



IZYS Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

A 2012. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2013. május 14.

Tartalomjegyzék

1	Általános rész.....	4
1.1	A Pénztár bemutatása	4
1.2	Általános adatok	4
1.3	Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele.....	5
1.4	Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok.....	6
1.5	Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások	6
1.5.1	Mérleg - eszközök	6
1.5.1.1	Befektetett eszközök	7
1.5.1.2	Forgóeszközök	7
1.5.2	Mérleg – források	9
1.5.2.1	Saját tőke	9
1.5.2.2	Pénztári alapok tartaléka	10
1.5.2.3	Kötelezettségek	11
2	Specifikus rész.....	12
2.1	A pénztári alapok alakulása	12
2.2	A Pénztár működésére ható tényezők.....	14
2.2.1	Működési célú bevételek.....	14
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások.....	14
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése	15
2.2.4	A 2012. évi működési költségek meghatározó elemei	15
2.3	Fedezeti alap eredménye	16
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	16
2.3.2	Fedezeti alap kiadása.....	16
2.3.3	Fedezeti alap eredménye	17
2.4	Likviditási alap eredménye	17
2.5	A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók	18
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása	18
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása	18
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása	18
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása	19
2.5.5	Alapok eredménye.....	19
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka	19
2.5.7	A Pénztár 2012. évi befektetési politikájának teljesülése	20

2.6	A Pénztár egyéb jellemzői.....	20
2.6.1	Pénztártagok létszámának alakulása	20
2.6.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya	21
2.6.1.2	Pénztártagok életkor szerinti megoszlása	21
2.6.1.3	Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása.....	21
2.6.2	A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások.....	22
2.6.3	Létszám- és bér adatok.....	24
2.6.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	24
2.7	Egyéb információk	24
2.7.1	A Pénztár 2012. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése ..	24
2.7.2	A Pénztár működési eredménye.....	25
2.7.3	A pénztári szolgáltatások fedezete	25
2.7.4	Likviditási tartalék.....	25

1 Általános rész

1.1 A Pénztár bemutatása

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

Az IZYS Önszegélyező Pénztár tevékenységét a Magyar Köztársaság egész területén a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyével végzi.

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

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

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

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

Adószáma: 18254596-1-43

Bankszámlaszáma: CIB Bank 11101301-18254596-36000001

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

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

1.2 Általános adatok

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2012. január 1. – 2012. december 31.

IZYS Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2012 év végén

	Taglétszám	Vagyon
IZYS Önszegélyező Pénztár	1.287 fő	205.947 eFt
Piac (2012. szeptemberi adatok)	33.501 fő	2.069.504 eFt
IZYS Önszegélyező Pénztár piaci részesedése	3,842%	9,952%

2012 év végén az önszegélyező pénztári szektor szereplőinek száma 9 volt, ezek közül 2.000-nél több taggal öt pénztár rendelkezett.

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

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap – egyéni számla	Fedezeti alap – közösségi számla	Működési alap	Likviditási alap
2012.01.01.-2012.12.31.	94,1%	0,1%	5,7%	0,1%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek 96,5%-a az adományozott pénztártag fedezeti alap - egyéni számlájára, 0,5%-a a fedezeti alap – közösségi számlájára, 3%-a pedig a működési alapba kerül.

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

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

1.3 Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele

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

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

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

Pénztár Számviteli Politikája a beszámolási évben nem módosult.

Az IZYS Önszegélyező Pénztár 2012 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 2012. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993 évi XCVI. törvény, valamint a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével - készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetései hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével, valamint kinyomtatva egy példányban az üzleti évet követő május 31-ig a Felügyeletnek megküldi.

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

1.4 Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok

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

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

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

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

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

1.5 Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások

1.5.1 Mérleg - eszközök

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2011 évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 205.947 eFt.

1.5.1.1 Befektetett eszközök

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

1.5.1.2 Forgóeszközök

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

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 205.947 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 73.875 eFt-tal több.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2012-ben nem tartott nyilván.

1.5.1.2.2 Követelések

Tagdíjkövetelésként a mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagnak a Pénztárral szemben fennálló, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettsége, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulás) szerepel. Amennyiben a pénztártag nem fix összegű tagdíjfizetési kötelezettséget vállalt, akkor követelésként a pénztártag által elismert összeg, de legalább a Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 3.000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve.

A tagdíjkövetelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 92.764 eFt, amelynek teljes egésze tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 59,06%-a (54.789 eFt) a pénztártagokat, és 40,94%-a (37.975 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 101,15%-kal növekedett.

1.5.1.2.3 Értékpapírok

A Pénztár 2012-ben kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tart nyilván. Az értékpapírok 2012. december 31-i fordulónapon kötvények és diszkontkincstárjegyek voltak, ezek könyv szerinti értéke 88.182 eFt volt.

1.5.1.2.4 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 25.001 eFt, az előző év záró adatához képest 19,87%-os növekedést jelent.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke:

Nagyságrend: ezer forint					
Megnevezés		Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen
		alap	alap	alap	
Portfólió összesen		110.912	1.715	556	113.183
<i>I.</i>	<i>Bankszámlák és készpénz összesen</i>	<i>22.730</i>	<i>1.715</i>	<i>556</i>	<i>25.001</i>
I/1.	Házipénztár (forint és valuta)	580	168	220	968
I/2.	Pénzforgalmi számla	5.246	1.547	236	7.029
I/3.	Befektetési számla	4	0	0	4
I/4.	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	16.900	0	100	17.000
<i>II.</i>	<i>Értékpapírok összesen</i>	<i>88.182</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>88.182</i>
II/1/1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	88.182	0	0	88.182
II/1/2.	Magyar állampapír	88.182	0	0	88.182
II/1/3.	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
II/1/4.	Külföldi állampapír	0	0	0	0
II/1/5.	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
II/1/6.	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1/7.	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1/8.	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
II/1/9.	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
II/1/10.	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1/11.	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/2.	Részvények	0	0	0	0
II/2/1.	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
II/2/2.	Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
II/3.	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
II/3/1.	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
II/3/2.	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
II/3/3.	Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
II/4.	Jelzáloglevél	0	0	0	0
II/4/1.	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
II/4/2.	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
<i>III.</i>	<i>Határidős ügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>IV.</i>	<i>Opciós ügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>V.</i>	<i>Repóügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VI.</i>	<i>Ingatlan</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VII.</i>	<i>Kockázati tőkealap-jegy</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>VIII.</i>	<i>Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>IX.</i>	<i>Egyéb befektetések, részesedések</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

1.5.1.2.5 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolást 2011-ben nem tartott nyilván.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 205.947 eFt, ebből a saját tőke 92.764 eFt, az alapok tőkeváltozása 92.764 eFt, a pénztári tartalékok 106.908 eFt és a kötelezettségek 6.275 eFt.

Megnevezés	2011.12.31. (eFt)	2012.12.31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Források	132.072	205.947	155,94
Saját tőke	46.118	92.764	201,14
I. Induló tőke	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0
III. Tőkeváltozások	46.118	92.764	201,14
Tartalékok	79.964	106.908	133,70
I. Fedezeti alap tartaléka	78.915	104.636	132,59
II. Működési alap tartaléka	618	1.716	277,67
III. Likviditási alap tartaléka	431	556	129,00
Kötelezettségek	5.990	6.275	104,76
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	6.247	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	5.990	28	0,47

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 92.764 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 46.646 eFt növekedést mutat.

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

A Tőkeváltozások összege 2012. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 92.764 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	87.383
Működési alap	5.288
Likviditási alap	93
Összesen	92.764

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2011. 12. 31. (eFt)	2012. 12. 31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Fedezeti alap tartaléka	78.915	104.636	132,59
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	65.498	90.679	138,45
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	12.628	13.114	103,85
3. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	789	843	106,85
Működési alap tartaléka	618	1.716	277,67
Likviditási alap tartaléka	431	556	129,00
Záró állomány	79.964	106.908	133,70

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 26.944 eFt összegű, 33,70%-os emelkedést mutat, amely a kiegyensúlyozott gazdálkodásnak és az eredményes működésnek köszönhető. Az alapok tartalékának nagysága megfelelő biztonságot nyújt a gazdálkodáshoz.

Fedezeti alap tartalék a fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap maradványát: 78.915 eFt-ot. A fedezeti alap tartalék 104.636 eFt, a pénztári tartalék 97,87%-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 25.721 eFt-tal (32,59%) meghaladta.

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap maradványát: 618 eFt-ot.

A működési alap tartaléka 1.716 eFt, a pénztári tartalék 1,61%-a. Bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a Pénztár működésére fordított összegek. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 1.098 eFt-tal (177,67%) meghaladta.

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási alap maradványát: 431 eFt. A likviditási alap tartaléka 556 eFt, a pénztári tartalék 0,52%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékaként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 125 eFt-tal (29,00%) meghaladta.

A három alap fordulónapi tartaléka 106.908 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 26.944 eFt-tal (33,70%), a 2012 éves tervben tervezett tartalékot 37.976 eFt-tal (26,21%) alulmúlta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 30,80%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett

szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 27,96%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 32,92%-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 16,49%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, ennek következménye elsősorban az alapok tárgyévi eredményének a növekedése.

Megnevezés	2011. 12. 31. (eFt)	2012. 12. 31. (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagdíjbevételek (eFt)	85.189	113.229	28.040	132,92
Különféle bevételek (eFt)	123.593	254.843	131.250	206,20
I. Alapok bevétele (eFt)	208.782	368.072	159.290	176,30
II. Alapok kiadása (eFt)	198.243	341.127	142.884	172,08
Alapok eredménye (I-II.)	10.539	26.945	16.406	255,67

A Pénztár pénzügyi tervei óvatos növekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számoltak, figyelembe véve a tervezés időszakában ismert adójogszabályok változásának és a gazdasági környezet várható hatásának az alakulását. A 2012 évi éves terv 60.933 eFt tagdíjbevéttel és 24.092 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva kedvezőbbben alakult, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás a 2012 évi éves tervet 295,47 %-kal meghaladta.

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

1.5.2.3 Kötelezettségek

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki a rövid lejáratú kötelezettségeket és az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 6.275 eFt.

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

Megnevezés	2012. 12. 31. (eFt)
Tagokkal szemben köt. kártyás vásárlás zárolási szla	5.573
Egyéb röv. lej köt. összesen	674
- Egyéb röv.lej köt. nyugdíjjárulék	1
- Egyéb röv.lej köt egészségbiztosítási járulék	11
- Egyéb röv.lej köt személyi jövedelemadó	662
Egyéb passzív pü. elsz. Függő bevételek	28
Összesen	6.275

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	2012.12.31. (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	43.443
Tőkeváltozások tárgyévi változása	43.940
Tőkeváltozások záró állománya	87.383
Befektetett tartalék nyitó állománya	65.498
Befektetett tartalék tárgyévi változása	25.181
Befektetett tartalék záró állománya	90.679
Likvid tartalék nyitó állománya	12.629
Likvid tartalék tárgyévi változása	485
Likvid tartalék záró állománya	13.114
Egyéni számlák nyitó állománya	121.570
Egyéni számlák tárgyévi változása	69.606
Egyéni számlák záró állománya	191.176
<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	789
Likvid tartalék tárgyévi változása	54
Likvid tartalék záró állománya	843
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	789
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	54
Szolgáltatási számlák záró állománya	843
<i>Fedezeti alap nyitó állománya</i>	<i>122.359</i>
<i>Fedezeti alap tárgyévi változása</i>	<i>69.660</i>
<i>Fedezeti alap záró állománya</i>	<i>192.019</i>

Működési alap

	2012.12.31.
Megnevezés	(eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	2.629
Tőkeváltozások tárgyévi változása	2.659
Tőkeváltozások záró állománya	5.288
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	618
Likvid tartalék tárgyévi változása	1.098
Likvid tartalék záró állománya	1.716
<i>Működési alap nyitó állománya</i>	<i>3.247</i>
<i>Működési alap tárgyévi változása</i>	<i>3.757</i>
<i>Működési alap záró állománya</i>	<i>7.004</i>

Likviditási alap

	2012.12.31.
Megnevezés	(eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	46
Tőkeváltozások tárgyévi változása	47
Tőkeváltozások záró állománya	93
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	430
Likvid tartalék tárgyévi változása	126
Likvid tartalék záró állománya	556
<i>Likviditási alap nyitó állománya</i>	<i>476</i>
<i>Likviditási alap tárgyévi változása</i>	<i>173</i>
<i>Likviditási alap záró állománya</i>	<i>649</i>

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	122.359	192.019
Működési alap	3.247	7.004
Likviditási alap	476	649
<i>Összesen</i>	<i>126.082</i>	<i>199.672</i>
Indulótőke nyitó egyenlege	0	
Tőkeváltozások nyitó egyenlege (+)	46.118	
Tartalékok nyitó egyenlege (+)	79.964	
Pénztári alapok nyitó egyenlege	126.082	

2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

Az IZYS Önszegélyező Pénztár 2012 évben 9.188 eFt összegű működési célú bevétellel és 8.089 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 1.099 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	2.561	4.358	1.797	170,17
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2.803	2.967	164	105,85
Tagok egyéb befizetései	527	1.041	514	197,53
Támogatóktól befolyt összeg	10	380	370	3800,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	35	51	16	145,71
Átcsoportosítás fedezeti alapból	301	391	90	129,90
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	6.237	9.188	2.951	147,32

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 9.188 eFt, az előző évi bevételnél 2.951 eFt-tal (47,32 %) nőtt. A bevétel növekedése az egyéni tagok által fizetett tagdíjnál, a támogatóktól befolyt összegnél, illetve a tagok egyéb befizetéseinél jelentkezett.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Anyag jellegű ráfordítások	6.307	7.889	1.582	125,08
Személyi jellegű kiadások	15	0	-15	0,00
Pénzügyi műveletek ráfordításai	15	0	-15	0,00
Felügyeleti díj	39	200	161	512,82
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	6.376	8.089	1.713	126,87

A működési tevékenység éves ráfordítása 8.089 eFt, az előző évi ráfordítást 1.713 eFt-tal (26,87%) felülmúlta. A kiadások növekedését az anyagjellegű kiadások, illetve a felügyeleti díj növekedése okozta.

2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	2.561	4.358	1.797	170,17
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2.803	2.967	164	105,85
Tagok egyéb befizetései	527	1.041	514	197,53
Támogatóktól befolyt összeg	10	380	370	3800,00
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	35	51	16	145,71
Átcsoportosítás fedezeti alapból	301	391	90	129,90
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	6.237	9.188	2.951	147,32
Anyag jellegű ráfordítások	6.307	7.889	1.582	125,08
Személyi jellegű kiadások	15	0	-15	0,00
Pénzügyi műveletek ráfordításai	15	0	-15	0,00
Felügyeleti díj	39	200	161	512,82
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	6.376	8.089	1.713	126,87
A Pénztár működési tevékenységének eredménye	-139	1.099	1.238	-

A működési alap eredménye 1.238 eFt-tal meghaladta az előző évi eredményt, amely elsősorban az egyéni tagok tagdíjfizetései növekedésének, illetve a tagok egyéb befizetéseinek a növekedésének a következménye.

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

2.2.4 A 2012. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 7.889 eFt, az előző évinél 1.582 eFt-tal (25,08%) több, elemei az alábbiak:

- iroda rezsiköltség: 233 eFt;
- posta költsége: 206 eFt;
- adminisztráció díja 2.181 eFt;
- könyvvizsgálat díja: 127 eFt;
- bérleti díjak: 752 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 169 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj: 4.094 eFt;

- bankköltség: 127 eFt.

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

2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	37.746	61.915	24.169	164,03
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	41.995	43.876	1.881	104,48
Tagok egyéb befizetései	10	12	2	120,00
Támogatóktól befolyt összeg	327	4.485	4.158	1371,56
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	4.185	1.180	-3.005	28,20
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	7.655	7.415	-240	96,86
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	110.530	239.875	129.345	217,02
Fedezeti alap bevételei összesen	202.448	358.758	156.310	177,21

A fedezeti célú bevételek összege 358.758 eFt, az előző évi bevételt 156.310 eFt-tal (77,21%) meghaladta, a bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj, a támogatóktól befolyt összeg, illetve a pénzügyi bevételek növekedésének az eredménye. A tagok által fizetett tagdíj, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás, a támogatói hozzájárulás és a pénzügyi műveletek nettó bevétele meghaladta az előző évi bevételeket.

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	81.792	95.276	13.484	116,49
Tagoknak visszatérített összeg	1.803	2514	711	139,43
Pénzügyi műveletek ráfordításai	107.859	234.857	126.998	217,75
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	112	0	-112	0,00
Átcsoportosítás működési alapba	301	391	90	129,90
Fedezeti alap kiadásai	191.867	333.038	141.171	173.58

A fedezeti alap kiadásának 28,61%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 13.484 eFt-tal, 16,49 %-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadásnál 141.171 eFt összeggel (73,58%) több lett, összesen 333.038 eFt.

A beszámolási évben fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetés nem történt.

2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	37.746	61.915	24.169	164,03
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	41.995	43.876	1.881	104,48
Tagok egyéb befizetései	10	12	2	120,00
Támogatóktól befolyt összeg	327	4.485	4.158	1371,56
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	4.185	1.180	-3.005	28,20
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	7.655	7.415	-240	96,86
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	110.530	239.875	129.345	217,02
Fedezeti alap bevételei összesen	202.448	358.758	156.310	177,21
Szolgáltatások kiadásai	81.792	95.276	13.484	116,49
Tagoknak visszatérített összeg	1.803	2514	711	139,43
Pénzügyi műveletek ráfordításai	107.859	234.857	126.998	217,75
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	112	0	-112	0,00
Átcsoportosítás működési alapba	301	391	90	129,90
Fedezeti alap kiadásai	191.867	333.038	141.171	173,58
Fedezeti alap eredménye	10.581	25.720	15.139	243,08

A fedezeti alap eredménye 15.139 eFt-tal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye a tervezetthez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	40	66	26	165
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	44	47	3	106,82
Támogatóktól befolyt összeg	0	4	4	0
Pénzügyi műveletek bevételei	13	9	-4	69,23
Likviditási alap bevételei összesen	97	126	29	129,90
Likviditási alap kiadása	0	0	0	0
Likviditási alap eredménye	97	126	29	129,90

A likviditási alap eredménye 126 eFt, 29 eFt-tal (29,90%) nőtt az előző évi eredményhez képest, amely elsősorban a tagok által fizetett tagdíj növekedésének a következménye.

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

2.5 A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	40.347	66.339	25.992	164,42
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	44.842	46.890	2.048	104,57
Tagok egyéb befizetései	537	1.053	516	196,09
Támogatóktól befolyt összeg	337	4.869	4.532	1444,81
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	4.185	1.180	-3.005	28,20
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	7.655	7.415	-240	96,86
Összesen	97.903	127.746	29.843	130,48
Pénzügyi műveletek bevételei	110.578	239.935	129.357	216,98
Átcsoportosítás	301	391	90	129,90
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	208.782	368.072	159.290	176,30

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 368.072 eFt, az előző évi bevételeket 159.290 eFt-tal (76,30%), a tervezettet pedig 295.575 eFt-tal haladta meg.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap bevétele	202.448	358.758	156.310	177,21
Működési alap bevétele	6.237	9.188	2.951	147,32
Likviditási alap bevétele	97	126	29	129,90
Összes bevétel	208.782	368.072	159.290	176,30

A fedezeti, a működési és a likviditási alap bevétele 2012 évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2011 évben a Pénztár összes bevételének 96,97%-a fedezeti, 2,99%-a működési és 0,04%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 97,47%-a fedezeti, 2,50%-a működési és 0,03%-a likviditási alapba.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	81.792	95.276	13.484	116,49
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	112	0	-112	0,00
Tagoknak visszatérített összeg	1.803	2.514	711	139,43
Anyag jellegű ráfordítások	6.307	7.889	1.582	125,08
Személyi jellegű kiadások	15	0	-15	0,00

Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	39	200	161	512,82
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	107.874	234.857	126.983	217,72
Alap átcsoportosítás	301	391	90	129,90
Összes kiadás	198.243	341.127	142.884	172,08

A pénztári kiadások beszámolási évben 341.127 eFt, az előző évit 142.884 eFt-tal (72,08 %) meghaladta, a tervezetthez viszonyítva pedig 322.483 eFt-tal lett több. A kiadások növekedését elsősorban a pénzügyi műveletek ráfordításainak növekedése okozta.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap kiadása	191.867	333.038	141.171	173,58
Működési alap kiadása	6.376	8.089	1.713	126,87
Likviditási alap kiadása	0	0	0	0,00
Összes kiadás	198.243	341.127	142.884	172,08

2011 évben a Pénztár kiadásainak 96,78%-a fedezeti és 3,22 %-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 97,63%-a fedezeti és 2,37%-a működési alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap eredménye	10.581	25.720	15.139	243,08
Működési alap eredménye	-139	1.099	1.238	0,00
Likviditási alap eredménye	97	126	29	129,90
Pénztár szintű eredmény	10.539	26.945	16.406	255,67

Beszámolási évben mindhárom alap eredménye meghaladta az előző évben elért eredményt, ezért a Pénztár szintű eredmény is nőtt, a növekedés mértéke 16.406 eFt.

A fedezet alap eredménye a 2012 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredményénél kedvezőtlenebbül alakult, 13.263 eFt-tal alulmúlta.

A működési alap eredménye a tervezetthez képest kedvezően alakult, azt 1.030 eFt-tal meghaladta.

A likviditási alap eredménye a tervezetthez képest kedvezően alakult, azt 5 eFt-tal meghaladta.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 106.908 eFt volt, 26.944 eFt összeggel (33,70%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 104.636 eFt, a működési tartalék 1.716 eFt és a likviditási tartalék 556 eFt. (l.10.oldal táblázat)

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

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

2.5.7 A Pénztár 2012. évi befektetési politikájának teljesülése

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

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

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

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

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam pedig 5.078 eFt, melyből 2012 évben a tagok számláján jóváírt hozam 5.018 eFt volt.

2.6 A Pénztár egyéb jellemzői

2.6.1 Pénztártagok létszámának alakulása

A Pénztár alulteljesítette létszámtervét, 2012. december 31-én a tervezett 2.133 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 1287 fő volt. Ez a létszám 107 fővel (9,07%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 328 fő belépésével és 221 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva növekedett.

2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2011.év (fő)	2012.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	1180	1287	107	109,07
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	505	583	78	115,45
Egyéni tagok aránya (%)	42,80	45,30		

Az elmúlt évben 78 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 15,45%-kal nőtt.

2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő)		%		Változás (fő)
	2011.	2012.			
16-25	38	54	3,22	4,20	16
26-30	180	192	15,25	14,92	12
31-35	263	295	22,29	22,92	32
36-40	207	232	17,54	18,03	25
41-45	158	175	13,39	13,60	17
46-50	118	124	10,00	9,63	6
51-55	95	89	8,05	6,92	-6
56-	121	126	10,26	9,78	5
Összesen	1180	1287	100,00	100	107

A beszámolási évben a pénztártagok legtöbbször a 31-35 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 31-35 év közöttiek aránya növekedett jelentősen (32 fő).

2.6.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

Életkor	Alkalom (db)		%		Változás (db)
	2011.	2012.			
16-25	192	326	1,83	2,86	134
26-30	1515	1980	14,41	17,35	465
31-35	1611	2064	15,32	18,08	453
36-40	1806	1683	17,18	14,75	-123
41-45	1864	1766	17,73	15,47	-98
46-50	1468	1397	13,96	12,24	-71
51-55	924	1033	8,79	9,05	109
56-	1131	1164	10,76	10,20	33
Összesen	10511	11413	100,00	100,00	902

A beszámolási évben a szolgáltatások igénybevétele növekedett (902 alkalommal, 8,58%). A beszámolási évben a 31-35 év korosztályba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétele tekintetében (18,08%).

2.6.2 A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások

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

A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 95.276 eFt volt.

A szolgáltatásokra fordított összeg (95.276 eFt) mértéke 16,49% nőtt az előző évihez képest (13.484 eFt).

Az igénybe vett szolgáltatások 99,96%-a kiegészítő önsegélyező szolgáltatás és 0,04%-a életmódjavító önsegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebb gyógyszer árának megtérítése (54,56%), a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások (29,28 %) és a gyógyászati segédeszközök árának megtérítése (10,39%).

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 8 eFt volt.

IZYS Önszolgáltató Pénztár

A pénztár által nyújtott szolgáltatások

Önszolgáltató pénztár szolgáltatási adatai (cFt)

Megnevezés	Eseti jellegű				Rendszeres (járulékjellegű)				
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		
	Szolgáltatási	Szolgáltatás	Szolgáltatási	Szolgáltatás	Szolgáltatási	Szolgáltatás	Szolgáltatási	Szolgáltatás	
Önszolgáltató pénztári szolgáltatások összesen	79665	11222	0	0	15611	191	0	0	95276
Kiegészítő önszolgáltató szolgáltatások	79623	11217	0	0	15611	191	0	0	95234
ebből: gyermekekkel kapcsolatos ellátások	13838	64	0	0	14983	178	0	0	28821
ebből: gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	12912	36	0	0	0	0	0	0	12912
ebből: nevelésév-kezdési, tanévkezdési(beiskolázási támogatás)	926	28	0	0	0	0	0	0	926
munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	628	13	0	0	628
tűz és elemi károkhöz kapcsolódó segélyek	2187	28	0	0	0	0	0	0	2187
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	1295	42	0	0	0	0	0	0	1295
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0
gyógytérmei vételárának támogatása	51979	10751	0	0	0	0	0	0	51979
gyógyászati segédesszköz vételárának támogatása	9899	324	0	0	0	0	0	0	9899
hátramaradottak segélyezése halál esetén	425	8	0	0	0	0	0	0	425
Életmódjavító önszolgáltató pénztári szolgáltatások	42	5	0	0	0	0	0	0	42
ebből: gyógytérmei vételárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: fog és szájjapolók árának támogatása	42	5	0	0	0	0	0	0	42

2.6.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2012-ben az átlagos statisztikai állományi létszáma 0 fő volt, szellemi foglalkozású, munkaviszonyban. Sem kifizetett bérköltség, sem hozzájuk kapcsolódó bérjellegű kifizetések nem történtek.

A választott tisztségviselők részére tiszteletdíj nem került kifizetésre.

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

2.6.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	45	6	-39	13,33
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	21.044	54.789	33.745	260,35

A beszámolási évben a tagdíjfizetést nem teljesítő munkáltatók száma csökkent. A nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 54.789 eFt, amely 33.745 eFt-tal (160,35%) meghaladta a bázis évi tartozást.

2.7 Egyéb információk

2.7.1 A Pénztár 2012. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése

A Pénztár 2012 évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor a gazdasági környezet, a hazai pénzügyi-, majd reálgazdasági válság előrejelzéseit vette figyelembe. A különböző elemzések, kutatások a válság következményeként a gazdaság zsugorodását, a munkanélküliség emelkedését, a lakossági fogyasztás gyengülését, vállalati oldalon pedig a termelés visszafogását jelezték.

A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a pénzügyi tervekben a taglétszám vonatkozásában növekedéssel, a bevételnél és a vagyonnál/alapok tartalékánál növekedéssel számoltunk, a működési alapnál szigorú költségkeret gazdálkodást terveztünk, növelve a Pénztár stabil gazdálkodását, pénzügyi helyzetét. Visszámérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az egészségpénztári szektort a fent említett változások negatív hatása érintette. Az IZYS Önszegélyező Pénztár sikeresen teljesítette 2012 évre vonatkozó célkitűzéseit, gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete stabil volt.

2.7.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési eredménye a 2012 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	3.342	618
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	7.409	9.188
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	7.340	8.089
Működési tevékenység eredmény (eFt)	69	1.099
Működési tartalék (eFt)	3.411	1.716

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

2.7.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap tartaléka a 2012 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	102.000	78.915
Fedezeti alap bevételei (eFt)	64.967	358.758
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	25.984	333.038
Fedezeti alap eredménye (eFt)	38.983	25.720
Fedezeti tartalék (eFt)	140.982	104.636

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

2.7.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartaléka a 2012 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	370	431
Likviditási alap bevételei (eFt)	121	126
Likviditási alap kiadásai (eFt)	0	0
Likviditási alap eredménye (eFt)	121	126
Likviditási tartalék (eFt)	491	556

A Pénztár 2012 évre vonatkozó pénzügyi terveinek legfőbb pontjai nem teljesültek, így a taglétszám, a fedezeti alap tartalékai. A fedezeti alap bevételei és kiadásai jelentősen meghaladják a tervezett célokat, melyek a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének köszönhetőek.

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

Budapest, 2013. május 14.

Belányi-Sztraka Szabolcs
Igazgatótanács elnöke