



IZYS FITT Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

Kiegészítő melléklet

A 2014. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2015. május 31.

Tartalomjegyzék

1	Általános rész.....	4
1.1	Az Egészségpénztár bemutatása	4
1.2	Általános adatok	4
1.3	Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele.....	5
1.4	Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok.....	6
1.5	Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások	6
1.5.1	Mérleg - eszközök	6
1.5.1.1	Befektetett eszközök	7
1.5.1.2	Forgóeszközök	7
1.5.2	Mérleg – források	9
1.5.2.1	Saját tőke	9
1.5.2.2	Pénztári alapok tartaléka	10
1.5.2.3	Kötelezettségek	11
2	Specifikus rész.....	12
2.1	A pénztári alapok alakulása	12
2.2	Az Egészségpénztár működésére ható tényezők.....	14
2.2.1	Működési célú bevételek.....	15
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások.....	15
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése	15
2.2.4	A 2014. évi működési költségek meghatározó elemei	16
2.3	Fedezeti alap eredménye	16
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	16
2.3.2	Fedezeti alap kiadása.....	17
2.3.3	Fedezeti alap eredménye	17
2.4	Likviditási alap eredménye	18
2.5	A pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók	18
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása	18
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása	18
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása	19
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása	19
2.5.5	Alapok eredménye.....	19
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka	20
2.5.7	A Pénztár 2014. évi befektetési politikájának teljesülése	20
2.6	Az Egészségpénztár egyéb jellemzői.....	21

2.6.1	Pénztártagok létszámának alakulása	21
2.6.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya	21
2.6.1.2	Pénztártagok életkor szerinti megoszlása	21
2.6.1.3	Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása.....	21
2.6.2	A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások.....	22
2.6.3	Létszám- és béradatok.....	24
2.6.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	24
2.7	Egyéb információk	25
2.7.1	Az Egészségpénztár 2014. évre vonatkozó éves tervének teljesítése	25
2.7.2	A Pénztár működési eredménye.....	25
2.7.3	A pénztári szolgáltatások fedezete	25
2.7.4	Likviditási tartalék.....	26

1 Általános rész

1.1 Az Egészségpénztár bemutatása

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

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

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

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

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

Tevékenységi engedélyének száma: PSZAF/IV/469/2004

Adószáma: 18864164-1-43

Bankszámlaszáma: CIB Bank 10702136-48534602-51100005

A Pénztár könyvvizsgálója a Aranytoll Kft (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.001611, PSZÁF Tpt-001611/04) képviselőjében 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, az egészségügyi szolgáltatások tervezését, szervezését, az egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat kiszervezte az IZYS Financial Bt.-hez.

1.2 Általános adatok

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2014. január 1. – 2014. december 31.

IZYS FITT Egészségpénztár piaci részesedése 2014 év végén

	Taglétszám	Vagyon
IZYS FITT Egészségpénztár	217 fő	22.926 eFt
Piac (2014. szeptemberi adatok)	1.002 ezer fő	55.794.548 eFt
IZYS FITT EP piaci részesedése	0,022%	0,041%

2014 év végén az önkéntes kiegészítő egészségpénztári szektor szereplőinek száma 27 volt, ezek közül 1.000-nél kevesebb taggal hat pénztár rendelkezett.

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

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

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

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

1.3 Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele

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

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

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

Pénztár Számviteli Politikája a beszámolási évben nem módosult.

Az IZYS FITT Egészségpénztár 2014 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 beszerzésükor 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, 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 2013 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 22.275 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 22.275 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 6.887 eFt-tal több.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2014-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 9.820 eFt, amelynek teljes egésze tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 58,7%-a (5.768 eFt) a pénztártagokat, és 41,3%-a (4.052 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 43,5%-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 12.455 eFt, az előző év záró adatához képest 39,6%-os növekedést jelent.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke:

Nagyságrend: ezer forint				
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	11.876	381	95	12.352
<i>I. Bankszámlák és készpénz összesen</i>	<i>11.876</i>	<i>381</i>	<i>95</i>	<i>12.352</i>
I/1. Házipénztár (forint és valuta)	145	181	55	381
I/2. Pénzforgalmi számla	11.731	200	40	11.971
I/3. Befektetési számla	0	0	0	0
I/4. Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	0	0
<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 2014-ben nem tartott nyilván.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 22.275 eFt, ebből a saját tőke 9.820 eFt, a három pénztári tartalék 11.347 eFt és a kötelezettségek 1.108 eFt.

Megnevezés	2013.12.31 (eFt)	2014.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Források	15.388	22.275	6.887	144,8
Saját tőke	6.468	9.820	3.352	151,8
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	6.468	9.820	3.352	151,8
Tartalékok	7.888	11.347	3.459	143,9
I. Fedezeti alap tartaléka	7.740	10.769	3.029	139,1
II. Működési alap tartaléka	91	482	391	529,7
III. Likviditási alap tartaléka	57	96	39	168,4
Kötelezettségek	1.032	1.108	76	107,4
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	963	1.029	66	106,9
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	69	79	10	114,5

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 9.820 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 3.352 eFt növekedést mutat.

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

A „Tőkeváltozások” összege 2014. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 9.820 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	2013.12.31 (eFt)	2014.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap tőkeváltozása	6.087	9.251	3.164	152,0
Működési alap tőkeváltozása	375	559	184	149,1
Likviditási alap tőkeváltozása	6	10	4	166,7

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Fedezeti alap tartaléka	7.740	10.769	3.029	139,1
Működési alap tartaléka	91	482	391	529,7
Likviditási alap tartaléka	57	96	39	168,4
Záró állomány	7.888	11.347	3.459	143,9

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 3.459 eFt összegű, 43,9%-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: 7.740 eFt-ot. A fedezeti alap tartalék 10.769 eFt, a pénztári tartalék 94,9%-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 3.029 eFt-tal (39,1%) meghaladta.

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 91 eFt-ot.

A működési alap tartaléka 482 eFt, a pénztári tartalék 4,3%-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 391 eFt-tal (429,7%) felülmúlta.

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 57 eFt. A likviditási alap tartaléka 96 eFt, a pénztári tartalék 0,85%-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 39 eFt-tal (68,4%) meghaladta.

A három alap fordulónapi tartaléka 11.347 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 3.459 eFt-tal (28,1%) meghaladta, a 2014 éves tervben tervezett tartalékot 16.884 eFt-tal (68,2%) alulmúlta.

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

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

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Tagdíjbevételek	19.884	22.992	3.108	115,6
Támogatóktól befolyó összeg	548	2175	1.627	396,9
Tagok egyéb befizetései	1	1	1	100,0
Különféle bevételek	3.047	5.399	2.352	177,2
I. Alapok bevételei	22.931	28.391	5.460	123,8
II. Alapok kiadásai	21.199	24.929	3.730	117,6
III. Alapok tárgyévi eredménye	1.732	3.462	1.730	200,0

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 2014 évi éves terv 32.000 eFt tagdíjbevéttel és 22.000 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult, azt 42%-kal alulmúlta, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás a 2014 évi éves tervet mindössze 11,2%-kal múlta alul.

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

1.5.2.3 Kötelezettségek

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki a rövid lejáratú kötelezettségeket és az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 1.108 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	2014. 12. 31. (eFt)
Tagokkal szembeni köt. kártyás vásárlás zárolási szla	933
Egyéb rövid lej. köt. személyi jöv. adó	96
Egyéb passzív pü. elszámolások függő bevételek	79
Összesen	1.108

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	Összeg
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	6087
Tőkeváltozások tárgyévi változása	3164
Tőkeváltozások záró állománya	9251
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	7740
Likvid tartalék tárgyévi változása	1408
Likvid tartalék záró állománya	9148
Egyéni számlák nyitó állománya	13827
Egyéni számlák tárgyévi változása	4572
Egyéni számlák záró állománya	18399
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	1
Likvid tartalék tárgyévi változása	1620
Likvid tartalék záró állománya	1621
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	1
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	1620
Szolgáltatási számlák záró állománya	1621

Fedezeti alap nyitó állománya	13828
Fedezeti alap tárgyévi változása	6192
Fedezeti alap záró állománya)	20020

Működési alap

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	375
Tőkeváltozások tárgyévi változása	184
Tőkeváltozások záró állománya	559
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	91
Likvid tartalék tárgyévi változása	392
Likvid tartalék záró állománya	483
Működési alap nyitó állománya	466
Működési alap tárgyévi változása	576
Működési alap záró állománya	1042

Likviditási alap

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	6
Tőkeváltozások tárgyévi változása	4
Tőkeváltozások záró állománya	10
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	57
Likvid tartalék tárgyévi változása	39
Likvid tartalék záró állománya	96
Likviditási alap nyitó állománya	63
Likviditási alap tárgyévi változása	43
Likviditási alap záró állománya	106

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó állomány	Záró állomány
Fedezeti alap	13828	20020
Egyéni számlák	13827	18399
Szolgáltatási számlák	1	1621
Működési alap	466	1042
Likviditási alap	63	106
Alapok állománya összesen	14357	21168

2.2 Az Egészségpénztár működésére ható tényezők

Az IZYS FITT Egészségpénztár 2014 évben 1.934 eFt összegű működési célú bevétellel és 1.542 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 392 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2013.12.31 (eFt)	2014.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	1.157	1.368	211	118,2
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	117	182	65	155,6
Tagok egyéb befizetései	136	182	46	133,8
Támogatóktól befolyó összeg	44	182	138	413,6
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	20	20	-	100,0
Működési alap bevételei összesen	1.474	1.934	460	131,2

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 1.934 eFt, az előző évi bevételnél 460 eFt-tal (31,2%) több lett. A bevétel növekedése a tagok által fizetett egyéni tagdíjnál jelentkezett.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2013.12.31 (eFt)	2014.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Anyagjellegű kiadások	1.623	1.542	-81	95,0
Felügyeleti díj	45	0	-45	-
Működési alap kiadásai	1.668	1.542	-126	92,4

A működési tevékenység éves ráfordítása 1.542 eFt, az előző évi ráfordítást -126 eFt-tal (92,4%) alulmúlta. Az anyagjellegű kiadások csökkenését a felügyeleti díj okozta.

2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben veszteséget mutat, de ennek pusztán technikai okai vannak. A minden évben szokásos decemberi csúcsmefizetések 2014-ban történő elmaradása okozza.

Megnevezés	2013.12.31 (eFt)	2014.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	1.157	1.368	211	118,2
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	117	182	65	155,6
Tagok egyéb befizetései	136	182	42	133,8
Támogatóktól befolyó összeg	44	182	138	413,6
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	20	20	-	100,0
Működési alap bevételei összesen	1.474	1.934	460	131,2
Anyagjellegű kiadások	1.623	1.542	-81	95,0
Felügyeleti díj	45	0	-45	-
Működési alap kiadásai	1.668	1.542	-126	92,4
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-194	392	586	-

A működési alap eredménye 586 eFt-tal lett kedvezőtlenebb az előző évi eredményénél, amely elsősorban a kiadások növekedésének, illetve a munkáltatói befizetések alacsonyabb értékének a következménye.

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

2.2.4 A 2014. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 1.542 eFt, az előző évinél -81 eFt-tal (95,0%) kevesebb, elemei az alábbiak:

- posta költsége: 6 eFt;
- adminisztráció díja: 708 eFt
- könyvvizsgálat díja: 0 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 95 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 492 eFt;
- ügyfélszolgálat díja 123 eFt
- bankköltség 118 eFt,

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

2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2013.12.31 (eFt)	2014.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	16.818	18.777	1.959	111,6
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1.772	2.636	864	148,8
Tagok egyéb befizetései	1	1	0	100,0
Támogatóktól befolyó összeg	548	2.175	1.627	396,9
Belépők áthozott fedezete	121	0	-121	-
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2.029	2.663	634	131,2
Pénzügyi műveletek bevétele	141	166	25	117,7
Fedezeti alap bevételei összesen	21.430	26.418	4.988	123,3

A fedezeti célú bevételek összege 26.418 eFt, az előző évi bevételt 4.988 eFt-tal (23,3%) 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	2013.12.31 (eFt)	2014.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Szolgáltatások kiadásai	19.229	23.148	3.919	120,4
Tagoknak visszatérített összeg	288	223	-65	77,4
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	14	16	2	114,3
Fedezeti alap kiadásai	19.531	23.387	3.856	119,7

A fedezeti alap kiadásának 93,8%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 3.919 eFt-tal, 20,4%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadásnál 3.856 eFt összeggel (19,7%) több lett, összesen 23.387 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	2013.12.31 (eFt)	2014.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	16.818	18.777	1.959	111,6
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1.772	2.636	864	148,8
Tagok egyéb befizetései	1	1	0	100,0
Támogatóktól befolyó összeg	548	2.175	1.627	396,9
Belépők áthozott fedezete	121	0	-121	-
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2.029	2.663	634	131,2
Pénzügyi műveletek bevétele	141	166	25	117,7
Fedezeti alap bevételei összesen	21.430	26.418	4.988	123,3
Szolgáltatások kiadásai	19.229	23.148	3.919	120,4
Tagoknak visszatérített összeg	288	223	-65	77,4
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	14	16	2	114,3
Fedezeti alap kiadásai	19.531	23.387	3.856	119,7
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	1.899	3.031	1.132	159,6

A fedezeti alap eredménye 59,6%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye 3.031 eFt, a tervezettet 9.772 eFt-tal (83,7%) alulmúlta.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2013.12.31 (eFt)	2014.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	18	25	7	138,8
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2	4	2	200,0
Támogatóktól befolyó összeg	6	9	3	150,0
Pénzügyi műveletek bevétele	1	1	1	-
Likviditási alap bevételei összesen	27	39	12	144,4
Likviditási alap kiadásai	0	0	0	0
Likviditási alap tárgyévi eredménye	27	39	12	144,4

A likviditási alap eredménye 39 eFt, 12 eFt-tal (44,4%) 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	2013.12.31 (eFt)	2014.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	17.993	20.170	2.177	112,1
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1.891	2.822	931	149,2
Tagok egyéb befizetései	137	183	46	133,6
Támogatóktól befolyó összeg	598	2.366	1.768	395,7
Belépők áthozott fedezete	121	0	-121	-
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2.029	2.663	634	131,2
Összesen	22.769	28.204	5.435	123,9
Egyéb bevételek	162	187	25	115,4
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	22.931	28.391	5.460	123,8

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 28.375 eFt, az előző évi bevételeket 5.444 eFt-tal (23,7%), a tervezettet pedig 4.066 eFt-tal (-41%) múlta alul.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap bevételei összesen	21.430	26.418	4.988	123,3
Működési alap bevételei összesen	1.474	1.934	460	131,2
Likviditási alap bevételei összesen	27	39	12	144,4
Összes bevétel	22.931	28.391	5.460	123,8

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2014 évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2013 évben a Pénztár összes bevételének 93,3%-a fedezeti, 6,4%-a működési és 0,1%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 93,1%-a fedezeti, 6,8%-a működési és 0,1%-a likviditási alapba.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	19.229	23.148	3.919	120,4
Tagoknak visszatérített összeg	288	223	-65	77,4
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	14	16	2	114,3
Anyag jellegű ráfordítások	1.623	1.542	-81	95,0
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	45	0	-45	-
Összes kiadás	21.199	24.929	3.730	117,6

A pénztári kiadások beszámolási évben 24.929 eFt, az előző évit 3.730 eFt-tal (17,6%) meghaladta, a tervezetthez viszonyítva pedig 3.232 eFt-tal lett kevesebb. A kiadások növekedését elsősorban a szolgáltatások kiadásainak, valamint az anyag jellegű ráfordítások növekedése okozta.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Fedezeti alap kiadása	19.531	23.387	3.856	119,7
Működési alap kiadása	1.668	1.542	-126	92,4
Likviditási alap kiadása	0	0	0	0
Összes kiadás	21.199	24.929	3.730	117,6

2013 évben a Pénztár kiadásainak 92,1%-a fedezeti és 7,9%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 93,8%-a fedezeti és 6,2%-a működési alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Fedezeti alap eredménye	1.899	3.031	1.132	159,6
Működési alap eredménye	-194	392	586	-
Likviditási alap eredménye	27	39	12	144,4
Pénztár szintű eredmény	1.732	3.462	1.730	199,9

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

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

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

Megnevezés	2013.12.31 (eFt)	2013.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap tartaléka	7.740	10.769	3.029	139,1
Működési alap tartaléka	91	482	391	529,7
Likviditási alap tartaléka	57	96	39	168,4
Záró állomány	7.888	11.347	3.459	143,9

Az alapok tartaléka a 2014 éves tervben tervezett tartalékot 9.889 eFt-tal (82,4%) alulmúlta.

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

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

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

2.5.7 A Pénztár 2014. 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 171 eFt, melyből 2014 évben a tagok számláján jóváírt hozam 166 eFt volt, mely 0 eFt-tal (0%) több az előző évben felosztott hozamnál. Ez kizárólag a kamatkörnyezet alakulásával magyarázható.

2.6 Az Egészségpénztár egyéb jellemzői

2.6.1 Pénztártagok létszámának alakulása

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

A beszámolási év záró taglétszáma 72 fő belépésével és 9 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva csökkent.

2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2013.év (fő)	2014.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	145	293	148	202,1
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	117	181	64	154,7
Egyéni tagok aránya (%)	80,7	61,8		

Az elmúlt évben 64 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 43%-kal nőtt.

2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	Változás (fő)
	2013.		2014.		
16-25	3	2,0	15	5,2	12
26-30	11	7,6	38	13,0	27
31-35	40	27,6	71	24,2	31
36-40	33	22,8	71	24,2	38
41-45	17	11,7	35	11,9	18
46-50	10	6,9	18	6,2	8
51-55	10	6,9	20	6,8	10
56-	21	14,5	25	8,5	4
Összesen	145	100	293	100	148

A beszámolási évben a pénztártagok legtöbbször a 31-35 és 36-40 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 36-40 év közöttiek aránya növekedett jelentősen (38 fő).

2.6.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

Életkor	Alkalom (db)	%	Alkalom (db)	%	Változás (fő)
	2013.		2014.		
16-25	3	0,39	45	5,29	42
26-30	12	1,58	62	7,29	50
31-35	219	28,74	262	30,79	43
36-40	97	12,73	164	19,27	67

41-45	110	14,44	116	13,63	6
46-50	29	3,8	79	9,28	50
51-55	68	8,92	121	14,22	53
56-	224	29,4	2	0,23	-222
Összesen	762	100	851	100	89

A beszámolási évben a szolgáltatásokat igénybevevő pénztártagok száma 11,7 %-kal növekedett. A beszámolási évben az 31-35 év korcsoportba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétel tekintetében (30,8%).

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 23.148 eFt volt.

Az igénybe vett szolgáltatások száma (1045db) 37,1%-kal meghaladta az előző évit (762db), és a szolgáltatásokra fordított összeg (23.148 eFt) mértéke 20,3% nőtt az előző évihez képest (19.229eFt-tal).

Az igénybe vett szolgáltatási kiadások 99,04%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás és 0,96%-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 9.214 eFt, az összes szolgáltatás 39,8%-a.

Az igénybe vett szolgáltatások közül – az igénybevett szolgáltatások számát tekintve - a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások voltak. Ezen szolgáltatások értéke 13.141 eFt, az összes szolgáltatás 56,8%-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások 60,04%-a gyógyszer árának megtérítése, 36,3%-a gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása és 3,6%-a a kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén.

Sporteszközvásárlásra 93 eFt-ot költöttek a tagok, mely adóköteles szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 22.150 Ft volt.

A Pénztár a beszámolási évben folytatta az egészségpénztári kártyakibocsátást, 83 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	23147	1045
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	23054	1044
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	9214	156
otthoni gondozás támogatása	0	0
gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	366	13
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	13141	875
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	7891	738
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	4776	114

kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	474	23
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	333	7
Egyéb	0	0
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	93	1
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
sporteszközök vásárlásának támogatása	93	1
gyógyteák, fog- és szájapolók vételárának támogatása	0	0
Egyéb	0	0

2.6.3 Létszám- és béradatok

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

A választott tisztségviselők részére tiszteletdíj nem került kifizetésre.

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

2.6.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	21	30	9	142,9
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	4.123	6.034	1.911	146,3

A bázis évben 21, míg a beszámolási évben a tagdíjfizetést vállaló munkáltatók száma 30. A nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 6.034 eFt, amely 1.911 eFt-tal (46,3%) meghaladta a bázis évi tartozást.

2.7 Egyéb információk

2.7.1 Az Egészségpénztár 2014. évre vonatkozó éves tervének teljesítése

A Pénztár 2014 évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor a gazdasági környezet, a hazai pénzügyi-, majd reálgazdasági válság előrejelzéseit vette figyelembe. A különböző elemzések, kutatások a válság következményeként a gazdaság zsugorodását, a munkanélküliség emelkedését, a lakossági fogyasztás gyengülését, vállalati oldalon pedig a termelés visszafogását jelezték.

A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a pénzügyi tervekben a taglétszám vonatkozásában növekedéssel, a bevételnél és a vagyonnál/alapok tartalékánál növekedéssel számoltunk, a működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást terveztünk, növelve a Pénztár stabil gazdálkodását, pénzügyi helyzetét. Visszámérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az egészségpénztári szektort a fent említett változások negatív hatása érintette. Az IZYS FITT Egészségpénztár sikeresen teljesítette 2014 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 2014 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	70	91
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	2.285	1.934
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	2.203	1.542
Működési tevékenység eredmény (eFt)	82	392
Működési tartalék (eFt)	152	482

2.7.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele a 2014 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva is kedvezőtlenebbül alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	15.000	7.740
Fedezeti alap bevételei (eFt)	32.000	26.418
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	22.228	23.387
Fedezeti alap eredménye (eFt)	9.889	3.031
Fedezeti tartalék (eFt)	24.772	9.148

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

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

2.7.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartalékának bevétele a 2014 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenebbül alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	90	57
Likviditási alap bevételei (eFt)	37	39
Likviditási alap kiadásai (eFt)	2	0
Likviditási alap eredménye (eFt)	35	39
Likviditási tartalék (eFt)	125	96

A Pénztár 2014 évre vonatkozó pénzügyi terveinek legfőbb pontjai közelítették a valóságot, így a fedezeti alap kiadása és a likviditási alap bevétele. A taglétszám és a fedezeti alap bevétele, tartaléka a tervezett értékeket nem érték el.

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

Budapest, 2014. május 31.

Belányi-Sztraka Szabolcs

Igazgatótanács elnöke