



IZYS Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

A 2022. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2023. május 30.

Tartalomjegyzék

1	Általános rész	4
1.1	A Pénztár bemutatása	4
1.2	Általános adatok	5
1.3	Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele.....	6
1.4	Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok.....	7
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	9
1.5.2	Mérleg – források	13
1.5.2.1	Saját tőke.....	14
1.5.2.2	Pénztári alapok tartaléka.....	14
1.5.2.3	Kötelezettségek	16
2	Specifikus rész	17
2.1	A pénztári alapok alakulása	17
2.2	A Pénztár működésére ható tényezők	18
2.2.1	Működési célú bevételek.....	19
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások.....	19
2.2.3	Működési eredmény kategóriánkénti levezetése	19
2.2.4	A 2022. évi működési költségek meghatározó elemei.....	20
2.3	Fedezeti alap eredménye	21
2.3.1	Fedezeti alap bevétele.....	21
2.3.2	Fedezeti alap kiadása.....	21
2.3.3	Fedezeti alap eredménye	22
2.4	Likviditási alap eredménye	22
2.5	A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók.....	23
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása.....	23
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása	24
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása.....	24
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása.....	24
2.5.5	Alapok eredménye	25
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka.....	25
3	A Pénztár 2022. évi befektetési politikájának teljesülése	25
3.1	A Pénztár egyéb jellemzői	26

3.1.1	Pénztártagok létszámának alakulása.....	26
3.1.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya.....	26
3.1.1.2	Pénztártagok életkor szerinti megoszlása	26
3.1.1.3	A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként	27
3.1.2	A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások	28
3.1.3	Létszám- és bér adatok.....	29
3.1.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	29
3.2	Egyéb információk	29
3.2.1	A Pénztár 2022. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése ..	29
3.2.2	A Pénztár működési eredménye	30
3.2.3	A pénztári szolgáltatások fedezete.....	30
3.2.4	Likviditási tartalék.....	30
3.2.5	Mérleg fordulónapja után bekövetkezett esemény.....	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 és 2016. január elsejével alakult egészség- és önszegélyező pénztárrá, így szélesítve szolgáltatási palettáját.

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

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

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

A Pénztár a tagok részére az egészségi állapottal kapcsolatos szolgáltatásokat, az önszegélyezés keretében a család szociális biztonságával kapcsolatos szolgáltatásokat, valamint a közösségi tartalékból biztosítási elven működő szolgáltatásokat finanszíroz 2018. november 1-étől, Órangyal közösségi szolgáltatások néven. 2019-ben a Pénztár az Aegon Biztosító csomagjaihoz bevezette a Prémium és a Komfort Extra közösségi szolgáltatások tartalékát, majd 2020-ban további két közösségi tartalékot hozott létre az Egészségőr és az Egészségőr + közösségi tartalékot, hogy erősítse a magyar emberek szemléletváltását az egészségügyi szűrővizsgálatok fontosságának vonatkozásában. A 2021. évben tovább bővült a közösségi tartalékok köre a Gyerek és a Hospital közösségi tartalékkal. 2022-ben az IZYS MOST kártyánál új tagdíjfelosztási arányokat vezetett be.

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
Honlap címe:	izys.hu

A Pénztár letétkezelője a beszámoló elkészítésekor az UniCredit Bank Zrt., könyvvizsgálója a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (Kamarai nyilvántartási szám: Tpt-001938/05) képviseletében Hatosné Jáborcsik Éva (PSZÁF nyilvántartásba vételi szám: Ept-005925/05) 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 MOST kártyához kapcsolódó feladatokat kiszervezte az általa 100%-ban tulajdonolt Elektronikus Pénztári Megoldások Kft.-hez.

A Pénztár dr. Vékás Péter biztosításmatematikust bízta meg az aktuáriusi feladatokat ellátására.

A beszámoló aláírására kötelezett Belányi-Sztraka Szabolcs, mint az igazgatótanács elnöke.

A Pénztár a nyilvántartási feladatokat a Prime Fund Services Zrt-hez kiszervezte. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Juhász Andrea Erzsébet, az éves beszámolót készítette Juhász Andrea Erzsébet, regisztrációs száma: 198393.

1.2 Általános adatok

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2022. január 1. – 2022. december 31.

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2022. év végén az ÖPOSZ tagpénztárak adataira támaszkodva:

	Taglétszám	Vagyon
IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár	10 336 fő	1 357 123 eFt
Piac	982 421 fő	70 422 155 eFt
IZYS Egészség-és Önszegélyező piaci részesedése	1,05%	1,93%

A Pénztár mind taglétszám, mind vagyon tekintetében gyorsabban növekedett a többi pénztárnál, így részesedése növekedett 2021-hez képest. 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
2022.01.01.-2022.12.31.	94,1%	0,1%	5,7%	0,1%

A fentiek alól kivételt képez a MOST kártyával történő egyenleg feltöltés, ahol az alábbi megosztás történt:

Pénztári befizetések (MOST kártya)	Fedezeti alap – egyéni számla	Fedezeti alap – közösségi számla	Működési alap	Likviditási alap
2022.01.01.-2022.12.31.	97,1%	0,1%	2,7%	0,1%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melyeknél a felosztási arányokat a támogatási szerződés határozza meg.

2018. november 1-től a Pénztárnál nincs belépési díj és az első pénztári kártya díja 6.000 Ft, mely két évig érvényes. A csere, illetve pótkártya díja 2 évre 2.000 Ft.

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 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. A számviteli politikában kiegészítésre került a függő tételek kezelése, rendezése rész a korábban nem szabályozott esetekre vonatkozóan.

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2022. 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 200 eFt egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket beszerzéskor költségként leírta.

A Pénztár éves beszámolója - könyvvezetéssel, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2022. 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 Bermark Kft. végezte el.

A pénztárnál a könyvvizsgálat kötelező, a beszámolót bejegyzett könyvvizsgáló ellenőrizte.

A 2022. évi beszámolóra vonatkozó könyvvizsgálati díj 530.000 Ft+áfa. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

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 jogszabályokban foglalt határidőig a Felügyeletnek megküldi.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a jogszabályokban foglalt határidőig 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 2021. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 1 802 453 eFt.

1.5.1.1 Befektetett eszközök

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

A befektetett eszközök értéke: 365 214 eFt, mely immateriális javakból, tárgyi eszközökből és befektetett pénzügyi eszközökből áll.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenési leírásának, valamint nettó értékének alakulását az alábbi táblázatok mutatják be:

Bruttó érték:

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	1 600 000 Ft	0 Ft	0 Ft	1 600 000 Ft
IMMATERIÁLIS JAVAK	1 600 000 Ft	0 Ft	0 Ft	1 600 000 Ft
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	35 000 000 Ft	25 417 725 Ft	0 Ft	60 417 725 Ft
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	222 250 Ft	0 Ft	0 Ft	222 250 Ft
Beruházások, felújítások	22 761 600 Ft	0 Ft	22 761 600 Ft	0 Ft
TÁRGYI ESZKÖZÖK	57 983 850 Ft	25 417 725 Ft	22 761 600 Ft	60 639 975 Ft

Értékcsökkenés:

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	924 000 Ft	528 000 Ft	0 Ft	1 452 000 Ft
IMMATERIÁLIS JAVAK	924 000 Ft	528 000 Ft	0 Ft	1 452 000 Ft
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0 Ft	254 178 Ft	0 Ft	254 178 Ft
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	110 016 Ft	73 344 Ft	0 Ft	183 360 Ft
Beruházások, felújítások	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
TÁRGYI ESZKÖZÖK	110 016 Ft	327 522 Ft	0 Ft	437 538 Ft

Nettó érték:

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	676 000 Ft	-528 000 Ft	0 Ft	148 000 Ft
IMMATERIÁLIS JAVAK	676 000 Ft	-528 000 Ft	0 Ft	148 000 Ft
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	35 000 000 Ft	25 163 547 Ft	0 Ft	60 163 547 Ft
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	112 234 Ft	-73 344 Ft	0 Ft	38 890 Ft
Beruházások, felújítások	22 761 600 Ft	0 Ft	22 761 600 Ft	0 Ft
TÁRGYI ESZKÖZÖK	57 873 834 Ft	25 090 203 Ft	22 761 600 Ft	60 202 437 Ft

1.5.1.1.1 Immateriális javak

A Pénztár az immateriális javak között 148 eFt nettó összegben szellemi terméket tartott nyilván.

1.5.1.1.2 Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok

A Pénztár az alábbi ingatlannal rendelkezett:

Város	Cím	Lakásméret/ Telek méret m ²	Beszerezési érték	Bérelti díj
Erdőkürt	Belterület 1201/1 hrsz.	3622	3 700 000 Ft	
Erdőkürt	Belterület 1201/2 hrsz.	9287	7 800 000 Ft	
Erdőkürt	Belterület 1201/3 hrsz.	8526	8 200 000 Ft	
Erdőkürt	Belterület 1201/4 hrsz.	3139	3 400 000 Ft	
Erdőkürt	Belterület 1201/5 hrsz.	8218	11 900 000 Ft	
Sajószöged	3599 Sajószöged, IV. Béla út 3.	82/1324	23 629 295 Ft	100 000 Ft/hó
Budapest	1147 Budapest, Öv utca 151/B. lh:B. pincszint ajtó: 15.	4	1 534 252 Ft	12 000 Ft/hó
Összesen:			60 163 547 Ft	

1.5.1.1.3 Gépek, berendezések, felszerelések, járművek

A Pénztár gépeket, berendezéseket, felszereléseket 39 eFt nettó összegben tartott nyilván.

1.5.1.1.4 Beruházás

A Pénztár beruházást 2022. évben nem tartott nyilván.

1.5.1.1.5 Befektetett pénzügyi eszközök

A Pénztár 2022. évben egyéb tartós részesedésként tartja nyilván az Elektronikus Pénztári Megoldások Kft.-ben szerzett tulajdonrészét, mely cég végezte a fizetési rendszer fejlesztését és végzi a rendszer teljes működtetését.

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
REPHUN 2041/03/29 7,625	80	96 012 865 Ft
MÁK 2025/C	12 000	118 450 200 Ft
MÁK 2030/A	8 000	86 500 640 Ft
Összesen		300 963 705 Ft

A MÁK kezdetű értékpapírok Magyar Államkincstár által forintban denominált 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 1 437 239 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 17 172 eFt-tal több.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2022. 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 5 000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve, mely az előző évi tagdíjkövetelés módszertannal megegyezik.

A tagdíjkövetések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 483 059 eFt, amelyből 407 415 eFt a tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetések 80,7%-a (328 963 eFt) a pénztártagokat, és 19,3%-a (78 452 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 a részvények és következő évben lejáró kötvények értékét tartalmazta, melyek könyv szerinti értéke 734 730 eFt volt.

Megnevezés	Darabszám	Nyilvántartási érték
MAGYAR TELEKOM NYRT.	70 000	32 340 000 Ft
ZWACK UNICUM NYRT.	2 180	36 971 590 Ft
GSK PLC	164	1 674 663 Ft
OTP BANK NYRT.	1 480	14 834 985 Ft
GRAPHISOFT PARK SE NYRT.	1 100	4 825 890 Ft
UNILEVER PLC	100	2 003 051 Ft
DOUGLAS ELLIMAN	182	600 778 Ft
DEUTSCHE BANK	380	1 643 843 Ft
D230208	20 500	199 209 160 Ft
D230215	8 871	85 992 902 Ft
D230316	25 827	249 996 579 Ft
MÁK 2023/A	322	2 953 078 Ft
MÁK 2023/C	10 000	101 683 500 Ft
Összesen		734 730 019 Ft

A kötvények a Magyar Állam által kibocsátott kockázatmentes kötvény. A részvények mindegyike legalább évente osztalékot fizet.

1.5.1.2.3 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 219 437 eFt, az előző év záró adatához képest 59,9%-os csökkenést jelent, mely a a likvid eszközök átrendeződése okozta, mivel a pénztár nagyobb mértékben fektetett be forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő

értékpapírba. A pénztár továbbra is törekszik a bankszámlán hagyott összeget a legoptimálisabb szinten tartani a likviditás szem előtt tartása mellett.

A pénzeszközök év végi állományának könyv szerinti értéke:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Pénztárak	369
Pénztári elszámolási számla	146 256
CIB Bank Zrt.	146 256
Elkülönített betétszámla	63 058
UniCredit Fedezeti alap letétkezelési számla	62 972
UniCredit Működési alap letétkezelési számla	80
UniCredit Likviditási alap letétkezelési számla	6
Rövid lejáratú bankbetétek	0
CIB Bank Zrt.	0
UniCredit Bank Zrt.	0
Devizaszámla	9 754
UniCredit fedezeti dollár számla	4 583
UniCredit fedezeti euro számla	706
UniCredit működési dollár számla	1 405
UniCredit működési font számla	2 292
UniCredit működési euro számla	767
UniCredit működési norvég korona számla	1

1.5.1.2.4 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolást 13 eFt összegben tartott nyilván.

A portfóliók év végi állományának könyv szerinti értéke alaponkénti bontásban:

Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Függő befizetések	Összesen
Portfólió összesen			1 352 642	39 579	1 945	-75 029	1 319 137
Bankszámlák és készpénz összesen			274 860	19 162	445	-75 029	219 438
Házipénztár (forint és valuta)			369	0	0	0	369
Pénzforgalmi számla			206 229	14 617	439	-75 029	146 256
CIB	11101301-18254596-36000001	10136915	206 229	14 617	439	-75 029	146 256
CIB - szolgáltatási számla	10702136-18254596-52000001	10136915	0	0	0	0	0
Befektetési számla			68 262	4 545	6	0	72 813
UniCredit Fedezeti Alap Letétkezelési számla	10918001-00000094-88450011	10325737	62 973	0	0	0	62 973
UniCredit Működési Alap Letétkezelési számla	10918001-00000094-88450066	10325737	0	80	0	0	80
UniCredit Likviditási Alap Letétkezelési számla	10918001-00000094-88450059	10325737	0	0	6	0	6
UniCredit Technikai költségszámla	10918001-00000094-88450042	10325737	0	0	0	0	0
UniCredit Letétkezelési dollár számla	10918001-00000094-88450035	10325737	4 583	0	0	0	4 583
UniCredit Letétkezelési euro számla	10918001-00000094-88450028	10325737	706	0	0	0	706
UniCredit Letétkezelési dollár számla működési	10918001-00000094-88450073	10325737	0	1 405	0	0	1 405

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

UniCredit Letétkezelési euro számla működési	10918001-00000094-88450080	10325737	0	767	0	0	767
UniCredit Letétkezelési angol font számla működési	10918001-00000094-88450097	10325737	0	2 292	0	0	2 292
UniCredit Letétkezelési norvég korona számla működési	10918001-00000094-88450107	10325737	0	1	0	0	1
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			0	0	0	0	0
Értékpapírok összesen			1 019 221	14 972	1 500	0	1 035 693
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			931 999	7 299	1 500	0	940 798
Magyar állampapír			931 999	7 299	1 500	0	940 798
MÁK 2023/A	HU0000402383	MÁK 2023/A	2 953	0	0	0	2 953
MÁK 2023/C	HU0000404280	MÁK 2023/C	101 683	0	0	0	101 683
MÁK 2025/C	HU0000404058	MÁK 2025/C	118 450	0	0	0	118 450
MÁK 2030/A	HU0000403696	MÁK 2030/A	86 501	0	0	0	86 501
REPUBLIC OF HUNGARY	US445545AF36	REPUBLIC OF HUNGARY	96 013	0	0	0	96 013
D230208	HU0000524301	D230208	199 209	0	0	0	199 209
D230215	HU0000524418	D230215	78 694	7 299	0	0	85 993
D230316	HU0000524442	D230316	248 496	0	1 500	0	249 996
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal			0	0	0	0	0
Külföldi állampapír			0	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal			0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
Részvények			87 222	7 673	0	0	94 895
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény			87 222	1 750	0	0	88 972
MAGYAR TELEKOM NYRT.	HU0000073507	MAGYAR TELEKOM	32 340	0	0	0	32 340
ZWACK UNICUM NYRT.	HU0000074844	ZWACK	35 221	1 750	0	0	36 971
OTP BANK NYRT.	HU0000061726	OTP	14 835	0	0	0	14 835
GRAPHISOFT PARK SE NYRT.	HU0000083696	GRAPHISOFT PARK	4 826	0	0	0	4 826
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény			0	5 923	0	0	5 923
GSK PLC	GB00BN7SWP63	GSK PLC	0	1 675	0	0	1 675
UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	UNILEVER PLC	0	2 003	0	0	2 003
DOUGLAS ELLIMAN INC	US25961D1054	DOUGLAS ELLIMAN INC	0	601	0	0	601
DEUTSCHE BANK	DE0005140008	DEUTSCHE BANK	0	1 644	0	0	1 644
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0
Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0
Kötvényalap			0	0	0	0	0
Részvényalap			0	0	0	0	0
Árpiaci alap			0	0	0	0	0
Abszolút hozamú alap			0	0	0	0	0
Származtatott alap			0	0	0	0	0
Ingatlan alap			0	0	0	0	0

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0
Magántőkealap			0	0	0	0	0
Vegyes alap			0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0
Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0
Kötvényalap			0	0	0	0	0
Részvényalap			0	0	0	0	0
Árpiaci alap			0	0	0	0	0
Abszolút hozamú alap			0	0	0	0	0
Származtatott alap			0	0	0	0	0
Ingatlan alap			0	0	0	0	0
Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0
Magántőkealap			0	0	0	0	0
Vegyes alap			0	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0
Jelzáloglevél			0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél			0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél			0	0	0	0	0
Határidős ügyletek			0	0	0	0	0
Opció ügyletek			0	0	0	0	0
Repóügyletek			0	0	0	0	0
Ingatlan			58 629	1 534	0	0	60 163
Erdőkürt telek 1201/01	ERDOKURT1	Erdőkürt	3 700	0	0	0	3 700
Erdőkürt telek 1201/02	ERDOKURT2	Erdőkürt	7 800	0	0	0	7 800
Erdőkürt telek 1201/03	ERDOKURT3	Erdőkürt	8 200	0	0	0	8 200
Erdőkürt telek 1201/04	ERDOKURT4	Erdőkürt	3 400	0	0	0	3 400
Erdőkürt telek 1201/05	ERDOKURT5	Erdőkürt	11 900	0	0	0	11 900
Sajószöged	SAJOSZOGED	3599 Sajószöged IV. Béla út 3.	23 629	0	0	0	23 629
Tároló	TAROLO	1147 Budapest Öv utca 151/B. lh. pinceszint 15.a.	0	1 534	0	0	1 534
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0	0
Egyéb befektetések, részesedések			-68	3 911	0	0	3 843
Egyéb befektetések, részesedések	Elektronikus Pénztári Megoldások Kft.	Elektronikus Pénztári Megoldások Kft.	0	3 900	0	0	3 900
Erste HUF	14400018-03210600-54057487	10361966	-68	12	0	0	-56
Erste EUR	14400018-03210600-54057487	10361966	0	0	0	0	0
Erste CHF	14400018-03210600-54057487	10361966	0	0	0	0	0
Erste USD	14400018-03210600-54057487	10361966	0	-1	0	0	-1
Erste GBP	14400018-03210600-54057487	10361966	0	0	0	0	0
Erste NOK	14400018-03210600-54057487	10361966	0	0	0	0	0

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 1 802 453 eFt, ebből a saját tőke 439 382 eFt, az alapok tőkeváltozása 439 382 eFt, a pénztári tartalékok 1 357 123 eFt és a kötelezettségek 5 948 eFt.

Megnevezés	2021.12.31. (eFt)	2022.12.31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Források	1 575 346	1 802 453	114,4
Saját tőke	393 409	439 382	111,7
I. Induló tőke	0	0	0,0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0,0
III. Tőkeváltozások	393 409	439 382	111,7
Tartalékok	1 176 803	1 357 123	115,3

I. Fedezeti alap tartaléka	1 142 021	1 317 847	115,4
II. Működési alap tartaléka	34 438	37 331	108,4
III. Likviditási alap tartaléka	344	1 945	565,4
Kötelezettségek	5 134	5 948	115,9
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 550	5 250	147,9
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 584	698	44,1

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 439 382 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 45 973 eFt növekedést mutat.

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

A Tőkeváltozások összege 2022. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 439 382 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, illetve az eszközök értékcsökkenéséből, értékhelyesbítéséből, devizás eszközök értékeléséből tevődik össze.

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

Megnevezés	Tagdíjkövetelés	Tárgyi eszközök, immateriális javak tőkeváltozása	Devizás eszközök tőkeváltozása	Összesen
Fedezeti alap	383 785	- 239	29 866	413 412
Működési alap	23 223	1 721	618	25 562
Likviditási alap	407	0	0	407
Összesen	407 415	1 482	30 484	439 381

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2021.12.31. (eFt)	2022.12.31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Fedezeti alap tartaléka	1 142 021	1 317 847	115,4
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	925 738	1 048 224	113,2
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	142 299	168 988	118,8
3. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	23 240	32 578	140,2
4. Közösségi szolgáltatások tartaléka	50 744	68 057	134,1
Működési alap tartaléka	34 438	37 331	108,4
1. Befektetett működési tartalék	20 137	18 253	90,6
2. Likvid működési tartalék	14 301	19 078	133,4
Likviditási alap tartaléka	344	1 945	565,4
1. Befektetett likviditási tartalék	0	1 500	0,0
2. Szabad likviditási tartalék	344	445	129,4
Záró állomány	1 176 803	1 357 123	115,3

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 180 320 eFt összegű, 15,3%-os növekedést 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 1 317 847 eFt, a pénztári tartalék 97,11%-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 175 826 eFt-tal (15,4%) meghaladta.

Működési alap tartalék

A működési alap tartaléka 37 331 eFt, a pénztári tartalék 2,75%-a. A bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, a kiadások a Pénztár működésére fordított összegek. A Pénztár befektetési tevékenységet végez a működési tartalék növelése érdekében, így 2022. évben 18 253 eFt értékben volt befektetve a működési tartalék. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka a gondos gazdálkodás hatására az előző év végén nyilvántartott tartalékot 2 893 eFt-tal (8,4%) meghaladta.

Likviditási alap tartalék

A likviditási alap tartaléka 1 945 eFt, a pénztári tartalék 0,14%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékaként szolgál. 2022. évben Pénztár a likviditási alap egy részét (1 500 eFt) befektette. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékhoz képest 1 601 eFt-tal (465,4%-kal) növekedett.

A három alap fordulónapi tartaléka 1 357 123 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 180 320 eFt-tal meghaladta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 81,8%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 89,6%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 25%-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 11,9%-kal csökkentek az előző évihez viszonyítva.

Megnevezés	2021.12.31. (eFt)	2022.12.31. (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagdíjbevételek	839 958	1 050 095	210 137	125,0
Tagok egyéb befizetései	450	60	-390	13,3
Támogatóktól befolyó összeg	34 163	42 055	7 892	123,1
Különféle bevételek támogatások nélkül	242 723	191 430	-51 293	78,9
I. Alapok bevétele	1 116 844	1 283 580	166 736	114,9
II. Alapok kiadása	1 202 048	1 103 259	-98 789	91,8
Alapok eredménye	-85 204	180 321	265 525	

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 2022. évi éves terv 1 403 758 eFt bevétellel és 1 006 013 eFt összegű kiadással számolt. A bevételek 8,6%-kal alul maradtak a tervezetthez képest, illetve a kiadások (9,7%-kal) meghaladták a tervezett adatokat, aminek két legnagyobb oka:

A tagdíjbevétel elmaradtak a várakozásoktól melynek oka, hogy a Pénztár nagyobb taglétszámmal számolt a ténylegeshez képest, emiatt kevesebb tagdíjbefizetés érkezett az év végén a tervezetthez képest.

A tagdíjbevételek 8,5%-kal alulmúlták a tervezetet, illetve a munkáltatói támogatások közül a célzott szolgáltatások a kedvező adójogszabályok következtében kedvezőbben alakultak. A Pénztár a közösségi szolgáltatásait 2022. évben tovább fejlesztette.

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 5 948 eFt.

A mérleg sor a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), a kártyahasználatból eredő fizetési kötelezettségeket foglalja magában.

Megnevezés	2022.12.31. (eFt)
Szállítókkal szembe.köv. kártyás vásárlás zárolási szla	5 167
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	83
Egyéb passzív pü. elsz. függő bevételek	698
Összesen	5 948

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	2022.12.31 (eFt)
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	369 588
Tőkeváltozások tárgyévi változása	43 417
Tőkeváltozások záró állománya	413 005
Befektetett tartalék nyitó állománya	925 738
Befektetett tartalék tárgyévi változása	122 486
Befektetett tartalék záró állománya	1 048 224
Likvid tartalék nyitó állománya	142 299
Likvid tartalék tárgyévi változása	26 690
Likvid tartalék záró állománya	168 989
Egyéni számlák nyitó állománya	1 437 625
Egyéni számlák tárgyévi változása	192 593
Egyéni számlák záró állománya	1 630 218
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	375
Tőkeváltozások tárgyévi változása	32
Tőkeváltozások záró állománya	407
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	73 984
Likvid tartalék tárgyévi változása	26 651
Likvid tartalék záró állománya	100 635
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	74 359
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	26 683
Szolgáltatási számlák záró állománya	101 042
Fedezeti alap nyitó állománya	1 511 984
Fedezeti alap tárgyévi változása	219 276
Fedezeti alap záró állománya	1 731 260

Működési alap

Megnevezés	2022.12.31 (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	23 071
Tőkeváltozások tárgyévi változása	2 491
Tőkeváltozások záró állománya	25 562

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Befektetett tartalék nyitó állománya	20 137
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-1 884
Befektetett tartalék záró állománya	18 253
Likvid tartalék nyitó állománya	14 301
Likvid tartalék tárgyévi változása	4 777
Likvid tartalék záró állománya	19 078
Működési alap nyitó állománya	57 509
Működési alap tárgyévi változása	5 384
Működési alap záró állománya	62 893

Likviditási alap

Megnevezés

2022.12.31
(eFt)

Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	375
Tőkeváltozások tárgyévi változása	32
Tőkeváltozások záró állománya	407
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	1 500
Befektetett tartalék záró állománya	1 500
Likvid tartalék nyitó állománya	344
Likvid tartalék tárgyévi változása	101
Likvid tartalék záró állománya	445
Likviditási alap nyitó állománya	719
Likviditási alap tárgyévi változása	1 633
Likviditási alap záró állománya	2 352

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	1 511 984	1 731 260
Működési alap	57 509	62 893
Likviditási alap	719	2 352
Összesen	1 570 212	1 796 505

2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2022. évben 80 774 eFt összegű működési célú bevétellel és 77 881 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 2 893 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el, melynek oka a bevételekhez képest megfelelő költséggazdálkodás volt.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	47 602	58 929	11 327	123,8
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	276	375	99	135,9
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	5 162	3 384	-1 778	65,6
Egyéb bevétel	10 423	9 653	-770	92,6
Pénzügyi műveletek bevétele	531	6 218	5 687	1171,0
Átcsoportosítás fedezeti alapból	1 486	2 215	729	149,1
Átcsoportosítás likviditási alapból	1 884	0	-1 884	0,0
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	67 364	80 774	13 410	119,9

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 80 774 eFt, az előző évi bevételnél 13 410 eFt-tal (19,9%) növekedett. A bevétel növekedése elsődlegesen a tagok által fizetett tagdíj növekedésének és a pénzügyi műveletek bevételeinek emelkedésének tudható be.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Anyag jellegű kiadások	47 738	60 557	12 819	126,9
Személyi jellegű kiadások	8 915	10 628	1 713	119,2
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés	0	0	0	
Egyéb kiadások	341	8	-333	2,3
Pénzügyi műveletek ráfordításai	217	533	316	245,6
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	1 635	4 605	2 970	281,7
Beruházások, felújítások	0	1 550	1 550	
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	58 846	77 881	19 035	132,3

A működési tevékenység éves ráfordítása 77 881 eFt, az előző évi ráfordításhoz képest 19 035 eFt-tal (32,3%) növekedett. A Pénztár kiadásai az előző évhez képest növekedtek, melynek oka, hogy az anyag jellegű ráfordítások és a felügyelettel kapcsolatos befizetések jelentősen növekedtek, illetve a tárgyévben egy beruházás is történt.

2.2.3 Működési eredmény kategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	47 602	58 929	11 327	123,8
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	276	375	99	135,9
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	5 162	3 384	-1 778	65,6
Egyéb bevétel	10 423	9 653	-770	92,6
Pénzügyi műveletek bevétele	531	6 218	5 687	1171,0
Átcsoportosítás fedezeti alapból	1 486	2 215	729	149,1
Átcsoportosítás likviditási alapból	1 884	0	-1 884	
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	67 364	80 774	13 410	119,9
Anyag jellegű kiadások	47 738	60 557	12 819	126,9
Személyi jellegű kiadások	8 915	10 628	1 713	119,2
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés	0	0	0	
Egyéb kiadások	341	8	-333	2,3
Pénzügyi műveletek ráfordításai	217	533	316	245,6
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	1 635	4 605	2 970	281,7
Beruházások, felújítások	0	1 550	1 550	
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	58 846	77 881	19 035	132,3
A Pénztár működési tevékenységének eredménye	8 518	2 893	-5 625	34,0

A működési alap eredménye továbbra is pozitív, a tárgyévi nyereség 5 625 eFt-tal elmaradt az előző évi nyereségétől, amely elsősorban az anyagjellegű kiadások növekedésének tudható be.

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 2022. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 60 557 eFt, az előző évihez képest 12 819 eFt-tal (26,9%) növekedett, elemei az alábbiak:

- anyagköltség: 201 eFt;
- posta költsége: 577 eFt;
- pénztárszolgáltatói díj: 35 332 eFt;
- könyvvizsgálói díj: 654 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 2 721 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj: 6 436 eFt;
- marketing költség: 1 728 eFt;
- informatikai kiadások: 455 eFt;

– bankköltség:	8 567 eFt;
– ellátásszervezés költsége	3 886 eFt

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tételek a Pénztár pénztárszolgáltatói díj és a bankköltség, mely a kedvező szerződési feltételek miatt kis mértékben csökkent. Jelentős kiadás jelent még a tagszervezéssel kapcsolatos díj is, amely a Pénztár növekedését eredményezi. 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, iroda helység biztosítása stb), így a díjazás kimondottan kedvezőnek mondható. Ennek is köszönhető, hogy a Pénztár tudta növelni a működési tartalékát.

2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	786 677	983 551	196 874	125,0
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	4 565	6 192	1 627	135,6
Tagok egyéb befizetései	450	60	-390	13,3
Támogatóktól befolyt összeg	29 000	38 670	9 670	133,3
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	10 456	5 745	-4 711	54,9
Adóhatóság által átutalt összeg	195 952	118 416	-77 536	60,4
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	15 850	15 850	
Pénzügyi műveletek bevétele	21 530	32 719	11 189	152,0
Átcsoportosítás likviditási alapból	11	0	-11	
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	
Fedezeti alap bevételei összesen	1 048 641	1 201 203	152 562	114,5

A fedezeti célú bevételek összege 1 201 203 eFt, az előző évi bevételt 152 562 eFt-tal (14,5%) növekedett, a bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj növekedéséből adódik. A tagok által egyénileg fizetett tagdíj meghaladta az előző évi bevételeket (véltetően a családi adóvisszatérítés miatt), illetve a munkáltatói befizetések az előző évhez képest tovább növekedtek.

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	1 121 608	988 550	-133 058	88,1
Tagoknak visszatérített összeg	9 715	9 962	247	102,5
Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 498	24 625	16 127	289,8
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	
Átcsoportosítás működési alapba	1 486	2 215	729	149,1
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	24	24	
Fedezeti alap kiadásai	1 141 307	1 025 376	-115 931	89,8

A fedezeti alap kiadásának 96,4%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 133 058 eFt-tal, 11,9%-kal csökkent az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadáshoz viszonyítva 115 931 eFt összeggel (10,2%) csökkentek, összesen 1 025 376 eFt, ami a szolgáltatások kiadásainak csökkenéséből adódik.

A beszámolási évben fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetés nem történt.

2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	786 677	983 551	196 874	125,0
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	4 565	6 192	1 627	135,6
Tagok egyéb befizetései	450	60	-390	13,3
Támogatóktól befolyt összeg	29 000	38 670	9 670	133,3
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	10 456	5 745	-4 711	54,9
Adóhatóság által átutalt összeg	195 952	118 416	-77 536	60,4
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	15 850	15 850	
Pénzügyi műveletek bevétele	21 530	32 719	11 189	152,0
Átcsoportosítás likviditási alapból	11	0	-11	
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	
Fedezeti alap bevételei összesen	1 048 641	1 201 203	152 562	114,5
Szolgáltatások kiadásai	1 121 608	988 550	-133 058	88,1
Tagoknak visszatérített összeg	9 715	9 962	247	102,5
Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 498	24 625	16 127	289,8
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	
Átcsoportosítás működési alapba	1 486	2 215	729	149,1
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	24	24	
Fedezeti alap kiadásai	1 141 307	1 025 376	-115 931	89,8
Fedezeti alap eredménye	-92 666	175 827	268 493	-189,7

A fedezeti alap eredménye 268 493 eFt-tal növekedett az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye a tervezetthez képest kedvezőtlenebbül alakult, melynek legfőbb oka, hogy a pénztártagok tagdíjbefizetései és a beérkező adókedvezmények (a családi kedvezmények miatt) tervezettől kedvezőtlenebbül alakultak, illetve a szolgáltatások kiadásai elmaradtak a tervezettől.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	833	1 042	209	125,1
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5	6	1	120,0
Támogatóktól befolyt összeg	1	1	0	100,0
Egyéb bevételek	0	530	530	
Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	0	
Átcsoportosítás fedezeti alapból	0	24	24	
Likviditási alap bevételei összesen	839	1 603	764	191,1
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	2	2	
Átcsoportosítás fedezeti alapba	11	0	-11	
Átcsoportosítás működési alapba	1 884	0	-1 884	
Likviditási alap kiadása	1 895	2	-1 893	0,1
Likviditási alap eredménye	-1 056	1 601	2 657	

A likviditási alap eredménye 1 601 eFt, vagyis az előző évhez képest 2 657 eFt-tal javult.

A likviditási alap eredménye a tervezethez képest 438 eFt-tal alacsonyabb eredményt ért el, melynek oka, hogy a tagok által fizetett tagdíj elmaradt a tervezettől.

2.5 A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	835 112	1 043 522	208 410	125,0
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	4 846	6 573	1 727	135,6
Tagok egyéb befizetései	450	60	-390	
Támogatóktól befolyt összeg	34 163	42 055	7 892	123,1
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	10 456	5 745	-4 711	54,9
Adóhatóság által átutalt összeg	195 952	118 416	-77 536	60,4
Összesen	1 080 979	1 216 371	135 392	112,5
Egyéb bevétel	10 423	10 183	-240	97,7
Eszközértékesítésből származó bevétel	0	15 850	15 850	
Pénzügyi műveletek bevételei	22 061	38 937	16 876	176,5
Átcsoportosítás alapok között	3 381	2 239	-1 142	66,2
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	1 116 844	1 283 580	166 736	114,9

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 1 226 554 eFt-ot tettek ki.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap bevétele	1 048 641	1 201 203	152 562	114,5
Működési alap bevétele	67 364	80 774	13 410	119,9
Likviditási alap bevétele	839	1 603	764	191,1
Összes bevétel	1 116 844	1 283 580	166 736	114,9

A mindhárom alap bevétele 2022. évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2021. évben a Pénztár összes bevételének 93,89%-a fedezeti, 6,03%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 93,58%-a fedezeti, 6,29%-a működési és 0,12%-a likviditási alapba. Az arányok minimális mértékben változtak.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	1 121 608	988 550	-133 058	88,1
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	
Tagoknak visszatérített összeg	9 715	9 962	247	102,5
Anyag jellegű kiadások	47 738	60 557	12 819	126,9
Személyi jellegű kiadások	8 915	10 628	1 713	119,2
Kisértékű tárgyi eszköz vásárlás	0	0	0	
Egyéb kiadások	341	8	-333	2,3
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 635	4 605	2 970	281,7
Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 715	25 160	16 445	288,7
Beruházások, felújítások	0	1 550	1 550	
Alap átcsoportosítás	3 381	2 239	-1 142	66,2
Összes kiadás	1 202 048	1 103 259	-98 789	91,8

A pénztári kiadások beszámolási évben 1 103 259 eFt, az előző évhez képest 98 789 eFt-tal (8,2%) csökkent. A kiadások csökkenésének oka a szolgáltatások kiadásainak csökkenéséből adódik.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap kiadása	1 141 307	1 025 376	-115 931	89,8
Működési alap kiadása	58 846	77 881	19 035	132,3
Likviditási alap kiadása	1 895	2	-1 893	0,1
Összes kiadás	1 202 048	1 103 259	-98 789	91,8

2021. évben a Pénztár kiadásainak 94,9%-a fedezeti, 4,9%-a működési alapot és 0,2% a likviditási alapot érintette, a beszámolási évben pedig 92,9%-a fedezeti és 7,1%-a működési alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap eredménye	-92 666	175 827	268 493	
Működési alap eredménye	8 518	2 893	-5 625	34,0
Likviditási alap eredménye	-1 056	1 601	2 657	
Pénztár szintű eredmény	-85 204	180 321	265 525	

Beszámolási évben a fedezeti és a likviditási alap eredménye is meghaladta a 2021. évben elért eredményeket. A Pénztár működési alapjának eredménye a 2021. évhez képest csökkenéssel zárta az évet.

A fedezeti alap eredménye a 2022. évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredménynél 218 496 eFt-tal maradt el a tervezettől, amelyet a szolgáltatások kiadásainak alul tervezése és a tagok által fizetett tagdíj felültervezése okozott.

A működési alap eredménye a tervezetthez képest kedvezőbben alakult, 1 166 eFt-tal magasabb lett. Ennek oka a szigorú költséggazdálkodás.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 1 357 123 eFt volt, 180 320 eFt összeggel (15,3%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 1 317 847 eFt, a működési tartalék 37 331 eFt és a likviditási tartalék 1 945 eFt.

A tartalékok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetések növekedése és a szolgáltatások igénybevételének csökkenése. A pénztár taglétszáma növekedett, működési eredménye csökkent, míg fedezeti és likviditási eredmény növekedett az előző évhez képest. Az alapok tartaléka a növekedett. A tervekhez képest a tartalékok a működési alap kivételével elmaradtak a tervezettől.

3 A Pénztár 2022. évi befektetési politikájának teljesülése

A Pénztár pénzügyi eszközeit a beszámolási évben is a jogszabályi rendelkezések keretei között fektette be, biztosítva a pénztár folyamatos fizetőképességének fenntartását, a befektetések összhangját a pénztár 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 hazai és külföldi államkötvényekbe, diszkontkincstárjegyekbe, hazai és külföldi vállalati

kötvényekbe, részvényekbe, valamint ingatlanokba. A realizált hozamot a hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írta jóvá.

A realizált hozam felosztásánál 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 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 13 033 eFt volt 2021-ben. Ezzel szemben 2022-ben a Pénztár 23 943 eFt hozamot írt jóvá a pénztári egyéni számlákon, a növekedést az okozta, hogy a Pénztár a befektetési struktúráját átalakította, illetve kedvezőbb volt a piaci környezet, ezért az előző évhez képest magasabb hozamot realizált.

3.1 A Pénztár egyéb jellemzői

3.1.1 Pénztártagok létszámának alakulása

A Pénztár felül tervezte létszámtervét, 2022. december 31-ére tervezett 10 731 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 10 336 fő volt. A tervezési eltérés elsődlegesen egy nagyobb támogató által kilépett tagok számából ered.

A létszám 612 fővel növekedett az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámhoz képest. A beszámolási év záró taglétszáma 1 025 fő belépésével és 413 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A taglétszám az elmúlt évhez viszonyítva 2,6%-kal növekedett.

3.1.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2021. év (fő)	2022. év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	9724	10336	612	106,3
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	8157	8699	542	106,6
Egyéni tagok aránya (%)	83,9	84,2		

Az elmúlt évben 542 fővel nőtt az egyéni tagok száma, az egyéni tagok teljes létszámhoz viszonyított aránya 0,3%-kal növekedett. A növekedés gerincét az egyéni belépők belépései jelentették.

3.1.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő) 2021. év	%	Taglétszám (fő) 2022. év	%	Változás (fő)
16-25	185	1,9	164	1,6	-21
26-30	788	8,1	743	7,2	-45
31-35	1685	17,3	1726	16,7	41
36-40	2084	21,4	2118	20,5	34
41-45	1813	18,6	1942	18,8	129
46-50	1145	11,8	1377	13,3	232

51-55	811	8,3	908	8,8	97
56- 60	574	5,9	590	5,7	16
61-65	410	4,2	457	4,4	47
66-	227	2,3	307	3,0	80
nem ismert	2	0,0	4	0,0	2
Összesen	9724	100,0	10336	100,0	612

A beszámolási évben a pénztártagok több mint fele a 31-45 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 41-45 év (129 fő), a 46-50 év (232 fő) és a 51-55 év (97 fő) közöttiek aránya növekedett jelentősebben. Jelentősebb növekedést mutat a 66 éven felüli korcsoport is. Megfigyelhető, hogy a legfiatalabb korcsoportokba tartozó pénztártagok állományában viszont visszaesés következett be, de az átlagos életkor így is stagnálást mutat. A pénztártagok nyitó létszámánál 2 fő, a belépett tagoknál 2 fő és így a záró létszámnál 4 fő születési dátuma nem ismert, ezért a korévenkénti besorolás ezen pénztártagok adatait nem tartalmazza.

A Pénztártagok korévenkénti megoszlását az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.1.1.3 A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Kor	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege		Egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés		Egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás		Adóhatóság által átutalt összeg		Kifizetett szolgáltatások összege	
	eFt		eFt		eFt		eFt		eFt	
	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.
16-25	13 837	5 372	15 476	5 851	2	487	1 681	1 523	6 933	8 797
26-30	83 780	75 186	70 711	75 719	0	284	14 295	7 794	66 852	59 440
31-35	222 225	259 819	187 352	235 002	716	1 120	51 072	27 280	272 777	201 489
36-40	254 192	295 694	177 354	230 245	948	1 234	50 543	24 907	290 805	215 502
41-45	196 712	218 696	108 291	145 331	844	989	29 539	15 332	153 841	141 853
46-50	84 374	122 930	68 743	107 198	797	958	13 016	10 286	70 841	80 936
51-55	80 102	82 845	58 462	69 436	1 030	745	9 984	10 583	56 295	62 819
56- 60	60 936	75 459	51 013	52 593	150	352	10 278	8 920	54 991	50 252
61-65	46 902	54 242	31 200	38 025	73	0	9 087	6 605	48 478	38 300
66-	24 977	26 496	16 153	20 399	0	17	2 760	2 673	15 081	24 913
nem ismert	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 068 037	1 216 739	784 755	979 799	4 560	6 186	192 255	115 903	1 036 894	884 301

A pénztártagok egyéni számlakövetelése a 36-40 év korosztályban jelentősen (41 502 eFt-tal) növekedett, melynek oka, hogy ebben a korcsoportban volt a legmagasabb az egyéni befizetések növekedése (52 891 eFt). Az adóvisszatérítés szinte minden korcsoportban csökkent vélhetően a családi kedvezmények igénybevétele miatt. A munkáltatói tagdíj hozzájárulás a 2022. évben 35,7%-

kal növekedett, melynek oka lehet, hogy a munkáltatók is nagyobb hangsúlyt fektetnek a munkavállalók egészségére vonatkozóan.

Kor	Tárgyévire vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma			Tárgyévire vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma		
	2021. év (fő)	2022. év (fő)	Változás (%)	2021. év (fő)	2022. év (fő)	Változás (%)
16-25	134	127	94,8	118	112	94,9
26-30	575	514	89,4	503	465	92,4
31-35	1150	1124	97,7	1034	1033	99,9
36-40	1485	1456	98,0	1356	1348	99,4
41-45	1348	1424	105,6	1220	1316	107,9
46-50	841	964	114,6	759	894	117,8
51-55	585	644	110,1	517	582	112,6
56-60	401	401	100,0	362	369	101,9
61-65	306	348	113,7	285	326	114,4
66-	188	246	130,9	162	222	137,0
nem ismert	2	4	200,0	2	4	200,0
Összesen	7015	7252	103,4	6318	6671	105,6

A tagdíjat nem vagy teljes mértékben nem fizetők száma összeségben 3,4%-kal növekedett, legjelentősebben a 66 év feletti korosztályban, jelentős 10,6% csökkenés volt látható a 26-30 év közötti korosztályban.

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként a 2. számú melléklet tartalmazza.

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 979 478 eFt volt.

A szolgáltatásokra fordított összeg (979 478 eFt) mértéke 12,1%-kal csökkent az előző évihez képest (134 425 eFt-tal).

Az igénybe vett szolgáltatások közül 397 461 eFt önszegélyező szolgáltatás (40,58%), 581 871 eFt értékben egészségpénztári szolgáltatás (59,41%) és 146 eFt életmódjavító önszegélyező szolgáltatás (0,01%) volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebb a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások (28,3%), az egészségügyi szolgáltatások kiegészítése (23,9%) és a gyógyszer árának megtérítése (16,1%) valamint a gyógyászati segédeszköz árának megtérítése (9,8%).

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevételek számára vetítve 37,9 eFt volt.

A pénztár által nyújtott egyéni, közösségi és célzott szolgáltatásokat az 3. számú melléklet tartalmazza.

3.1.3 Létszám- és bér adatok

A Pénztárnak a 2022-ban az átlagos statisztikai állományi létszáma 2 fő volt, 1 fő szellemi teljes munkaidős foglalkozású, 1 fő szellemi részmunkaidős foglalkozású.

A választott tisztségviselők részére összesen 2 910 eFt tiszteletdíj került kifizetésre 2022-ben.

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

3.1.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Megnevezés	2021. év (eFt)	2022. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Munkáltatók száma (db)	348	369	21	106,0
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	60 894	78 452	17 558	128,8

A beszámolási évben a munkáltatók száma növekedett és a munkáltatói tagdíj nem fizetés 17 558 eFt-tal növekedett az előző évhez képest, így a nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 78 452 eFt.

3.2 Egyéb információk

3.2.1 A Pénztár 2022. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése

A Pénztár 2022. évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor azt a várakozást vettük figyelembe, az emberek nagyobb összeget fognak megtakarítani, ezen felül - a COVID által gondolkodásban okozott változás miatt - az állami helyett a magánegészségügyet kezdték preferálni az emberek, ami az egészségpénztári megtakarítások szerepét felértékeli/erősíti.

A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a pénzügyi tervekben a taglétszám vonatkozásában növekedéssel, a bevételnél és a vagyonnál/alapok tartalékánál növekedéssel számoltunk, a működési alapnál hatékony költségkeret gazdálkodást terveztünk, növelve a Pénztár stabil gazdálkodását, pénzügyi helyzetét. Visszámérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az önszegélyező pénztári szektort a fent említett változások pozitív hatása érintette. Ennek ellenére az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztárnak nem sikerült teljes egészében teljesítenie a 2022. évre vonatkozó célkitűzéseit, a fedezeti alap záró állománya kedvezőtlenebbül, a működési alap záró állománya kedvezőbbben, míg likviditási alap záró állománya szinte tervszerűen alakult a tervezetthez képest. Bár a tervben megfogalmazott célok nem teljesültek teljeskörűen (a tagok záró létszámát tekintve a tervezett taglétszámtól elmaradt, de a Pénztár piaci részesedése mind taglétszám, mind tagdíjbevétel tekintetében kismértékben növekedett az előző évhez képest. Gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete tovább erősödött.

3.2.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési eredménye a 2022. évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőbben alakult. A működési alap záró állománya meghaladta a tervezettet.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	34 438	34 438
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	84 182	80 774
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	82 455	77 881
Működési tevékenység eredmény (eFt)	1 727	2 893
Működési tartalék (eFt)	36 165	37 331

A működési költségeknek köszönhetően a működési tartalék az előző évhez viszonyítva (8,4%-kal) nőtt, a tervezetet kis mértékben (3,2%-kal) meghaladta, melynek oka, hogy a működési kiadások kis mértékben felül lettek tervezve. A tényleges tagdíjbevételek a tervezetettől 4,0%-kal elmaradtak, illetve 5,5% volt a költségcsökkentés a tervhez képest. A fentiekben leírt okok miatt a Pénztár a tervezettől nagyobb mértékben tudta növelni a működési tartalékot.

3.2.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap tartaléka a 2022. évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenebbül alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	1 142 021	1 142 021
Fedezeti alap bevételei (eFt)	1 317 881	1 201 202
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	923 558	1 025 376
Fedezeti alap eredménye (eFt)	394 323	175 826
Fedezeti tartalék záró (eFt)	1 536 344	1 317 847

A fedezeti alap bevételei elmaradtak a tervezetet (8,9%-kal), melynek oka, hogy a Pénztár a családi adóvisszatérítés miatt kisebb befizetések miatt kevesebb adókedvezmény érkezett, míg a fedezeti alap kiadásai a tervezethez képest 11,0%-kal növekedtek. A Pénztár a tagdíjbevételekben 8,4%-kal elmaradt a tervben megfogalmazott céltól.

3.2.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartaléka a 2022. évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezőtlenebbül alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	344	344
Likviditási alap bevételei (eFt)	1 695	1 603
Likviditási alap kiadásai (eFt)	0	2
Likviditási alap eredménye (eFt)	1 695	1 601
Likviditási tartalék (eFt)	2 039	1 945

A Pénztár 2022. évre vonatkozó pénzügyi terveiben a bevételek kedvezőtlenebbek lettek a tervhez képest, mivel a Pénztár a tervben kisebb összegű tagdíjbevételel számolt, ennek következtében a likviditási alap kis mértékben elmaradt a tervezettől.

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 Pénztár a kedvező kamatkörnyezet miatt a napi pénzmozgásokat figyelembe véve igyekszik a szabad eszközeit likvid értékpapírokba fektetni.

3.2.5 Mérleg fordulónapja után bekövetkezett esemény

Felmértük és értékeltük az ukrán-orosz konfliktus hatásait, és a következő megállapításokra jutottunk:

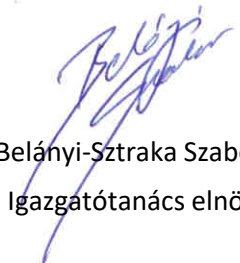
- Pénztárunk portfólióiban nincsenek sem orosz sem ukrán kitétségű eszközök.
- Pénztárunknál nem tapasztalható nagyobb mértékű vagyonkivonás a pénztártagok részéről, ezért nem várható túlterheltség miatti zavar a szolgáltatásnyújtásban.
- Nem várhatóak jelentős mértékű elmaradások a szolgáltatóink részéről a szerződéses kötelezettségek teljesítésében.
- A konfliktus kapcsán nem tapasztaltunk fizetési nehézségeket a jelentős partnereinknél, illetve nincsenek határidőn túli kintlévőségeink. Emiatt likviditási problémáink sincsenek.
- A jövőre vonatkozó üzleti terveink megalapozottak és megbízhatóak, módosítása a jelenleg rendelkezésünkre álló információk alapján nem szükségesek.
- Nem várható a mérleg fordulónapját követően előálló csődhelyzet.
- Nem tervezünk munkaerő elbocsátásokat, illetve nincs Pénztárunknál munkaerőhiány, és nem számolunk ennek kedvezőtlen hatásaival az üzletmenetre.

Kijelentjük, hogy előzőekkel kapcsolatos felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését ugyanezen időszak tekintetében.

Budapest, 2023. május 30.



Belányi-Sztraka Szabolcs
Igazgatótanács elnöke

1. számú melléklet: Pénztártagok korévenkénti megoszlása

Kor	Nyitó taglétszám	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Záró taglétszám
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	1	1	0	0	0	0	0	0	2
18	1	0	0	0	0	0	0	0	1
19	1	1	0	0	0	0	0	0	2
20	5	0	0	0	1	0	0	0	4
21	8	1	0	0	0	0	0	1	8
22	14	8	0	0	0	0	0	1	21
23	21	11	0	0	1	0	0	0	31
24	26	10	0	0	0	0	0	2	34
25	44	20	0	0	1	0	0	2	61
26	64	18	0	0	0	0	0	1	81
27	85	25	0	1	2	0	0	1	106
28	113	42	0	0	2	0	0	2	151
29	145	41	0	1	3	0	0	5	177
30	194	44	0	5	2	0	0	3	228
31	251	49	0	3	6	0	0	1	290
32	264	31	0	1	2	0	0	0	292
33	313	41	1	1	2	0	0	0	352
34	339	40	0	1	11	0	0	3	364
35	398	43	0	2	8	0	0	3	428
36	371	34	0	3	1	0	0	3	398
37	451	44	0	1	10	0	0	1	483
38	377	30	0	2	8	0	0	6	391
39	442	22	1	2	12	0	0	2	449
40	387	24	1	1	13	0	0	1	397
41	427	15	0	2	6	0	0	3	431
42	396	24	0	0	9	0	0	4	407
43	366	20	0	3	5	0	0	2	376
44	357	22	0	0	10	0	0	3	366
45	356	23	0	1	9	0	0	7	362
46	338	35	0	3	5	0	0	7	358
47	304	30	0	0	5	0	0	9	320
48	257	20	0	1	4	0	0	4	268
49	213	24	0	0	0	1	0	11	225
50	188	19	0	0	0	0	0	1	206
51	183	11	0	0	2	0	0	2	190
52	189	20	0	0	1	0	0	8	200
53	164	13	0	0	3	0	0	11	163
54	176	21	0	0	3	0	0	10	184
55	166	13	0	0	3	0	0	5	171
56	116	18	0	0	1	0	0	7	126
57	112	13	0	0	3	0	0	10	112
58	139	11	0	0	3	0	0	9	138
59	131	11	0	0	3	1	0	12	126
60	80	13	0	0	2	0	0	3	88
61	112	8	0	0	3	0	0	7	110
62	102	6	0	0	1	0	0	4	103
63	87	10	0	0	3	0	0	3	91
64	72	3	0	1	1	0	0	1	72
65	80	8	0	2	1	0	0	4	81
66	69	5	0	1	4	1	0	0	68
67	48	8	0	0	1	1	0	1	53
68	46	4	0	0	0	0	0	0	50
69	26	1	0	0	0	1	0	0	26

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

70	20	4	0	0	0	0	0	0	24
71	12	0	1	0	0	1	0	0	12
72	15	1	0	0	1	0	0	0	15
73	12	1	0	0	1	1	0	0	11
74	17	0	1	0	0	2	0	0	16
75	3	1	0	0	0	0	0	0	4
76	6	0	0	0	0	0	0	0	6
77	5	0	0	0	0	0	0	0	5
78	3	1	0	0	0	0	0	0	4
79	5	0	0	0	0	1	0	0	4
80	1	0	0	0	0	0	0	0	1
81	1	0	0	0	0	0	0	0	1
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	3	1	0	0	0	0	0	0	4
84	1	0	0	0	0	0	0	0	1
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	1	0	0	0	0	0	0	0	1
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	1	0	0	0	0	0	0	0	1
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	1	0	0	0	0	1	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	9722	1018	5	38	178	11	0	186	10332

2. számú melléklet: A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Kor	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	2	63	68	0	0	0	1	0	13	0
18	1	0	0	0	0	0	1	1	0	0
19	2	0	87	0	0	0	1	1	0	0
20	4	10	212	0	14	108	2	2	0	0
21	8	68	5	0	154	851	8	7	5	0
22	21	717	423	88	194	613	16	14	25	0
23	31	1005	958	0	386	1937	25	22	71	0
24	34	619	587	0	64	45	28	26	20	0
25	61	2890	3511	399	711	5243	45	39	149	39
26	81	7469	5284	35	1165	5223	58	54	159	0
27	106	10908	10508	239	693	4931	70	65	132	0
28	151	15212	17407	10	1660	11910	107	94	408	0
29	177	18156	15813	0	1772	12923	128	115	285	0
30	228	23441	26707	0	2504	24453	151	137	307	0
31	290	35591	35642	58	3461	37625	198	183	237	0
32	292	50110	48780	0	5282	37429	172	159	438	0
33	352	48465	42342	319	5107	36305	242	221	592	0
34	364	60539	50430	548	7068	42552	235	216	471	0
35	428	65114	57808	195	6362	47578	277	254	555	0
36	398	60646	42905	121	4885	35684	281	259	705	17
37	483	68969	48657	666	5671	49628	323	302	637	0
38	391	52125	49016	232	4221	45490	251	231	599	0
39	449	54198	49141	127	4939	49250	315	291	879	0
40	397	59756	40526	88	5191	35450	286	265	766	0
41	431	45425	31697	70	3039	29123	316	297	604	75
42	407	42163	33552	120	3659	34310	302	281	730	0
43	376	50171	29808	0	3361	29539	270	249	665	0
44	366	36194	25552	391	2532	25566	271	242	892	15
45	362	44743	24722	408	2741	23315	265	247	567	0
46	358	34293	29514	102	2606	23644	254	237	543	0
47	320	25509	26065	95	2861	19956	210	201	321	3
48	268	30490	22233	91	1974	15564	192	175	463	32
49	225	16728	16165	457	1862	12345	149	139	198	0
50	206	15910	13221	213	983	9427	159	142	472	70
51	190	15145	12747	25	1502	7993	143	126	430	26
52	200	19996	18479	183	2114	14985	136	129	214	0
53	163	17389	10057	90	1916	10541	117	107	345	0
54	184	15986	13883	178	2721	16383	129	116	336	12
55	171	14329	14270	269	2330	12917	119	104	533	0

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

56	126	20175	8587	180	1892	7146	89	83	185	0
57	112	15655	8565	90	1504	9901	77	67	289	0
58	138	14270	14298	0	2047	10964	91	85	143	0
59	126	12533	11126	82	2195	15649	89	84	108	12
60	88	12826	10017	0	1282	6592	55	50	112	0
61	110	10244	7864	0	1683	7478	86	74	376	0
62	103	12544	7797	0	1401	9740	81	79	50	0
63	91	8733	9835	0	1714	11055	60	57	127	0
64	72	9023	4048	0	1093	5916	60	58	41	0
65	81	13698	8481	0	714	4111	61	58	85	0
66	68	4959	3166	0	330	2916	56	50	153	0
67	53	4346	4725	0	603	6692	40	35	156	0
68	50	5960	2377	0	390	1632	42	40	44	0
69	26	1771	2369	0	426	5062	22	20	42	0
70	24	1778	1699	17	0	599	20	16	120	18
71	12	972	200	0	0	202	9	8	48	0
72	15	2414	1919	0	284	2290	10	9	17	0
73	11	1188	372	0	150	643	10	10	0	0
74	16	1625	1252	0	288	2203	12	11	45	0
75	4	166	323	0	24	222	2	1	5	0
76	6	127	45	0	0	0	6	5	48	0
77	5	27	0	0	0	0	5	5	0	0
78	4	573	1035	0	163	1231	2	2	0	0
79	4	3	56	0	0	0	3	3	0	0
80	1	2	0	0	0	701	1	1	0	0
81	1	0	0	0	0	0	1	1	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	4	438	861	0	15	435	2	2	0	0
84	1	0	0	0	0	0	1	1	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	1	147	0	0	0	85	1	1	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	1	0	0	0	0	0	1	1	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	10332	1216739	979799	6186	115903	884301	7248	6667	16960	319

3. számú melléklet: A pénztár által nyújtott egyéni, közösségi és célzott szolgáltatások

Megnevezés	Eseti jellegű						Rendszeres (járadékjellegű)						Összesen		
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Célzott szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás				Célzott 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)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)		Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)
Pénztári szolgáltatások összesen	744978	21188	3577	69		15826	388	125303	3689	83818	285		5976	193	979478
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	216815	3041	2607	48	0	10082	115	0	0	4116	20	0	0	0	233620
Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	9849	267	0	0	0	107	7	0	0	0	0	0	0	0	9956
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0								0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0								0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0	0	0								0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségétámogatása	106	5	0	0	0	0	0								106
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	155947	12420	0	0	0	1541	186								157488
Gyógyászati segédesszköz vételárának támogatása	95445	4528	0	0	0	670	63								96115
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	2695	64	520	17	0	0	0	606	7	0	0	0	0	0	3821
Hátramaradtak segélyezése halál esetén	3272	15	450	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3722
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1063	85	0	0	0	0	0								1063
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79702	265	0	0	0	79702
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	146	2	0	0	0	0	0								146
Természetgyógyászati szolgáltatások	135	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	135
Sportesszközök vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0								0
Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	11	1	0	0	0	0	0								11
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	257014	725	0	0	0	3426	17	32699	457	0	0	0	1253	16	294392
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	240470	276	0	0	0	2506	2	32699	457	0	0	0	1253	16	276928
nevelésiév-kezdési, tanévközdési (beiskolázási támogatás)	16544	449	0	0	0	920	15	0	0	0	0	0	0	0	17464
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	0	0	4652	22	0	0	0	0	0	4652
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek			0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	34	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	87346	3203	0	0	0	4723	177	92069
Idősgondozás támogatása	2592	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2592