



IZYS Önsegélyező Pénztár

Üzleti jelentés

A 2012. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2013. május 14.

1 Általános rész

1.1 A Pénztár bemutatása

Az IZYS Önszegélyező Pénztár 2005. március 25-én alakult, a Fővárosi Bíróság 274. sorszáma 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

1.2 A pénztár tisztségviselői

1.2.1 Az Igazgatótanács tagjai

Belányi-Sztraka Szabolcs elnök

Molnár János

Fekete Attila

1.2.2 Az Ellenőrző Bizottság tagjai

Papp Szilvia elnök

Kulcsár Attila

Ujj László Zsolt

1.2.3 A Pénztár szolgáltatói

Adminisztráció: Izys Financial Bt.

Könyvvizsgáló: Aranytoll Kft / Dr. Takács Gézáné

Számlavezető pénzügyintézet: CIB Bank Zrt.

Letétkezelő: CIB Bank Zrt.

2 Általános értékelés

A Pénztár nyolcadik üzleti éve az Éves pénzügyi tervhez foglaltakhoz képest alulteljesítéssel zárult.

Ez alapvetően azzal magyarázható, hogy az első félévben az értékesítés nem a terveknek megfelelően alakult. A megcélzott növekedést sem taglétszámban, sem bevételekben nem sikerült elérni.

2012. évben a Pénztár működtetésének feltételeit az Igazgatótanács és a Pénztárszolgáltató biztosította. Ez lehetővé tette a működési kiadások alacsony szintre szorítását, biztosította a feltétlenül szükséges kiadásokhoz a megfelelő fedezetet.

A Pénztár irányítását 2012-ben közvetlenül az Igazgatótanács végezte, ügyvezető kinevezésére nem került sor.

A fentiek következtében a Pénztár 2012. évi záró taglétszáma **1287 fő**, az alapok összesített záróállománya **199.672,-eFt** volt.

3 A bevételek alakulása

3.1 Tagdíjbevételek

A Pénztár 2012. évi tagdíjbevételeiben az előző évtől eltérően nem a munkáltatói tagok által befizetett tagdíjak domináltak. Az egyéni tagdíjfizetések oly mértékben megemelkedtek, hogy a teljes tagdíjbevétel több felét, 58,59%-át teszik ki.

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

3.2 Egyéb bevételek

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem végez, egyéb bevétele nincs.

4 A kiadások alakulása

4.1 Működéssel kapcsolatos kiadások

Tekintettel az alapítók által biztosított működési feltételekre, a Pénztár 2012. évi kiadásai alacsony szinten mozogtak.

Tiszteletdíjat sem az Igazgatótanács, sem az Ellenőrző Bizottság tagjai nem kaptak, a kiadások a működéshez feltétlenül szükséges összeget tartalmazzák, alapvetően a Pénztár szolgáltatóinak kerültek kifizetésre.

Mindezek alapján a Pénztár működési kiadásainak szerkezete a következő:

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

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 összes működéssel kapcsolatos kiadás 2012-ben 8.089-eFt, mely 26,81%-kal magasabb az előző évi kiadásoknál.

4.2 Tagi szolgáltatásokkal kapcsolatos kiadások

A Pénztár 2012. év folyamán tagi szolgáltatást **81.792 eFt** értékben fizetett.

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	178.58

Ebből a három legnagyobb összegben kifizetett szolgáltatásra:

Gyógyszer és gyógyhatású készítmények:	51.979 eFt
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások:	28.821 eFt
Gyógyászati segédeszközök:	9.899 eFt

5 Az alapok alakulása

A Pénztár alapjai között 2012 évben az alábbiak szerint történt a befizetések megosztása:

Fedezeti alap - egyéni:	94,1%
Fedezeti alap - szolidáris:	0,1%
Működési alap:	5,7%
Likviditási alap:	0,1%

A havonta minimálisan fizetendő összeget a küldöttközgyűlés 3.000,-Ft-ban határozta meg.

Az alapok záróállománya 2012. végén:

fedezeti alap:	192.019 eFt
működési alap:	7.004 eFt
likviditási alap:	649 eFt

Az alapok összesített záróállománya: **199.672 eFt**

6 Kötelezettségek

A kötelezettségek fordulónapi értéke 6.275 eFt.

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

Megnevezés	2012. 12. 31. (eFt)
Tagokkal szemb.köt. kártyás vásárlás zárolási szla	5.573
Egyéb röv.jel 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

7 Befektetések

A Pénztár 2012-ben továbbra is tartotta magát a konzervatív befektetési politikához, így rövid lejáratú bankbetétekben és rövid lejáratú Állampapírokba fektetett.

8 Támogatások

A Pénztár 2012-ben összesen: 4.865 eFt értékben részesült munkáltatói adományban, amely az előző évhez képest 1343,62%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2011 év (eFt)	2012 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Támogatóktól befolyt összeg	337	4.869	4.532	1444,81

9 Alapok közötti átcsoportosítás

A Pénztár 2012. évben alapok közötti átcsoportosítást nem hajtott végre.

10 Egyéb, a Pénztár működését jelentősen befolyásoló tényezők

A pénztár gazdálkodásában 2012. évben rendkívüli költségnövelő tétel nem szerepel.

11 A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A mérleg fordulónapja után lényeges esemény, különösen jelentős folyamat nem történt.

12 A várható fejlődés

A gazdasági válság miatt nőtt a biztonságra törekvés, illetve a hosszú távon való gondolkodás került előtérbe, ugyanakkor a tavalyi évben a bizonytalan jövő miatt már többen gondolkodtak rövid távú megtakarításokban is. A háztartások pénzügyi eszközeit tekintve jelentősen nőttek a forint készpénz és a forintbetétek.

Magyarország gazdasági helyzetére való tekintettel a háztartások óvatosak maradnak jövedelem-felhasználási döntéseiknél, mert a munkaerő-piaci kilátások nem javulnak és a reáljövedelmek csökkennek.

A megtakarítások céljait vizsgálva azt láthatjuk, hogy a hazai lakosság körében fontos a váratlan kiadásokra való felkészülés, a nyugdíjas évekre történő felkészülés, valamint gyermekek jövőjére való takarékoskodás.

A fenti okok miatt a Pénztár alacsony taglétszám-, illetve vagyonnövekedéssel számol az elkövetkező években. A Pénztár fenntarthatósága, gazdaságos működése érdekében az alábbi feladatokat tűzte ki:

- a szolgáltatások színvonalának emelése,
- kártyaelfogadó szolgáltatók számának növelése,
- működési költségek alacsony szinten tartása,
- tagdíjat fizető tagok létszámának fenntartása és növelése.

Budapest, 2013.május 14.

Belányi-Sztraka Szabolcs

Igazgatótanács elnöke