



## **IZYS Önsegélyező Pénztár**

### **Kiegészítő melléklet**

### **A 2013. évi éves pénztári beszámolóhoz**

**Budapest, 2014. május 31.**

Tartalomjegyzék

1	Általános rész .....	4
1.1	A Pénztár bemutatása .....	4
1.2	Általános adatok.....	4
1.3	Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele.....	5
1.4	Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok.....	6
1.5	Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások.....	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	A Pénztár működésére ható tényezők .....	14
2.2.1	Működési célú bevételek.....	14
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások.....	14
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése.....	15
2.2.4	A 2013. évi működési költségek meghatározó elemei.....	15
2.3	Fedezeti alap eredménye .....	16
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	16
2.3.2	Fedezeti alap kiadása.....	16
2.3.3	Fedezeti alap eredménye .....	17
2.4	Likviditási alap eredménye .....	17
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	A Pénztár egyéb jellemzői .....	20
2.6.1	Pénztártagok létszámának alakulása.....	20
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 .....	24
2.7.1	A Pénztár 2013. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése ..	24
2.7.2	A Pénztár működési eredménye .....	25
2.7.3	A pénztári szolgáltatások fedezete.....	25
2.7.4	Likviditási tartalék.....	25

## 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.

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

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

A Pénztár a tagok részére az egészségi állapottal kapcsolatos szolgáltatásokat, a megtakarítás vagy egyéb kockázati jellegű szolgáltatásokat, valamint szolidáris szolgáltatásokat finanszíroz.

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

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

Adószáma: 18254596-1-43

Bankszámlaszáma: CIB Bank 11101301-18254596-36000001

A Pénztár letétkezelője a CIB Bank Zrt, könyvvizsgálója a Aranytoll Kft (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.001611, PSZÁF Tpt-001611/04) képviseletében Dr. Takács Gézáne (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, a pénztári kártya kibocsátásával és a pénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat kiszervezte az IZYS Financial Bt.-hez. A Pénztár részére az aktuárius feladatokat az IZYS Financial Bt. látja el.

### 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 Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2013 év végén

	Taglétszám	Vagyon
IZYS Önszegélyező Pénztár	2.266 fő	290.823 eFt
Piac (2013. decemberi adatok)	37.791 fő	2.335.000 eFt
IZYS Önszegélyező Pénztár piaci részesedése	6%	12,5%

2013 év végén az önszegélyező pénztári szektor szereplőinek száma 10 volt, ezek közül 2.000-nél több taggal hat pénztár rendelkezett.

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

<b>Pénztári befizetések (tárgyévi)</b>	<b>Fedezeti alap – egyéni számla</b>	<b>Fedezeti alap – közösségi számla</b>	<b>Működési alap</b>	<b>Likviditási alap</b>
2013.01.01.-2013.12.31.	94,1%	0,1%	5,7%	0,1%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek 92,5%-a az adományozott pénztártag fedezeti alap - egyéni számlájára, 0,1%-a a fedezeti alap – közösségi számlájára, 7,4%-a pedig a működési alapba kerül.

Az új belépők első befizetéseiből a Pénztár 4.000 forintot a működési tartalék javára írt jóvá.

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, illetve likviditási alapba átcsoportosította. Tagdíjfizetési 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 Önszegélyező Pénztár 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 május 31-ig a Felügyeletnek megküldi.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig a 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 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 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 2012 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 290.823 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 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 290.823 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 84.876 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 114.267 eFt, amelynek teljes egésze tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 62,65%-a (71.592 eFt) a pénztártagokat, és 37,35%-a (42.675 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 23,2%-kal növekedett.

##### **1.5.1.2.3 Értékpapírok**

A Pénztár 2013-ben kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tart nyilván. Az értékpapírok 2013. december 31-i fordulónapon kötvények és diszkontkincstárjegyek voltak, ezek könyv szerinti értéke 127.951 eFt volt.

##### **1.5.1.2.4 Pénzeszközök**

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 48.605 eFt, az előző év záró adatához képest 94,4%-os növekedést jelent.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke:

Nagyságrend: ezer forint					
<b>Megnevezés</b>		<b>Fedezeti</b>	<b>Működési</b>	<b>Likviditási</b>	<b>Összesen</b>
		<b>alap</b>	<b>alap</b>	<b>alap</b>	
<b>Portfólió összesen</b>		<b>173.701</b>	<b>2.088</b>	<b>767</b>	<b>176.556</b>
<i>I.</i>	<i>Bankszámlák és készpénz összesen</i>	<i>46.750</i>	<i>1.588</i>	<i>267</i>	<i>48.605</i>
I/1.	Házipénztár (forint és valuta)	36	200	100	336
I/2.	Pénzforgalmi számla	28.708	888	167	29.763
I/3.	Befektetési számla	6	0	0	6
I/4.	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	18.000	500	0	18.500
<i>II.</i>	<i>Értékpapírok összesen</i>	<i>126.951</i>	<i>500</i>	<i>500</i>	<i>127.951</i>
II/1/1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	126.951	500	500	127.951
II/1/2.	Magyar állampapír	126.951	500	500	127.951
II/1/3.	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét 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 kezességét 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	03
II/2/1.	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra 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.</i>	<i>Határidős ügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>IV.</i>	<i>Opciós ügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>V.</i>	<i>Repóügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VI.</i>	<i>Ingatlan</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VII.</i>	<i>Kockázati tőkealap-jegy</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VIII.</i>	<i>Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>IX.</i>	<i>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-ban nem tartott nyilván.

#### 1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 290.823 eFt, ebből a saját tőke 114.267 eFt, az alapok tőkeváltozása 114.267 eFt, a pénztári tartalékok 170.834 eFt és a kötelezettségek 5.722 eFt.

Megnevezés	2012.12.31. (eFt)	2013.12.31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Források	205.947	290.823	141,2
Saját tőke	92.764	114.267	123,2
I. Induló tőke	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0
III. Tőkeváltozások	92.764	114.267	123,2
Tartalékok	106.908	170.834	159,8
I. Fedezeti alap tartaléka	104.636	168.010	60,6
II. Működési alap tartaléka	1.716	2.057	19,9
III. Likviditási alap tartaléka	556	767	37,9
Kötelezettségek	6.275	5.722	91,2
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	6.247	5.636	90,2
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	28	86	307,1

##### 1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 114.267 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 21.503 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 114.267 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	Tagdíjkövetelések
Fedezeti alap	107.640
Működési alap	6.513
Likviditási alap	114
<b>Összesen</b>	<b>114.267</b>

### 1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2012. 12. 31. (eFt)	2013. 12. 31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Fedezeti alap tartaléka	104.636	168.010	160,6
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	90.679	127.951	141,1
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	13.114	39.006	297,4
3. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	843	1.053	124,9
Működési alap tartaléka	1.716	2.057	119,9
Likviditási alap tartaléka	556	767	137,9
<b>Záró állomány</b>	<b>106.908</b>	<b>170.834</b>	<b>159,8</b>

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 63.926 eFt összegű, 59,8%-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: 104.636 eFt-ot. A fedezeti alap tartalék 168.010 eFt, a pénztári tartalék 98,3%-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 63.374 eFt-tal (60,6%) meghaladta.

**Működési alap tartalék** a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 1716 eFt-ot.

A működési alap tartaléka 2.057 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 341 eFt-tal (19,9%) meghaladta.

**Likviditási alap tartalék** a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 556 eFt. A likviditási alap tartaléka 767 eFt, a pénztári tartalék 0,44%-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 211 eFt-tal (37,9%) meghaladta.

**A három alap fordulónapi tartaléka** 170.834 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 63.926 eFt-tal (59,8%), a 2013 éves tervben tervezett tartalékot 127.614 eFt-tal (33,9%) felülmúlta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 28,5%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett

szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 22,6%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 65,2%-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 40,9%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, ennek következménye elsősorban az alapok tárgyévi eredményének a növekedése.

<b>Megnevezés</b>	<b>2012. 12. 31. (eFt)</b>	<b>2013. 12. 31. (eFt)</b>	<b>Változás (eFt)</b>	<b>Index (%)</b>
Tagdíjbevételek (eFt)	113.229	187.050	73.821	165,2
Különféle bevételek (eFt)	254.843	470.396	215.553	184,6
I. Alapok bevétele (eFt)	368.072	657.446	289.374	178,6
II. Alapok kiadása (eFt)	341.127	593.521	252.394	174,0
Alapok eredménye (I-II.)	26.945	63.925	36.980	237,2

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 58.154 eFt tagdíjbevételel és 26.614 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva sokkal kedvezőbben alakult, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás is a 2013 évi éves tervet jelentős mértékben meghaladta.

Az ügyvezetés folyamatosan figyelemmel kíséri az alapok tartalékának alakulását, illetve egymáshoz viszonyított arányát, szem előtt tartva a tagok érdekét, valamint a Pénztár biztonságos működést.

### 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 5.722 eFt.

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.

<b>Megnevezés</b>	<b>2013. 12. 31. (eFt)</b>
Tagokkal szemb.köt. kártyás vásárlás zárolási szla	4.876
Egyéb röv. lej köt. összesen	760
- Egyéb röv.lej köt. nyugdíjjárulék	1
- Egyéb röv.lej köt egészségbiztosítási járulék	11
- Egyéb röv.lej köt személyi jövedelemadó	748
Egyéb passzív pü. elsz. Függő bevételek	86
<b>Összesen</b>	<b>5.722</b>

## 2 Specifikus rész

### 2.1 A pénztári alapok alakulása

#### **Fedezeti alap**

<b>Megnevezés</b>	<b>2013.12.31. (eFt)</b>
<i>I. Egyéni számlák</i>	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	87.383
Tőkeváltozások tárgyévi változása	20.257
Tőkeváltozások záró állománya	107.640
Befektetett tartalék nyitó állománya	90.679
Befektetett tartalék tárgyévi változása	37.272
Befektetett tartalék záró állománya	127.951
Likvid tartalék nyitó állománya	13.114
Likvid tartalék tárgyévi változása	25.892
Likvid tartalék záró állománya	39.006
Egyéni számlák nyitó állománya	191.176
Egyéni számlák tárgyévi változása	83.421
Egyéni számlák záró állománya	274.597
<i>II. Szolgáltatási számlák</i>	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	843
Likvid tartalék tárgyévi változása	210
Likvid tartalék záró állománya	1.053
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	843
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	210
Szolgáltatási számlák záró állománya	1.053
<i>Fedezeti alap nyitó állománya</i>	<i>192.019</i>
<i>Fedezeti alap tárgyévi változása</i>	<i>83.631</i>
<i>Fedezeti alap záró állománya</i>	<i>275.650</i>

**Működési alap**

	<b>2013.12.31.</b>
<b>Megnevezés</b>	<b>(eFt)</b>
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	5.288
Tőkeváltozások tárgyévi változása	1.225
Tőkeváltozások záró állománya	6.513
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	1.716
Likvid tartalék tárgyévi változása	341
Likvid tartalék záró állománya	2.057
<i>Működési alap nyitó állománya</i>	<i>7.004</i>
<i>Működési alap tárgyévi változása</i>	<i>1.566</i>
<i>Működési alap záró állománya</i>	<i>8.570</i>

**Likviditási alap**

	<b>2013.12.31.</b>
<b>Megnevezés</b>	<b>(eFt)</b>
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	93
Tőkeváltozások tárgyévi változása	21
Tőkeváltozások záró állománya	114
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	556
Likvid tartalék tárgyévi változása	211
Likvid tartalék záró állománya	767
<i>Likviditási alap nyitó állománya</i>	<i>649</i>
<i>Likviditási alap tárgyévi változása</i>	<i>232</i>
<i>Likviditási alap záró állománya</i>	<i>881</i>

## Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	192.019	275.650
Működési alap	7.004	8.570
Likviditási alap	649	881
<i>Összesen</i>	<i>199.672</i>	<i>285.101</i>
Indulótőke nyitó egyenlege	0	
Tőkeváltozások nyitó egyenlege (+)	92.764	
Tartalékok nyitó egyenlege (+)	106.908	
Pénztári alapok nyitó egyenlege	199.672	

## 2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

Az IZYS Önsegélyező Pénztár 2013 évben 16.311 eFt összegű működési célú bevétellel és 15.971 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 340 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

### 2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	4.358	9.372	5.014	215,1
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2.967	3.701	734	124,7
Tagok egyéb befizetései	1.041	1.990	949	191,2
Támogatóktól befolyt összeg	380	752	372	197,9
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	51	143	92	280,4
Átcsoportosítás fedezeti alapból	391	353	-38	90,3
<b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>9.188</b>	<b>16.311</b>	<b>7.123</b>	<b>177,5</b>

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 16.311 eFt, az előző évi bevételnél 7.123 eFt-tal (77.5 %) nőtt. A bevétel növekedése minden soron jelentkezett, a tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam kivételével.

### 2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Anyag jellegű ráfordítások	7.889	14.585	6.696	184,9
Személyi jellegű kiadások	0	1.212	1.212	-
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0,00
Felügyeleti díj	200	174	-26	87,0
<b>Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>8.089</b>	<b>15.971</b>	<b>7.882</b>	<b>197,4</b>

A működési tevékenység éves ráfordítása 15.971 eFt, az előző évi ráfordítást 7.882 eFt-tal (97,4%) felülmúlta. A kiadások növekedését az anyagjellegű kiadások növekedése okozta.

### 2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	4.358	9.372	5.014	215,1
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2.967	3.701	734	124,7
Tagok egyéb befizetései	1.041	1.990	949	191,2
Támogatóktól befolyt összeg	380	752	372	197,9
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	51	143	92	280,4
Átcsoportosítás fedezeti alapból	391	353	-38	90,3
<b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>9.188</b>	<b>16.311</b>	<b>7.123</b>	<b>177,5</b>
Anyag jellegű ráfordítások	7.889	14.585	6.696	184,9
Személyi jellegű kiadások	0	1.212	1.212	-
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0,00
Felügyeleti díj	200	174	-26	87,0
<b>Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>8.089</b>	<b>15.971</b>	<b>7.882</b>	<b>197,4</b>
<b>A Pénztár működési tevékenységének eredménye</b>	<b>1.099</b>	<b>340</b>	<b>-759</b>	<b>30,9</b>

A működési alap eredménye 759 eFt-tal alulmúlta az előző évi eredményt, amely elsősorban az egyéni tagok tagdíjfizetései növekedésének, illetve a tagok egyéb befizetéseinek a növekedésének 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 14.585 eFt**, az előző évinél 6.696 eFt-tal (84,9%) több, elemei az alábbiak:

- egyéb anyagköltség: 70 eFt
- iroda rezsiköltség: 304 eFt;
- posta költsége: 385 eFt;
- adminisztráció díja 2.857 eFt;
- könyvvizsgálói és szakértői díjak: 190 eFt;
- bérleti díjak: 731 eFt;
- Továbbképzés szakkönyvek: 15 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 1.866 eFt;

- tagszervezéssel kapcsolatos díj: 4.039 eFt;
- Ügyfélszolgálat díja: 3.518 eFt
- bankköltség: 610 eFt.

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tétel a Pénztár tagszervezéssel kapcsolatos díj, mely a Pénztár növekedésének alapfeltétele.

## 2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

### 2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	61.915	124.727	62.812	201,5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	43.876	49.065	5.189	111,8
Tagok egyéb befizetései	12	4	-8	33,3
Támogatóktól befolyt összeg	4.485	7.138	2.653	159,2
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	1.180	2.121	941	179,7
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	7.415	12.928	5.513	174,3
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	239.875	444.941	205.066	185,5
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>358.758</b>	<b>640.924</b>	<b>282.166</b>	<b>178,6</b>

A fedezeti célú bevételek összege 640.924 eFt, az előző évi bevételt 282.166 eFt-tal (78,6%) meghaladta, a bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj, a támogatóktól befolyt összeg, illetve a pénzügyi bevételek növekedésének az eredménye. A tagok által fizetett tagdíj, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás, a támogatói hozzájárulás és a pénzügyi műveletek nettó bevétele meghaladta az előző évi bevételeket.

### 2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	95.276	134.270	38.994	140,9
Tagoknak visszatérített összeg	2.514	2.940	426	116,9
Pénzügyi műveletek ráfordításai	234.857	439.987	205.130	187,3
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapba	391	353	-38	90,3
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>333.038</b>	<b>577.550</b>	<b>244.512</b>	<b>173,4</b>

A fedezeti alap kiadásának 22,6%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 34.118 eFt-tal, 35,8 %-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.



A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadásnál 244.512 eFt összeggel (73,4%) több lett, összesen 577.550 eFt.

A beszámolási évben fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetés nem történt.

### 2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	61.915	124.727	62.812	201,5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	43.876	49.065	5.189	111,8
Tagok egyéb befizetései	12	4	-8	33,3
Támogatóktól befolyt összeg	4.485	7.138	2.653	159,2
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	1.180	2.121	941	179,7
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	7.415	12.928	5.513	174,3
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	239.875	444.941	205.066	185,5
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>358.758</b>	<b>640.924</b>	<b>282.166</b>	<b>178,6</b>
<b>Szolgáltatások kiadásai</b>	<b>95.276</b>	<b>134.270</b>	<b>38.994</b>	<b>140,9</b>
<b>Tagoknak visszatérített összeg</b>	<b>2514</b>	<b>2.940</b>	<b>426</b>	<b>116,9</b>
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	<b>234.857</b>	<b>439.987</b>	<b>205.130</b>	<b>187,3</b>
<b>Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>Átcsoportosítás működési alapba</b>	<b>391</b>	<b>353</b>	<b>-38</b>	<b>90,3</b>
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>333.038</b>	<b>577.550</b>	<b>244.512</b>	<b>173,4</b>
<b>Fedezeti alap eredménye</b>	<b>25.720</b>	<b>63.374</b>	<b>37.654</b>	<b>246,4</b>

A fedezeti alap eredménye 37.654 eFt-tal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye a tervezetthez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

### 2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	66	132	66	200,0
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	47	53	6	112,8
Támogatóktól befolyt összeg	4	7	3	175,0
Pénzügyi műveletek bevételei	9	19	10	211,1
<b>Likviditási alap bevételei összesen</b>	<b>126</b>	<b>211</b>	<b>85</b>	<b>167,5</b>
<b>Likviditási alap kiadása</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Likviditási alap eredménye</b>	<b>126</b>	<b>211</b>	<b>85</b>	<b>167,5</b>

A likviditási alap eredménye 211 eFt, 85 eFt-tal (67,5%) nőtt az előző évi eredményhez képest, amely elsősorban a tagok által fizetett tagdíj növekedésének a következménye.

A likviditási alap eredménye a tervezetthez (121 eFt) viszonyítva nagyobb mértékben növekedett.

## 2.5 A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

### 2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	66.339	134.231	67.892	202,3
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	46.890	52.819	5.929	112,6
Tagok egyéb befizetései	1.053	1.994	941	189,4
Támogatóktól befolyt összeg	4.869	7.897	3.028	162,2
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	1.180	2.121	941	179,7
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	7.415	12.928	5.513	174,3
<b>Összesen</b>	<b>127.746</b>	<b>211.990</b>	<b>84.244</b>	<b>165,9</b>
Pénzügyi műveletek bevételei	239.935	445.084	205.149	185,5
Átcsoportosítás	391	353	-38	90,3
<b>Tagdíj és egyéb bevételek összesen</b>	<b>368.072</b>	<b>657.446</b>	<b>289.374</b>	<b>178,6</b>

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 657.446 eFt, az előző évi bevételeket 289.374 eFt-tal (78,6%), a tervezettet pedig 599.213 eFt-tal haladta meg.

### 2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap bevétele	358.758	640.924	282.166	178,6
Működési alap bevétele	9.188	16.311	7.123	177,5
Likviditási alap bevétele	126	211	85	167,5
<b>Összes bevétel</b>	<b>368.072</b>	<b>657.446</b>	<b>289.374</b>	<b>178,6</b>

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 97,47%-a fedezeti, 2,5%-a működési és 0,03%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 97,49%-a fedezeti, 2,48%-a működési és 0,03%-a likviditási alapba.

**2.5.3 Pénztári kiadások alakulása**

<b>Megnevezés</b>	<b>2012 év (eFt)</b>	<b>2013 év (eFt)</b>	<b>Változás (eFt)</b>	<b>Index (%)</b>
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	95.276	134.270	38.994	140,9
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0,00
Tagoknak visszatérített összeg	2.514	2.940	426	116,9
Anyag jellegű ráfordítások	7.889	14.585	6.696	184,9
Személyi jellegű kiadások	0	1.212	1.212	-
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	200	174	-26	87,0
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	234.857	439.987	205.130	187,3
Alap átcsoportosítás	391	353	-38	90,3
<b>Összes kiadás</b>	<b>341.127</b>	<b>593.521</b>	<b>252.394</b>	<b>174,0</b>

A pénztári kiadások beszámolási évben 593.521 eFt, az előző évit 252.394 eFt-tal (74,0 %) meghaladta, a tervezetthez viszonyítva pedig 542.500 eFt-tal lett több. A kiadások növekedését elsősorban a pénzügyi műveletek ráfordításainak növekedése okozta.

**2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása**

<b>Megnevezés</b>	<b>2012 év (eFt)</b>	<b>2013 év (eFt)</b>	<b>Változás (eFt)</b>	<b>Index (%)</b>
Fedezeti alap kiadása	333.038	577.550	244.512	173,4
Működési alap kiadása	8.089	15.971	7.882	197,4
Likviditási alap kiadása	0	0	0	0,00
<b>Összes kiadás</b>	<b>341.127</b>	<b>593.521</b>	<b>252.394</b>	<b>174,0</b>

2012 évben a Pénztár kiadásainak 97,63%-a fedezeti és 2,37%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 97,3%-a fedezeti és 2,7%-a működési alapot érintette.

**2.5.5 Alapok eredménye**

<b>Megnevezés</b>	<b>2012 év (eFt)</b>	<b>2013 év (eFt)</b>	<b>Változás (eFt)</b>	<b>Index (%)</b>
Fedezeti alap eredménye	25.720	63.374	37.654	246,4
Működési alap eredménye	1.099	340	-759	30,9
Likviditási alap eredménye	126	211	85	167,5
<b>Pénztár szintű eredmény</b>	<b>26.945</b>	<b>63.925</b>	<b>36.980</b>	<b>237,2</b>

Beszámolási évben a fedezeti és likviditási alap eredménye meghaladta az előző évben elért eredményt, ezért a Pénztár szintű eredmény is nőtt, a növekedés mértéke 36.980 eFt.

A fedezeti alap eredménye a 2013 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredményénél kedvezőbben alakult, 24.049 eFt-tal felülmúlta.

A működési alap eredménye a tervezetthez képest kedvezően alakult, azt 418 eFt-tal meghaladta.

A likviditási alap eredménye a tervezetthez képest kedvezően alakult, azt 155 eFt-tal meghaladta.

### **2.5.6 Pénztári alapok tartaléka**

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 170.834 eFt volt, 63.926 eFt összeggel (59,8%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 168.010 eFt, a működési tartalék 2.057 eFt és a likviditási tartalék 767 eFt. ( l.10.oldal táblázat )

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

A pénztár taglétszáma, bevételei, az alapok tartaléka mind a tervekhez, mind az előző évhez viszonyítva folyamatos növekedést mutat, bár a növekedés mértéke a korábbi években mértéktől elmaradt. Beszámolási évben a pénztári kiadások is nőttek, melynek mértéke alulmúlta a bevételek növekedésének mértékét.

### **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 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 pedig 5.078 eFt, melyből 2013 évben a tagok számláján jóváírt hozam 5.018 eFt volt.

## **2.6 A Pénztár egyéb jellemzői**

### **2.6.1 Pénztártagok létszámának alakulása**

A Pénztár alulteljesítette létszámtervét, 2013. december 31-én a tervezett 2.282 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 2.266 fő volt. Ez a létszám 979 fővel (76,1%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 1.069 fő belépésével és 90 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva növekedett.

### 2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2012.év (fő)	2013.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	1.287	2.266	979	176,1
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	583	1.234	651	211,7
Egyéni tagok aránya (%)	45,3	54,5		

Az elmúlt évben 651 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 9,2%-kal nőtt.

### 2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	Változás (fő)
	2012.		2013.		
16-25	54	4,20	65	2,9	11
26-30	192	14,92	284	12,5	92
31-35	295	22,92	544	24,0	249
36-40	232	18,03	506	22,3	274
41-45	175	13,60	306	13,5	131
46-50	124	9,63	213	9,4	89
51-55	89	6,92	140	6,2	51
56-	126	9,78	208	9,2	82
<b>Összesen</b>	<b>1.287</b>	<b>100</b>	<b>2.266</b>	<b>100</b>	<b>979</b>

A beszámolási évben a pénztártagok legtöbbször a 31-35 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 31-40 év közöttiek aránya növekedett jelentősen (523 fő).

### 2.6.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

Életkor	Alkalom (db)	%	Alkalom (db)	%	Változás (db)
	2012.		2013.		
16-25	326	2,86	371	2,8	45
26-30	1980	17,35	2370	17,9	390
31-35	2064	18,08	2512	19,0	448
36-40	1683	14,75	1954	14,8	271
41-45	1766	15,47	1983	15,0	217
46-50	1397	12,24	1601	12,1	204
51-55	1033	9,05	1120	8,5	87
56-	1164	10,20	1302	9,9	138
<b>Összesen</b>	<b>11413</b>	<b>100,00</b>	<b>13213</b>	<b>100,00</b>	<b>1.800</b>

A beszámolási évben a szolgáltatások igénybevétele növekedett (1.800 alkalommal, 15,8%). A beszámolási évben a 31-35 év korosztályba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétel tekintetében (19%).

### **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 129.394 eFt volt.

A szolgáltatásokra fordított összeg (134.270 eFt) mértéke 40,9% nőtt az előző évihez képest (38.994 eFt).

Az igénybe vett szolgáltatások 99,991%-a kiegészítő önszegélyező szolgáltatás és 0,009%-a életmódjavító önszegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebb gyógyszer árának megtérítése (44,9%), a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások (20,4%) és gyermeknevelési támogatás (18%).

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 10,2 eFt volt.

A pénztár által nyújtott szolgáltatások

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eseti jellegű						Rendszeres (járulékjellegű)						Mód
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Csatlakozott tagok száma (fő)		Szolgáltatási kiadások összesen (eFt)		
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadások összesen (eFt)				
001	73SH	Önszegélyező pénztári szolgáltatások összesen	103393	12486	253	20		25734	358	4890	349		134270		
002	73SH11	Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	103381	12484	253	20		25724	358	4890	349		134258		
003	73SH1101	nyermétszéki kapcsolatos ellátások	29431	114	0	0	0	23347	303	0	0	0	51779		
004	73SH11011	gyermek szülétségéhez kapcsolódó ellátások	26412	63	0	0	0	23347	303	0	0	0	49759		
005	73SH11012	nevelésév-kezelési, tanévkézelési (beszélgetési támogatás)	2019	51	0	0	0						2019		
006	73SH1102	munkanélküliségi ellátások	221	3	0	0	0	0	0	0	0	0	221		
007	73SH1103	tűz és elemi károkhhoz kapcsolódó segélyek			0	0	0			0	0	0	0		
008	73SH1104	betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	1100	41	0	0	0	2387	55	0	0	0	3487		
009	73SH1105	vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0						0		
010	73SH1106	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségátalátása	0	0	0	0	0						0		
011	73SH1107	vakvezető kutyával összefüggésben felmerülő költségvetés támogatása	0	0	0	0	0						0		
012	73SH1108	gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	60252	11811	0	0	0						60252		
013	73SH1109	hátramaradtak segélyezése halál esetén támogatása	12262	509	0	0	0						12262		
014	73SH1110	hátramaradtak segélyezése halál esetén közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	1025	4	0	0	0	0	0	0	0	0	1025		
015	73SH1111	lakásdíj devizaszempontú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	253	20	0	0	0	0	0	0	253		
016	73SH1112	otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	4890	349	0	4890		
017	73SH1113	otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
018	73SH1114	otthoni gondozás támogatása	80	2	0	0	0	0	0	0	0	0	80		
019	73SH1115	Élelmiszerjavító önszegélyező pénztári szolgáltatások	12	2	0	0							12		
020	73SH12	Élelmiszerjavító önszegélyező pénztári szolgáltatások	12	2	0	0							12		
021	73SH121	73SH12-ből: gyógyteák vételárának támogatása	12	2	0	0	0						12		
022	73SH122	73SH12-ből: fog és szájpolék árának támogatása	0	0	0	0	0						0		
023	73SH123	Egyéb													

### 2.6.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2013-ben az átlagos statisztikai állományi létszáma 0 fő volt, szellemi foglalkozású, munkaviszonyban. Az év második felétől egy adminisztrátor segíti a pénztár vezetését. Az alkalmazotti létszám további bővülése várható 2014 folyamán

A választott tisztségviselők részére tiszteletdíj nem került kifizetésre.

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

### 2.6.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	6	6	0	100
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	54.789	42.675	-12.114	77,9

A beszámolási évben a tagdíjfizetést nem teljesítő munkáltatók száma változatlan maradt. A nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 42.675 eFt, amely 12.114 eFt-tal (22,1%) alulmúlta a bázis évi tartozást.

## 2.7 Egyéb információk

### 2.7.1 A Pénztár 2013. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek 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 hatékony 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 Önszegélyező Pénztár sikeresen teljesítette 2013 évre vonatkozó célkitűzéseit, gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete stabil volt.



### 2.7.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési eredménye a 2013 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

<b>Működési alap</b>	<b>Éves terv</b>	<b>Tény</b>
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	1.600	1.716
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	6.914	16.311
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	6.162	15.971
Működési tevékenység eredmény (eFt)	-89	340
<b>Működési tartalék (eFt)</b>	<b>1.511</b>	<b>2.057</b>

A működési bevételek jelentős növekedésének köszönhetően a működési tartalék az előző évhez viszonyítva nőtt.

### 2.7.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap tartaléka a 2013 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

<b>Fedezeti alap</b>	<b>Éves terv</b>	<b>Tény</b>
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	115.000	104.636
Fedezeti alap bevételei (eFt)	55.064	640.924
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	19.520	577.550
Fedezeti alap eredménye (eFt)	35.544	63.374
<b>Fedezeti tartalék (eFt)</b>	<b>150.544</b>	<b>168.010</b>

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

### 2.7.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartaléka a 2013 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

<b>Likviditási alap</b>	<b>Éves terv</b>	<b>Tény</b>
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	500	556
Likviditási alap bevételei (eFt)	112	211
Likviditási alap kiadásai (eFt)	0	0
Likviditási alap eredménye (eFt)	112	211
<b>Likviditási tartalék (eFt)</b>	<b>612</b>	<b>767</b>

A Pénztár 2013 évre vonatkozó pénzügyi terveinek legfőbb pontjai nem teljesültek, így a taglétszám, a likviditási alap tartaléka. A fedezeti alap bevételei és kiadásai jelentősen meghaladják a tervezett célokat, melyek a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének köszönhetőek.

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.

Budapest, 2014. május 31.

Belányi-Sztraka Szabolcs  
Igazgatótanács elnöke