



IZYS FITT Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

Kiegészítő melléklet

A 2015. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2016. május 30.

Tartalomjegyzék

1	Általános rész.....	4
1.1	Az Egészségpénztár bemutatása	4
1.2	Általános adatok	4
1.3	Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele.....	5
1.4	Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok.....	6
1.5	Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások	6
1.5.1	Mérleg - eszközök	6
1.5.1.1	Befektetett eszközök	7
1.5.1.2	Forgóeszközök	7
1.5.2	Mérleg – források	9
1.5.2.1	Saját tőke	9
1.5.2.2	Pénztári alapok tartaléka	10
1.5.2.3	Kötelezettségek	11
2	Specifikus rész.....	12
2.1	A pénztári alapok alakulása	12
2.2	Az Egészségpénztár működésére ható tényezők.....	14
2.2.1	Működési célú bevételek.....	15
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások.....	15
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése	15
2.2.4	A 2015. évi működési költségek meghatározó elemei	16
2.3	Fedezeti alap eredménye	16
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	16
2.3.2	Fedezeti alap kiadása.....	17
2.3.3	Fedezeti alap eredménye	17
2.4	Likviditási alap eredménye	18
2.5	A pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók	18
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása	18
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása	19
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása	19
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása	19
2.5.5	Alapok eredménye.....	20
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka	20
2.5.7	A Pénztár 2015. évi befektetési politikájának teljesülése	20
2.6	Az Egészségpénztár egyéb jellemzői.....	21

2.6.1	Pénztártagok létszámának alakulása	21
2.6.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya	21
2.6.1.2	Pénztártagok életkor szerinti megoszlása	21
2.6.1.3	Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása.....	22
2.6.2	A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások.....	22
2.6.3	Létszám- és béradatok.....	25
2.6.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	25
2.7	Egyéb információk	26
2.7.1	Az Egészségpénztár 2015. évre vonatkozó éves tervének teljesítése	26
2.7.2	A Pénztár működési eredménye.....	26
2.7.3	A pénztári szolgáltatások fedezete	26
2.7.4	Likviditási tartalék.....	27

1 Általános rész

1.1 Az Egészségpénztár bemutatása

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

Az IZYS FITT Egészségpénztár tevékenységét a Magyar Köztársaság egész területén - kiegészítő egészségpénztárként - a Magyar Nemzeti Bank engedélyével végzi.

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

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

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

Tevékenységi engedélyének száma: PSZAF/IV/469/2004

Adószáma: 18864164-1-41

Bankszámlaszáma: CIB Bank 10702136-48534602-51100005

A Pénztár könyvvizsgálója az Aranytoll Kft (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.001611, PSZÁF Tpt-001611/04) képviselőjében Dr. Takács Gézáne (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.00004469, PSZÁF Ept-004469/04) könyvvizsgáló. A Pénztár - élve az Öpt-ben adott lehetőséggel - a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül az egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat kiszervezte a VVS Kft.-hez.

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 FITT Egészségpénztár piaci részesedése 2015 év végén

	Taglétszám	Vagyon
IZYS FITT Egészségpénztár	298 fő	35.418 eFt
Piac (2014. szeptemberi adatok)	1.002 ezer fő	55.794.548 eFt
IZYS FITT EP piaci részesedése	0,021%	0,04%

2015 év végén az önkéntes kiegészítő egészségpénztári szektor szereplőinek száma 27 volt, ezek közül 1.000-nél kevesebb taggal hat pénztár rendelkezett.

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

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

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

A Pénztár törvényi lehetőséggel élve a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a pénztártag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba átcsoportosította. 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 FITT Egészségpénztár 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 a 200 eFt egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket beszerzéskor költségként leírta.

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2015. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993

évi XCVI. törvény, valamint a 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével - készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetési hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével, valamint kinyomtatva egy példányban az üzleti évet követő június 30-ig a Felügyeletnek megküldi.

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

1.4 Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok

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

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

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

A pénztártagok egyéni egészség számláján történő lekötések és az egyéni egészség számlák terhére igénybe vett prevenciók szolgáltatások után elszámolható adókedvezményeket a személyi jövedelemadóról szóló 1995 évi CXVII. törvény szabályozza.

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

1.5 Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások

1.5.1 Mérleg - eszközök

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2015 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 35.418 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 35.418 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 13.143 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 17.837 eFt, amelynek teljes egésze tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 72,2%-a (12.873 eFt) a pénztártagokat, és 27,8%-a (4.964 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 81,6%-kal növekedett.

1.5.1.2.3 Értékpapírok

A beszámolási évben a Pénztár tulajdonában 2-3 éves lejáratú állampapírok 8.965 eFt értékben és bankok kötvényei vannak 993 eFt értékben.

1.5.1.2.4 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 7.622 eFt, az előző évváró adatához képest 38,8%-os csökkenést jelent.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke:

Nagyságrend: ezer forint				
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	16.463	722	144	17.329
<i>I. Bankszámlák és készpénz összesen</i>	<i>6.504</i>	<i>722</i>	<i>144</i>	<i>7.370</i>
I/1. Házipénztár (forint és valuta)	485	0	0	485
I/2. Pénzforgalmi számla	5.978	722	144	6.844
I/3. Befektetési számla	41	0	0	41
I/4. Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	0	0
<i>II. Értékpapírok összesen</i>	<i>9.959</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>9.959</i>
II/1/1. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	9.959	0	0	9.959
II/1/2. Magyar állampapír	8.965	0	0	8.965
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	994	0	0	994
II/1/8. Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
II/1/9. Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
II/1/10. Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1/11. Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/2. Részvények	0	0	0	0
II/2/1. A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert 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. Határidős ügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>IV. Opció ügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>V. Repóügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VI. Ingatlan</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VII. Kockázati tőkealap-jegy</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VIII. Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>IX. Egyéb befektetések, részesedések</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

1.5.1.2.5 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolást 2015-ben nem tartott nyilván.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 35.418 eFt, ebből a saját tőke 17.837 eFt, a három pénztári tartalék 15.032 eFt és a kötelezettségek 2.549 eFt.

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Források	22.275	35.418	13.143	159,0
Saját tőke	9.820	17.837	8.017	181,6
I. Induló tőke	0	0	0	0,00
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0	0,00
III. Tőkeváltozások	9.820	17.837	8.017	181,6
Tartalékok	11.348	15.032	3.684	132,5
I. Fedezeti alap tartaléka	10.769	14.165	3.396	131,5
II. Működési alap tartaléka	483	722	239	149,5
III. Likviditási alap tartaléka	96	145	49	151,0
Kötelezettségek	1.107	2.549	1.442	230,3
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	1.029	2.073	1.044	201,5
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	78	476	398	610,3

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 17.837 eFt volt, mely az előző évről 8.017 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 17.837 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	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap tőkeváltozása	9.251	16.802	7.551	181,6
Működési alap tőkeváltozása	559	1.017	458	181,9
Likviditási alap tőkeváltozása	10	18	8	180,0

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap tartaléka	10.769	14.165	3.396	131,5
Működési alap tartaléka	483	722	239	149,5
Likviditási alap tartaléka	96	145	49	151,0
Záró állomány	11.348	15.032	3.684	132,5

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 3.684 eFt összegű, 32,5%-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: 10.769 eFt-ot. A fedezeti alap tartalék 14.165 eFt, a pénztári tartalék 94,2%-a. A fedezeti alap bevételek a pénztártagok egyéni egészség számláján a pénztári szolgáltatások fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a tagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatásokra, pénzügyi műveletekre kifizetett és a tagoknak visszatérített összegek. Beszámolási év végén a fedezeti alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 3.396 eFt-tal (31,5%) meghaladta.

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 483 eFt-ot.

A működési alap tartaléka 722 eFt, a pénztári tartalék 4,8%-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 239 eFt-tal (49,5%) felülmúlta.

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 96 eFt. A likviditási alap tartaléka 145 eFt, a pénztári tartalék 1,0%-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 49 eFt-tal (51,0%) meghaladta.

A három alap fordulónapi tartaléka 15.032 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 3.684 eFt-tal (32,5%) meghaladta, a 2015 éves tervben tervezett tartalékot 2.725 eFt-tal (15,3%) alulmúlta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíj befizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 87,3%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 91,1%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 59,1%-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 61,2%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva,

de mivel az utóbbinak sokkal kisebb a bázis értéke, ennek következménye az alapok tárgyévi eredményének a növekedése.

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Tagdíjbevételek	22.992	38.932	15.940	169,3
Támogatóktól befolyó összeg	2.366	2.206	-160	93,2
Tagok egyéb befizetései	183	299	116	163,4
Különféle bevételek	2.829	3.139	310	111,0
I. Alapok bevételei	28.391	44.620	16.229	157,2
II. Alapok kiadásai	24.929	40.936	16.007	164,2
III. Alapok tárgyévi eredménye	3.462	3.684	222	106,4

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 29.910 eFt tagdíjbevéttel és 23.000 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva kedvezően alakult, azt 30,2%-kal felülmúlta, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás a 2015 évi éves tervet 62,3%-kal múlta felül.

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 2.549 eFt.

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

Megnevezés	2015. 12. 31. (eFt)
Tagokkal szembeni köt. kártyás vásárlás zárolási szla	1.898
Egyéb rövid lej. köt. személyi jöv. adó	175
Egyéb passzív pü. elszámolások függő bevételek	476
Összesen	2.549

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	Összeg
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	9251
Tőkeváltozások tárgyévi változása	7551
Tőkeváltozások záró állománya	16802
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	9959
Befektetett tartalék záró állománya	9959
Likvid tartalék nyitó állománya	9148
Likvid tartalék tárgyévi változása	-6211
Likvid tartalék záró állománya	2937
Egyéni számlák nyitó állománya	18399
Egyéni számlák tárgyévi változása	11299
Egyéni számlák záró állománya	29698
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	1621
Likvid tartalék tárgyévi változása	-352
Likvid tartalék záró állománya	1269
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	1621
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	-352
Szolgáltatási számlák záró állománya	1269

Fedezeti alap nyitó állománya	20020
Fedezeti alap tárgyévi változása	10947
Fedezeti alap záró állománya)	30967

Működési alap

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	559
Tőkeváltozások tárgyévi változása	458
Tőkeváltozások záró állománya	1017
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	483
Likvid tartalék tárgyévi változása	239
Likvid tartalék záró állománya	722
Működési alap nyitó állománya	1042
Működési alap tárgyévi változása	697
Működési alap záró állománya	1739

Likviditási alap

Megnevezés	Összeg
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	10
Tőkeváltozások tárgyévi változása	8
Tőkeváltozások záró állománya	18
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	96
Likvid tartalék tárgyévi változása	49
Likvid tartalék záró állománya	145
Likviditási alap nyitó állománya	106
Likviditási alap tárgyévi változása	57
Likviditási alap záró állománya	163

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó állomány	Záró állomány
Fedezeti alap	20020	30967
Egyéni számlák	18399	29698
Szolgáltatási számlák	1621	1269
Működési alap	1042	1739
Likviditási alap	106	163
Alapok állománya összesen	21168	32869

2.2 Az Egészségpénztár működésére ható tényezők

Az IZYS FITT Egészségpénztár 2015 évben 3.022 eFt összegű működési célú bevétellel és 2.783 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 239 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	1.368	2.375	1.007	173,6
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	182	138	-44	75,8
Tagok egyéb befizetései	182	299	117	164,3
Támogatóktól befolyó összeg	182	167	-15	91,8
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	20	43	23	215,0
Működési alap bevételei összesen	1.934	3.022	1.088	156,3

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 3.022 eFt, az előző évi bevételnél 1.088 eFt-tal (56,3%) több lett. A bevétel növekedése a tagok által fizetett egyéni tagdíjnál jelentkezett.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Anyagjellegű kiadások	1.542	1.639	97	106,3
Személyi jellegű kiadások	0	19	19	0
Egyéb kiadások	0	1.100	1.100	0
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	0	25	25	0
Működési alap kiadásai	1.542	2.783	1.241	180,5

A működési tevékenység éves ráfordítása 2.783 eFt, az előző évi ráfordítást 1.241 eFt-tal (80,5%) felülmúlta.

2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat. A minden évben szokásos decemberi csúcsmefizetések 2015-ben történő megemelkedése okozza.

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	1.368	2.375	1.007	173,6
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	182	138	-44	75,8
Tagok egyéb befizetései	182	299	117	164,3
Támogatóktól befolyó összeg	182	167	-15	91,8
Működési és kiegészítő vállalkozás különféle bevételei	20	43	23	215,0
Működési alap bevételei összesen	1.934	3.022	1.088	156,3
Anyagjellegű kiadások	1.542	1.639	97	106,3
Személyi jellegű kiadások	0	19	19	-
Egyéb kiadások	0	1.100	1.100	-
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	0	25	25	-

Működési alap kiadásai	1.542	2.783	1.241	180,5
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	392	239	-153	61

A működési alap eredménye 153 eFt-tal lett kedvezőtlenebb az előző évi eredményénél, amely elsősorban a kiadások növekedésének, illetve a munkáltatói befizetések alacsonyabb értékének a következménye.

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

2.2.4 A 2015. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 1.639 eFt, az előző évinél 97 eFt-tal (6,3%) több, elemei az alábbiak:

- posta költsége: 29 eFt;
- egyéb anyagköltség: 472 eFt
- adminisztráció díja: 144 eFt
- könyvvizsgálat díja: 127 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 5 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj 639 eFt;
- egyéb szolgáltatás 16 eFt
- bankköltség 207 eFt,

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

2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Tagok által fizetett tagdíj	18.777	34.335	15.558	182,9
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2.636	2.039	-597	77,4
Tagok egyéb befizetései	1	0	-1	0
Támogatóktól befolyó összeg	2.175	2.037	-138	93,7

Belépők áthozott fedezete	0	141	141	0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2.663	2.855	192	107,2
Pénzügyi műveletek bevétele	166	143	-23	86,1
Fedezeti alap bevételei összesen	26.418	41.550	15.132	157,3

A fedezeti célú bevételek összege 41.550 eFt, az előző évi bevételt 15.132 eFt-tal (57,3%) meghaladta, a bevétel növekedést a tagok által fizetett tagdíj eredményezte.

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Szolgáltatások kiadásai	23.148	37.324	14.176	161,2
Tagoknak visszatérített összeg	223	790	567	354,3
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	16	39	23	243,8
Fedezeti alap kiadásai	23.387	38.153	14.766	163,1

A fedezeti alap kiadásának 97,8%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 14.766 eFt-tal, 63,1%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadásnál 14.766 eFt összeggel (63,1%) több lett, összesen 38.153 eFt.

A pénzügyi műveletek ráfordítása a beszámolási időszakban 0 Ft, amely azzal magyarázható, hogy nem volt lejáró értékpapír.

2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	18.777	34.335	15.558	182,9
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2.636	2.039	-597	77,4
Tagok egyéb befizetései	1	0	-1	0
Támogatóktól befolyó összeg	2.175	2.037	-138	93,7
Belépők áthozott fedezete	0	141	141	0
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2.663	2.855	192	107,2
Pénzügyi műveletek bevétele	166	143	-23	86,1
Fedezeti alap bevételei összesen	26.418	41.550	15.132	157,3
Szolgáltatások kiadásai	23.148	37.324	14.176	161,2
Tagoknak visszatérített összeg	223	790	567	354,3
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	16	39	23	243,8
Fedezeti alap kiadásai	23.387	38.153	14.766	163,1

Fedezeti alap tárgyévi eredménye	3.031	3.397	366	112,1
---	-------	-------	-----	-------

A fedezeti alap eredménye 12,1%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye 3.397 eFt, a tervezettet 9.772 eFt-tal (83,7%) alulmúlta.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Tagok által fizetett tagdíj	25	43	18	172,0
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4	2	-2	50,0
Támogatóktól befolyó összeg	9	2	-7	22,2
Pénzügyi műveletek bevétele	1	1	0	100,0
Likviditási alap bevételei összesen	39	48	9	123,1
Likviditási alap kiadásai	0	0	0	-
Likviditási alap tárgyévi eredménye	39	48	9	123,1

A likviditási alap eredménye 48 eFt, 9 eFt-tal (23,1%) nőtt az előző évi eredményhez képest, amely elsősorban a tagok által fizetett tagdíj növekedésének a következménye.

2.5 A pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Tagok által fizetett tagdíj	20.170	36.753	16.583	182,2
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2.822	2.179	-643	77,2
Tagok egyéb befizetései	183	299	116	163,4
Támogatóktól befolyó összeg	2.366	2.206	-160	93,2
Belépők áthozott fedezete	0	141	141	-
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2.663	2.855	192	107,2
Összesen	28.204	44.433	16.229	157,5
Egyéb bevételek	187	187	25	115,4
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	28.391	44.620	16.229	157,2

Az összes pénztári bevétel 44.620 eFt, az előző évi bevételeket 16.229 eFt-tal (57,2%) felülmúlta, a tervezettet pedig 5.931 eFt-tal (-17,3%) múlta alul.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap bevételei összesen	26.418	41.550	15.132	157,3
Működési alap bevételei összesen	1.934	3.022	1.088	156,3
Likviditási alap bevételei összesen	39	48	9	123,1
Összes bevétel	28.391	44.620	16.229	157,2

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 2015 évben a Pénztár összes bevételének 93,1%-a fedezeti, 6,8%-a működési és 0,1%-a likviditási alapba került.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	23.148	37.324	14.176	161,2
Tagoknak visszatérített összeg	223	790	567	354,3
Tagdíjat nem fizető tagok miatt átcsoportosított összeg	16	39	23	243,8
Anyag jellegű ráfordítások	1.542	1.639	97	106,3
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	0	25	25	-
Személy jellegű kiadások	0	19	19	-
Egyéb kiadások	0	1.100	1.100	-
Összes kiadás	24.929	40.936	16.007	164,2

A pénztári kiadások beszámolási évben 40.936 eFt, az előző évit 16.007 eFt-tal (64,2%) meghaladta, a tervezetthez viszonyítva pedig 7.469 eFt-tal lett kevesebb. A kiadások növekedését elsősorban a szolgáltatások kiadásainak, valamint az egyéb kiadások növekedése okozta.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2014.12.31 (eFt)	2015.12.31 (eFt)	változás (eFt)	index (%)
Fedezeti alap kiadása	23.387	38.153	14.766	163,1
Működési alap kiadása	1.542	2.783	1.241	180,5
Likviditási alap kiadása	0	0	0	0
Összes kiadás	24.929	40.936	16.007	164,2

2014 évben a Pénztár kiadásainak 93,8%-a fedezeti és 6,2%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 93,2%-a fedezeti és 6,8%-a működési alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Fedezeti alap eredménye	3.031	3.397	366	112,1
Működési alap eredménye	392	239	-153	61,0
Likviditási alap eredménye	39	48	9	123,1
Pénztár szintű eredmény	3.462	3.684	222	106,4

Beszámolási évben a pénztár szintű eredmény növekedett. Az alapok eredménye a 2014 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredményénél 64,99%-kal kedvezőtlenebbül alakult, mivel a tervben a fedezeti alaphoz nagyobb növekedéssel számoltunk.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 15.032 eFt volt, 3.684 eFt összeggel (32,5%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 14.165 eFt, a működési tartalék 722 eFt és a likviditási tartalék 145 eFt.

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás	index
	(eFt)	(eFt)	(eFt)	(%)
Fedezeti alap tartaléka	10.769	14.165	3.396	131,5
Működési alap tartaléka	483	722	239	149,5
Likviditási alap tartaléka	96	145	49	151,0
Záró állomány	11.348	15.032	3.684	132,5

Az alapok tartaléka kisebb mértékben növekedett, mint a 2015 éves tervben tervezett tartalék: 17.757 eFt (index: 84,7%).

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 és az alapok tartalékai is az előző évhez viszonyítva folyamatos növekedést mutat. Beszámolási évben a pénztári kiadások nőttek, melynek mértéke alulmúlta a bevételek növekedésének mértékét.

A 2015 évi éves terv 29.910 eFt tagdíjbevéttel és 23.000 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel és a szolgáltatások kiadásai a tervhez viszonyítva kedvezően alakult.

2.5.7 A Pénztár 2015. 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, állampapírokat és kötvényt vásárolt. A realizált hozamot a hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írta jóvá.

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

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam 208 eFt, melyből 2015 évben a tagok számláján jóváírt hozam 208 eFt volt, mely 42 eFt-tal (25,3%) több az előző évben felosztott hozamnál. Ez a pénztár hatékony befektetési politikájával magyarázható.

2.6 Az Egészségpénztár egyéb jellemzői

2.6.1 Pénztártagok létszámának alakulása

A Pénztár alulteljesítette létszámtervét, 2015. december 31-én a tervezett 348 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 298 fő volt. Ez a létszám 84 fővel (39,3%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 122 fő belépésével és 38 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva csökkent.

2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2014.év (fő)	2015.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	214	298	84	139,3
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	182	269	87	147,8
Egyéni tagok aránya (%)	85,0	90,3		

Az elmúlt évben 87 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 47,8%-kal nőtt.

2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	Változás (fő)
	2014.		2015.		
16-25	7	3,3	13	4,4	6
26-30	23	10,7	41	13,8	18
31-35	55	25,7	75	25,2	20
36-40	46	21,5	71	23,8	25
41-45	27	12,6	33	11,1	6
46-50	15	7,0	20	6,7	5
51-55	14	6,5	19	6,4	5
56-	27	12,6	26	8,7	-1

Összesen	214	100	298	100	84
-----------------	-----	-----	-----	-----	----

A beszámolási évben a pénztártagok többsége a 31-35 és 36-40 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 36-40 év közöttiek aránya növekedett jelentősen (25 fő).

2.6.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

Életkor	Alkalom (db)	%	Alkalom (db)	%	Változás (fő)
	2014.		2015.		
16-25	44	0,4	43	3,1	-1
26-30	59	1,6	151	10,8	92
31-35	257	28,8	372	26,7	115
36-40	163	12,7	280	20,1	117
41-45	113	14,4	155	11,1	42
46-50	78	3,8	88	6,3	10
51-55	120	8,9	63	4,5	-57
56-	221	29,4	240	17,2	19
Összesen	1055	100	1392	100	337

A beszámolási évben a pénztártagok által igénybevett szolgáltatások darabszáma 31,9 %-kal növekedett. A beszámolási évben az 31-35 év korcsoportba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétel tekintetében, 26,7% volt a részesedésük.

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 37.324 eFt volt.

Az igénybe vett szolgáltatások száma (1392 db) 31,9%-kal meghaladta az előző évit (1055 db), és a szolgáltatásokra fordított összeg (37.324 eFt) mértéke 61,2% nőtt az előző évihez képest (23.148 eFt-tal).

Az igénybe vett szolgáltatási kiadások 100%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül – az igénybevett szolgáltatás értékét tekintve - a legkedveltebb a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése. Ezen szolgáltatások értéke 19.207 eFt, az összes szolgáltatás 51,5%-a.

Az igénybe vett szolgáltatások közül – az igénybevett szolgáltatások számát tekintve - a legkedveltebb az önszegélyező jellegű szolgáltatások voltak. Ezen szolgáltatások értéke 17.318 eFt, az összes szolgáltatás 46,4%-a. Az önszegélyező jellegű szolgáltatások 27,8%-a gyógyszer árának megtérítése, 16,0%-a

gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása és 2,6%-a a kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőkép telenség esetén.

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 26.813 Ft volt.

A Pénztár a beszámolási évben folytatta az egészségpénztári kártyakibocsátást, 123 db kártya legyártásával és a tagok részére történő megküldéssel. Beszámolási évben a kártya díja 2.000 Ft/db.

Az egészségpénztár által nyújtott szolgáltatások

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	37324	1392
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	37324	1392
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	19207	286
otthoni gondozás támogatása	0	0
gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	309	15
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	17318	1042
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	10380	852
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	5982	165

kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	956	25
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	280	33
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	210	16
Egyéb	0	0
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	0	0
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0
gyógyteák, fog- és szájjapolók vételárának támogatása	0	0
Egyéb	0	0

2.6.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2015-ben az átlagos statisztikai állományi létszáma 0 fő volt, de a Pénztár részmunkaidőben alkalmazott szellemi foglalkozású munkaviszonyban 1 főt.

A választott tisztségviselők részére tiszteletdíj nem került kifizetésre.

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

2.6.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	30	37	7	123,3
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	4.052	4.964	912	122,5

A bázis évben 30, míg a beszámolási évben a tagdíjfizetést vállaló munkáltatók száma 37. A nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 4.964 eFt, amely 912 eFt-tal (46,3%) felülmúlta a bázis évi tartozást.

2.7 Egyéb információk

2.7.1 Az Egészségpénztár 2015. évre vonatkozó éves tervének 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 szigorú költségkeret gazdálkodást terveztünk, növelve a Pénztár stabil gazdálkodását, pénzügyi helyzetét. Visszamérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az egészségpénztári szektort a fent említett változások negatív hatása érintette. Az IZYS FITT Egészségpénztár sikeresen teljesítette 2015 évre vonatkozó célkitűzéseit, gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete stabil volt.

2.7.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési tevékenységének bevétele, a működési költsége, ráfordítása és a működési eredménye a 2015 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	70	483
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	2.285	3.022
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	2.203	1.639
Működési tevékenység eredmény (eFt)	82	239
Működési tartalék (eFt)	152	722

2.7.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap bevétele a 2015 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva is kedvezőtlenebbül alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	12.000	9.148
Fedezeti alap bevételei (eFt)	28.680	41.550
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	23.200	38.153
Fedezeti alap eredménye (eFt)	5.480	3.397
Fedezeti tartalék (eFt)	17.480	12.545

A pénztári szolgáltatások tartalékát terhelő ráfordítások a tervhez képest csökkentek, a bevételek növekedésének kisebb mértéke miatt a fedezeti alap eredménye alacsonyabb lett a tervekben előirányozottnál.

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

2.7.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartalékának bevétele a 2015 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenebbül alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	90	96
Likviditási alap bevételei (eFt)	37	48
Likviditási alap kiadásai (eFt)	2	0
Likviditási alap eredménye (eFt)	35	48
Likviditási tartalék (eFt)	125	145

A Pénztár 2015 évre vonatkozó pénzügyi terveinek legfőbb pontjai közelítették a valóságot, így a fedezeti alap kiadása és a likviditási alap bevétele. A taglétszám és a fedezeti alap bevétele, tartaléka a tervezett értékeket nem érték el.

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

Budapest, 2016. május 30.

Belányi-Sztraka Szabolcs
Igazgatótanács elnöke