



IZYS Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

A 2017. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2018. május 23.

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	10
1.5.2.1	Saját tőke	10
1.5.2.2	Pénztári alapok tartaléka	11
1.5.2.3	Kötelezettségek	13
2	Specifikus rész.....	13
2.1	A pénztári alapok alakulása	13
2.2	A Pénztár működésére ható tényezők.....	15
2.2.1	Működési célú bevételek	15
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások.....	16
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése	16
2.2.4	A 2016. évi működési költségek meghatározó elemei	17
2.3	Fedezeti alap eredménye	17
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	17
2.3.2	Fedezeti alap kiadása.....	18
2.3.3	Fedezeti alap eredménye	18
2.4	Likviditási alap eredménye	19
2.5	A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók	19
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása	19
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása	20
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása	20
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása	20
2.5.5	Alapok eredménye.....	21
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka	21
3	A Pénztár 2016. évi befektetési politikájának teljesülése	21
3.1	A Pénztár egyéb jellemzői.....	22

3.1.1	Pénztártagok létszámának alakulása	22
3.1.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya	22
3.1.1.2	Pénztártagok életkor szerinti megoszlása	23
3.1.1.3	Szolgáltatást igénybe vevők korévenkénti alakulása.....	23
3.1.2	A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások.....	23
3.1.3	Létszám- és bér adatok.....	25
3.1.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	25
3.2	Egyéb információk	25
3.2.1	A Pénztár 2016. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése ..	25
3.2.2	A Pénztár működési eredménye.....	26
3.2.3	A pénztári szolgáltatások fedezete	26
3.2.4	Likviditási tartalék.....	27

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 és 2016. január elsejével alakult egészség- és önszegélyező pénztárrá, így szélesítve szolgáltatási palettáját.

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

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

A Pénztár 2017. januártól az ÖPOSZ – Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének tagja. A Pénztárszövetségnek a legnagyobb pénztárak tagjai és a szektor 80-90% fedi le taglétszám, illetve kezelt vagyon arányában.

A Pénztár a tagok részére az egészségi állapottal kapcsolatos szolgáltatásokat, 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 Fandangó Audit Kft. (Kamarai nyilvántartási szám: Tpt-002615) képviselőjében Vida Géza (PSZÁF nyilvántartásba vételi szám: Ept-004235/04) könyvvizsgáló.

A Pénztár 2017. januárjától - 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 Prime Fund Services Zrt.-hez. 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: 2017. január 1. – 2017. december 31.

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2017. év végén az ÖPOSZ tagpénztárak adataira támaszkodva:

	Taglétszám	Vagyon
IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár	6 778 fő	811 745 eFt
Piac	853 363 fő	52 131 069 eFt
IZYS Egészség-és Önszegélyező piaci részesedése	0,79%	1,56%

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

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap – egyéni számla	Fedezeti alap – közösségi számla	Működési alap	Likviditási alap
2017.01.01.-2017.12.31.	94,1%	0,1%	5,7%	0,1%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek – a speciális, kivételektől eltekintve – általában 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, mely két évig érvényes.

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 az elmúlt 12 hónapban 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 2017 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 2017. 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 Lakatos Ferenc e.v. 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 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 a 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 2016. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 962 980 eFt.

1.5.1.1 Befektetett eszközök

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

A befektetett eszközök értéke: 277 318 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 m ²	Beszerezési érték	Bérleti díj rezsi költiségekkel 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	210 000 Ft
Összesen			69 800 000 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

A Pénztár 2017. évben egyéb tartós részesedésként tartja nyilván az Elektronikus Pénztári Megoldások Kft.-ben szerzett tulajdonrészét, mely cég fogja elvégezni a pénztári mobilapplikáció fejlesztését.

A Pénztár a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között a következő évben le nem járó és értékesíteni nem szándékozott értékpapírjait ezen a soron mutatja ki.

Megnevezés	Darabszám	Összeg
MÁK 2020/C	7 310	74 970 294 Ft
MÁK 2021/B	3 862	39 868 430 Ft
MÁK 2023/A	322	2 953 078 Ft

MÁK 2027/A	2 028	19 911 553 Ft
7.625 REPHUN 11/41	80	66 146 854 Ft
MÁK 2020/A	55	675 723 Ft
MÁK 2020/A	55	675 723 Ft
Összesen		205 201 655 Ft

A MÁK kezdetű értékpapírok Magyar Államkincstár által forintban denomiált értékpapírok, a REPHUN szintén magyar államkötvény, de azok dollárban kerülnek elszámolásra. 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 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 685 662 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 227 050 eFt-tal kevesebb.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2017. évben 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 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. Tagdíjfizetési követelésként az Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 3 000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve, mely az előző évi tagdíjkövetelés módszertanától különbözik.

A tagdíjkövetelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 193 274 eFt, amelyből 139 194 eFt a tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 80,7%-a (112 335 eFt) a pénztártagokat, és 19,3%-a (26 859 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

1.5.1.2.2.2 Egyéb követelések

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

Értékpapírok

A Pénztár a Számviteli törvény előírásainak megfelelően itt tartja nyilván a forgatási céllal vásárolt értékpapírokat. Az értékpapírok 2017. december 31-i fordulónapon részvények és következő évben lejáró kötvény volt, ezek könyv szerinti értéke 120 833 eFt volt.

Megnevezés	Darabszám	Összeg
ANY BIZTONSÁGI NYOMDA NYRT.	5 700	7 520 846 Ft
MAGYAR TELEKOM NYRT.	134 500	61 975 500 Ft
ZWACK UNICUM NYRT.	1 580	26 732 140 Ft
ELMŰ NYRT.	182	4 553 040 Ft
ÉMÁSZ NYRT	410	9 398 975 Ft
CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.	3 333	1 633 170 Ft
MÁK 2018/B	922	9 018 810 Ft
Összesen		120 832 481 Ft

1.5.1.2.3 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 370.605 eFt, az előző év záró adatához képest 143,51%-os növekedést jelent, mely a rövid lejáratú bankbetétek elhelyezésének tudható be. 2016 folyamán megszűnt a kedvező kamatozás a számlavezető banknál, így a pénztár törekszik a bankszámlán hagyott összeget a legoptimális szinten tartani a likviditás szem előtt tartása mellett.

A pénzeszközök év végi állományának könyv szerinti értéke:

Megnevezés	Összeg
Házipénztár	495 eFt
Pénzforgalmi számla	13 750 eFt
CIB Bank Zrt.	13 750 eFt
Befektetési számla	76 360 eFt
Erste befektetési számla	13 eFt
Erste befektetési dollár számla	10 eFt
Erste befektetési euro számla	3 eFt
UniCredit Fedezeti alap letétkezelési számla	75 542 eFt
UniCredit Működési alap letétkezelési számla	771 eFt
UniCredit Likviditási alap letétkezelési számla	44 eFt
UniCredit letétkezelési dollár számla	12 eFt
UniCredit letétkezelési euro számla	1 eFt
UniCredit technikai költség számla	-36 eFt
Lekötött betét	280 000 eFt
CIB Bank Zrt.	140 000 eFt
UniCredit Bank Zrt.	140 000 eFt

1.5.1.2.4 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolások között 2017. évben 950 eFt-ot tartott nyilván, mely a házipénztárból a folyószámlára már befizetett, de a bank által még a folyószámlán nem könyvelt tételt tartalmazza.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 962 980 eFt, ebből a saját tőke 139 194 eFt, az alapok tőkeváltozása 139 194 eFt, a pénztári tartalékok 811 745 eFt és a kötelezettségek 12 041 eFt.

Megnevezés	2016.12.31. (eFt)	2017.12.31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Források	1 218 400	962 980	79,0
Saját tőke	444 704	139 194	31,3
I. Induló tőke	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0
III. Tőkeváltozások	444 704	139 194	31,3
Tartalékok	761 505	811 745	106,6
I. Fedezeti alap tartaléka	749 610	797 274	106,4
II. Működési alap tartaléka	11 269	13 020	115,5
III. Likviditási alap tartaléka	626	1 451	231,8
Kötelezettségek	12 191	12 041	98,8
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	11 774	11 182	95,0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	417	859	206,0

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 139 194 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 305 510 eFt csökkenést mutat.

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

A Tőkeváltozások összege 2017. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 139 194 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	131 121 eFt
Működési alap	7 934 eFt
Likviditási alap	139 eFt
Összesen	139 194 eFt

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2016. 12. 31. (eFt)	2017. 12. 31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Fedezeti alap tartaléka	749 610	797 274	106,4
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	585 981	672 850	114,8
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	159 851	119 879	75,0
3. Közösségi szolgáltatások tartaléka	3 778	4 545	120,3
Működési alap tartaléka	11 269	13 020	115,5
1. Befektetett működési tartalék	340	2 675	786,8
2. Likvid működési tartalék	10 929	10 345	94,7
Likviditási alap tartaléka	626	1 451	231,8
1. Befektetett likviditási tartalék	0	676	-
2. Szabad likviditási tartalék	626	775	123,8
Záró állomány	761 505	811 745	106,6

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 50 240 eFt összegű, 6,6%-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 797.274 eFt, a pénztári tartalék 98,2%-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 47 664eFt-tal (6,4%) meghaladta.

Működési alap tartalék

A működési alap tartaléka 13 020 eFt, a pénztári tartalék 1,6%-a. Bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a Pénztár működésére fordított összegek. A Pénztár befektetési tevékenységet végez a működési tartalék növelése érdekében, így 2017. évben már 2 675 eFt értékben történt befektetés a működési tartalék javára. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka a csökkenő tagdíjbevétel ellenére az előző év végén nyilvántartott tartalékot 1 751 eFt-tal (15,5%) meghaladta. A működési alap tartaléka arányaiban lényegesen gyorsabban növekedett a fedezeti alap (6,4%) tartalékánál.

Likviditási alap tartalék

A likviditási alap tartaléka 1 451 eFt, a pénztári tartalék 0,2%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékaként szolgál. 2017-ban a likviditási alaphoz átsorolás nem történt a fedezeti és a működési alapba. 2017-ben a Pénztár már elkezdett befektetési tartalékot is képezni a likviditási alapon belül, annak

köszönhetően, hogy az alap mérete lényegesen növekedett. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékhoz képest 825 eFt-tal (131,8%-kal) növekedett.

A három alap fordulónapi tartaléka 811.745 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 50.240 eFt-tal meghaladta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 48,9%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 55,7%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 0,7%-os csökkenése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 17,6%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva. 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	2016. 12. 31. (eFt)	2017. 12. 31. (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagdíjbevételek (eFt)	798 634	792 932	-5 702	99,3
Tagok egyéb befizetései (eFt)	3 202	0	-3 202	
Támogatóktól befolyó összeg (eFt)	5 733	16 851	11 118	293,9
Különféle bevételek (eFt)	663 442	826 974	163 532	124,6
I. Alapok bevétele (eFt)	1 471 011	1 619 906	148 895	110,1
II. Alapok kiadása (eFt)	1 329 408	1 569 669	240 261	118,1
Alapok eredménye (I-II.)	141 603	50 237	-91 366	35,5

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 2017. évi éves terv 1 055 258 eFt bevétellel és 758 948 eFt összegű kiadással számolt. A bevételek meghaladták a tervezetet, és a kiadások nagyobbak lettek a tervhez viszonyítva, aminek két legnagyobb oka:

A teljes bevétel növekedett annak köszönhetően, hogy a Pénztár a látraszóló betétek helyett befektetésekbe helyezte a Pénztártagok vagyonát és azok lejáratából vagy eladásából bevétel származhat, azonban a tagdíjbevételek sajnos elmaradtak a tervezettől, ami két tényezőre vezethető vissza:

- Az 1993. évi XCVI. törvény változása lehetővé tette, hogy a nagy egészségpénztárak is nyújthassanak önszegélyező pénztári szolgáltatásokat, így nagyon erős piaci verseny alakult ki és a banki/biztosítói brand-ekkel nehezen tudott versenyezni a Pénztár.
- A Pénztár költséghatékonyság miatt alacsony munkavállalói létszámmal végzi feladatát és a Felügyelet átfogó vizsgálatot folytatott a Pénztárnál, ami nagyon leterhelte a Pénztár munkatársait, így lényeges és szükséges fejlesztések kerültek elhalasztásra, amik versenyképessé tették volna a Pénztárt a nagy pénztárakkal szemben. Nagy hátrányt okozott az is, hogy a Pénztár legnagyobb értékesítési partnere beszüntette az értékesítést az MNB vizsgálat hatására.

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 12 041 eFt.

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

Megnevezés	2017. 12. 31. (eFt)
Szállítókkal szemb.köt. kártyás vásárlás zárolási szla	9 376
Egyéb röv. lej köt. összesen	1 806
- Egyéb röv.lej köt. nyugdíjjárulék	1
- Egyéb röv.lej köt egészségbiztosítási járulék	11
- Egyéb röv.lej köt személyi jövedelemadó	1 794
Egyéb passzív pü. elsz. Függő bevételek	859
Összesen	12 041

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	2017.12.31. (eFt)
<i>I. Egyéni számlák</i>	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	418 911
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-287 929
Tőkeváltozások záró állománya	130 982
Befektetett tartalék nyitó állománya	585 981
Befektetett tartalék tárgyévi változása	86 869
Befektetett tartalék záró állománya	672 850
Likvid tartalék nyitó állománya	159 851
Likvid tartalék tárgyévi változása	-39 972
Likvid tartalék záró állománya	119 879
Egyéni számlák nyitó állománya	1 164 743
Egyéni számlák tárgyévi változása	-241 032
Egyéni számlák záró állománya	923 711
<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	139
Tőkeváltozások záró állománya	139
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	3 778
Likvid tartalék tárgyévi változása	767
Likvid tartalék záró állománya	4 545
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	3 778
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	906
Szolgáltatási számlák záró állománya	4 684
<i>Fedezeti alap nyitó állománya</i>	1 168 521
<i>Fedezeti alap tárgyévi változása</i>	-240 126
<i>Fedezeti alap záró állománya</i>	928 395

Működési alap

2017.12.31.
(eFt)

Megnevezés

Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	25 348
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-17 414
Tőkeváltozások záró állománya	7 934
Befektetett tartalék nyitó állománya	340
Befektetett tartalék tárgyévi változása	2 335
Befektetett tartalék záró állománya	2 675
Likvid tartalék nyitó állománya	10 929
Likvid tartalék tárgyévi változása	-584
Likvid tartalék záró állománya	10 345
Működési alap nyitó állománya	36 617
Működési alap tárgyévi változása	-15 663
Működési alap záró állománya	20 954

Likviditási alap

2017.12.31.
(eFt)

Megnevezés

Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	445
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-306
Tőkeváltozások záró állománya	139
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	676
Befektetett tartalék záró állománya	676
Likvid tartalék nyitó állománya	626
Likvid tartalék tárgyévi változása	149
Likvid tartalék záró állománya	775
Likviditási alap nyitó állománya	1 071
Likviditási alap tárgyévi változása	519
Likviditási alap záró állománya	1 590

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	1 168 521	928 395
Működési alap	36 617	20 954
Likviditási alap	1 071	1 590
<i>Összesen</i>	<i>1 206 209</i>	<i>950 939</i>

2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2017. évben 55 875 eFt összegű működési célú bevétellel és 54 124 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 1 751 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2016. év (eFt)	2017. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	47 123	47 337	214	100,5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 648	1 295	-1 353	48,9
Tagok egyéb befizetései	3 193	0	-3 193	
Támogatóktól befolyt összeg	411	1 176	765	286,1
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	0	5 607	5 607	
Átcsoportosítás fedezeti alapból	227	460	233	202,6
Átcsoportosítás likviditási alapból	2 046	0	-2 046	
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	55 648	55 875	227	100,4

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 55 875 eFt, az előző évi bevételnél 227 eFt-tal (0,4 %) nőtt. A bevétel növekedése a tagok által fizetett egyéni tagdíjnál jelentkezett, míg a munkáltatói befizetés csökkenését a Pénztár legnagyobb munkáltatójának elvesztése okozta, aki a megemelkedett cafeteria adóra hivatkozva felmondta a szerződést.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2016. év (eFt)	2017. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Anyag jellegű ráfordítások	32 826	45 615	12 789	139,0
Személyi jellegű kiadások	13 104	6 804	-6 300	51,9
Pénzügyi műveletek ráfordításai	5 465	1 033	-4 432	18,9
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	3 000	661	-2 339	22,0
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	54 395	54 124	-271	99,5

A működési tevékenység éves ráfordítása 54 124 eFt, az előző évi ráfordításhoz képest 271 eFt-tal (0,5%) csökkent. A kiadások közötti megoszlás változásának oka a pénztári adminisztrációs tevékenység kiszervezése.

2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2016. év (eFt)	2017. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	47 123	47 337	214	100,5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 648	1 295	-1 353	48,9
Tagok egyéb befizetései	3 193	0	-3 193	
Támogatóktól befolyt összeg	411	1 176	765	286,1
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	0	5 607	5 607	
Átcsoportosítás fedezeti alapból	227	460	233	202,6
Átcsoportosítás likviditási alapból	2 046	0	-2 046	
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	55 648	55 875	227	100,4
Anyag jellegű ráfordítások	32 826	45 615	12 789	139,0
Személyi jellegű kiadások	13 104	6 804	-6 300	51,9
Pénzügyi műveletek ráfordításai	5 465	1 033	-4 432	18,9
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	3 000	661	-2 339	22,0
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	54 395	54 124	-271	99,5
A Pénztár működési tevékenységének eredménye	1 253	1 751	498	139,7

A működési alap eredménye 498 eFt-tal meghaladta az előző évi eredményt, amely kiadási oldalról elsősorban a személyi jellegű kiadások, pénzügyi műveletek ráfordításai és a Felügyelettel kapcsolatos befizetések csökkenésének a következménye, az eredményhatást mérsékelte/kompenzálta az, hogy bevétel oldalról a munkáltatói befizetések és egyéb befizetések csökkentek, míg a likviditási alapból nem volt szükséges átcsoportosítást végrehajtani.

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 2017. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 45 615 eFt, az előző évinél 12 789 eFt-tal (39,0%) több, elemei az alábbiak:

– anyagköltség:	613 eFt
– posta költsége:	1 015 eFt;
– pénztárszolgáltatói díj:	19 159 eFt
– továbbképzés, szakkönyvek, konzultáció:	32 eFt;
– egyéb igénybevett szolgáltatások díja:	4 946 eFt;
– tagszervezéssel kapcsolatos díj:	11 449 eFt;
– kártya adminisztráció díja:	650 eFt;
– ügyfélszolgálat díja:	15 eFt;
– marketing költség:	855 eFt;
– informatikai kiadások:	413 eFt;
– bankköltség:	6 467 eFt
– Hatósági díjak:	1 eFt;

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tételek a Pénztár pénztárszolgáltatói díj és a tagszervezéssel kapcsolatos díj, mely a Pénztár növekedésének alapfeltétele. A Pénztár kiterjedt tagszervezői kapcsolatokkal rendelkezik, szinte az ország bármely megyeszékhelyén rendelkezünk partnerrel. A Pénztárszolgáltató végzi a pénztári munkavégzés nagyjából 80-90%-át és korábban több szolgáltató által nyújtott szolgáltatást (pl. kártyaközpont, kártyagyártás díja, iroda helységbiztosítása stb) és a korábbi munkavállalók költségeit foglalja magában, így a díjazás kimondottan kedvezőnek mondható. Ennek köszönhető, hogy a Pénztár jelentős mértékben tudta növelni a likviditási és működési tartalékát.

2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2016. év (eFt)	2017. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	709 601	732 516	22 915	103,2
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	38 469	10 994	-27 475	28,6
Tagok egyéb befizetései	9	0	-9	
Támogatóktól befolyt összeg	5 316	15 659	10 343	294,6
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	8 927	22 846	13 919	255,9
Adóhatóság által átutalt összeg	120 170	156 318	36 148	130,1
Pénzügyi műveletek bevétele	532 070	624 862	92 792	117,4
Fedezeti alap bevételei összesen	1 414 562	1 563 206	148 644	110,5

A fedezeti célú bevételek összege 1 563 206 eFt, az előző évi bevételt 148 644 eFt-tal (10,5%) meghaladta, a bevétel növekedése kisebb részben a tagok által fizetett tagdíj, nagyobb részben a pénzügyi műveletek bevételeinek az eredménye. A tagok által egyénileg fizetett tagdíj meghaladta az előző évi bevételeket, míg a munkáltatói befizetések csökkentek a legnagyobb munkáltató elvesztése miatt, aki már nem vállalta a további befizetést a cafeteria adó megemelkedése miatt.

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2016. év (eFt)	2017. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	743 559	874 655	131 096	117,6
Tagoknak visszatérített összeg	3 151	17 991	14 840	570,9
Pénzügyi műveletek ráfordításai	526 030	622 439	96 409	118,3
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	
Átcsoportosítás működési alapba	227	460	233	202,6
Fedezeti alap kiadásai	1 272 967	1 515 545	242 578	119,1

A fedezeti alap kiadásának 57,7%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 131 096 eFt-tal, 17,6%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadásnál 242 578 eFt összeggel (19,1%) több lett, összesen 1 515 545 eFt, amit elsősorban a szolgáltatás kiadások, másodsorban a pénzügyi műveletek ráfordításai növekedése okoz.

A beszámolási évben fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetés nem történt.

2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2016. év (eFt)	2017. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	709 601	732 516	22 915	103,2
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	38 469	10 994	-27 475	28,6
Tagok egyéb befizetései	9	0	-9	
Támogatóktól befolyt összeg	5 316	15 659	10 343	294,6
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	8 927	22 846	13 919	255,9
Adóhatóság által átutalt összeg	120 170	156 318	36 148	130,1
Pénzügyi műveletek bevétele	532 070	624 862	92 792	117,4
Fedezeti alap bevételei összesen	1 414 562	1 563 206	148 644	110,5
Szolgáltatások kiadásai	743 559	874 655	131 096	117,6
Tagoknak visszatérített összeg	3 151	17 991	14 840	570,9
Pénzügyi műveletek ráfordításai	526 030	622 439	96 409	118,3
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	
Átcsoportosítás működési alapba	227	460	233	202,6
Fedezeti alap kiadásai	1 272 967	1 515 545	242 578	119,1
Fedezeti alap eredménye	141 595	47 661	-93 934	33,7

A fedezeti alap eredménye 93 934 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	2016. év (eFt)	2017. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	753	778	25	103,3
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	40	12	-28	30,0
Támogatóktól befolyt összeg	6	16	10	266,7
Pénzügyi műveletek bevételei	2	19	17	950,0
Likviditási alap bevételei összesen	801	825	24	103,0
Átcsoportosítás működési alapba	2 046	0	-2 046	
Likviditási alap kiadása	2 046	0	-2 046	
Likviditási alap eredménye	-1 245	825	2 070	

A likviditási alap eredménye 825 eFt, vagyis az előző év veszteséggel szemben 2 070 eFt-tal (188,6%) növekedett, amely kizárólag a működési alap javára történt átcsoportosítás következménye.

A likviditási alap eredménye a tervezettől elmaradt, melynek oka a tagdíjbevételek elmaradása.

2.5 A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2016. év (eFt)	2017. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	757 477	780 631	23 154	103,1
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	41 157	12 301	-28 856	29,9
Tagok egyéb befizetései	3 202	0	-3 202	
Támogatóktól befolyt összeg	5 733	16 851	11 118	293,9
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	8 927	22 846	13 919	255,9
Adóhatóság által átutalt összeg	120 170	156 318	36 148	130,1
Összesen	936 666	988 947	52 281	105,6
Egyéb bevétel	0	3 588	3 588	
Pénzügyi műveletek bevételei	532 072	626 900	94 828	117,8
Átcsoportosítás alapok között	2 273	471	-1 802	20,7
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	1 471 011	1 619 906	148 895	110,1

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 1 616 318 eFt-t tettek ki.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2016. év (eFt)	2017. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap bevétele	1 414 562	1 563 206	148 644	110,5
Működési alap bevétele	55 648	55 875	227	100,4
Likviditási alap bevétele	801	825	24	103,0
Összes bevétel	1 471 011	1 619 906	148 895	110,1

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2017 évben a bázis időszakhoz viszonyítva egyaránt növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2016 évben a Pénztár összes bevételének 96,16%-a fedezeti, 3,78%-a működési és 0,06%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 96,50%-a fedezeti, 3,45%-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	2016. év (eFt)	2017. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanl együtt)	743 559	874 655	131 096	117,6
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	
Tagoknak visszatérített összeg	3 151	17 991	14 840	571,0
Anyag jellegű ráfordítások	32 826	45 615	12 789	139,0
Személyi jellegű kiadások	13 104	6 804	-6 300	51,9
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 000	661	-2 339	22,0
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	531 495	623 472	91 977	117,3
Alap átcsoportosítás	2 273	471	-1 802	20,7
Összes kiadás	1 329 408	1 569 669	240 261	118,1

A pénztári kiadások beszámolási évben 874 655 eFt, az előző évhez képest 131 096 eFt-tal (17,6%) nőtt. A kiadások növekedését elsősorban a szolgáltatások kiadásai növekedése okozta. A másik jelentősen növekvő tétel a pénzügyi műveletek ráfordítása, ami 623 472 eFt-ra nőtt 531 495 eFt-ről.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2016. év (eFt)	2017. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap kiadása	1 272 967	1 515 545	242 578	119,1
Működési alap kiadása	54 395	54 124	-271	99,5
Likviditási alap kiadása	2 046	0	-2 046	
Összes kiadás	1 329 408	1 569 669	240 261	118,1

2016 évben a Pénztár kiadásainak 95,8%-a fedezeti és 4,1%-a működési és 0,1%-a likviditási alapot, a beszámolási évben pedig 96,6%-a fedezeti és 3,4%-a működési alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2016. év (eFt)	2017. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap eredménye	141 595	47 661	-93 934	33,7
Működési alap eredménye	1 253	1 751	498	139,7
Likviditási alap eredménye	-1 245	825	2 070	
Pénztár szintű eredmény	141 603	50 237	-91 366	35,5

Beszámolási évben a működéséi és a likviditási alap eredménye is meghaladta 2016. évben elért eredményeket, de a Pénztár fedezeti alapja is jelentős növekedéssel zárta az évet.

A fedezeti alap eredménye a 2017. évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredményt nem érte el, 241 659 eFt-tal alulmúlta, amit az 1993. évi XCVI törvény kedvezőtlen változása miatt csökkenő tagdíjbevétel és a Pénztár legnagyobb értékesítési partnerénél az értékesítés beszüntetése okozta.

A működési alap eredménye a tervezetthez képest kedvezőtlenül alakult, 4 179 eFt-tal alacsonyabb lett. Ennek két oka egyrészt az 1993. évi XCVI törvény kedvezőtlen változása miatt csökkenő tagdíjbevétel növekedési dinamika.

A likviditási alap eredménye a tervezetthez képest kedvezőtlenül alakult, azt 235 eFt-tal alulmúlta. Ennek elsődleges oka a tervezettnél kevesebb tagdíjbevétel.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 811 745 eFt volt, 50 240 eFt összeggel (6,6%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 797 274 eFt, a működési tartalék 13 020 eFt és a likviditási tartalék 1 451 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 önszegélyező szolgáltatásokat.

A pénztár taglétszáma, bevételei, az alapok tartaléka mind növekedtek. 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 2017. 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 alacsony kockázat mellett a lehető legmagasabb hozamot realizálja. 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, részvényekbe, 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 viszonytal rendelkezett.

A folyószámla bankköltségeit teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el, a befektetési tevékenységhez kapcsolódó költségeket pedig az érintett alap eredményével szemben.

A lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam pedig 6.042 eFt volt 2016-ban. Ezzel szemben 2017-ben a Pénztár 3 582 eFt hozamot írt jóvá a pénztári egyéni számlákon, a csökkenés annak volt köszönhető, hogy a jegybanki alapkamat rekord alacsony szinten volt, mely a Pénztár befektetéseinek hozamát jelentős mértékben befolyásolta.

Az értékpapírok a letétkezelő által kiadott portfólió jelentéssel egyezők.

3.1 A Pénztár egyéb jellemzői

3.1.1 Pénztártagok létszámának alakulása

A Pénztár alulteljesítette létszámtervét, 2017. december 31-ére tervezett 8 720 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 6 778 fő volt. Ez a létszám 793 fővel (13,2%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 1.221 fő belépésével és 427 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva növekedett.

3.1.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2016.év (fő)	2017.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	5 985	6 778	793	113,2
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	4 961	5 747	786	115,8
Egyéni tagok aránya (%)	82,9	84,8		

Az elmúlt évben 786 fővel nőtt az egyéni tagok száma, az egyéni tagok teljes létszámhoz viszonyított aránya 1,9%-kal nőtt. A növekedés gerincét az egyéni belépők jelentették.

3.1.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	Változás (fő)
	2016. év		2017. év		
16-25	232	3,9	202	3,0	-30
26-30	888	14,8	868	12,8	-20
31-35	1 474	24,6	1 591	23,5	117
36-40	1 344	22,5	1 587	23,4	243
41-45	773	12,9	1 001	14,8	228
46-50	488	8,2	617	9,1	129
51-55	328	5,5	361	5,3	33
56-	458	7,7	551	8,1	93
Összesen	5 985	100,0	6 778	100,0	793

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 (243 fő) és a 41-45 év (228 fő) közöttiek aránya növekedett jelentősen. Megfigyelhető, hogy a legfiatalabb korcsoportokba tartozó pénztártagok állományában viszont visszaesés következett be, így az átlagos életkor növekedett.

3.1.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők korévenkénti alakulása

Életkor	Alkalom (db)	%
	2017.	
16-25	324	1,4
26-30	2 536	11,2
31-35	5 506	24,4
36-40	5 674	25,2
41-45	3 342	14,8
46-50	1 876	8,3
51-55	1 365	6,1
56-	1 923	8,6
Összesen	22 546	100,0

A beszámolási évben a 31-35 év (24,4%) és a 36-40 év (25,2%) korosztályba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétel tekintetében.

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 874 655 eFt volt.

A szolgáltatásokra fordított összeg (874 655 eFt) mértéke 17,6% nőtt az előző évihez képest (131 096 eFt).

Az igénybe vett szolgáltatások közül 591 979 eFt önszegélyező szolgáltatás (67,7%), 282 483 eFt értékben egészségpénztári szolgáltatás (32,3%) és 193 eFt életmódjavító önszegélyező szolgáltatás (0,0%) volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebb a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások (57,0%), gyógyszer árának megtérítése (12,9%) és a egészségügyi szolgáltatások kiegészítése (9,9%) és a gyógyászati segédeszköz árának megtérítése (7,9%).

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevételek számára vetítve 38,8 eFt volt.

A pénztár által nyújtott szolgáltatások

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)	
Pénztári szolgáltatások összesen	637586	18180	101	4	0	236968	4362	0	0	0	874655
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	86219	1564	0	0	0	0	0	0	0	0	86219
Otthoni gondozás támogatása	118	2	0	0	0	334	7	0	0	0	452
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	2829	129	0	0	0	0	0	0	0	0	2829
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0						0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0						0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0						0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0						0
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	113026	13142	3	1	0						113029
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	68773	1598	0	0	0						68773
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	6787	113	0	0	0	1491	41	0	0	0	8278
Hátramaradtak segélyezése halál esetén	6518	28	0	0	0	0	0	0	0	0	6518
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	932	80	1	1	0						933

Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	308	14	0	0	0	1662	68	0	0	0	1970
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	193	9	0	0	0						193
Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0						0
Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	193	9	0	0	0						193
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	348549	1463	97	2	0	171478	1534	0	0	0	520124
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	327275	910	0	0	0	171478	1534	0	0	0	498753
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	21274	553	97	2	0	0	0	0	0	0	21371
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	4175	28	0	0	0	4175
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek			0	0	0			0	0	0	0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	57828	2684	0	0	0	57828
Idősgondozás támogatása	3334	38	0	0	0	0	0	0	0	0	3334

3.1.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2017-ben az átlagos statisztikai állományi létszáma 1 fő volt, szellemi részmunkaidős foglalkozású.

A választott tisztségviselők részére tiszteletdíj nem 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	2016.12.31	2017.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	237	253	16	106,8
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	82 515	26 859	-55 656	32,6

A beszámolási évben a munkáltatók száma növekedett és a munkáltatói tagdíj nem fizetés 55 565 eFt-tal csökkent az előző évhez képest, így a nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 26 859 eFt.

3.2 Egyéb információk

3.2.1 A Pénztár 2017. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése

A Pénztár 2017. 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

alpnál 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 2017. 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 tagdíjbevételek tekintetében. Gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete tovább erősödött.

3.2.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési eredménye a 2017. évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül, a korábbi évekhez viszonyítva kedvezően alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	12 000	11 269
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	60 198	55 875
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	54 268	54 124
Működési tevékenység eredmény (eFt)	5 930	1 751
Működési tartalék (eFt)	17 930	13 020

A működési bevételek növekedésének köszönhetően a működési tartalék az előző évhez viszonyítva nőtt. A tagdíjbevételek elmaradása miatt 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 2017. évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	800 000	749 610
Fedezeti alap bevételei (eFt)	994 000	1 563 206
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	704 680	1 515 545
Fedezeti alap eredménye (eFt)	275 320	47 661
Fedezeti tartalék záró (eFt)	1 089 320	797 274

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 2017. évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

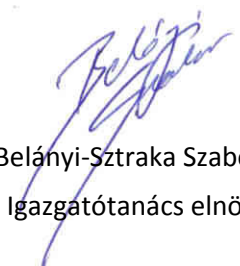
Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	500	626
Likviditási alap bevételei (eFt)	1 060	825
Likviditási alap kiadásai (eFt)	0	0
Likviditási alap eredménye (eFt)	1 060	825
Likviditási tartalék (eFt)	1 560	1 451

A Pénztár 2017. évre vonatkozó pénzügyi terveiben a nyitó állomány lényegesen jobb lett, míg a bevételek elmaradtak. Összeségében az alap eredménye és a tartalék záró értéke kis mértékben maradt csak el a tervezettől. 2017-ben a Pénztár elkezdte a likviditási alap gyarapítását és az alapon 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 fokozatosan váltja ki egyéb befektetési instrumentumokkal.

Budapest, 2018. május 23.



Belányi-Sztraka Szabolcs
Igazgatótanács elnöke