



IZYS Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

A 2015. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2016. május 30.

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 2015. 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 2015. 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 2015. 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 Gézáné (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.00004469, PSZÁF Ept-004469/04) könyvvizsgáló.

A Pénztár - élve az Öpt-ben adott lehetőséggel - a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül a könyvelést, a nyilvántartást, az adminisztrációt, a pénztári szolgáltatásokat, az ügyfélszolgálatot, az informatikát, a tagszervezést, a házipénztárt, 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: 2015. január 1. – 2015. december 31.

IZYS Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2015 év végén

	Taglétszám	Vagyon
IZYS Önszegélyező Pénztár	4.508 fő	894.572 eFt
Piac (2014. decemberi adatok)	37.791 fő	2.335.000 eFt
IZYS Önszegélyező Pénztár piaci részesedése	6%	12,5%

2015 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
2015.01.01.-2015.12.31.	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 valóságát biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a Számviteli Politikájában rögzített számviteli alapelveknek, a számviteli törvénynek, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletnek.

Pénztár Számviteli Politikája a beszámolási évben nem módosult.

Az IZYS Önszegélyező Pénztár 2015 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 2015 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 894.572 eFt.

1.5.1.1 Befektetett eszközök

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

1.5.1.2 Forgóeszközök

A forgóeszközök csoportjában, a mérlegben a készletek, a Pénztár tevékenységével kapcsolatos követelések (ideértve a pénztártaggal és a munkáltatói tagokkal szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a pénzeszközök, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra.

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 894.572 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 367.440 eFt-tal több.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2015-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 263.455 eFt, amelynek teljes egésze tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 73,4%-a (193.248 eFt) a pénztártagokat, és 26,6%-a (70.207 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 31,4%-kal növekedett.

1.5.1.2.3 Értékpapírok

A Pénztár 2015-ben kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tart nyilván. Az értékpapírok 2015. december 31-i fordulónapon kötvények és diszkontkincstárjegyek voltak, ezek könyv szerinti értéke 321.639 eFt volt.

1.5.1.2.4 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 276.697 eFt, az előző év záró adatához képest 88,7%-os csökkenést jelent.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke:

Nagyságrend: ezer forint					
Megnevezés		Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen
		alap	alap	alap	
Portfólió összesen		586.453	10.011	1.871	598.335
<i>I.</i>	<i>Bankszámlák és készpénz összesen</i>	<i>264.814</i>	<i>10.011</i>	<i>1.871</i>	<i>276.696</i>
I/1.	Házipénztár (forint és valuta)	437	0	0	437
I/2.	Pénzforgalmi számla	144.132	10.011	1.871	156.014
I/3.	Befektetési számla	245	0	0	245
I/4.	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	120.000	0	0	120.000
<i>II.</i>	<i>Értékpapírok összesen</i>	<i>321.639</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>321.639</i>
II/1/1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	321.639	0	0	321.639
II/1/2.	Magyar állampapír	321.639	0	0	290.192
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	31.447	0	0	31.477
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 2015-ban nem tartott nyilván.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 894.572 eFt, ebből a saját tőke 263.454 eFt, az alapok tőkeváltozása 263.454 eFt, a pénztári tartalékok 619.885 eFt és a kötelezettségek 11.233 eFt.

Megnevezés	2014.12.31. (eFt)	2015.12.31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Források	527.132	894.572	169,7
Saját tőke	154.284	263.454	170,8
I. Induló tőke	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0
III. Tőkeváltozások	154.284	263.454	170,8
Tartalékok	362.722	619.885	170,9
I. Fedezeti alap tartaléka	356.058	607.998	170,8
II. Működési alap tartaléka	5.453	10.015	183,7
III. Likviditási alap tartaléka	1.211	1.872	154,6
Kötelezettségek	10.126	11.233	110,9
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	9.991	10.654	106,6
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	135	579	428,9

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 263.454 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 109.170 eFt növekedést mutat.

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

A Tőkeváltozások összege 2015. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 263.454 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	248.174
Működési alap	15.017
Likviditási alap	264
Összesen	263.455

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2014. 12. 31. (eFt)	2015. 12. 31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Fedezeti alap tartaléka	356.058	607.998	170,8
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	46.272	321.639	695,1
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	307.083	280.970	91,5
3. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	2.703	5.389	199,4
Működési alap tartaléka	5.453	10.015	183,7
Likviditási alap tartaléka	1.211	1.872	154,6
Záró állomány	362.722	619.885	170,9

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 257.163 eFt összegű, 70,9%-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: 356.058 eFt-ot. A fedezeti alap tartalék 607.998 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 251.940 eFt-tal (70,8%) meghaladta.

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 5.453 eFt-ot.

A működési alap tartaléka 10.015 eFt, a pénztári tartalék 1,6%-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 4.562 eFt-tal (83,7%) meghaladta.

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 1.211 eFt. A likviditási alap tartaléka 1.872 eFt, a pénztári tartalék 0,3%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékeként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékeként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 661 eFt-tal (54,6%) meghaladta.

A három alap fordulónapi tartaléka 619.885 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 257.163 eFt-tal (70,9%), a 2015 éves tervben tervezett tartalékot 175.567 eFt-tal (39,5%) felülmúlta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 83,6%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett

szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 84,5%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 57,2%-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 88,0%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, ennek következménye elsősorban az alapok tárgyévi eredményének a növekedése.

Megnevezés	2014. 12. 31. (eFt)	2015. 12. 31. (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagdíjbevételek (eFt)	401.707	631.294	229.587	157,2
Különféle bevételek (eFt)	266.200	123.560	142.640	46,4
I. Alapok bevétele (eFt)	667.907	754.854	86.947	113,0
II. Alapok kiadása (eFt)	475.955	497.670	21.715	104,6
Alapok eredménye (I-II.)	191.952	257.184	65.232	134,0

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 2015 évi éves terv 435.271 eFt tagdíjbevéttel és 280.000 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva sokkal kedvezőbbben alakult, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás is a 2015 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 11.233 eFt.

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

Megnevezés	2014. 12. 31. (eFt)
Tagokkal szemb.köt. kártyás vásárlás zárolási szla	9.587
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	1.064
Egyéb passzív pü. elsz. Függő bevételek	579
Összesen	11.233

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	2015.12.31. (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	145.336
Tőkeváltozások tárgyévi változása	102.838
Tőkeváltozások záró állománya	248.174
Befektetett tartalék nyitó állománya	46.272
Befektetett tartalék tárgyévi változása	275.367
Befektetett tartalék záró állománya	46.272
Likvid tartalék nyitó állománya	307.083
Likvid tartalék tárgyévi változása	-26.113
Likvid tartalék záró állománya	280.970
Egyéni számlák nyitó állománya	498.691
Egyéni számlák tárgyévi változása	352.092
Egyéni számlák záró állománya	850.783
<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	2.703
Likvid tartalék tárgyévi változása	2.686
Likvid tartalék záró állománya	5.389
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	2.703
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	2.686
Szolgáltatási számlák záró állománya	5.389
<i>Fedezeti alap nyitó állománya</i>	<i>501.394</i>
<i>Fedezeti alap tárgyévi változása</i>	<i>354.778</i>
<i>Fedezeti alap záró állománya</i>	<i>856.172</i>

Működési alap

	2015.12.31.
Megnevezés	(eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	8.794
Tőkeváltozások tárgyévi változása	6.223
Tőkeváltozások záró állománya	15.017
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	5.453
Likvid tartalék tárgyévi változása	4.562
Likvid tartalék záró állománya	10.015
<i>Működési alap nyitó állománya</i>	<i>14.247</i>
<i>Működési alap tárgyévi változása</i>	<i>10.785</i>
<i>Működési alap záró állománya</i>	<i>25.032</i>

Likviditási alap

	2015.12.31.
Megnevezés	(eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	154
Tőkeváltozások tárgyévi változása	109
Tőkeváltozások záró állománya	263
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	1.211
Likvid tartalék tárgyévi változása	661
Likvid tartalék záró állománya	1.872
<i>Likviditási alap nyitó állománya</i>	<i>1.365</i>
<i>Likviditási alap tárgyévi változása</i>	<i>770</i>
<i>Likviditási alap záró állománya</i>	<i>2.135</i>

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	501.394	856.172
Működési alap	14.247	25.032
Likviditási alap	1.365	2.135
<i>Összesen</i>	<i>517.006</i>	<i>883.339</i>
Indulótőke nyitó egyenlege	0	
Tőkeváltozások nyitó egyenlege (+)	154.284	
Tartalékok nyitó egyenlege (+)	362.722	
Pénztári alapok nyitó egyenlege	517.006	

2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

Az IZYS Önszegélyező Pénztár 2015 évben 45.034 eFt összegű működési célú bevétellel és 40.470 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 4.564 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	21.949	36.842	14.893	167,9
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.929	2.545	-1.384	64,8
Tagok egyéb befizetései	1.645	3.193	1.548	194,1
Támogatóktól befolyt összeg	473	2.099	1.626	443,8
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	43	16	-27	37,2
Átcsoportosítás fedezeti alapból	331	339	8	102,4
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	28.370	45.034	16.664	158,7

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 45.034 eFt, az előző évi bevételnél 16.664 eFt-tal (58,7 %) nőtt. A bevétel növekedése a tagok által fizetett egyéni tagdíjnál jelentkezett.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Anyag jellegű ráfordítások	20.670	29.830	9.160	144,3
Személyi jellegű kiadások	4.183	10.540	6.357	252,0
Felügyeleti díj	0	100	100	-
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	24.973	40.470	15.497	162,1

A működési tevékenység éves ráfordítása 40.470 eFt, az előző évi ráfordítást 15.497 eFt-tal (62,1%) 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	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	21.949	36.842	14.893	167,9
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.929	2.545	-1.384	64,8
Tagok egyéb befizetései	1.645	3.193	1.548	194,1
Támogatóktól befolyt összeg	473	2.099	1.626	443,8
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	43	16	-27	37,2
Átcsoportosítás fedezeti alapból	331	339	8	102,4
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	28.370	45.034	16.664	158,7
Anyag jellegű ráfordítások	20.670	29.830	9.160	144,3
Személyi jellegű kiadások	4.183	10.540	6.357	252,0
Felügyeleti díj	0	100	100	-
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	24.973	40.470	15.497	162,1
A Pénztár működési tevékenységének eredménye	3.397	4.564	1.167	134,4

A működési alap eredménye 4.564 eFt-tal felülmúlta az előző évi eredményt, amely elsősorban az egyéni tagok tagdíjfizetései növekedésének, illetve a támogatók 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 2015. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 29.830 eFt, az előző évinél 9.160 eFt-tal (44,3%) több, elemei az alábbiak:

- egyéb anyagköltség: 1.108 eFt
- irodaszer költség: 1 eFt;
- iroda rezsiköltség: 396 eFt;
- posta költsége: 671 eFt;
- adminisztráció díja 4.231 eFt;
- könyvvizsgálói és szakértői díjak: 127 eFt;
- bérleti díjak: 763 eFt;
- marketing költség: 5.812 eFt;
- informatikai kiadások: 3.516 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 82 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj: 9.135 eFt;

- Ügyfélszolgálat díja: 650 eFt;
- egyéb szolgáltatás költsége: 68 eFt;
- bankköltség: 3.270 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	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	317.241	554.634	237.393	174,8
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	58.187	36.641	-21.546	63,0
Tagok egyéb befizetései	12	1	-11	8,3
Támogatóktól befolyt összeg	6.166	14.042	7.876	227,7
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	1.347	2.046	699	151,9
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	25.177	65.880	40.703	261,7
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	230.963	35.916	-195047	15,6
Fedezeti alap bevételei összesen	639.093	709.160	70.067	111,6

A fedezeti célú bevételek összege 709.160 eFt, az előző évi bevételt 70.067 eFt-tal (11,6%) meghaladta, a bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj, a támogatóktól befolyt összeg eredménye. A tagok által fizetett tagdíj, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás, a támogatói hozzájárulás meghaladta az előző évi bevételeket.

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	223.596	420.465	196.869	188,0
Tagoknak visszatérített összeg	3.492	5.212	1.720	149,3
Pénzügyi műveletek ráfordításai	223.563	31.184	-192379	13,9
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapba	331	339	8	102,4
Fedezeti alap kiadásai	450.982	457.200	6.218	101,4

A fedezeti alap kiadásának 92,0%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 196.869 eFt-tal, 88,0 %-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadásnál 6.218 eFt összeggel (1,4%) több lett, összesen 457.200 eFt.

A beszámolási évben fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetés nem történt.

2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	317.241	554.634	237.393	174,8
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	58.187	36.641	-21.546	63,0
Tagok egyéb befizetései	12	1	-11	8,3
Támogatóktól befolyt összeg	6.166	14.042	7.876	227,7
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	1.347	2.046	699	151,9
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	25.177	65.880	40.703	261,7
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	230.963	35.916	-195047	15,6
Fedezeti alap bevételei összesen	639.093	709.160	70.067	111,6
Szolgáltatások kiadásai	223.596	420.465	196.869	188,0
Tagoknak visszatérített összeg	3.492	5.212	1.720	149,3
Pénzügyi műveletek ráfordításai	223.563	31.184	-192379	13,9
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapba	331	339	8	102,4
Fedezeti alap kiadásai	450.982	457.200	6.218	101,4
Fedezeti alap eredménye	188.111	251.960	63.849	133,9

A fedezeti alap eredménye 63.849 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	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	339	594	255	175,2
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	62	38	-24	61,3
Támogatóktól befolyt összeg	6	14	8	233,3
Pénzügyi műveletek bevételei	37	14	-23	37,8
Likviditási alap bevételei összesen	444	660	216	148,6
Likviditási alap kiadása	0	0	0	0
Likviditási alap eredménye	444	660	216	148,6

A likviditási alap eredménye 660 eFt, 216 eFt-tal (48,6%) nőtt az előző évi eredményhez képest, amely elsősorban a tagok által fizetett tagdíj növekedésének a következménye.

A likviditási alap eredménye a tervezetthez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

2.5 A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	339.529	592.070	252.541	174,4
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	62.178	39.224	-22.954	63,1
Tagok egyéb befizetései	1.657	3.194	1.537	192,8
Támogatóktól befolyt összeg	6.645	16.155	9.510	243,1
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	1.347	2.046	699	151,9
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	25.177	65.880	40.703	261,7
Összesen	436.533	718.569	282.036	164,6
Pénzügyi műveletek bevételei	231.043	35.946	-195.097	15,6
Átcsoportosítás	331	339	8	102,4
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	667.907	754.854	86.947	113,0

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 754.854 eFt.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap bevétele	639.093	709.160	70.067	111,0
Működési alap bevétele	28.370	45.034	16.664	158,7
Likviditási alap bevétele	444	660	216	210,4
Összes bevétel	667.907	754.854	86.947	113,0

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2015 évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2014 évben a Pénztár összes bevételének 95,7%-a fedezeti, 4,2%-a működési és 0,06%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 93,94%-a fedezeti, 5,96%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanl együtt)	223.596	420.481	196.885	188,1
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0,00
Tagoknak visszatérített összeg	3.492	5.212	1.720	149,3
Anyag jellegű ráfordítások	20.670	29.830	9.160	144,3
Személyi jellegű kiadások	4.183	10.540	6.357	252,0
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	0	100	100	-
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	223.563	31.184	-192.379	13,9
Alap átcsoportosítás	331	339	8	102,4
Összes kiadás	475.955	497.670	21.715	104,6

A pénztári kiadások beszámolási évben 497.670 eFt, az előző évhez képest 21.715 eFt-tal (4,6 %) nőtt. A kiadások növekedését elsősorban a szolgáltatások kiadásai növekedése okozta.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap kiadása	450.982	457.200	6.218	101,4
Működési alap kiadása	24.973	40.470	15.497	162,1
Likviditási alap kiadása	0	0	0	0,00
Összes kiadás	475.955	497.670	-117.498	104,6

2014 évben a Pénztár kiadásainak 94,8%-a fedezeti és 5,2%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 91,9%-a fedezeti és 8,1%-a működési alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap eredménye	188.111	251.960	63.849	133,9
Működési alap eredménye	3.397	4.564	1.167	134,4
Likviditási alap eredménye	444	660	216	148,6
Pénztár szintű eredmény	191.952	257.184	65.232	134,0

Beszámolási évben a fedezeti és likviditási alap eredménye meghaladta az előző évben elért eredményt, ezért a Pénztár szintű eredmény is nőtt, a növekedés mértéke 65.232 eFt.

A fedezeti alap eredménye a 2014 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredménynél kedvezőbben alakult, 114.000 eFt-tal felülmúlta.

A működési alap eredménye a tervezetthez képest kedvezően alakult, azt 2.215 eFt-tal meghaladta.

A likviditási alap eredménye a tervezetthez képest kedvezően alakult, azt 184 eFt-tal meghaladta.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 619.885 eFt volt, 257.163 eFt összeggel (70,9%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 607.998 eFt, a működési tartalék 10.015 eFt és a likviditási tartalék 1.872 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 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 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, 2014. december 31-én a tervezett 4.950 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 4.508 fő volt. Ez a létszám 1.154 fővel (34,4%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 1.529 fő belépésével és 375 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva növekedett.

2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2014.év (fő)	2015.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	3.354	4.508	1.154	134,4
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	2.420	3.554	1.134	146,9
Egyéni tagok aránya (%)	72,2	74,4		

Az elmúlt évben 1.154 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 34,4%-kal nőtt.

2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő)		%		Változás (fő)
	2014.	2015.			
16-25	147	209	4,4	4,6	62
26-30	521	727	15,5	16,1	206
31-35	797	1093	23,8	24,2	296
36-40	726	963	21,6	21,4	237
41-45	422	548	12,8	12,2	126
46-50	281	363	8,4	8,1	82
51-55	196	267	5,8	5,9	71
56-	264	338	7,9	7,5	74
Összesen	3.354	4.508	100	100	1.154

A beszámolási évben a pénztártagok legtöbbször a 31-35 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 31-35 év közöttiek aránya növekedett jelentősen (296 fő).

2.6.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

Életkor	Alkalom (db)		%		Változás (db)
	2014.	2015.			
16-25	608	836	3,3	5,3	228
26-30	2943	1973	16,2	12,4	-970
31-35	3682	3129	20,2	19,7	-553
36-40	3582	3597	19,7	22,6	15
41-45	2137	1891	11,7	11,9	-246
46-50	2430	1772	13,4	11,1	-658
51-55	1438	1360	7,9	8,5	-78
56-	1378	1353	7,6	8,5	-25
Összesen	18198	15911	100,00	100	-2287

A beszámolási évben a 36-40 év korosztályba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétel tekintetében (22,6%).

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 420.481 eFt volt.

A szolgáltatásokra fordított összeg (420.481 eFt) mértéke 88,1% nőtt az előző évihez képest (196.885 eFt).

Az igénybe vett szolgáltatások 99,997%-a kiegészítő önszegélyező szolgáltatás és 0,003%-a életmódjavító önszegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebb a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások (42,5%), gyermeknevelési támogatás (23,9%) és a gyógyszer árának megtérítése (21,4%).

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 26,427 eFt volt.

2.6.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2015-ben az átlagos statisztikai állományi létszáma 5 fő volt, szellemi foglalkozású, munkaviszonyban. Az év második felétől egy adminisztrátor segíti a pénztár vezetését. Az alkalmazotti létszám további bővülése várható 2016 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	2014.12.31	2015.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	176	200	24	113,6
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	54.119	70.207	16.080	129,7

A beszámolási évben a tagdíjfizetést nem teljesítő munkáltatók száma nőtt. A nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 70.207 eFt, amely 16.080 eFt-tal (29,7%) 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 2015 évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor a gazdasági környezet, a hazai pénzügyi-, majd reálgazdasági válság előrejelzéseit vette figyelembe. A különböző elemzések, kutatások a válság következményeként a gazdaság zsugorodását, a munkanélküliség emelkedését, a lakossági fogyasztás gyengülését, vállalati oldalon pedig a termelés visszafogását jelezték.

A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a pénzügyi tervekben a taglétszám vonatkozásában növekedéssel, a bevételnél és a vagyonnál/alapok tartalékánál növekedéssel számoltunk, a működési alapnál hatékony költségkeret gazdálkodást terveztünk, növelve a Pénztár stabil gazdálkodását, pénzügyi helyzetét. Visszámérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az egészségpénztári szektort a fent említett változások negatív hatása érintette. Az IZYS Önszegélyező Pénztár sikeresen teljesítette 2015 évre vonatkozó célkitűzéseit, gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete stabil volt.

2.7.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési eredménye a 2015 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	4.555	5.453
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	28.586	45.034
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	25.204	40.470
Működési tevékenység eredmény (eFt)	3.382	4.564
Működési tartalék (eFt)	7.937	10.015

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 2015 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	445.970	307.083
Fedezeti alap bevételei (eFt)	422.000	709.160
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	284.040	457.216
Fedezeti alap eredménye (eFt)	137.960	251.944
Fedezeti tartalék (eFt)	437.960	248.174

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 2015 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	1.692	1.211
Likviditási alap bevételei (eFt)	480	660
Likviditási alap kiadásai (eFt)	0	0
Likviditási alap eredménye (eFt)	480	660
Likviditási tartalék (eFt)	2.172	1.872

A Pénztár 2015 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, 2016. május 30.

Belányi-Sztraka Szabolcs
Igazgatótanács elnöke