



**IZYS Egészség- és Önsegélyező Pénztár**

**Kiegészítő melléklet**

**A 2016. évi éves pénztári beszámolóhoz**

**Budapest, 2017. 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.....	7
1.5.1	Mérleg - eszközök.....	7
1.5.1.1	Befektetett eszközök.....	7
1.5.1.2	Forgóeszközök.....	8
1.5.2	Mérleg – források.....	11
1.5.2.1	Saját tőke.....	11
1.5.2.2	Pénztári alapok tartaléka.....	12
1.5.2.3	Kötelezettségek.....	13
2	Specifikus rész .....	14
2.1	A pénztári alapok alakulása.....	14
2.2	A Pénztár működésére ható tényezők .....	16
2.2.1	Működési célú bevételek.....	16
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások.....	17
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése.....	17
2.2.4	A 2016. évi működési költségek meghatározó elemei.....	18
2.3	Fedezeti alap eredménye .....	18
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	18
2.3.2	Fedezeti alap kiadása.....	19
2.3.3	Fedezeti alap eredménye .....	19
2.4	Likviditási alap eredménye.....	20
2.5	A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók.....	20
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása.....	20
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása .....	21
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása.....	22
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása.....	22
2.5.5	Alapok eredménye .....	22
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka.....	23
3	A Pénztár 2016. évi befektetési politikájának teljesülése.....	23
3.1	A Pénztár egyéb jellemzői .....	24

3.1.1	Pénztártagok létszámának alakulása.....	24
3.1.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya.....	24
3.1.1.2	Pénztártagok életkor szerinti megoszlása .....	24
3.1.1.3	Szolgáltatást igénybe vevők korévenkénti alakulása .....	25
3.1.2	A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások .....	25
3.1.3	Létszám- és bér adatok.....	27
3.1.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	27
3.2	Egyéb információk .....	27
3.2.1	A Pénztár 2016. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése ..	27
3.2.2	A Pénztár működési eredménye .....	28
3.2.3	A pénztári szolgáltatások fedezete.....	28
3.2.4	Likviditási tartalék.....	29

## 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.

Az ÖPOSZ – Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének tagja 2017. januártól. A Pénztárszövetség a legnagyobb pénztárak tagjai és a szektor 70-90% fedeti le taglétszám, illetve kezelt vagyon arányában.

A Pénztár a tagok részére az egészségi állapottal kapcsolatos szolgáltatásokat, a megtakarítás vagy egyéb kockázati jellegű szolgáltatásokat, valamint szolidáris alapból tűz és elemi kár szolgáltatást finanszíroz.

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

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

Adószáma: 18254596-1-41

Bankszámlaszáma: CIB Bank 11101301-18254596-36000001

A Pénztár letétkezelője a beszámoló elkészítésekor az Erste Bank Zrt., könyvvizsgálója az Aranytoll Kft (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.001611, PSZÁF Tpt-001611/04) képviselőjében Dr. Takács Gézáné (MKVK nyilvántartásba-vételi szám: MKK.00004469, PSZÁF Ept-004469/04) könyvvizsgáló.

A Pénztár 2016-ban - élve az Öpt-ben adott lehetőséggel - a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül az informatikát, a pénztári kártya kibocsátásával és a pénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat kiszervezte a VVS Kft.-hez, melyet az év végén közös megegyezéssel a Felek megszüntettek. A kiszervezett tevékenységek ellátásával 2017. januárjától a Prime Fund Services Zrt.-t bízta meg a Pénztár. A Pénztár részére az aktuárius feladatokat nem kell végezni.

### 1.2 Általános adatok

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2016. január 1. – 2016. december 31.

**IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2016 év végén az ÖPOSZ tagpénztárak adataira támaszkodva:**

	<b>Taglétszám</b>	<b>Vagyon</b>
IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár	5.985 fő	761.505 eFt
Piac (2016. decemberi adatok)	827.289 fő	51.473.040 eFt

IZYS Egészség-és Önszegélyező piaci részesedése 0,72% 1,48%

2016 év elején a Pénztár a korábbi önszegélyező pénztári szektorból a negyedik típusú pénztártípusra változtatta működési formáját. Így az MNB 16251-4/2017. iktató számú vezetői körlevele alapján egészség- és önszegélyező pénztári szektor szereplőinek száma 17 pénztár. A korábbi 10 önszegélyező pénztár közül 6 maradt meg az önszegélyező pénztári formánál.

Beszámolási évben a pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása alábbiak szerint történt az egyéni és a munkáltatói tagokra nézve egységesen:

<b>Pénztári befizetések (tárgyévi)</b>	<b>Fedezeti alap – egyéni számla</b>	<b>Fedezeti alap – közösségi számla</b>	<b>Működési alap</b>	<b>Likviditási alap</b>
2016.01.01.-2016.12.31.	94,1%	0,1%	5,7%	0,1%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek – a speciális, kivételektől eltekintve - 92,5%-a az adományozott pénztártag fedezeti alap - egyéni számlájára, 0,1%-a a fedezeti alap – közösségi számlájára, 0,1%-a a likviditási alapra, illetve 7,3%-a pedig a működési alapba került.

Az új belépők első befizetéseiből a Pénztár 4.000 forintot a működési tartalék javára írt jóvá. A pénztári kártya díja 2.000 Ft kétévre.

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 alapba átcsoportosította. Tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztónak azt a pénztártagot minősítette, aki a fizetési kötelezettsége teljesítésével legalább 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 módosult.

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2016 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 2016. 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 pénztári ingatlanok értékbecslését a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan CPR Vagyonértékelő Kft. végezte el.

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 Felügyelet által megadott helyen, 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: 1.218.400 eFt.

#### 1.5.1.1 Befektetett eszközök

Befektetett eszközök az immateriális javak, a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök összessége.

A befektetett eszközök értéke: 305.688 eFt, mely tárgyi eszközökből és befektetett pénzügyi eszközökből áll.

##### 1.5.1.1.1 Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok.

A Pénztár 2 ingatlannal rendelkezik:

Város	Cím	Lakásméret	Beszerzési érték	Béleti díj rezi költségekkel együtt
Budapest II. kerület	Szász Károly utca 4	67	36 300 000 Ft	210 000 Ft
Budapest VI. kerület	Szív utca 42	65	33 500 000 Ft	230 000 Ft

Mindkét ingatlant 2016-ban vásárolta a Pénztár, a rekord alacsonyra csökkenő, kockázatmentesen elérhető hozamok kompenzálására. Az ingatlanok kiválasztásánál főszempont volt az, hogy könnyen, gyorsan kiadható legyen és könnyen, gyorsan értékesíthető is, ha a Pénztárnak arra lenne szüksége.

##### 1.5.1.1.2 Gépek, berendezések, felszerelések, járművek

A Pénztár ingatlanokhoz kapcsolódóan rendelkezik berendezésekkel. A Szász Károly utcai ingatlan felszerelése során a konyhabútor és a hűtőgép került aktiválásra, melyek értéke 288 eFt.

##### 1.5.1.1.3 Befektetett pénzügyi eszközök – tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Pénztár a következő évben le nem járó és értékesíteni nem szándékozott értékpapírjait a korábbi évek gyakorlatával szemben a 2016 évtől ezen a soron mutatja ki.

Darabszám	Megnevezés	Összeg
922	MÁK 2018/B	9 018 810 Ft
322	MÁK 2023/A	2 953 078 Ft
93	7.625 REPHUN 11/41	76 274 109 Ft
3862	MÁK 2021/B	39 868 430 Ft
2028	MÁK 2027/A	19 911 553 Ft
100	5.625 Brasilien Föderative állampapír	26 725 790 Ft
200	OTP BANK 5.875 07112016	60 847 916 Ft
<b>Összesen</b>		<b>235 599 686 Ft</b>

A MÁK kezdetű értékpapírok Magyar Államkincstár által forintban denomiált értékpapírok, a REPHUN szintén magyar államkötvény, de azok dollárban kerülnek elszámolásra. Szintén alacsony kockázati besorolású dollárban denomiált értékpapír a Brazil államkötvény és az Euroban denomiált OTP Bank által kibocsátott vállalati kötvények.

Az értékpapírok mindegyike nagy likviditású értékpapír.

### 1.5.1.2 Forgóeszközök

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

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 912.712 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 18.140 eFt-tal több.

#### 1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2016-ban nem tartott nyilván.

#### 1.5.1.2.2 Követelések

##### 1.5.1.2.2.1 Tagdíjkövetelések

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 444.703 eFt, amelynek teljes egésze tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 83,4%-a (362.188 eFt) a pénztártagokat, és 18,6%-a (82.515 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 68,8%-kal növekedett.

##### 1.5.1.2.2.2 Egyéb követelések



Egyéb követelésként van kimutatva azon online kártyás tagdíjfizetésről szóló, banktól kapott fizetési ígervények, melyek összege még nem érkezett be a Pénztár bankszámlájára a T+2 napos elszámolás miatt.

**Értékpapírok**

A Pénztár 2016-ban a Számviteli törvény előírásainak megfelelően itt tartja nyilván a forgatási céllal vásárolt értékpapírokat. Az értékpapírok 2016. december 31-i fordulónapon kötvények és diszkontkincstárjegyek voltak, ezek könyv szerinti értéke 280.293 eFt volt.

Darabszám	Megnevezés	Összeg
300	MÁK 2017/B	2 992 728 Ft
23418	MÁK 2017/C	234 846 100 Ft
4250	D170104	42 453 845 Ft
-	Maradvány érték	681 Ft
<b>Összesen</b>		<b>280 293 354 Ft</b>

A maradvány érték egy korábbi értékpapír kivezetésekor keletkezett, amit a Pénztár 2017 év folyamán korrigál.

**1.5.1.2.3 Pénzeszközök**

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 152.196 eFt, az előző év záró adatához képest 45%-os csökkenést jelent. 2016 folyamán megszűnt a kedvező kamatozás a számlavezető banknál, így csökkentettük a bankszámlán hagyott összeget a befektetések javára.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke:

Portfólió összesen	726282	11269	626	738177
Bankszámlák és készpénz összesen	140301	11269	626	152196
Házipénztár (forint és valuta)	214	130	110	454
Pénzforgalmi számla	60308	10799	516	71623
CIB	60308	10799	516	71623
Befektetési számla	79779	340	0	80119
ERSTE letéti számla FA	77379	0	0	77379
ERSTE letéti számla MA	0	340	0	340
ERSTE befektetési számla	-4	0	0	-4
ERSTE befektetési dollár számla	2404	0	0	2404
Értékpapírok összesen	515893	0	0	515893
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	515893	0	0	515893
Magyar állampapír	428319	0	0	428319
MÁK 2017/B	2993	0	0	2993
MÁK 2017/C	234846	0	0	234846
D170104	42454	0	0	42454
MÁK 2018/B	9019	0	0	9019
MÁK 2023/A	2953	0	0	2953
REPUBLIC OF HUNGARY	76274	0	0	76274
MÁK 2021/B	39868			39868
MÁK 2027/A	19912			19912
Külföldi állampapír	26726	0	0	26726
5.625 BRASILIEN FÖDERATIVE REP (2041)	26726	0	0	26726
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	60848	0	0	60848
OTP BANK NYRT 5.87500	60848	0	0	60848
Ingatlan	70088	0	0	70088
SZÁSZ KÁROLY U. 4. 13676/0/A16	36588	0	0	36588
Szív utca 42	33500	0	0	33500

#### 1.5.1.2.4 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolást 2016-ban nem tartott nyilván.

#### 1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 1.218.400 eFt, ebből a saját tőke 444.704 eFt, az alapok tőkeváltozása 444.704 eFt, a pénztári tartalékok 761.505 eFt és a kötelezettségek 12.191 eFt.

Megnevezés	2015.12.31. (eFt)	2016.12.31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Források	894.572	1.218.400	136,2
Saját tőke	263.454	444.704	168,8
I. Induló tőke	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0
III. Tőkeváltozások	263.454	444.704	168,8
Tartalékok	619.885	761.505	122,9
I. Fedezeti alap tartaléka	607.998	749.610	123,3
II. Működési alap tartaléka	10.015	11.269	112,5
III. Likviditási alap tartaléka	1.872	626	33,4
Kötelezettségek	11.233	12.191	108,5
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	10.654	11.774	110,5
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	579	417	72,0

##### 1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 444.704 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 181.250 eFt növekedést mutat.

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

A Tőkeváltozások összege 2016. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 444.704 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	418.911
Működési alap	25.348
Likviditási alap	445
<b>Összesen</b>	<b>444.704</b>

### 1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2015. 12. 31. (eFt)	2016. 12. 31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Fedezeti alap tartaléka	607.998	749.610	123,3
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	321.639	585.981	182,2
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	280.970	159.851	56,9
3. Közösségi szolgáltatások tartaléka	5.389	3.778	70,1
Működési alap tartaléka	10.015	11.269	112,5
1. Befektetett működési tartalék	10.015	10.929	109,1
2. Likvid működési tartalék	0	340	-
Likviditási alap tartaléka	1.872	626	33,4
<b>Záró állomány</b>	<b>619.885</b>	<b>761.505</b>	<b>122,9</b>

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 141.612 eFt összegű, 23,3%-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 tartalék 749.610 eFt, a pénztári tartalék 98,4%-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 141.612 eFt-tal (23,3%) meghaladta.

#### Működési alap tartalék

A működési alap tartaléka 11.269 eFt, a pénztári tartalék 1,5%-a. Bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a Pénztár működésére fordított összegek. A működési alapon a Pénztár elkezdett befektetési tevékenységet végezni és 340 eFt értékben vezetett át a működési alap elkülönített letétkezelési számlájára. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 1.253 eFt-tal (12,5%) meghaladta.

#### Likviditási alap tartalék

A likviditási alap tartaléka 626 eFt, a pénztári tartalék 0,1%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékaként szolgál. 2016-ban a likviditási alapról az MNB határozata alapján 2.046 eFt lett átsorolva a működési tartalékba. 2017-ben a Pénztár már elkezdett befektetési tartalékot is képezni a likviditási alapon belül, annak köszönhetően, hogy az alap mérete lényegesen növekedett 2017 első 4 hónapjában. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékhoz képest 1.246 eFt-tal (66,6%) csökkent.

**A három alap fordulónapi tartaléka** 761.505 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékokat 141.620 eFt-tal (22,9%), a 2016 éves tervben tervezett tartalékokat 487.605 eFt-tal (39,0%) alulmúlta. A tervtől való eltérést az 1993. évi XCVI törvény jelentős változása okozta, ami kibővítette az önszegélyező szolgáltatók számát 2016-ban.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 54,3%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 55,9%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 26,5%-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 76,8%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, ennek következménye elsősorban az alapok tárgyévi eredményének a növekedése. Az alapok növekedését nem befolyásolta ugyan, de a bevételek szerkezetét átalakította az, hogy a Pénztár nagyobb hangsúlyt fektetett a befektetési tevékenységre, ezért nőtt meg drasztikusan a Különféle bevételek értéke, illetve az Alapok kiadása sor.

Megnevezés	2015. 12. 31. (eFt)	2016. 12. 31. (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagdíjbevételek (eFt)	631.294	798.634	167.340	126,5
Tagok egyéb befizetései (eFt)	3.194	3.202	8	100,3
Támogatóktól befolyó összeg (eFt)	16.155	5.733	-10.422	35,5
Különféle bevételek (eFt)	123.560	663.442	539.882	536,9
I. Alapok bevétele (eFt)	754.854	1.471.011	716.157	194,9
II. Alapok kiadása (eFt)	497.686	1.329.408	831.722	267,1
Alapok eredménye (I-II.)	257.168	141.603	-115.565	55,1

A Pénztár pénzügyi tervei a korábbi évek növekedési ütemével és kiegyensúlyozott gazdálkodással számoltak, figyelembe véve a tervezés időszakában ismert pénztári- és adójogszabályok változásának és a gazdasági környezet várható hatásának az alakulását. A 2016 évi éves terv 1.055.259 eFt bevétellel és 602.418 eFt összegű kiadással számolt. A bevételek elmaradtak a várakozástól, míg a kiadások nagyobbak lettek a tervhez viszonyítva, aminek két legnagyobb oka:

1. Számlavezető bank kondícióinak megváltozása: a befektetési tevékenységből származó bevétel/kiadás lényegesen nagyobb lett, mint vártuk, mert korábban nagyon jó feltételekkel tudott a Pénztár betéteket lekötöni.
2. 1993. évi XCVI törvény változása, ami miatt a pénztár bevétel növekedése elmaradt a várttól.

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

### 1.5.2.3 Kötelezettségek

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki a rövid lejáratú kötelezettségeket és az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 12.191 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, valamint az ingatlanok bérbeadásakor kapott kaució értékét.

<b>Megnevezés</b>	<b>2016. 12. 31. (eFt)</b>
Szállítókkal szemb.köt. kártyás vásárlás zárolási szla	10.524
Egyéb röv. lej köt. összesen	1.250
- Egyéb röv.lej köt. nyugdíjjárulék	1
- Egyéb röv.lej köt egészségbiztosítási járulék	11
- Egyéb röv.lej köt személyi jövedelemadó	1.238
Egyéb passzív pü. elsz. Függő bevételek	417
<b>Összesen</b>	<b>12.191</b>

## 2 Specifikus rész

### 2.1 A pénztári alapok alakulása

#### *Fedezeti alap*

<b>Megnevezés</b>	<b>2016.12.31. (eFt)</b>
<i>I. Egyéni számlák</i>	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	248.714
Tőkeváltozások tárgyévi változása	170.737
Tőkeváltozások záró állománya	418.911
Befektetett tartalék nyitó állománya	321.639
Befektetett tartalék tárgyévi változása	264.342
Befektetett tartalék záró állománya	585.981
Likvid tartalék nyitó állománya	280.970
Likvid tartalék tárgyévi változása	-121.119
Likvid tartalék záró állománya	159.851
Egyéni számlák nyitó állománya	850.783
Egyéni számlák tárgyévi változása	313.960
Egyéni számlák záró állománya	1.164.743
<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	5.389
Likvid tartalék tárgyévi változása	-1.611
Likvid tartalék záró állománya	3.778
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	5.389
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	-1.611
Szolgáltatási számlák záró állománya	3.778
<i>Fedezeti alap nyitó állománya</i>	<i>856.172</i>
<i>Fedezeti alap tárgyévi változása</i>	<i>312.349</i>
<i>Fedezeti alap záró állománya</i>	<i>1.168.521</i>

**Működési alap**

	<b>2016.12.31.</b>
<b>Megnevezés</b>	<b>(eFt)</b>
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	15.017
Tőkeváltozások tárgyévi változása	10.331
Tőkeváltozások záró állománya	25.348
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	340
Befektetett tartalék záró állománya	340
Likvid tartalék nyitó állománya	10.015
Likvid tartalék tárgyévi változása	914
Likvid tartalék záró állománya	10.929
<i>Működési alap nyitó állománya</i>	<i>25.032</i>
<i>Működési alap tárgyévi változása</i>	<i>11.585</i>
<i>Működési alap záró állománya</i>	<i>36.617</i>

**Likviditási alap**

	<b>2016.12.31.</b>
<b>Megnevezés</b>	<b>(eFt)</b>
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	263
Tőkeváltozások tárgyévi változása	182
Tőkeváltozások záró állománya	445
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	1.872
Likvid tartalék tárgyévi változása	-1.246
Likvid tartalék záró állománya	626
<i>Likviditási alap nyitó állománya</i>	<i>2.135</i>
<i>Likviditási alap tárgyévi változása</i>	<i>-1.064</i>
<i>Likviditási alap záró állománya</i>	<i>1.071</i>

## Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	856.172	1.168.521
Működési alap	25.032	36.617
Likviditási alap	2.135	1.071
<i>Összesen</i>	<i>883.339</i>	<i>1.206.209</i>
Indulótőke nyitó egyenlege	0	
Tőkeváltozások nyitó egyenlege (+)	263.454	
Tartalékok nyitó egyenlege (+)	362.722	
Pénztári alapok nyitó egyenlege	614.496	

## 2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

Az IZYS Önszegélyező Pénztár 2016 évben 55.648 eFt összegű működési célú bevétellel és 54.395 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 1.253 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

### 2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	36.842	47.123	10.281	127,9
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2.545	2.648	103	104,0
Tagok egyéb befizetései	3.193	3.193	0	0,0
Támogatóktól befolyt összeg	2.099	411	-1.688	19,6
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	16	0	-16	0,0
Átcsoportosítás fedezeti alapból	339	227	-112	67,0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	2.046	2.046	-
<b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>45.034</b>	<b>55.648</b>	<b>10.614</b>	<b>123,7</b>

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 55.648 eFt, az előző évi bevételnél 10.614 eFt-tal (23,7 %) nőtt. A bevétel növekedése a tagok által fizetett egyéni tagdíjnál jelentkezett.



**2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások**

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Anyag jellegű ráfordítások	31.811	32.826	1.015	103,2
Személyi jellegű kiadások	8.559	13.104	4.545	153,1
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	5.465	5.465	-
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	100	3.000	2.900	3000,0
<b>Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>40.470</b>	<b>54.395</b>	<b>13.925</b>	<b>134,4</b>

A működési tevékenység éves ráfordítása 54.395 eFt, az előző évi ráfordítást 13.925 eFt-tal (34,4%) felülmúlta. A kiadások növekedését a személyijellegű kiadásoknak és a pénzügyi műveletek ráfordításainak növekedése okozta.

**2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése**

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	36.842	47.123	10.281	127,9
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2.545	2.648	103	104,0
Tagok egyéb befizetései	3.193	3.193	0	0,0
Támogatóktól befolyt összeg	2.099	411	-1.688	19,6
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	16	0	-16	0,0
Átcsoportosítás fedezeti alapból	339	227	-112	67,0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	2.046	2.046	-
<b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>45.034</b>	<b>55.648</b>	<b>10.614</b>	<b>123,7</b>
Anyag jellegű ráfordítások	31.811	32.826	1.015	103,2
Személyi jellegű kiadások	8.559	13.104	4.545	153,1
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	5.465	5.465	-
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	100	3.000	2.900	3000,0
<b>Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>40.470</b>	<b>54.395</b>	<b>13.925</b>	<b>134,4</b>
<b>A Pénztár működési tevékenységének eredménye</b>	<b>4.564</b>	<b>1.253</b>	<b>-3.311</b>	<b>27,5</b>

A működési alap eredménye 3.311 eFt-tal alulmúlta az előző évi eredményt, amely kiadási oldalról elsősorban a személyi jellegű kiadások növekedésének és a Felügyelettel kapcsolatos befizetéseknek a következménye, amihez a bevétel oldalról a támogatások csökkenése is hozzájárult. Ugyanakkor az egyéni tagdíj növekedése, illetve a likviditási alap átsorolása tudta ellensúlyozni a negatív hatásokat, így az eredmény továbbra is pozitív.

A Pénztár 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 2016. évi működési költségek meghatározó elemei

**Az anyag jellegű ráfordítások 32.826 eFt**, az előző évinél 1.015 eFt-tal (3,2%) több, elemei az alábbiak:

- egyéb anyagköltség: 1.900 eFt;
- iroda rezsiköltség: 410 eFt;
- posta költsége: 1.408 eFt;
- könyvvizsgálói és szakértői díjak: 197 eFt;
- bérleti díjak: 1.002 eFt;
- továbbképzés, szakkönyvek, konzultáció: 2.162 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 336 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj: 15.200 eFt;
- kártya adminisztráció díja: 4.910 eFt;
- ügyfélszolgálat díja: 180 eFt;
- marketing költség: 507 eFt;
- informatikai kiadások: 4.094 eFt;
- Hatósági díjak: 1 eFt;
- egyéb szolgáltatás költsége: 519 eFt.

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tétel a Pénztár tagszervezéssel kapcsolatos díj, mely a Pénztár növekedésének alapfeltétele. A Pénztár kiterjed tagszervezői kapcsolatokkal rendelkezik, szinte az ország bármely megyeszékhelyén rendelkezünk partnerrel.

## 2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

### 2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	554.634	709.601	154.967	127,9
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	36.641	38.469	1.828	105,0
Tagok egyéb befizetései	1	9	8	900,0
Támogatóktól befolyt összeg	14.042	5.316	-8.726	37,9
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	2.046	8.927	6.881	436,3
Adóhatóság által átutalt összeg	65.880	120.170	54.290	182,4
Pénzügyi műveletek bevétele	35.916	532.070	496.154	1481,4
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>709.160</b>	<b>1.414.562</b>	<b>705.540</b>	<b>199,5</b>

A fedezeti célú bevételek összege 1.414.562 eFt, az előző évi bevételt 705.540 eFt-tal (99,5%) meghaladta, a bevétel növekedése kisebb részben a tagok által fizetett tagdíj, nagyobb részben a pénzügyi műveletek bevételének az eredménye. A tagok által egyénileg fizetett tagdíj és a munkáltatói hozzájárulás is meghaladta az előző évi bevételeket.

### 2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	420.481	743.559	323.078	176,8
Tagoknak visszatérített összeg	5.212	3.151	-2.061	60,5
Pénzügyi műveletek ráfordításai	31.184	526.030	494.846	1686,9
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapba	339	227	-112	67,0
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>457.216</b>	<b>1.272.967</b>	<b>815.751</b>	<b>278,4</b>

A fedezeti alap kiadásának 58,4%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 323.078 eFt-tal, 76,8%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadásnál 815.751 eFt összeggel (178,4%) több lett, összesen 1.272.967 eFt, amit elsősorban a pénzügyi műveletek ráfordításai, másodsorban a szolgáltatás kiadások növekedése okoz.

A beszámolási évben fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetés nem történt.

### 2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	554.634	709.601	154.967	127,9
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	36.641	38.469	1.828	105,0
Tagok egyéb befizetései	1	9	8	900,0
Támogatóktól befolyt összeg	14.042	5.316	-8.726	37,9
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	2.046	8.927	6.881	436,3
Adóhatóság által átutalt összeg	65.880	120.170	54.290	182,4
Pénzügyi műveletek bevétele	35.916	532.070	496.154	1481,4
<b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>	<b>709.160</b>	<b>1.414.562</b>	<b>705.540</b>	<b>199,5</b>
Szolgáltatások kiadásai	420.481	743.559	323.078	176,8
Tagoknak visszatérített összeg	5.212	3.151	-2.061	60,5
Pénzügyi műveletek ráfordításai	31.184	526.030	494.846	1686,9
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapba	339	227	-112	67,0
<b>Fedezeti alap kiadásai</b>	<b>457.216</b>	<b>1.272.967</b>	<b>815.751</b>	<b>278,4</b>
<b>Fedezeti alap eredménye</b>	<b>251.944</b>	<b>141.595</b>	<b>-110.349</b>	<b>56,2</b>

A fedezeti alap eredménye 110.349 eFt-tal csökkent az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye a tervezettet nem érte el.

## 2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	594	753	159	126,8
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	38	40	2	104,2
Támogatóktól befolyt összeg	14	6	-8	42,9
Pénzügyi műveletek bevételei	14	2	-12	14,3
<b>Likviditási alap bevételei összesen</b>	<b>660</b>	<b>801</b>	<b>141</b>	<b>121,4</b>
<b>Likviditási alap kiadása</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>
Átcsoportosítás működési alapba	0	2.046	2.046	-
<b>Likviditási alap eredménye</b>	<b>660</b>	<b>-1.245</b>	<b>1.830</b>	<b>-288,6</b>

A likviditási alap eredménye mínusz 1.245 eFt, vagyis az előző év nyereségével szemben 1.830 eFt-tal (188,6%) csökkent, amely kizárólag a működési alap javára történt átcsoportosítás következménye.

A likviditási alap eredménye a tervezett-től elmaradt.

## 2.5 A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

### 2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	592.070	757.477	165.407	127,9
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	39.224	41.157	1.933	104,9
Tagok egyéb befizetései	3.194	3.202	8	100,3
Támogatóktól befolyt összeg	16.155	5.733	-10.422	35,5
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	2.046	8.927	6.251	436,3
Adóhatóság által átutalt összeg	65.880	120.170	54.290	182,4
<b>Összesen</b>	<b>718.569</b>	<b>936.666</b>	<b>218.097</b>	<b>130,4</b>
Pénzügyi műveletek bevételei	35.946	532.072	496.126	1480,2
Átcsoportosítás alapok között	339	2.273	1.934	670,5
<b>Tagdíj és egyéb bevételek összesen</b>	<b>754.854</b>	<b>1.471.011</b>	<b>716.157</b>	<b>194,9</b>

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 1.471.011 eFt-t tettek ki.

## 2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap bevétele	709.160	1.414.562	705.402	199,5
Működési alap bevétele	45.034	55.648	10.614	123,6
Likviditási alap bevétele	660	801	141	121,4
<b>Összes bevétel</b>	<b>754.854</b>	<b>1.471.011</b>	<b>716.157</b>	<b>194,9</b>

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2016 évben a bázis időszakhoz viszonyítva egyaránt növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2015 évben a Pénztár összes bevételének 93,94%-a fedezeti, 5,96%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 96,16%-a fedezeti, 3,78%-a működési és 0,05%-a likviditási alapba. Az arányok változásának egyértelmű oka a pénzügyi műveletek bevételének megnövekedése, ami a bankbetétek értékpapír befektetésre cseréléséből fakad.

### 2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanl együtt)	420.481	743.559	323.078	176,8
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0,00
Tagoknak visszatérített összeg	5.212	3.151	-2.061	60,5
Anyag jellegű ráfordítások	29.830	32.826	2.996	110,0
Személyi jellegű kiadások	10.540	13.104	2.564	124,3
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	100	3.000	2.900	3.000,0
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	31.184	531.495	500.311	1.704,4
Alap átcsoportosítás	339	2.273	1.934	670,5
<b>Összes kiadás</b>	<b>497.670</b>	<b>1.329.408</b>	<b>831.738</b>	<b>267,1</b>

A pénztári kiadások beszámolási évben 743.599 eFt, az előző évhez képest 323.078 eFt-tal (76,8 %) nőtt. A kiadások növekedését elsősorban a szolgáltatások kiadásai növekedése okozta. A másik jelentősen növekvő tétel a pénzügyi műveletek ráfordítása, ami 531.495 eFt-ra nőtt 31.184 eFt-ről.

### 2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap kiadása	457.216	1.272.967	815.751	278,4
Működési alap kiadása	40.470	54.395	13.925	134,4
Likviditási alap kiadása	0	2.046	0	-
<b>Összes kiadás</b>	<b>497.686</b>	<b>1.329.408</b>	<b>831.722</b>	<b>267,1</b>

2015 évben a Pénztár kiadásainak 91,9%-a fedezeti és 8,1%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 95,8%-a fedezeti, 4,1%-a működési és 0,1%-a a likviditási alapot érintette.

### 2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap eredménye	251.944	141.595	-110.349	56,2
Működési alap eredménye	4.564	1.253	-3.311	27,5
Likviditási alap eredménye	660	-1.245	-1.905	-
<b>Pénztár szintű eredmény</b>	<b>257.168</b>	<b>141.603</b>	<b>-115.565</b>	<b>55,1</b>

Beszámolási évben egyetlen alap eredménye sem haladta meg a 2015. évben elért eredményeket, de a Pénztár működési és fedezeti alapja továbbra is jelentős plusszal zárta az évet.

A fedezeti alap eredménye a 2016 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredményt nem érte el, 287.725 eFt-tal alulmúlta, amit az 1993. évi XCVI törvény kedvezőtlen változása miatt csökkenő tagdíjbevétel növekedési dinamika okozott.

A működési alap eredménye a tervezetthez képest kedvezőtlenül alakult, 21.177 eFt-tal alacsonyabb lett. Ennek két oka egyrészt az 1993. évi XCVI törvény kedvezőtlen változása miatt csökkenő tagdíjbevétel növekedési dinamika, másrészt sok extra kiadás merült fel, ami előre nem látható és így módon nem tervezhető volt.

A likviditási alap eredménye a tervezetthez képest kedvezőtlenül alakult, azt 2.306 eFt-tal alulmúlta. Ennek elsődleges oka az MNB határozat alapján történt átsorolás, ami 2.046 eFt-tal rontotta az alap eredményét.

### **2.5.6 Pénztári alapok tartaléka**

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 761.505 eFt volt, 141.620 eFt összeggel (22,8%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 749.610 eFt, a működési tartalék 11.269 eFt és a likviditási tartalék 626 eFt.

A tartalékok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetések növekedési dinamikájának csökkenése. Ezt az 1993. évi XCVI törvény kedvezőtlen változása okozta. Kedvezőtlenül hatott az új tagok szerzésére, mert megnyitotta más pénztárak számára is az önsegélyező szolgáltatásokat.

A pénztár taglétszáma, bevételei, az alapok tartaléka mind növekedtek, a likviditási alapon történt átsorolás kivételével. A tervekhez képest elmaradás mutatkozik, a már korábban részletezett okok miatt. Beszámolási évben a pénztári kiadások is nőttek, melynek mértéke felülmúlta a bevételek növekedésének mértékét.

## **3 A Pénztár 2016. 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 Diszkontkincstárjegyekbe, hazai és külföldi Államkötvényekbe, hazai és külföldi vállalati kötvényekbe, valamint ingatlanokba. 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 befektetési tevékenységhez kapcsolódó költségeket pedig a fedezeti alap hozamával szemben.

A lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam pedig 6.042 eFt, melyből 2016 évben a tagok számláján jóváírt hozam 6.042 eFt volt, ami csekély mértékben maradt el a 2015. évi hozamtól, holott a jegybanki alapkamat és a piacon elérhető alacsony kockázati felárú hozam tizedelődött.

A korábban vásárolt értékpapírokat a Pénztár átértékelte, hogy értékük a letétkezelő által kiadott portfólió jelentéssel egyezzenek.

### 3.1 A Pénztár egyéb jellemzői

#### 3.1.1 Pénztártagok létszámának alakulása

A Pénztár alulteljesítette létszámtervét, 2016. december 31-ére tervezett 6.750 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 5.985 fő volt. Ez a létszám 1.477 fővel (32,7%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 1.705 fő belépésével és 228 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva növekedett.

##### 3.1.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2015.év (fő)	2016.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	4.508	5.985	1.477	132,8
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	3.554	4.961	1.407	139,6
Egyéni tagok aránya (%)	74,4	82,9		

Az elmúlt évben 1.407 fővel nőtt az egyéni tagok száma, az egyéni tagok teljes létszámhoz viszonyított aránya 11,4%-kal nőtt. A növekedés gerincét az egyéni belépők jelentették.

##### 3.1.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	Változás (fő)
	2015.		2016.		
16-25	209	4,6	232	3,9	23
26-30	727	16,1	888	14,8	161
31-35	1.093	24,2	1.474	24,6	381
36-40	963	21,4	1.344	22,5	381
41-45	548	12,2	773	12,9	225
46-50	363	8,1	488	8,2	125
51-55	267	5,9	328	5,5	61
56-	338	7,5	458	7,7	120
<b>Összesen</b>	<b>4.508</b>	<b>100</b>	<b>5.985</b>	<b>100</b>	<b>1.477</b>

A beszámolási évben a pénztártagok majdnem fele a 31-35 év és a 36-40 év korcsoportokba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 36-40 év közöttiek aránya növekedett jelentősen (436 fő). Érdekes egyben, hogy a legfiatalabb korcsoportokban viszont visszaesés következett be, így az átlagos életkor növekedett.



### 3.1.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők korévenkénti alakulása

Életkor	Alkalom (db)	%	Alkalom (db)	%	Változás (db)
	2015.		2016.		
16-25	836	3,3%	1.116	1,6%	280
26-30	1.973	16,2%	7.126	10,3%	5.153
31-35	3.129	20,2%	13.845	20,0%	10.716
36-40	3.597	19,7%	14.858	21,5%	11.261
41-45	1.891	11,7%	9.685	14,0%	7.794
46-50	1.772	13,4%	8.825	12,8%	7.053
51-55	1.360	7,9%	6.234	9,0%	4.874
56-	1.353	7,6%	7.550	10,9%	6.197
<b>Összesen</b>	<b>15.911</b>	<b>100,0%</b>	<b>69.239</b>	<b>100,0%</b>	<b>53.328</b>

A beszámolási évben a 36-40 év korosztályba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétel tekintetében (21,5%), annak ellenére, hogy a 31-35 korcsoportba több tag volt.

### 3.1.2 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 743.559 eFt volt.

A szolgáltatásokra fordított összeg (743.559 eFt) mértéke 76,8% nőtt az előző évihez képest (420.481 eFt).

Az igénybe vett szolgáltatások közül 526.320 eFt önszegélyező szolgáltatás (70,8%), 217.189 eFt értékben egészségpénztári szolgáltatás (29,2%) és 50 eFt életmódjavító önszegélyező szolgáltatás (0%) volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebb a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások (46,4%), gyermeknevelési támogatás (17,1%) és a gyógyszer árának megtérítése (14,5%).

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 10,4 eFt volt.

A pénztár által nyújtott szolgáltatások

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Összesen
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	579000	19196	2749	45		158930	2036	0	0	740679	
002	73EH101	Tárcadatartóbiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	50402	938	139	5	0	0	0	0	0	50541	
003	73EH102	Ótthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	478	10	0	0	478	
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	899	43	0	0	0	0	0	0	0	899	
005	73EH104	Látásérítült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0					0	
006	73EH104.1	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0					0	
007	73EH104.2	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0					0	
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0					0	
009	73EH106	Szervelet/betegségek/ri való lezoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	73EH107	Gyógyászati vételárának támogatása	128769	15998	178	19	0					128947	
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	27099	1084	92	6	0					27191	
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	7164	143	28	1	0	1641	28	0	0	8833	
013	73EH110	Hátramaradtak segélyezése halál esetén	3081	18	0	0	0	0	0	0	0	3081	
014	73EH111	OETI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	489	33	16	7	0					505	
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0	273	23	0	0	273	
016	73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	50	3	0	0	0					50	
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0					0	
019	73EH123	Gyógytűk, fog- és szájpolcok vételárának támogatása	50	3	0	0	0					50	
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	958757	904	2296	7	0	127266	1034	0	0	488319	
021	73EH131	Gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátások	343197	487	1850	2	0	127266	1034	0	0	472313	
022	73EH132	nevelési-kezdési, tanévközdési (beiskolázási támogatás)	15560	417	446	5	0	0	0	0	0	16006	
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	1847	26	0	0	1847	
024	73EH15	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0					0	
025	73EH16	Közüzem díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
026	73EH17	Lakáscéki jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	27425	915	0	0	27425	
027	73EH18	Idősgondozás támogatása	2290	35	0	0	0	0	0	0	0	2290	

### 3.1.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2016-ban az átlagos statisztikai állományi létszáma 4 fő volt, szellemi foglalkozású, munkaviszonyban. A kiszervezett tevékenységek erősítése miatt a Pénztár dolgozói létszáma csökkeni fog 2017-ben.

A választott tisztségviselők részére 794 eFt tiszteletdíj került kifizetésre.

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

### 3.1.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	200	237	37	118,5
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	70.207	82.515	12.308	117,5

A beszámolási évben a tagdíjfizetést nem teljesítő munkáltatók száma nőtt. A nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 82.515 eFt, amely 12.308 eFt-tal (17,5%) felülmúlta a bázis évi tartozást.

## 3.2 Egyéb információk

### 3.2.1 A Pénztár 2016. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése

A Pénztár 2016 évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor a gazdasági környezet, a hazai pénzügyi-, majd reálgazdasági fellendülés előrejelzéseit vette figyelembe. A különböző elemzések, kutatások a válság végének következményeként a gazdaság fellendülését, a munkanélküliség csökkenését, a lakossági megtakarítások várható erősödését, vállalati oldalon pedig az újra induló építkezéseket 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 önszegélyező pénztári szektort a fent említett változások pozitív hatása érintette. Ennek ellenére az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztárnak nem sikerült teljesítenie a 2016 évre vonatkozó célkitűzéseit, köszönhetően az önszegélyező szektort érintő kedvezőtlen jogszabályi változásnak. Bár a tervben megfogalmazott célok nem teljesültek, a Pénztár mégis tovább tudta növelni piaci részesedését mind taglétszám, mind tagdíjbevétel tekintetében. Gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete tovább erősödött.

### 3.2.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési eredménye a 2016 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül, a korábbi évekhez viszonyítva kedvezően alakult.

<b>Működési alap</b>	<b>Éves terv</b>	<b>Tény</b>
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	8.200	10.015
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	60.198	55.648
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	37.768	54.395
Működési tevékenység eredmény (eFt)	22.430	1.253
<b>Működési tartalék (eFt)</b>	<b>30.630</b>	<b>11.269</b>

A működési bevételek jelentős növekedésének köszönhetően a működési tartalék az előző évhez viszonyítva nőtt. Költségoldalon sok olyan költség keletkezett, amit nem lehetett reálisan előre jelezni, ezért a tényleges eredmény kisebb lett a tervnél, de továbbra is növelni tudta a Pénztár működési tartalékát.

### 3.2.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap tartaléka a 2016 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

<b>Fedezeti alap</b>	<b>Éves terv</b>	<b>Tény</b>
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	800.000	607.998
Fedezeti alap bevételei (eFt)	994.000	1.414.562
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	564.680	1.272.967
Fedezeti alap eredménye (eFt)	429.320	141.595
<b>Fedezeti tartalék záró (eFt)</b>	<b>1.229.320</b>	<b>749.610</b>

A fedezeti alap bevételei és kiadásai esetén a tervekben foglalt előirányozottnál lényegesen magasabb lett a realizált bevétel és kiadás, ami oka elsősorban a pénzügyi műveletek bevételeinek és ráfordításának növekedése. A többi soron a Pénztár nem érte el a tervben megfogalmazott célokat.

### 3.2.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartaléka a 2016 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva részben kedvezően, részben kedvezőtlenül alakult.

<b>Likviditási alap</b>	<b>Éves terv</b>	<b>Tény</b>
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	500	1.872
Likviditási alap bevételei (eFt)	1.061	801
Likviditási alap kiadásai (eFt)	0	2.046
Likviditási alap eredménye (eFt)	1.061	-1.245
<b>Likviditási tartalék (eFt)</b>	<b>1.561</b>	<b>626</b>

A Pénztár 2016 évre vonatkozó pénzügyi terveiben a nyitó állomány lényegesen jobb lett, bevételei csekély mértékben maradtak csak el, míg az alap kiadásai lényeges mértékben meghaladták a tervben szereplő célokat. Utóbbi miatt az alap eredménye és záró értéke lényegesen elmarad a tervezettől. 2017-ben a Pénztár elkezdte a likviditási alap gyarapítását és az alap összegyűlt tőkét értékpapírokba befekteti.

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.

A kamatok csökkenése miatt a Pénztár a bankbetéteket kiváltotta egyéb befektetési instrumentumokkal.

Budapest, 2017. május 30.

Belányi-Sztraka Szabolcs  
Igazgatótanács elnöke