



IZYS Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

A 2014. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2015. május 31.

Tartalomjegyzék

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

| | | |
|---------|--|----|
| 2.6 | A Pénztár egyéb jellemzői..... | 20 |
| 2.6.1 | Pénztártagok létszámának alakulása | 20 |
| 2.6.1.1 | Egyéni tagok létszáma és aránya | 21 |
| 2.6.1.2 | Pénztártagok életkor szerinti megoszlása | 21 |
| 2.6.1.3 | Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása..... | 21 |
| 2.6.2 | A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások..... | 22 |
| 2.6.3 | Létszám- és bér adatok..... | 24 |
| 2.6.4 | Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése..... | 24 |
| 2.7 | Egyéb információk | 24 |
| 2.7.1 | A Pénztár 2014. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése .. | 24 |
| 2.7.2 | A Pénztár működési eredménye..... | 25 |
| 2.7.3 | A pénztári szolgáltatások fedezete | 25 |
| 2.7.4 | Likviditási tartalék..... | 25 |

1 Általános rész

1.1 A Pénztár bemutatása

Az IZYS Önszegélyező Pénztár 2005. március 25-én alakult, a Fővárosi Bíróság 274. sorszám alatt vette nyilvántartásba.

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

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

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

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

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

Adószáma: 18254596-1-43

Bankszámlaszáma: CIB Bank 11101301-18254596-36000001

A Pénztár letétkezelője a CIB Bank Zrt, könyvvizsgálója a Aranytoll Kft (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.001611, PSZÁF Tpt-001611/04) képviseletében Dr. Takács Gézáne (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.00004469, PSZÁF Ept-004469/04) könyvvizsgáló.

A Pénztár - élve az Öpt-ben adott lehetőséggel - a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül a könyvelést, a nyilvántartást, az adminisztrációt, a pénztári szolgáltatásokat, az ügyfélszolgálatot, az informatikát, a tagszervezést, a házipénztárt, a pénztári kártya kibocsátásával és a pénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat kiszervezte az IZYS Financial Bt.-hez. A Pénztár részére az aktuárius feladatokat az IZYS Financial Bt. látja el.

1.2 Általános adatok

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

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

IZYS Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2014 év végén

| | Taglétszám | Vagyon |
|---|------------|---------------|
| IZYS Önszegélyező Pénztár | 2.266 fő | 290.823 eFt |
| Piac (2014. decemberi adatok) | 37.791 fő | 2.335.000 eFt |
| IZYS Önszegélyező Pénztár piaci részesedése | 6% | 12,5% |

2014 év végén az önszegélyező pénztári szektor szereplőinek száma 10 volt, ezek közül 2.000-nél több taggal hat pénztár rendelkezett.

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

| Pénztári befizetések (tárgyévi) | Fedezeti alap – egyéni számla | Fedezeti alap – közösségi számla | Működési alap | Likviditási alap |
|--|--------------------------------------|---|----------------------|-------------------------|
| 2014.01.01.-2014.12.31. | 94,1% | 0,1% | 5,7% | 0,1% |

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

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

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

1.3 Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele

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

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

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

Pénztár Számviteli Politikája a beszámolási évben nem módosult.

Az IZYS Önszegélyező Pénztár 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 beszerzéskor költségként leírta.

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2014. 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 május 31-ig a Felügyeletnek megküldi.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékkal együtt a Pénzügyi Közlönyben, valamint saját internetes honlapján közzéteszi.

1.4 Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak működésének keretszabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény szabályozza.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható és a pénztártagok egyéni számláján elszámolható szolgáltatásokat az 1993. évi XCVI. törvény, a pénztári számla terhére igénybe vehető szolgáltatások finanszírozásának egyéb feltételeit, így például az igénybe vett szolgáltatások kifizetésének bizonylatolását, pedig a 268/1997. (XII. 22.) számú Kormányrendelet szabályozza.

Az adóköteles és Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatások pénztáron keresztül történő igénybevételének ellenértékét a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény egyéb jövedelemnek minősíti.

A pénztártagok egyéni számlájára történő befizetések, illetve az egyéni számláján történő lekötések után elszámolható adókedvezményeket a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szabályozza.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak gazdálkodási szabályait a 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet rögzíti.

1.5 Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások

1.5.1 Mérleg - eszközök

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2013 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 512.272 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 pénztártaggokkal 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 512.272 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 221.449 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 200.557 eFt, amelynek teljes egésze tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 62,65%-a (71.592 eFt) a pénztártagokat, és 37,35%-a (42.675 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

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

1.5.1.2.3 Értékpapírok

A Pénztár 2014-ben kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tart nyilván. Az értékpapírok 2014. december 31-i fordulónapon kötvények és diszkontkincstárjegyek voltak, ezek könyv szerinti értéke 46.272 eFt volt.

1.5.1.2.4 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 311.715 eFt, az előző év záró adatához képest 94,4%-os növekedést jelent.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke:

| Nagyságrend: ezer forint | | | | | |
|---------------------------|---|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| Megnevezés | | Fedezeti | Működési | Likviditási | Összesen |
| | | alap | alap | alap | |
| Portfólió összesen | | 348.393 | 5.636 | 1.210 | 355.239 |
| <i>I.</i> | <i>Bankszámlák és készpénz összesen</i> | <i>304.017</i> | <i>4.100</i> | <i>850</i> | <i>308.967</i> |
| I/1. | Házipénztár (forint és valuta) | 2422 | 200 | 200 | 2822 |
| I/2. | Pénzforgalmi számla | 156.169 | 3.800 | 600 | 160.569 |
| I/3. | Befektetési számla | 145.426 | 100 | 50 | 145.576 |
| I/4. | Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>II.</i> | <i>Értékpapírok összesen</i> | <i>44.376</i> | <i>1.536</i> | <i>360</i> | <i>46.272</i> |
| II/1/1. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | 44.376 | 1.536 | 360 | 46.272 |
| II/1/2. | Magyar állampapír | 44.376 | 1.536 | 360 | 46.272 |
| II/1/3. | Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/1/4. | Külföldi állampapír | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/1/5. | Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/1/6. | Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/1/7. | Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/1/8. | Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/1/9. | Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/1/10. | Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/1/11. | Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/2. | Részvények | 0 | 0 | 0 | 03 |
| II/2/1. | A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/2/2. | Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/3. | Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/3/1. | Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/3/2. | Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/3/3. | Egyéb kollektív befektetési értékpapír | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/4. | Jelzáloglevél | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/4/1. | Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II/4/2. | Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>III.</i> | <i>Határidős ügyletek</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>IV.</i> | <i>Opciós ügyletek</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>V.</i> | <i>Repóügyletek</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>VI.</i> | <i>Ingatlan</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>VII.</i> | <i>Kockázati tőkealap-jegy</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>VIII.</i> | <i>Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>IX.</i> | <i>Egyéb befektetések, részesedések</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |

1.5.1.2.5 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolást 2014-ban nem tartott nyilván.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 512.272 eFt, ebből a saját tőke 154.284 eFt, az alapok tőkeváltozása 154.284 eFt, a pénztári tartalékok 362.654 eFt és a kötelezettségek 24.914 eFt.

| Megnevezés | 2013.12.31. (eFt) | 2014.12.31. (eFt) | Tárgy/bázis (%) |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|
| Források | 290.823 | 512.272 | 176,1 |
| Saját tőke | 114.267 | 154.284 | 135 |
| I. Induló tőke | 0 | 0 | 0 |
| II. Be nem fizetett alapítói támogatás | 0 | 0 | 0 |
| III. Tőkeváltozások | 114.267 | 154.284 | 135 |
| Tartalékok | 170.834 | 362.654 | 153 |
| I. Fedezeti alap tartaléka | 168.010 | 356.057 | 153 |
| II. Működési alap tartaléka | 2.057 | 5.386 | 61,8 |
| III. Likviditási alap tartaléka | 767 | 1.211 | 57,9 |
| Kötelezettségek | 5.722 | 24.914 | 435,4 |
| I. Rövid lejáratú kötelezettségek | 5.636 | 24.781 | 439,7 |
| II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások | 86 | 133 | 54,7 |

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 154.284 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 40.017 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 154.284 eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A Tőkeváltozások a tagokkal és a munkáltatókkal szemben fennálló tagdíjkövetelésekből tevődik össze.

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

| Megnevezés | Tagdíjkövetelések |
|------------------|-------------------|
| Fedezeti alap | 107.640 |
| Működési alap | 6.513 |
| Likviditási alap | 114 |
| Összesen | 200.557 |

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

| Megnevezés | 2013. 12. 31. (eFt) | 2014. 12. 31. (eFt) | Tárgy/bázis (%) |
|---|------------------------|------------------------|--------------------|
| Fedezeti alap tartaléka | 168.010 | 356.057 | 211,9 |
| 1. Egyéni számlák befektetett tartaléka | 127.951 | 46.272 | 36,2 |
| 2. Egyéni számlák szabad tartaléka | 39.006 | 307.083 | 787,3 |
| 3. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka | 1.053 | 2.702 | 256,6 |
| Működési alap tartaléka | 2.057 | 5.386 | 261,8 |
| Likviditási alap tartaléka | 767 | 1.211 | 157,9 |
| Záró állomány | 170.834 | 362.654 | 212,3 |

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 191.820 eFt összegű, 112,3%-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: 168.010 eFt-ot. A fedezeti alap tartalék 356.057 eFt, a pénztári tartalék 98,1%-a. A fedezeti alap bevételek a pénztártagok egyéni számláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatásokra, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegek. Beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 188.047 eFt-tal (119,2%) meghaladta.

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 2.057 eFt-ot.

A működési alap tartaléka 5.386 eFt, a pénztári tartalék 1,5%-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 3.329 eFt-tal (161,8%) meghaladta.

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 767 eFt. A likviditási alap tartaléka 1.211 eFt, a pénztári tartalék 0,34%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 444 eFt-tal (57,9%) meghaladta.

A három alap fordulónapi tartaléka 362.654 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 191.820 eFt-tal (112,3%), a 2014 éves tervben tervezett tartalékot 127.614 eFt-tal (33,9%) felülmúlta.

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

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

| Megnevezés | 2013. 12. 31. (eFt) | 2014. 12. 31. (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------------|
| Tagdíjbevételek (eFt) | 187.050 | 401.707 | 214.657 | 214,8 |
| Különféle bevételek (eFt) | 470.396 | 266.202 | -204.194 | 56,6 |
| I. Alapok bevétele (eFt) | 657.446 | 667.909 | 10.463 | 101,6 |
| II. Alapok kiadása (eFt) | 593.521 | 476.023 | -117.498 | 80,2 |
| Alapok eredménye (I-II.) | 63.925 | 191.886 | 127.961 | 300,2 |

A Pénztár pénzügyi tervei óvatos növekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számoltak, figyelembe véve a tervezés időszakában ismert adójogszabályok változásának és a gazdasági környezet várható hatásának az alakulását. A 2014 évi éves terv 58.154 eFt tagdíjbevéttel és 26.614 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva sokkal kedvezőbben alakult, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás is a 2014 évi éves tervet jelentős mértékben meghaladta.

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

1.5.2.3 Kötelezettségek

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki a rövid lejáratú kötelezettségeket és az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 10.126 eFt.

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

| Megnevezés | 2013. 12. 31. (eFt) |
|--|----------------------------|
| Tagokkal szemben köt. kártyás vásárlás zárolási szla | 9.062 |
| Egyéb röv. lej köt. összesen | 929 |
| - Egyéb röv.lej köt. nyugdíjjárulék | 1 |
| - Egyéb röv.lej köt egészségbiztosítási járulék | 11 |
| - Egyéb röv.lej köt személyi jövedelemadó | 917 |
| Egyéb passzív pü. elsz. Függő bevételek | 135 |
| Összesen | 10.126 |

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

| Megnevezés | 2014.12.31. (eFt) |
|--|------------------------------|
| <i>I. Egyéni számlák</i> | 0 |
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 107.640 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | 37.696 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 145.336 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 127.951 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | -81.679 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 46.272 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 39.006 |
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 248.748 |
| Likvid tartalék záró állománya | 287.754 |
| Egyéni számlák nyitó állománya | 274.597 |
| Egyéni számlák tárgyévi változása | 204.765 |
| Egyéni számlák záró állománya | 479.362 |
| <i>II. Szolgáltatási számlák</i> | 0 |
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 0 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | 0 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 0 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 0 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 0 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 0 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 1.053 |
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 1.649 |
| Likvid tartalék záró állománya | 2.702 |
| Szolgáltatási számlák nyitó állománya | 1.053 |
| Szolgáltatási számlák tárgyévi változása | 1.649 |
| Szolgáltatási számlák záró állománya | 2.702 |
| <i>Fedezeti alap nyitó állománya</i> | <i>275.650</i> |
| <i>Fedezeti alap tárgyévi változása</i> | <i>206.414</i> |
| <i>Fedezeti alap záró állománya</i> | <i>482.064</i> |

Működési alap

| | 2014.12.31. |
|---|--------------------|
| Megnevezés | (eFt) |
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 6.513 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | -1.128 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 5.385 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 0 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 0 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 0 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 2.057 |
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 3.328 |
| Likvid tartalék záró állománya | 5.385 |
| <i>Működési alap nyitó állománya</i> | <i>8.570</i> |
| <i>Működési alap tárgyévi változása</i> | <i>2.200</i> |
| <i>Működési alap záró állománya</i> | <i>10.770</i> |

Likviditási alap

| | 2014.12.31. |
|--|--------------------|
| Megnevezés | (eFt) |
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 114 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | 40 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 154 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 0 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 0 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 0 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 767 |
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 444 |
| Likvid tartalék záró állománya | 1.211 |
| <i>Likviditási alap nyitó állománya</i> | <i>881</i> |
| <i>Likviditási alap tárgyévi változása</i> | <i>484</i> |
| <i>Likviditási alap záró állománya</i> | <i>1.365</i> |

Pénztári alapok együttesen

| Megnevezés | Nyitó egyenleg (eFt) | Záró egyenleg (eFt) |
|------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Fedezeti alap | 275.650 | 482.064 |
| Működési alap | 8.570 | 10.770 |
| Likviditási alap | 881 | 1.365 |
| <i>Összesen</i> | <i>285.101</i> | <i>494.199</i> |
| Indulótőke nyitó egyenlege | 0 | |
| Tőkeváltozások nyitó egyenlege (+) | 114.267 | |
| Tartalékok nyitó egyenlege (+) | 170.834 | |
| Pénztári alapok nyitó egyenlege | 285.101 | |

2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

Az IZYS Önszegélyező Pénztár 2014 évben 28.372 eFt összegű működési célú bevétellel és 24.750 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 3.622 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

| Megnevezés | 2013 év (eFt) | 2014 év (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 9.372 | 21.949 | 12.577 | 234,2 |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 3.701 | 3.929 | 228 | 106,2 |
| Tagok egyéb befizetései | 1.990 | 1.647 | -343 | 82,8 |
| Támogatóktól befolyt összeg | 752 | 473 | -279 | 62,9 |
| Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek | 143 | 43 | -100 | 30,1 |
| Átcsoportosítás fedezeti alapból | 353 | 331 | -22 | 93,8 |
| Pénztári működési tevékenység bevételei összesen | 16.311 | 28.372 | 12.061 | 173,9 |

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 28.372 eFt, az előző évi bevételnél 12.061 eFt-tal (73,9 %) nőtt. A bevétel növekedése minden soron jelentkezett, a tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam kivételével.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

| Megnevezés | 2013 év (eFt) | 2014 év (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|--|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| Anyag jellegű ráfordítások | 14.585 | 19.007 | 4.422 | 130,3 |
| Személyi jellegű kiadások | 1.212 | 4.241 | 3.029 | 349,9 |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 0 | 1502 | 1502 | - |
| Felügyeleti díj | 174 | 0 | -174 | - |
| Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen | 15.971 | 24.750 | 8.779 | 154,9 |

A működési tevékenység éves ráfordítása 24.750 eFt, az előző évi ráfordítást 8.779 eFt-tal (54,9%) felülmúlta. A kiadások növekedését az anyagjellegű kiadások növekedése okozta.

2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

| Megnevezés | 2013 év (eFt) | 2014 év (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|--|------------------|------------------|-------------------|---------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 9.372 | 21.949 | 12.577 | 234,2 |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 3.701 | 3.929 | 228 | 106,2 |
| Tagok egyéb befizetései | 1.990 | 1.647 | -343 | 82,8 |
| Támogatóktól befolyt összeg | 752 | 473 | -279 | 62,9 |
| Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek | 143 | 43 | -100 | 30,1 |
| Átcsoportosítás fedezeti alapból | 353 | 331 | -22 | 93,8 |
| Pénztári működési tevékenység bevételei összesen | 16.311 | 28.372 | 12.061 | 173,9 |
| Anyag jellegű ráfordítások | 14.585 | 19.007 | 4.422 | 130,3 |
| Személyi jellegű kiadások | 1.212 | 4.241 | 3.029 | 349,9 |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 0 | 1.502 | 1502 | - |
| Felügyeleti díj | 174 | 0 | -174 | - |
| Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen | 15.971 | 24.750 | 8.779 | 154,9 |
| A Pénztár működési tevékenységének eredménye | 340 | 3.622 | 3.282 | 1065,3 |

A működési alap eredménye 3.282 eFt-tal felülmúlta az előző évi eredményt, amely elsősorban az egyéni tagok tagdíjfizetései növekedésének, illetve a tagok egyéb befizetéseinek a növekedésének a következménye.

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

2.2.4 A 2014. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 19.007 eFt, az előző évinél 4.422 eFt-tal (30,3%) több, elemei az alábbiak:

- egyéb anyagköltség: 68 eFt
- iroda rezsiköltség: 355 eFt;
- posta költsége: 574 eFt;
- adminisztráció díja 5.088 eFt;
- könyvvizsgálói és szakértői díjak: 0 eFt;
- bérleti díjak: 742 eFt;
- Továbbképzés szakkönyvek: 58 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 170 eFt;

- tagszervezéssel kapcsolatos díj: 4.170 eFt;
- Ügyfélszolgálat díja: 5.951 eFt
- bankköltség: 1.152 eFt.

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

2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

2.3.1 Fedezeti alap bevétele

| Megnevezés | 2013 év (eFt) | 2014 év (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 124.727 | 124.727 | 62.812 | 201,5 |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 49.065 | 49.065 | 5.189 | 111,8 |
| Tagok egyéb befizetései | 4 | 4 | -8 | 33,3 |
| Támogatóktól befolyt összeg | 7.138 | 7.138 | 2.653 | 159,2 |
| Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet | 2.121 | 2.121 | 941 | 179,7 |
| Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | 12.928 | 12.928 | 5.513 | 174,3 |
| Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek | 444.941 | 444.941 | 205.066 | 185,5 |
| Fedezeti alap bevételei összesen | 640.924 | 640.924 | 282.166 | 178,6 |

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

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

| Megnevezés | 2013 év (eFt) | 2014 év (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|--|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| Szolgáltatások kiadásai | 134.270 | 134.270 | 38.994 | 140,9 |
| Tagoknak visszatérített összeg | 2.940 | 2.940 | 426 | 116,9 |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 439.987 | 439.987 | 205.130 | 187,3 |
| Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Átcsoportosítás működési alapba | 353 | 353 | -38 | 90,3 |
| Fedezeti alap kiadásai | 577.550 | 577.550 | 244.512 | 173,4 |

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

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

A beszámolási évben fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetés nem történt.

2.3.3 Fedezeti alap eredménye

| Megnevezés | 2013 év (eFt) | 2014 év (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 124.727 | 317.241 | 192.514 | 254,3 |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 49.065 | 58.187 | 9.122 | 118,6 |
| Tagok egyéb befizetései | 4 | 11 | 7 | 275,5 |
| Támogatóktól befolyt összeg | 7.138 | 6.168 | -970 | 86,4 |
| Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet | 2.121 | 1.347 | -774 | 63,5 |
| Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | 12.928 | 25.177 | 12.249 | 194,7 |
| Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek | 444.941 | 7.400 | -437.541 | 1,7 |
| Fedezeti alap bevételei összesen | 640.924 | 639.093 | -1.831 | 99,7 |
| Szolgáltatások kiadásai | 134.270 | 223.596 | 89.326 | 166,5 |
| Tagoknak visszatérített összeg | 2.940 | 11 | -2.929 | 0,4 |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 439.987 | 223.562 | -216.425 | 50,8 |
| Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések | 0 | 3.480 | 3.480 | - |
| Átcsoportosítás működési alapba | 353 | 331 | -22 | 93,8 |
| Fedezeti alap kiadásai | 577.550 | 450.980 | -126.570 | 78,1 |
| Fedezeti alap eredménye | 63.374 | 188.113 | 124.739 | 296,8 |

A fedezeti alap eredménye 124.739 eFt-tal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye a tervezetthez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

| Megnevezés | 2013 év (eFt) | 2014 év (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|--|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 132 | 339 | 207 | 256,8 |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 53 | 62 | 9 | 117,0 |
| Támogatóktól befolyt összeg | 7 | 6 | -1 | 85,7 |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 19 | 37 | 18 | 194,7 |
| Likviditási alap bevételei összesen | 211 | 444 | 233 | 210,4 |
| Likviditási alap kiadása | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Likviditási alap eredménye | 211 | 444 | 233 | 210,4 |

A likviditási alap eredménye 233 eFt, 85 eFt-tal (110,4%) nőtt az előző évi eredményhez képest, amely elsősorban a tagok által fizetett tagdíj növekedésének a következménye.

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

2.5 A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

| Megnevezés | 2013 év (eFt) | 2014 év (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 134.231 | 339.529 | 205.298 | 252,9 |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 52.819 | 62.178 | 9.359 | 117,7 |
| Tagok egyéb befizetései | 1.994 | 1.658 | -336 | 83,1 |
| Támogatóktól befolyt összeg | 7.897 | 6.647 | -1.250 | 84,2 |
| Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet | 2.121 | 1.347 | -774 | 63,5 |
| Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | 12.928 | 25.177 | 12.249 | 194,7 |
| Összesen | 211.990 | 436.536 | 224.546 | 205,9 |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 445.084 | 7.480 | -437.604 | 1,7 |
| Átcsoportosítás | 353 | 331 | -22 | 93,8 |
| Tagdíj és egyéb bevételek összesen | 444.347 | 444.347 | -213,099 | 67,6 |

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 657.446 eFt.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

| Megnevezés | 2013 év (eFt) | 2014 év (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|---------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| Fedezeti alap bevétele | 640.924 | 639.093 | -1.831 | 99,7 |
| Működési alap bevétele | 16.311 | 28.372 | 12.061 | 173,9 |
| Likviditási alap bevétele | 211 | 444 | 233 | 210,4 |
| Összes bevétel | 657.446 | 667.909 | 10.463 | 101,6 |

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 97,49%-a fedezeti, 2,5%-a működési és 0,03%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 95,49%-a fedezeti, 4,45%-a működési és 0,07%-a likviditási alapba.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

| Megnevezés | 2013 év (eFt) | 2014 év (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|--|------------------|------------------|-------------------|-------------|
| Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanl együtt) | 134.270 | 223.596 | 89.326 | 166,5 |
| Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Tagoknak visszatérített összeg | 2.940 | 11 | -2.929 | 0,37 |
| Anyag jellegű ráfordítások | 14.585 | 19.007 | 4.422 | 130,3 |
| Személyi jellegű kiadások | 1.212 | 4.241 | 3.029 | 349,9 |
| Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások | 174 | 0 | -174 | - |
| Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások | 439.987 | 223.562 | -216.425 | 50,8 |
| Alap átcsoportosítás | 353 | 331 | -22 | 93,8 |
| Összes kiadás | 593.521 | 470.748 | -122.773 | 79,3 |

A pénztári kiadások beszámolási évben 470.748 eFt, az előző évhez képest 122.773 eFt-tal (20,7 %) csökkent. A kiadások csökkenését elsősorban a pénzügyi műveletek ráfordításainak csökkenése okozta.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

| Megnevezés | 2013 év (eFt) | 2014 év (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|--------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------|
| Fedezeti alap kiadása | 577.550 | 450.980 | -126.570 | 78,1 |
| Működési alap kiadása | 15.971 | 25.043 | 9.072 | 156,8 |
| Likviditási alap kiadása | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Összes kiadás | 593.521 | 476.023 | -117.498 | 80,2 |

2013 évben a Pénztár kiadásainak 97,3%-a fedezeti és 2,7%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 94,7%-a fedezeti és 5,3%-a működési alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

| Megnevezés | 2013 év (eFt) | 2014 év (eFt) | Változás (eFt) | Index (%) |
|--------------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| Fedezeti alap eredménye | 63.374 | 188.113 | 124.739 | 296,8 |
| Működési alap eredménye | 340 | 3.329 | 2.989 | 979,1 |
| Likviditási alap eredménye | 211 | 444 | 233 | 210,4 |
| Pénztár szintű eredmény | 63.925 | 191.886 | 127.961 | 300,2 |

Beszámolási évben a fedezeti és likviditási alap eredménye meghaladta az előző évben elért eredményt, ezért a Pénztár szintű eredmény is nőtt, a növekedés mértéke 127.961 eFt.

A fedezeti alap eredménye a 2014 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredményénél kedvezőbben alakult, 24.049 eFt-tal felülmúlta.

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

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

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 362.654 eFt volt, 191.820 eFt összeggel (47,1%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 356.057 eFt, a működési tartalék 5.386 eFt és a likviditási tartalék 1.211 eFt. (I.10.oldal táblázat)

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

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

2.5.7 A Pénztár 2013. évi befektetési politikájának teljesülése

A Pénztár pénzügyi eszközeit a beszámolási évben is a jogszabályi rendelkezések keretei között fektette be, biztosítva a pénztárak folyamatos fizetőképességének fenntartását, a befektetések összhangját a pénztárak rövid lejáratú és hosszú távú kötelezettségeivel, valamint a kockázat-hozam optimális viszonyát.

A beszámolási évben hatályos befektetési politika alapvető célkitűzése volt, hogy a Pénztár minimális kockázat mellett a lehető legmagasabb hozamot realizálja. Részvényeket nem vásárolt, határidős és opciós ügyleteket nem kötött, ebből adódóan az üzleti év mérleg fordulónapjáig le nem zárt ügylete nem volt.

A Pénztár - folyamatos likviditás biztosítása mellett - szabad pénzeszközeit változó futamidőre lekötötte számlavezető bankjánál. A realizált hozamot a hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írta jóvá.

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

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam pedig 7.878 eFt, melyből 2014 évben a tagok számláján jóváírt hozam 7.656 eFt volt.

2.6 A Pénztár egyéb jellemzői

2.6.1 Pénztártagok létszámának alakulása

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

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

2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

| Megnevezés | 2013.év (fő) | 2014.év (fő) | Változás (fő) | Index (%) |
|--------------------------------|--------------|--------------|---------------|-----------|
| Pénztártagok száma (fő) | 2.266 | 3.354 | 1.088 | 148,0 |
| Ebből: egyéni tagok száma (fő) | 1.234 | 2.420 | 1.186 | 196,1 |
| Egyéni tagok aránya (%) | 54,5 | 72,2 | | |

Az elmúlt évben 1.186 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 35,4%-kal nőtt.

2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

| Életkor | Taglétszám (fő) | % | Taglétszám (fő) | % | Változás (fő) |
|-----------------|-----------------|------------|-----------------|------------|---------------|
| | 2013. | | 2014. | | |
| 16-25 | 65 | 2,9 | 147 | 4,4 | 82 |
| 26-30 | 284 | 12,5 | 521 | 15,5 | 237 |
| 31-35 | 544 | 24,0 | 797 | 23,8 | 253 |
| 36-40 | 506 | 22,3 | 726 | 21,6 | 220 |
| 41-45 | 306 | 13,5 | 422 | 12,8 | 116 |
| 46-50 | 213 | 9,4 | 281 | 8,4 | 68 |
| 51-55 | 140 | 6,2 | 196 | 5,8 | 56 |
| 56- | 208 | 9,2 | 264 | 7,9 | 56 |
| Összesen | 2.266 | 100 | 3.354 | 100 | 1.088 |

A beszámolási évben a pénztártagok legtöbbször a 31-35 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 31-35 év közöttiek aránya növekedett jelentősen (253 fő).

2.6.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

| Életkor | Alkalom (db) | % | Alkalom (db) | % | Változás (db) |
|-----------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2013. | | 2014. | | |
| 16-25 | 371 | 2,8 | 608 | 3,3 | 237 |
| 26-30 | 2370 | 17,9 | 2943 | 16,2 | 573 |
| 31-35 | 2512 | 19,0 | 3682 | 20,2 | 1170 |
| 36-40 | 1954 | 14,8 | 3582 | 19,7 | 1628 |
| 41-45 | 1983 | 15,0 | 2137 | 11,7 | 154 |
| 46-50 | 1601 | 12,1 | 2430 | 13,4 | 829 |
| 51-55 | 1120 | 8,5 | 1438 | 7,9 | 318 |
| 56- | 1302 | 9,9 | 1378 | 7,6 | 76 |
| Összesen | 13213 | 100,00 | 18198 | 100,00 | 4985 |

A beszámolási évben a szolgáltatások igénybevétele növekedett (4.985 alkalommal, 37,7%). A beszámolási évben a 31-35 év korosztályba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétel tekintetében (46,6%).

2.6.2 A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások

Beszámolási évben a Pénztár szolgáltatásait az Alapszabály és a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezései figyelembe vételével nyújtotta, illetve finanszírozta. A szolgáltatások teljesítése során figyelemmel kísérte a szolgáltatások megalapozottságát alátámasztó bizonylatok meglétét, szabályosságát.

A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 129.394 eFt volt.

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

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

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

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

A pénztár által nyújtott szolgáltatások

| Közzététel időpontja | Közzététel helye | Közzététel tartalmának rövidített ismertetése | Első kör | | | | | | Második kör | | | | | | |
|-------------------------|---------------------|--|----------|-------|-----|----|-----|-------|-------------|-----|--------|----|----|----|--|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | |
| 001 | 735M1 | Önszegélyező díjazás | 16853 | 17361 | 444 | 17 | 192 | 41945 | 7566 | 802 | 22396 | | | | |
| 002 | 735M11 | Közzététel a szolgáltatásokról | 16887 | 17345 | 444 | 17 | 192 | 41945 | 7566 | 802 | 22396 | | | | |
| 003 | 735M101 | Önszegélyező díjazás | 222 | 5222 | 261 | 1 | 155 | 42521 | 0 | 0 | 155271 | | | | |
| 004 | 735M101 | Önszegélyező díjazás | 133 | 60729 | 0 | 0 | 0 | 40981 | 0 | 0 | 101740 | | | | |
| 005 | 735M101 | Önszegélyező díjazás | 166 | 4900 | 261 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9181 | | | | |
| 006 | 735M102 | Önszegélyező díjazás | 3 | 215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 218 | | | | |
| 007 | 735M103 | Önszegélyező díjazás | 46 | 1773 | 0 | 0 | 0 | 964 | 0 | 0 | 2237 | | | | |
| 008 | 735M105 | Önszegélyező díjazás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 010 | 735M106 | Önszegélyező díjazás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 011 | 735M107 | Önszegélyező díjazás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 012 | 735M108 | Önszegélyező díjazás | 11323 | 2725 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2725 | | | | |
| 013 | 735M109 | Önszegélyező díjazás | 876 | 4108 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24108 | | | | |
| 014 | 735M110 | Önszegélyező díjazás | 17 | 4196 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4196 | | | | |
| 015 | 735M111 | Önszegélyező díjazás | 0 | 113 | 113 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 113 | | | | |
| 016 | 735M112 | Önszegélyező díjazás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 017 | 735M113 | Önszegélyező díjazás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 018 | 735M114 | Önszegélyező díjazás | 23 | 217 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 217 | | | | |
| 019 | 735M115 | Önszegélyező díjazás | 1 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | | | | |
| 020 | 735M12 | Önszegélyező díjazás | 1 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | | | | |
| 021 | 735M121 | Önszegélyező díjazás | 1 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | | | | |
| 022 | 735M122 | Önszegélyező díjazás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 023 | 735M123 | Önszegélyező díjazás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |

2.6.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2014-ben az átlagos statisztikai állományi létszáma 2 fő volt, szellemi foglalkozású, munkaviszonyban. Az év második felétől egy adminisztrátor segíti a pénztár vezetését. Az alkalmazotti létszám további bővülése várható 2015 folyamán

A választott tisztségviselők részére tiszteletdíj nem került kifizetésre.

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

2.6.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

| Megnevezés | 2013.12.31 | 2014.12.31 | változás | index (%) |
|-------------------------------------|------------|------------|----------|-----------|
| Munkáltatók száma (db) | 140 | 176 | 36 | 125,7 |
| Nem teljesített kötelezettség (eFt) | 42.675 | 54.119 | 11.444 | 126,8 |

A beszámolási évben a tagdíjfizetést nem teljesítő munkáltatók száma nőtt. A nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 54.119 eFt, amely 11.444 eFt-tal (26,8%) felülmúlta a bázis évi tartozást.

2.7 Egyéb információk

2.7.1 A Pénztár 2014. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése

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

A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a pénzügyi tervekben a taglétszám vonatkozásában növekedéssel, a bevételnél és a vagyonnál/alapok tartalékánál növekedéssel számoltunk, a működési alapnál hatékony költségkeret gazdálkodást terveztünk, növelve a Pénztár stabil gazdálkodását, pénzügyi helyzetét. Visszámérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az egészségpénztári szektort a fent említett változások negatív hatása érintette. Az IZYS Önszegélyező Pénztár sikeresen teljesítette 2014 évre vonatkozó célkitűzéseit, gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete stabil volt.

2.7.2 A Pénztár működési eredménye

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

| Működési alap | Éves terv | Tény |
|--|------------------|--------------|
| Működési tartalék nyitó állománya (eFt) | 1.600 | 8.570 |
| Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt) | 6.914 | 28.372 |
| Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt) | 6.162 | 25.043 |
| Működési tevékenység eredmény (eFt) | -89 | 3.329 |
| Működési tartalék (eFt) | 1.511 | 2.057 |

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

2.7.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap tartaléka a 2014 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

| Fedezeti alap | Éves terv | Tény |
|---|------------------|----------------|
| Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt) | 115.000 | 274.597 |
| Fedezeti alap bevételei (eFt) | 55.064 | 639.093 |
| Fedezeti alap kiadásai (eFt) | 19.520 | 450.980 |
| Fedezeti alap eredménye (eFt) | 35.544 | 188.113 |
| Fedezeti tartalék (eFt) | 150.544 | 356.057 |

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

2.7.4 Likviditási tartalék

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

| Likviditási alap | Éves terv | Tény |
|--|------------------|-------------|
| Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt) | 500 | 767 |
| Likviditási alap bevételei (eFt) | 112 | 444 |
| Likviditási alap kiadásai (eFt) | 0 | 0 |
| Likviditási alap eredménye (eFt) | 112 | 444 |
| Likviditási tartalék (eFt) | 612 | 1211 |

A Pénztár 2014 évre vonatkozó pénzügyi terveinek legfőbb pontjai nem teljesültek, így a taglétszám, a likviditási alap tartaléka. A fedezeti alap bevételei és kiadásai jelentősen meghaladják a tervezett célokat, melyek a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének köszönhetőek.

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

Budapest, 2015. május 31.

Belányi-Sztraka Szabolcs
Igazgatótanács elnöke