egészségpénztár működésére ható tényezők

Az IZYS FITT Egészségpénztár 2013 évben 1.474 eFt összegű működési célú bevétellel és 1.668 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával -194 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Tagok által fizetett tagdíj	893	1.157	264	129,6
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	204	117	-87	57,3
Tagok egyéb befizetései	94	136	42	144,7
Támogatóktól befolyó összeg	4	44	40	1.100,0
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	18	20	2	111,1
Működési alap bevételei összesen	1.213	1.474	261	121,5

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 1.474 eFt, az előző évi bevételnél 261 eFt-tal (21,5%) több lett. A bevétel növekedése a tagok által fizetett egyéni tagdíjnál jelentkezett.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Anyagjellegű kiadások	1.085	1.623	538	149,6
Felügyeleti díj	25	45	20	180,0
Működési alap kiadásai	1.110	1.668	558	150,3

A működési tevékenység éves ráfordítása 1.668 eFt, az előző évi ráfordítást 558 eFt-tal (50,3%) meghaladta. Az anyagjellegű kiadások növekedését az adminisztrációs díj és a tagszervezési díj növekedése, valamint a pénztári kártyával kapcsolatos költségek okozták.

2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben veszteséget mutat, de ennek pusztán technikai okai vannak. A minden évben szokásos decemberi csúcsbefizetések 2013-ban történő elmaradása okozza.

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Tagok által fizetett tagdíj	893	1.157	264	129,6
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	204	117	-87	57,3
Tagok egyéb befizetései	94	136	42	144,7
Támogatóktól befolyó összeg	4	44	40	1100,0
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	18	20	2	111,1
Működési alap bevételei összesen	1.213	1.474	261	121,5
Anyagjellegű kiadások	1.085	1.623	538	149,6
Felügyeleti díj	25	45	20	180,0
Működési alap kiadásai	1.110	1.668	558	150,3
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	103	-194	-297	-

A működési alap eredménye 297 eFt-tal lett kedvezőtlenebb az előző évi eredményénél, amely elsősorban a kiadások növekedésének, illetve a munkáltatói befizetések alacsonyabb értékének a következménye.

A Pénztár a 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 2013. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 1.623 eFt, az előző évinél 538 eFt-tal (49,6%) több, elemei az alábbiak:

- posta költsége: 9 eFt;
- adminisztráció díja: 494 eFt,
- könyvvizsgálat díja: 50 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 116 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 328 eFt;
- ügyfélszolgálat díja 526 eFt
- bankköltség 100 eFt,

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tétel a Pénztár nyilvántartási, ügyfélszolgálati és tagszervezési feladatainak elvégzéséért járó díjtételek, amelynek nagyságát jelentősen befolyásolja a taglétszám, a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások számláinak darabszáma, az új tagok száma, valamint a működési alap bevétele.

2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	12.211	16.818	4.607	137,7
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3.108	1.772	-1.336	57,0
Tagok egyéb befizetései	0	1	1	-
Támogatóktól befolyó összeg	137	548	411	400,0
Belépők áthozott fedezete	0	121	121	100,0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	282	2.029	1.747	719,5
Pénzügyi műveletek bevétele	141	141	0	100,0
Fedezeti alap bevételei összesen	15.879	21.430	5.551	135,0

A fedezeti célú bevételek összege 21.430 eFt, az előző évi bevételt 5.551 eFt-tal (35%) meghaladta, a bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj, valamint a támogatóktól befolyt összeg növekedésének az eredménye. A tagok által fizetett tagdíj meghaladta, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás alulmúlta az előző évi bevételeket.

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Szolgáltatások kiadásai	13.711	19.229	5.518	140,2
Tagoknak visszatérített összeg	108	288	180	266,7
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	11	14	3	127,3
Fedezeti alap kiadásai	13.830	19.531	5.701	141,2

A fedezeti alap kiadásának 98,5%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 5.518 eFt-tal, 40,2%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadásnál 5.701 eFt összeggel (41,2%) több lett, összesen 19.531 eFt.

A pénzügyi műveletek ráfordítása a beszámolási időszakban 0 Ft, amely azzal magyarázható, hogy a Pénztár a tagok vagyonát nem értékpapírokba fekteti.

2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	12.211	16.818	4.607	137,7
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3.108	1.772	-1.336	57,0
Tagok egyéb befizetései	0	1	1	-
Támogatóktól befolyó összeg	137	548	411	400,0
Belépők áthozott fedezete	0	121	121	100,0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	282	2.029	1.747	719,5
Pénzügyi műveletek bevétele	141	141	0	100,0
Fedezeti alap bevételei összesen	15.879	21.430	5.551	135,0
Szolgáltatások kiadásai	13.711	19.229	5.518	140,2
Tagoknak visszatérített összeg	108	288	180	266,7
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	11	14	3	127,3
Fedezeti alap kiadásai	13.830	19.531	5.701	141,2
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	2.049	1.899	-150	92,7

A fedezeti alap eredménye 7,3%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye 1.899 eFt, a tervezettet 9.772 eFt-tal (83,7%) alulmúlta.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	13	18	5	138,5
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3	2	-1	66,7
Támogatóktól befolyó összeg	0	6	6	-
Pénzügyi műveletek bevétele	0	1	1	-
Likviditási alap bevételei összesen	16	27	11	168,8
Likviditási alap kiadásai	0	0	0	0
Likviditási alap tárgyévi eredménye	16	27	11	168,8

A likviditási alap eredménye 27 eFt, 11 eFt-tal (68,8%) nőtt az előző évi eredményhez képest, amely elsősorban a tagok által fizetett tagdíj növekedésének a következménye.

2.5 A pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	13.117	17.993	4.876	137,2
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.315	1.891	-1.424	57,0
Tagok egyéb befizetései	94	137	43	145,7
Támogatóktól befolyó összeg	141	598	457	424,1
Belépők áthozott fedezete	0	121	121	-
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	282	2.029	1.747	719,5
Összesen	16.949	22.769	5.820	134,3
Egyéb bevételek	159	162	3	101,9
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	17.108	22.931	5.823	134,0

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 22.931 eFt, az előző évi bevételeket 5.823 eFt-tal (34%), a tervezettet pedig 4.066 eFt-tal (-41%) múlta alul.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap bevételei összesen	15.879	21.430	5.551	135,0
Működési alap bevételei összesen	1.213	1.474	261	121,5
Likviditási alap bevételei összesen	16	27	11	168,8
Összes bevétel	17.108	22.931	5.823	134,0

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2013 évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2012 évben a Pénztár összes bevételének 92,81%-a fedezeti, 7,09%-a működési és 0,1%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 93,5%-a fedezeti, 6,4%-a működési és 0,1%-a likviditási alapba.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	13.711	19.229	5.518	140,2
Tagoknak visszatérített összeg	108	288	180	266,7
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	11	14	3	127,3
Anyag jellegű ráfordítások	1.085	1.623	538	149,6
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	25	45	20	180,0
Összes kiadás	14.940	21.199	6.259	141,9

A pénztári kiadások beszámolási évben 21.199 eFt, az előző évit 6.259 eFt-tal (41,9%) meghaladta, a tervezetthez viszonyítva pedig 3.232 eFt-tal lett kevesebb. A kiadások növekedését elsősorban a szolgáltatások kiadásainak, valamint az anyag jellegű ráfordítások növekedése okozta.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Fedezeti alap kiadása	13.830	19.531	5.701	141,2
Működési alap kiadása	1.110	1.668	558	150,3
Likviditási alap kiadása	0	0	0	0
Összes kiadás	14.940	21.199	6.259	141,9

2012 évben a Pénztár kiadásainak 92,6%-a fedezeti és 7,4%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 92,1%-a fedezeti és 7,9%-a működési alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Fedezeti alap eredménye	2.049	1.899	-150	92,7
Működési alap eredménye	103	-194	-297	-
Likviditási alap eredménye	16	27	11	168,8
Pénztár szintű eredmény	2.168	1.732	-436	79,9

Beszámolási évben csak a likviditási alap eredménye növekedett. Mivel ez a legkisebb alap, ezért a Pénztár szintű eredmény is csökkent, a csökkenés nagysága 436 eFt (20,1%). Az alapok eredménye a 2013 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredménynél kedvezőtlenebbül alakult, mivel a tervben a fedezeti alaponál növekedéssel számoltunk.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 6.156 eFt volt, 2.168 eFt összeggel (54,36%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 5.840 eFt, a működési tartalék 286 eFt és a likviditási tartalék 30 eFt.

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap tartaléka	5.840	7.740	1.900	132,5
Működési alap tartaléka	286	91	-195	31,8
Likviditási alap tartaléka	30	57	27	190,0
Záró állomány	6.156	7.888	1.732	128,1

Az alapok tartaléka a 2013 éves tervben tervezett tartalékot 9.889 eFt-tal (82,4%) alulmúlta.

A tartalékok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés kedvezőtlenebb alakulása, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, illetve azok egymás közti aránya.

A pénztár taglétszáma, bevételei, az alapok tartaléka az előző évhez viszonyítva folyamatos növekedést mutat. Beszámolási évben a pénztári kiadások nőttek, melynek mértéke meghaladta a bevételek növekedésének mértékét.

A 2013 évi éves terv 34.322 eFt tagdíjbevéttel és 22.228 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás a tervezett érték közelében alakult.

2.5.7 A Pénztár 2013. 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 minimális kockázat mellett a lehető legmagasabb hozamot realizálja. Részvényeket nem vásárolt, 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 számlavezető bankjánál. A realizált hozamot a hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írta jóvá.

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

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam 148 eFt, melyből 2013 évben a tagok számláján jóváírt hozam 141 eFt volt, mely 0 eFt-tal (0%) több az előző évben felosztott hozamnál. Ez kizárólag a kamatkörnyezet alakulásával magyarázható.

2.6 Az Egészségpénztár egyéb jellemzői

2.6.1 Pénztártagok létszámának alakulása

A Pénztár alulteljesítette létszámtervét, 2013. december 31-én a tervezett 351 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 145 fő volt. Ez a létszám 39 fővel (36,8%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 44 fő belépésével és 5 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva csökkent.

2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2012.év (fő)	2013.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	106	145	39	136,8
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	69	117	48	169,6
Egyéni tagok aránya (%)	65,09	80,7		

Az elmúlt évben 48 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 15%-kal nőtt.

2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	2012.		2013.		Változás (fő)
	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	
16-25	1	0,94	3	2,0	2
26-30	18	16,98	11	7,6	-7
31-35	27	25,47	40	27,6	13
36-40	17	16,04	33	22,8	16
41-45	10	9,43	17	11,7	7
46-50	8	7,55	10	6,9	2
51-55	8	7,55	10	6,9	2
56-	17	16,04	21	14,5	4
Összesen	106	100	145	100	39

A beszámolási évben a pénztártagok legtöbbször a 31-35 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 36-40 év közöttiek aránya növekedett jelentősen (16 fő).

2.6.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

Életkor	2012.		2013.		Változás (fő)
	Alkalom (db)	%	Alkalom (db)	%	
16-25	0	0	3	0,39	3
26-30	78	13,36	12	1,58	-66
31-35	95	16,27	219	28,74	124
36-40	39	6,68	97	12,73	58

41-45	75	12,84	110	14,44	35
46-50	20	3,42	29	3,8	9
51-55	73	12,50	68	8,92	-5
56-	204	34,93	224	29,4	20
Összesen	584	100	762	100	178

A beszámolási évben a szolgáltatásokat igénybevevő pénztártagok száma 30,5 %-kal növekedett. A beszámolási évben az 56 év feletti korosztályba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétel tekintetében (29,4%), bár arányuk taglétszámon belül jelentősen csökkent.

2.6.2 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 19.229 eFt volt.

Az igénybe vett szolgáltatások száma (762db) 30,5%-kal meghaladta az előző évit (178db), és a szolgáltatásokra fordított összeg (19.229 eFt) mértéke 40,2% nőtt az előző évihez képest (5.518eFt-tal).

Az igénybe vett szolgáltatási kiadások 99,67%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás és 0,33%-a életmódjavító, SZJA köteles egészségpénztári szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül – az igénybevett szolgáltatás értékét tekintve - a legkedveltebb a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése. Ezen szolgáltatások értéke 11.668 eFt, az összes szolgáltatás 60,7%-a.

Az igénybe vett szolgáltatások közül – az igénybevett szolgáltatások számát tekintve - a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások voltak. Ezen szolgáltatások értéke 7.387 eFt, az összes szolgáltatás 38,4%-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások 65,5%-a gyógyszer árának megtérítése, 33,6%-a gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása és 0,9%-a a kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőkép telenség esetén.

Sporteszközvásárlásra 65 eFt-ot költöttek a tagok, mely adóköteles szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 25.235 Ft volt.

A Pénztár a beszámolási évben folytatta az egészségpénztári kártyakibocsátást, 56 db kártya legyártásával és a tagok részére történő megküldéssel. Beszámolási évben a kártya díja 2.000 Ft/db.

Az egészségpénztár által nyújtott szolgáltatások

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	19229	762
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	19164	761
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	11668	179
otthoni gondozás támogatása	0	0
gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	109	5
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	7387	577
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	4836	524
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	2484	47

kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	67	6
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0
Egyéb	0	0
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	65	1
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
sporteszközök vásárlásának támogatása	65	1
gyógyteák, fog- és szájapolók vételárának támogatása	0	0
Egyéb	0	0

2.6.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2013-ben az átlagos statisztikai állományi létszáma 0 fő volt, szellemi foglalkozású, munkaviszonyban. Sem kifizetett bérköltség, sem hozzájuk kapcsolódó bérjellegű kifizetések nem történtek.

A választott tisztségviselők részére tiszteletdíj nem került kifizetésre.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző bizottság tagjai, valamint az ügyvezetők részére kölcsönkifizetés nem történt.

2.6.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	8	21	13	262,5
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	3.653	4.123	470	112,9

A bázis évben 8, míg a beszámolási évben a tagdíjfizetést vállaló munkáltatók száma 21. A nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 4.123 eFt, amely 470 eFt-tal (12,9%) meghaladta a bázis évi tartozást.

2.7 Egyéb információk

2.7.1 Az Egészségpénztár 2013. évre vonatkozó éves tervének teljesítése

A Pénztár 2013 évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor a gazdasági környezet, a hazai pénzügyi-, majd reálgazdasági válság előrejelzéseit vette figyelembe. A különböző elemzések, kutatások a válság következményeként a gazdaság zsugorodását, a munkanélküliség emelkedését, a lakossági fogyasztás gyengülését, vállalati oldalon pedig a termelés visszafogását jelezték.

A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a pénzügyi tervekben a taglétszám vonatkozásában növekedéssel, a bevételnél és a vagyonnál/alapok tartalékánál növekedéssel számoltunk, a működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást terveztünk, növelve a Pénztár stabil gazdálkodását, pénzügyi helyzetét. Visszámérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az egészségpénztári szektort a fent említett változások negatív hatása érintette. Az IZYS FITT Egészségpénztár sikeresen teljesítette 2013 évre vonatkozó célkitűzéseit, gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete stabil volt.

2.7.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési tevékenységének bevétele, a működési költsége, ráfordítása és a működési eredménye a 2013 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	70	286
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	2.285	1.474
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	2.203	1.668
Működési tevékenység eredmény (eFt)	82	-194
Működési tartalék (eFt)	152	91

A működési kiadások jelentős növekedésének következtében a működési tartalék az előző évhez viszonyítva csökkent, így a tervet minimálisan alul teljesítettük.

2.7.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele a 2013 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva is kedvezőtlenebbül alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	15.000	5.840
Fedezeti alap bevételei (eFt)	32.000	21.430
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	22.228	19.531
Fedezeti alap eredménye (eFt)	9.889	1.899
Fedezeti tartalék (eFt)	24.772	7.740

A pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások csökkentek, a bevételek növekedésének köszönhetően a fedezeti alap eredménye alacsonyabb lett a tervekben előirányzottaknál.

Az előző évről áthozott fedezeti tartalék és a bevételek alacsonyabb értékéből kifolyólag a fedezeti tartalék a pénzügyi tervben előirányzott értéknél alacsonyabb.

2.7.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartalékának bevétele a 2013 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenebbül alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	90	30
Likviditási alap bevételei (eFt)	37	27
Likviditási alap kiadásai (eFt)	2	0
Likviditási alap eredménye (eFt)	35	27
Likviditási tartalék (eFt)	125	57

A Pénztár 2013 évre vonatkozó pénzügyi terveinek legfőbb pontjai közelítették a valóságot, így a fedezeti alap kiadása és a likviditási alap bevétele. A taglétszám és a fedezeti alap bevétele, tartaléka a tervezett értékeket nem érték el.

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

Budapest, 2014. május 31.

Belányi-Sztraka Szabolcs
Igazgatótanács elnöke