



IZYS FITT Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

Kiegészítő melléklet

A 2012. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2013. május 14.

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.....	14
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások.....	14
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése	15
2.2.4	A 2012. 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	18
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása	19
2.5.5	Alapok eredménye.....	19
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka	19
2.5.7	A Pénztár 2012. évi befektetési politikájának teljesülése	20
2.6	Az Egészségpénztár egyéb jellemzői.....	20

2.6.1	Pénztártagok létszámának alakulása	20
2.6.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya	20
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.....	21
2.6.3	Létszám- és béradatok.....	24
2.6.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	24
2.7	Egyéb információk	24
2.7.1	Az Egészségpénztár 2012. évre vonatkozó éves tervének teljesítése	24
2.7.2	A Pénztár működési eredménye.....	24
2.7.3	A pénztári szolgáltatások fedezete	25
2.7.4	Likviditási tartalék.....	25

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. 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: 2012. január 1. – 2012. december 31.

IZYS FITT Egészségpénztár piaci részesedése 2012 év végén

	Taglétszám	Vagyon
IZYS FITT Egészségpénztár	106 fő	12.163 eFt
Piac (2012. szeptemberi adatok)	1.002 ezer fő	55.794.548 eFt
IZYS FITT EP piaci részesedése	0,011%	0,028%

2012 év végén az önkéntes kiegészítő egészségpénztári szektor szereplőinek száma 27 volt, ezek közül 1.000-nél kevesebb taggal hét 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. 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 valóságát 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 2012 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 2012. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993 évi XCVI. törvény, valamint a 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével - készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetései hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

A 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 2011 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 12.163 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 12.163 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 4.626 eFt-tal több.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2012-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 5.547 eFt, amelynek teljes egésze tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 34,16%-a (1.894 eFt) a pénztártagokat, és 65,84%-a (3.653 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 91,34%-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 6.616 eFt, az előző év záró adatához képest 42,65%-os növekedést jelent.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke:

Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	6.297	287	32	6.616
<i>I. Bankszámlák és készpénz összesen</i>	<i>6.297</i>	<i>287</i>	<i>32</i>	<i>6.616</i>
I/1. Házipénztár (forint és valuta)	417	40	5	462
I/2. Pénzforgalmi számla	89	100	15	204
I/3. Befektetési számla	0	0	0	0
I/4. Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	5.791	147	12	5.950
<i>II. Értékpapírok összesen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
II/1.1. Hitelviszonyt 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 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	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 2012-ben nem tartott nyilván.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 12.163 eFt, ebből a saját tőke 5.548 eFt, a három pénztári tartalék 6.156 eFt és a kötelezettségek 459 eFt.

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Források	7.537	12.163	4.626	161,38
Saját tőke	2.899	5.548	2.649	191,38
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	2.899	5.548	2.649	191,38
Tartalékok	3.988	6.156	2.168	154,36
I. Fedezeti alap tartaléka	3.791	5.840	2.049	154,05
II. Működési alap tartaléka	183	286	103	156,28
III. Likviditási alap tartaléka	14	30	16	214,29
Kötelezettségek	650	459	-191	70,62
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0,00
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	650	459	-191	70,62

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 5.548 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 2.649 eFt növekedést mutat.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2012. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 5.548 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	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap tőkeváltozása	2.731	5.226	2.495	191,36
Működési alap tőkeváltozása	165	316	151	191,52
Likviditási alap tőkeváltozása	3	6	3	200,00

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap tartaléka	3.791	5.840	2.049	154,05
Működési alap tartaléka	183	286	103	156,28
Likviditási alap tartaléka	14	30	16	214,29
Záró állomány	3.988	6.156	2.168	154,36

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 2.168 eFt összegű, 54,36%-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: 3.791 eFt-ot. A fedezeti alap tartalék 5.840 eFt, a pénztári tartalék 94,87%-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 2.049 eFt-tal (54,05%) meghaladta.

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 183 eFt-ot.

A működési alap tartaléka 286 eFt, a pénztári tartalék 4,65%-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 103 eFt-tal (56,28%) meghaladta.

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 14 eFt. A likviditási alap tartaléka 30 eFt, a pénztári tartalék 0,49%-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 16 eFt-tal (114,29%) meghaladta.

A három alap fordulónapi tartaléka 6.156 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 2.168 eFt-tal (54,36%) meghaladta, a 2012 éves tervben tervezett tartalékot 370 eFt-tal (5,67%) alulmúlta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíj befizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 96,11%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 92,56%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek

2.666,33%-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 114,99%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, ennek következménye elsősorban az alapok tárgyévi eredményének a növekedése.

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagdíjbevételek	8.067	16.432	8.365	203,69
Különféle bevételek	611	676	65	110,64
I. Alapok bevételei	8.678	17.108	8.430	197,14
II. Alapok kiadásai	7.143	14.940	7.797	209,16
III. Alapok tárgyévi eredménye	1.535	2.168	633	141,24

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 2012 évi éves terv 3.552 eFt tagdíjbevételel és 412 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva kedvezően alakult, azt 462,61%-kal meghaladta, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás a 2012 évi éves tervet 3327,91%-kal meghaladta.

Az ügyvezetés folyamatosan figyelemmel kíséri az alapok tartalmának 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 459 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	2012. 12. 31. (eFt)
Tagokkal szembeni köt. kártyás vásárlás zárolási szla	381
Egyéb rövid lej. köt. személyi jöv. adó	49
Egyéb passzív pü. elszámolások függő bevételek	29
Összesen	459

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	2012.12.31 (eFt)
<i>I. Egyéni számlák</i>	<i>0</i>
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	2.731
Tőkeváltozások tárgyévi változása	2.495
Tőkeváltozások záró állománya	5.226
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	3.791
Likvid tartalék tárgyévi változása	2.049
Likvid tartalék záró állománya	5.840
Egyéni számlák nyitó állománya	6.522
Egyéni számlák tárgyévi változása	4.544
Egyéni számlák záró állománya	11.066
<i>II. Szolgáltatási számlák</i>	<i>0</i>
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	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0
Szolgáltatási számlák záró állománya	0
<i>Fedezeti alap nyitó állománya</i>	<i>6.522</i>
<i>Fedezeti alap tárgyévi változása</i>	<i>4.544</i>
<i>Fedezeti alap záró állománya</i>	<i>11.066</i>

Működési alap

Megnevezés	2012.12.31
	(eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	165
Tőkeváltozások tárgyévi változása	151
Tőkeváltozások záró állománya	316
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	183
Likvid tartalék tárgyévi változása	103
Likvid tartalék záró állománya	286
<i>Működési alap nyitó állománya</i>	<i>348</i>
<i>Működési alap tárgyévi változása</i>	<i>254</i>
<i>Működési alap záró állománya</i>	<i>602</i>

Likviditási alap

Megnevezés	2012.12.31
	(eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	3
Tőkeváltozások tárgyévi változása	3
Tőkeváltozások záró állománya	6
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	13
Likvid tartalék tárgyévi változása	17
Likvid tartalék záró állománya	30
<i>Likviditási alap nyitó állománya</i>	<i>16</i>
<i>Likviditási alap tárgyévi változása</i>	<i>20</i>
<i>Likviditási alap záró állománya</i>	<i>36</i>

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	6.522	11.066
Működési alap	348	602
Likviditási alap	16	36
<i>Összesen</i>	<i>6.886</i>	<i>11.704</i>
Indulótőke nyitó egyenlege	0	
Tőkeváltozások nyitó egyenlege	2.899	
Tartalékok nyitó egyenlege	3.987	
Pénztári alapok nyitó egyenlege	6.886	

2.2 Az Egészségpénztár működésére ható tényezők

Az IZYS FITT Egészségpénztár 2012 évben 1.213 eFt összegű működési célú bevétellel és 1.110 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 103 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	166	893	727	537,95
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	420	204	-216	48,57
Tagok egyéb befizetései	88	94	6	106,82
Támogatóktól befolyó összeg	0	4	4	0
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	15	18	3	120,00
Működési alap bevételei összesen	689	1.213	524	176,05

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 1213 eFt, az előző évi bevételnél 524 eFt-tal (76,05%) több lett. A bevétel növekedése a tagok által fizetett egyéni tagdíjnál jelentkezett.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Anyagjellegű kiadások	715	1.085	370	151,75
Felügyeleti díj	0	25	25	0
Működési alap kiadásai	715	1.110	395	155,24

A működési tevékenység éves ráfordítása 1.110 eFt, az előző évi ráfordítást 395 eFt-tal (55,24%) meghaladta. Az anyagjellegű kiadások növekedését az adminisztrációs díj és a tagszervezési díj növekedése, valamint a bevezetett pénztári kártya költsége okozta.

2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	166	893	727	537,95
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	420	204	-216	48,57
Tagok egyéb befizetései	88	94	6	106,82
Támogatóktól befolyó összeg	0	4	4	0
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	15	18	3	120,00
Működési alap bevételei összesen	689	1.213	524	176,05
Anyagjellegű kiadások	715	1.085	370	151,75
Felügyeleti díj	0	25	25	0
Működési alap kiadásai	715	1.110	395	155,24
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-26	103	129	396,15

A működési alap eredménye 129 eFt-tal meghaladta az előző évi eredményt, amely elsősorban a tagi befizetések növekedésének, illetve a kiadások alacsonyabb szintű emelkedésének 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 2012. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 1.085 eFt, az előző évinél 395 eFt-tal (55,24%) több, elemei az alábbiak:

- posta költsége: 7 eFt;
- adminisztráció díja: 401 eFt,
- könyvvizsgálat díja: 64 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 32 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 546 eFt;
- bankköltség 35 eFt,

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tétel a Pénztár nyilvántartási, tagszervezési feladatainak elvégzéséért járó adminisztrációs díj, 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	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	2.168	12.211	10.043	563,24
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5.305	3.108	-2197	58,59
Támogatóktól befolyó összeg	0	137	137	0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	399	282	-117	70,68
Pénzügyi műveletek bevétele	109	141	32	129,36
Fedezeti alap bevételei összesen	7.981	15.879	7.898	198,96

A fedezeti célú bevételek összege 15.879 eFt, az előző évi bevételt 7.898 eFt-tal (98,96%) 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	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Szolgáltatások kiadásai	6.257	13.711	7.454	219,13
Tagoknak visszatérített összeg	165	108	-57	65,45
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	6	11	5	183,33
Fedezeti alap kiadásai	6.428	13.830	7.402	215,15

A fedezeti alap kiadásának 99,14%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 7.454 eFt-tal, 119,13 %-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadásnál 7.402 eFt összeggel (115,15%) több lett, összesen 13.830 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	2011.12.31	2012.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Tagok által fizetett tagdíj	2.168	12.211	10.043	563,24
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5.305	3.108	-2.197	58,59
Támogatóktól befolyó összeg	0	137	137	0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	399	282	-117	70,68
Pénzügyi műveletek bevétele	109	141	32	129,36
Fedezeti alap bevételei összesen	7.981	15.879	7.898	198,96
Szolgáltatások kiadásai	6.257	13.711	7.454	219,13
Tagoknak visszatérítet összeg	165	108	-57	65,45
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	6	11	5	183,33
Fedezeti alap kiadásai	6.428	13.830	7.402	215,15
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	1.553	2.049	496	131,94

A fedezeti alap eredménye 31,94%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye 2.049 eFt, a tervezettet 1.075 eFt-tal (34,41%) alulmúlta.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Tagok által fizetett tagdíj	2	13	11	650
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	6	3	-3	50
Likviditási alap bevételei összesen	8	16	8	200
Likviditási alap kiadásai	0	0	0	0
Likviditási alap tárgyévi eredménye	8	16	8	200

A likviditási alap eredménye 16 eFt, 8 eFt-tal (100%) 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	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	2.336	13.117	10.781	561,52
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5.731	3.315	-2416	57,84
Tagok egyéb befizetései	88	94	6	106,82
Támogatóktól befolyó összeg	0	141	141	0,00
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	399	282	-117	70,68
Összesen	8.554	16.949	8.395	198,14
Egyéb bevételek	124	159	35	128,23
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	8.678	17.108	8.430	197,14

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 17.108 eFt, az előző évi bevételeket 8.430 eFt-tal (97,14%), a tervezettet pedig 13.026 eFt-tal (319,11%) haladta meg.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap bevételei összesen	7.981	15.879	7.898	198,96
Működési alap bevételei összesen	689	1.213	524	176,05
Likviditási alap bevételei összesen	8	16	8	200
Összes bevétel	8.678	17.108	8.430	197,14

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2012 évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2011 évben a Pénztár összes bevételének 91,97%-a fedezeti, 7,94%-a működési és 0,09%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 92,81%-a fedezeti, 7,09%-a működési és 0,1%-a likviditási alapba.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	6.257	13.711	7.454	219,13
Tagoknak visszatérített összeg	165	108	-57	65,45
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	6	11	5	183,33
Anyag jellegű ráfordítások	715	1.085	370	151,75
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	0	25	25	0,00
Összes kiadás	7.143	14.940	7.797	209,16

A pénztári kiadások beszámolási évben 14.940 eFt, az előző évit 7.797 eFt-tal (109,16%) meghaladta, a tervezetthez viszonyítva pedig 13.979 eFt-tal lett több. A kiadások növekedését elsősorban a szolgáltatások kiadásainak, valamint az anyag jellegű ráfordítások növekedése okozta.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap kiadása	6.428	13.830	7.402	215,15
Működési alap kiadása	715	1.110	395	155,24
Likviditási alap kiadása	0	0	0	0
Összes kiadás	7.143	14.940	7.797	209,16

2011 évben a Pénztár kiadásainak 89,99%-a fedezeti és 10,01%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 92,57%-a fedezeti és 7,43%-a működési alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap eredménye	1.553	2.049	496	131,94
Működési alap eredménye	-26	103	129	396,15
Likviditási alap eredménye	8	16	8	200,00
Pénztár szintű eredmény	1.535	2.168	633	141,24

Beszámolási évben a mindhárom alap eredménye meghaladta az előző évben elért eredményt, ezért a Pénztár szintű eredmény is növekedett, a növekedés nagysága 633 eFt (41,24%). Az alapok eredménye a 2012 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredménynél kedvezőtlenebbül alakult, mivel a tervben a fedezeti alaphoz alacsonyabb kiadással 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	2011.12.31 (eFt)	2012.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap tartaléka	3.791	5.840	2.049	154,05
Működési alap tartaléka	183	286	103	156,28
Likviditási alap tartaléka	14	30	16	214,29
Záró állomány	3.988	6.156	2.168	154,36

Az alapok tartaléka a 2012 éves tervben tervezett tartalékot 370 eFt-tal (5,67%) alulmúlta.

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. Beszámolási évben a pénztári kiadások nőttek, melynek mértéke meghaladta a bevételek növekedésének mértékét.

A 2012 évi éves terv 3.552 eFt tagdíjbevételel és 412 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva kedvezően alakult, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás a tervezett értéket meghaladta.

2.5.7 A Pénztár 2012. 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 2012 évben a tagok számláján jóváírt hozam 141 eFt volt, mely 32 eFt-tal (29,36%) több az előző évben osztott hozamnál.

2.6 Az Egészségpénztár egyéb jellemzői

2.6.1 Pénztártagok létszámának alakulása

A Pénztár alulteljesítette létszámtervét, 2012. december 31-én a tervezett 165 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 106 fő volt. Ez a létszám 21 fővel (51,79%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 44 fő belépésével és 23 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva növekedett.

2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2011.év (fő)	2012.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	85	106	21	124,71
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	51	69	18	135,29
Egyéni tagok aránya (%)	60,00	65,09		

Az elmúlt évben 18 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 5,09%-kal nőtt.

2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	Változás (fő)
	2011.		2012.		
16-25	1	1,18	1	0,94	0
26-30	10	11,76	18	16,98	8
31-35	23	27,06	27	25,47	4
36-40	15	17,65	17	16,04	2
41-45	7	8,24	10	9,43	3
46-50	7	8,24	8	7,55	1
51-55	9	10,59	8	7,55	-1
56-	13	15,28	17	16,04	4
Összesen	85	100	106	100	21

A beszámolási évben a pénztártagok legtöbbször a 31-35 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 26-30 év közöttiek aránya növekedett jelentősen (8 fő).

2.6.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

Életkor	Alkalm (db)	%	Alkalm (db)	%	Változás (fő)
	2011.		2012.		
16-25	0	0	0	0	0
26-30	34	8,19	78	13,36	44
31-35	57	13,73	95	16,27	38
36-40	53	12,77	39	6,68	-14
41-45	65	15,66	75	12,84	10
46-50	1	0,24	20	3,42	19
51-55	52	12,53	73	12,50	21
56-	153	36,87	204	34,93	51
Összesen	415	100	584	100	169

A beszámolási évben a szolgáltatásokat igénybevevő pénztártagok száma 40,72 %-kal növekedett. A beszámolási évben az 56 év feletti korosztályba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétele tekintetében (34,93%).

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 13.711 eFt volt.

Az igénybe vett szolgáltatások száma (584db) 40,72%-kal meghaladta az előző évit (415db), és a szolgáltatásokra fordított összeg (13.711eFt) mértéke 119,13% nőtt az előző évihez képest (6.257eFt).

Az igénybe vett szolgáltatások 99,94%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás és 0,06%-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 8.357 eFt, az összes szolgáltatás 60,95%-a.

Az igénybe vett szolgáltatások közül – az igénybevett szolgáltatások számát tekintve - a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások voltak. Ezen szolgáltatások értéke 5.322 eFt, az összes szolgáltatás 38,82%-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások 61,93%-a gyógyszer árának megtérítése, 35,63%-a gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása és 2,44%-a a kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén.

Sporteszközvásárlásra 8 eFt-ot költöttek a tagok, mely adóköteles szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 23.478 Ft volt.

A Pénztár a beszámolási évben folytatta az egészségpénztári kártyakibocsátást, 39 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	13.711	584
<i>I. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</i>	<i>13.703</i>	<i>583</i>
I/1. társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	8.357	89
I/2. otthoni gondozás támogatása	0	0
I/3. gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	0	0
I/4. közfürdő által nyújtott gyógykezelés	0	0
I/5. vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0
I/5/1. vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
I/5/2. vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
I/6. megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0
I/7. sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	24	2
I/8. szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
I/9. egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	5322	492
I/9/1. gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	3.296	432
I/9/2. gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	1.896	55
I/9/3. kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén	130	5
I/9/4. hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0
I/10. gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	0	0
<i>II. Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</i>	<i>8</i>	<i>1</i>
II/1. természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
II/2. rekreációs üdülés	0	0
II/3. sporteszközök vásárlásának támogatása	8	1
II/4. életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0
II/5. gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0
II/6. gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0

2.6.3 Létszám- és bér adatok

A Pénztárnak a 2012-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	2011.12.31	2012.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	8	8	0	100,00
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	1.639	3.653	2.014	222,88

Mind a bázis, mind a beszámolási évben a tagdíjfizetést nem teljesítő munkáltatók száma 8. A nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 3.653 eFt, amely 2.014 eFt-tal (122,88%) meghaladta a bázis évi tartozást.

2.7 Egyéb információk

2.7.1 Az Egészségpénztár 2012. évre vonatkozó éves tervének teljesítése

A Pénztár 2012 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. Visszamérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az egészségpénztári szektort a fent említett változások negatív hatása érintette. Az IZYS FITT Egészségpénztár sikeresen teljesítette 2012 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 2012 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	300	183
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	542	1.213
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	549	1.110
Működési tevékenység eredmény (eFt)	-7	103
Működési tartalék (eFt)	293	286

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

2.7.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele a 2012 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva is kedvezőbben alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	3.100	3.791
Fedezeti alap bevételei (eFt)	3.536	15.879
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	412	13.830
Fedezeti alap eredménye (eFt)	3.124	2.049
Fedezeti tartalék (eFt)	6.224	5.840

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

Az előző évről áthozott fedezeti tartaléknak és a bevételek növekedésének köszönhetően a fedezeti tartalék a pénzügyi tervben előirányzott értéket meghaladta.

2.7.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartalékának bevétele a 2012 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőbben alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	6	14
Likviditási alap bevételei (eFt)	4	16
Likviditási alap kiadásai (eFt)	0	0
Likviditási alap eredménye (eFt)	4	16
Likviditási tartalék (eFt)	10	30

A Pénztár 2012 évre vonatkozó pénzügyi terveinek legfőbb pontjai teljesültek, így a működési alap tartaléka, a fedezeti alap bevétele és a likviditási alap bevétele és tartaléka. A taglétszám és a fedezeti alap 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, 2013. május 14.

Belányi-Sztraka Szabolcs

Igazgatótanács elnöke