



IZYS Önsegélyező Pénztár

Üzleti jelentés

A 2013. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2014. május 31.

1 Általános rész

1.1 A Pénztár bemutatása

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

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

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

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 kilencedik üzleti éve az Éves pénzügyi tervhez foglaltakhoz képest felülteljesítéssel zárult.

Ez alapvetően azzal magyarázható, hogy az első és második félévben is az értékesítés a terveknek megfelelően alakult. A megcélzott növekedést mind taglétszámban, mind bevételekben sikerült elérni.

2013. 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 2013-ben közvetlenül az Igazgatótanács végezte, ügyvezető kinevezésére nem került sor.

A fentiek következtében a Pénztár 2013. évi záró taglétszáma **2.266 fő**, az alapok összesített záróállománya **285.101,-eFt** volt.

3 A bevételek alakulása

3.1 Tagdíjbevételek

A Pénztár 2013. évi tagdíjbevételeiben tovább folytatódott a 2012. évi trend. A munkáltatói tagok által befizetett tagdíjak egyre kisebb arányt képviselnek. Az egyéni tagdíjfizetések oly mértékben megemelkedtek, hogy a teljes tagdíjbevétel több felét, 71,8%-át teszik ki.

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	66.339	134.231	67.892	202,3
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	46.890	52.819	5.929	112,6

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 2013. 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	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Anyag jellegű ráfordítások	7.889	14.585	6.696	184,9
Személyi jellegű kiadások	0	1.212	1.212	-
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0,0
Felügyeleti díj	200	174	-26	87,0
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	8.089	15.971	7.882	197,4

Az anyag jellegű ráfordítások 14.585 eFt, az előző évinél 6.696 eFt-tal (84,9%) több, elemei az alábbiak:

- egyéb anyagköltség: 70 eFt
- iroda rezsiköltség: 304 eFt;
- posta költsége: 385 eFt;
- adminisztráció díja 2.857 eFt;
- könyvvizsgálói és szakértői díjak: 190 eFt;
- bérleti díjak: 731 eFt;
- Továbbképzés szakkönyvek: 15 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 1.866 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj: 4.039 eFt;
- Ügyfélszolgálat díja: 3.518 eFt
- bankköltség: 610 eFt.

Az összes működéssel kapcsolatos kiadás 2013-ben 15.971-eFt, mely 97,4%-kal magasabb az előző évi kiadásoknál.

4.2 Tagi szolgáltatásokkal kapcsolatos kiadások

A Pénztár 2013. év folyamán tagi szolgáltatást **134.270 eFt** értékben fizetett.

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	95.276	134.270	38.994	140,9
Tagoknak visszatérített összeg	2.514	2.940	426	116,9
Pénzügyi műveletek ráfordításai	234.857	439.987	205.130	187,3
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0,00
Átcsoportosítás működési alapba	391	353	-38	90,3
Fedezeti alap kiadásai	333.038	577.550	244.512	173,4

Ebből a három legnagyobb összegben kifizetett szolgáltatásra:

Gyógyszer és gyógyhatású készítmények:	60.252 eFt
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások:	23.347 eFt
Szülési segély:	26.412 eFt

5 Az alapok alakulása

A Pénztár alapjai között 2013 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 2013. végén:

fedezeti alap:	275.650 eFt
működési alap:	8.570 eFt
likviditási alap:	881 eFt

Az alapok összesített záróállománya: **285.101 eFt**

6 Kötelezettségek

A kötelezettségek fordulónapi értéke 5.722 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	2013. 12. 31. (eFt)
Tagokkal szemb.köt. kártyás vásárlás zárolási szla	4.876
Egyéb röv.jel köt. összesen	760
- Egyéb röv.lej köt. nyugdíjjárulék	1
- Egyéb röv.lej köt egészségbiztosítási járulék	11
- Egyéb röv.lej köt személyi jövedelemadó	748
Egyéb passzív pü. elsz. Függő bevételek	86
Összesen	5.722

7 Befektetések

A Pénztár 2013-ben továbbra is tartotta magát a konzervatív befektetési politikához, így rövid lejáratú bankbetétekben és rövid lejáratú Állampapírokba fektetett.

8 Támogatások

A Pénztár 2013-ben összesen: 7.897 eFt értékben részesült munkáltatói adományban, amely az előző évhez képest 1343,62%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2012 év (eFt)	2013 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Támogatóktól befolyt összeg	4.869	7.897	3.028	162,2

9 Alapok közötti átcsoportosítás

A Pénztár 2013. évben alapok között 353 eFt átcsoportosítást hajtott végre, a tagdíjat nem fizetők hozamaiból, a fedezeti alapból a működési alap javára.

10 Egyéb, a Pénztár működését jelentősen befolyásoló tényezők

A pénztár gazdálkodásában 2013. 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 jövedelemfelhasználási 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, 2014.május 31.

Belányi-Sztraka Szabolcs
Igazgatótanács elnöke