



IZYS Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

A 2024. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2025. május 29.

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	23
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása.....	24
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása.....	24
2.5.5	Alapok eredménye	24
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.....	28
3.1.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	28
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	29
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 a legszélesebb palettán szolgáltató pénztárrá válva.

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 elsejétől, Órangyal közösségi szolgáltatások néven. 2019-ben a Pénztár az Alfa 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. 2024. évben két új közösségi tartalékot hozott létre PrivateMed és Complex Care közösségi tartalékot.

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 az MP Börze Pénzügyi Szolgáltató Kft. (Kamarai nyilvántartási szám: 004205) képviselőjében Mátyás Pál László (kamarai regisztrációs száma: 000707) könyvvizsgáló.

A Pénztár 2017. januárjától - élve az Öpt-ben adott lehetőséggel - a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül a nyilvántartási és adminisztrációs feladatok ellátását, az ügyfélszolgálati tevékenység ellátását, 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 kiszervezte még a levélküldemények kezelését, orvosi ellátásszervezést és az adatmentések és archiválások végrehajtását.

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: 2024. január 1. – 2024. december 31.

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2024. év végén az ÖPOSZ tagpénztárak adataira támaszkodva:

	Taglétszám	Vagyon
IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár	13 132 fő	1 688 410 eFt
Piac	1 095 579 fő	93 645 167 eFt
IZYS Egészség- és Önszegélyező piaci részesedése	1,20%	1,80%

A Pénztár taglétszám tekintetében gyorsabban növekedett a többi pénztárnál, így részesedése növekedett 2023. évhez képest, a vagyon tekintetében is kis mértékű növekedés tapasztalható a többi pénztárhoz képest, így piaci részesedése kis mértékben (0,04%-kal) növekedett. Beszámolási évben a pénztári befizetések, ezen belül a tagdíjbevételek tartalékonkénti megosztása alábbiak szerint történt az egyéni és a munkáltatói tagokra nézve együttesen:

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap – egyéni számla	Fedezeti alap – közösségi számla	Működési alap	Likviditási alap
2024.01.01.-2024.12.31.	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
2024.01.01.-2024.12.31.	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 nem módosult.

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2024. 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 2024. 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 CRP-Vagyonértékelő Kft. végezte el.

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

A 2024. évi beszámolóra vonatkozó könyvvizsgálati díj 696.000 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 önsegélyező pénztárak működésének keretszabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény szabályozza.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező 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 igénybevételenek 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 önsegélyező 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 2023. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 2 217 009 eFt.

1.5.1.1 Befektetett eszközök

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

A befektetett eszközök értéke: 250 140 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	60 417 725 Ft	0 Ft	0 Ft	60 417 725 Ft
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	222 250 Ft	0 Ft	0 Ft	222 250 Ft
Beruházások, felújítások	0 Ft	45 740 Ft	0 Ft	45 740 Ft
TÁRGYI ESZKÖZÖK	60 639 975 Ft	45 740 Ft	0 Ft	60 685 715 Ft

Értékcsökkenés:

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	762 534 Ft	508 356 Ft	0 Ft	1 270 890 Ft
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	222 250 Ft	0 Ft	0 Ft	222 250 Ft
Beruházások, felújítások	0 Ft	45 740 Ft	0 Ft	45 740 Ft
TÁRGYI ESZKÖZÖK	657 262 Ft	554 096 Ft	0 Ft	1 211 358 Ft

Nettó érték:

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szellemi termékek	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
IMMATERIÁLIS JAVAK	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	59 655 191 Ft	-508 356 Ft	0 Ft	59 146 835 Ft
Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Beruházások, felújítások	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
TÁRGYI ESZKÖZÖK	59 655 191 Ft	-508 356 Ft	0 Ft	59 146 835 Ft

1.5.1.1.1 Immateriális javak

A Pénztár az immateriális javak között 0 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	Beszerzési érték	Bérleti 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	23 867 975 Ft	110 000 Ft/hó
Budapest	1147 Budapest, Öv utca 151/B. lh:B. pinceszint ajtó: 15.	4	1 549 750 Ft	12 600 Ft/hó
Összesen:			60 417 725 Ft	

1.5.1.1.3 Gépek, berendezések, felszerelések, járművek

A Pénztár gépeket, berendezéseket, felszereléseket 0 eFt nettó összegben tartott nyilván.

1.5.1.1.4 Beruházás

A Pénztár beruházást 2024. évben nem tartott nyilván.

1.5.1.1.5 Befektetett pénzügyi eszközök

A Pénztár 2024. 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	100 592 695 Ft
MÁK 2030/A	8 000	86 500 640 Ft
Összesen		187 093 335 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 pénztártagokkal 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 1 966 869 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 364 092 eFt-tal több.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2024. 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 tagdíjkövetelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 528 593 eFt, amelyből 499 926 eFt a tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 74,7%-a (373 479 eFt) a pénztártagokat, és 25,3%-a (126 447 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 diszkontkincstárjegyek, a részvények és következő évben lejáró kötvények értékét tartalmazta, melyek könyv szerinti értéke 1 009 346 eFt volt.

Megnevezés	Darabszám	Nyilvántartási érték
D250319	50 000	492 176 500 Ft
D250625	40 000	387 755 600 Ft
MÁK 2025/C	12 000	118 450 200 Ft
GRAPHISOFT PARK SE NYRT.	1 100	4 825 890 Ft
GSK PLC	165	1 830 947 Ft
UNILEVER PLC	100	2 052 295 Ft
DOUGLAS ELLIMAN	191	125 547 Ft
DEUTSCHE BANK	380	1 684 256 Ft
PLUG POWER	530	444 335 Ft
Összesen		1 009 345 570 Ft

A kötvények a Magyar Állam által kibocsátott kockázatmentes kötvény.

1.5.1.2.3 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 428 590 eFt, az előző év záró adatához képest 35,7%-os csökkenést jelent, mely a likvid eszközök átrendeződése okozta, mivel a pénztár kisebb mértékben fektetett be rövid lejáratú bankbetétekbe. 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	72

Pénztári elszámolási számla	123 824
CIB Bank Zrt.	123 824
Elkülönített betétszámla	219 758
UniCredit Fedezeti alap letétkezelési számla	216 460
UniCredit Működési alap letétkezelési számla	3 258
UniCredit Likviditási alap letétkezelési számla	5
CIB Bank Zrt. - szolgáltatási számla	35
Rövid lejáratú bankbetétek	75 000
CIB Bank Zrt.	75 000
Devizaszámla	9 936
UniCredit fedezeti dollár számla	7 203
UniCredit fedezeti euro számla	1 039
UniCredit működési dollár számla	3
UniCredit működési font számla	1 605
UniCredit működési euro számla	86
UniCredit működési norvég korona számla	0

1.5.1.2.4 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolást 340 eFt összegben tartott nyilván.

A függőbefizetések a pénztár a bank által már lejelentett, de még jóvá nem írt bankkártyás befizetéseket tartalmazza.

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 azonosító kódja							
Portfólió összesen			1 633 714	47 124	4 682	2 890	1 688 410
Bankszámlák és készpénz összesen			385 404	35 613	4 682	2 890	428 589
Házipénztár (forint és valuta)			72	0	0	0	72
Pénzforgalmi számla			109 630	10 662	677	2 890	123 859
CIB	11101301-18254596-36000001	10136915	109 595	10 662	677	2 890	123 824
CIB - szolgáltatási számla	10702136-18254596-52000001	10136915	35	0	0	0	35
Befektetési számla			224 702	4 951	5	0	229 658
UniCredit Fedezeti Alap Letétkezelési számla	10918001-00000094-88450011	10325737	216 460	0	0	0	216 460
UniCredit Működési Alap Letétkezelési számla	10918001-00000094-88450066	10325737	0	3 257	0	0	3 257
UniCredit Likviditási Alap Letétkezelési számla	10918001-00000094-88450059	10325737	0	0	5	0	5
UniCredit Technikai költség számla	10918001-00000094-88450042	10325737	0	0	0	0	0
UniCredit Letétkezelési dollár számla	10918001-00000094-88450035	10325737	7 203	0	0	0	7 203
UniCredit Letétkezelési euro számla	10918001-00000094-88450028	10325737	1 039	0	0	0	1 039
UniCredit Letétkezelési dollár számla működési	10918001-00000094-88450073	10325737	0	3	0	0	3
UniCredit Letétkezelési euro számla működési	10918001-00000094-88450080	10325737	0	86	0	0	86
UniCredit Letétkezelési angol font számla működési	10918001-00000094-88450097	10325737	0	1 605	0	0	1 605
UniCredit Letétkezelési norvég korona számla működési	10918001-00000094-88450107	10325737	0	0	0	0	0
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			51 000	20 000	4 000	0	75 000
CIB Bank	11101301-18254596-36000001	10136915	51 000	20 000	4 000	0	75 000
UniCredit Bank	10918001-00000094-88450011	10325737	0	0	0	0	0
Értékpapírok összesen			1 190 302	6 137	0	0	1 196 439
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			1 185 476	0	0	0	1 185 476

IZYS Egészség- és Önségélyező Pénztár

Magyar állampapír			1 185 476	0	0	0	1 185 476
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	100 593	0	0	0	100 593
D250319	HU0000525050	D250319	492 176	0	0	0	492 176
D250625	HU0000525092	D250625	387 756	0	0	0	387 756
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
Résztvények			4 826	6 137	0	0	10 963
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény			4 826	0	0	0	4 826
GRAPHISOFT PARK SE NYRT.	HU0000083696	GRAPHISOFT PARK	4 826	0	0	0	4 826
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény			0	6 137	0	0	6 137
GSK PLC	GB00BN7SWP63	GSK PLC	0	1 831	0	0	1 831
UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	UNILEVER PLC	0	2 052	0	0	2 052
DOUGLAS ELLIMAN INC	US25961D1054	DOUGLAS ELLIMAN INC	0	126	0	0	126
DEUTSCHE BANK	DE0005140008	DEUTSCHE BANK	0	1 684	0	0	1 684
PLUG POWER	US72919P2020	PLUG POWER	0	444	0	0	444
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
Kötvénnyalap			0	0	0	0	0
Résztvényalap			0	0	0	0	0
Árúpiaci 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
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0
Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0
Kötvénnyalap			0	0	0	0	0
Résztvényalap			0	0	0	0	0
Árúpiaci 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
Opációs ügyletek			0	0	0	0	0
Repóügyletek			0	0	0	0	0
Ingatlan			57 675	1 472	0	0	59 147
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.	22 675	0	0	0	22 675
Tároló	TAROLO	1147 Budapest Öv utca 151/B. lh. pincszint 15.a.	0	1 472	0	0	1 472
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0	0
Egyéb befektetések, részesedések			333	3 902	0	0	4 235
Egyéb befektetések, részesedések	14329018	Elektronikus Pénztári Megoldások Kft.	0	3 900	0	0	3 900
Erste HUF	14400018-03210600-54057487	10361966	333	7	0	0	340
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	-5	0	0	-5
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 2 217 009 eFt, ebből a saját tőke 532 462 eFt, az alapok tőkeváltozása 532 462 eFt, a pénztári tartalékok 1 674 565eFt és a kötelezettségek 9 982 eFt.

Megnevezés	2023.12.31. (eFt)	2024.12.31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Források	1 959 823	2 217 009	113,1
Saját tőke	464 999	532 462	114,5
I. Induló tőke	0	0	0,0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0,0
III. Tőkeváltozások	464 999	532 462	114,5
Tartalékok	1 485 764	1 674 565	112,7
I. Fedezeti alap tartaléka	1 436 840	1 622 251	112,9
II. Működési alap tartaléka	45 784	47 632	104,0
III. Likviditási alap tartaléka	3 140	4 682	149,1
Kötelezettségek	9 060	9 982	110,2
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	8 627	7 040	81,6
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	433	2 942	679,4

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 532 462 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 67 463 eFt növekedést mutat.

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

A Tőkeváltozások összege 2024. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 532 462 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	470 930	-1 193	34 446	504 183
Működési alap	28 496	1 472	-2 189	27 779
Likviditási alap	500	0	0	500
Összesen	499 926	279	32 257	532 462

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2023.12.31. (eFt)	2024.12.31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Fedezeti alap tartaléka	1 436 840	1 622 251	112,9
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	1 246 890	1 265 724	101,5
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	50 135	188 974	376,9
3. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	51 458	60 969	118,5
4. Közösségi szolgáltatások tartaléka	88 357	106 584	120,6
Működési alap tartaléka	45 784	47 632	104,0
1. Befektetett működési tartalék	32 226	32 226	100,0
2. Likvid működési tartalék	13 558	15 406	113,6
Likviditási alap tartaléka	3 140	4 682	149,1
1. Befektetett likviditási tartalék	2 500	4 000	0,0
2. Szabad likviditási tartalék	640	682	106,6
Záró állomány	1 485 764	1 674 565	112,7

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 188 801 eFt összegű, 12,7%-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 1 622 251 eFt, a pénztári tartalék 96,88%-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 185 411 eFt-tal (12,9%) meghaladta.

Működési alap tartalék

A működési alap tartaléka 47 632 eFt, a pénztári tartalék 2,84%-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 2024. évben 32 226 eFt értékben volt befektetve a működési tartalék. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka a gondos gazdálkodás hatására az előző év végén nyilvántartott tartalékot 1 848 eFt-tal (4,0%) meghaladta.

Likviditási alap tartalék

A likviditási alap tartaléka 4 682 eFt, a pénztári tartalék 0,28%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékeként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékeként szolgál. 2024. évben Pénztár a likviditási alap egy részét (4 000 eFt) befektette. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékhoz képest 1 542 eFt-tal (49,1%-kal) növekedett.

A három alap fordulónapi tartaléka 1 674 565 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 188 801 eFt-tal meghaladta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 72,7%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 92,5%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 11,7%-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 10,3%-kal növekedtek az előző évihez viszonyítva.

Megnevezés	2023.12.31. (eFt)	2024.12.31. (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagdíjbevételek	1 114 095	1 244 040	129 945	111,7
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyó összeg	71 889	81 741	9 852	113,7
Különféle bevételek támogatások nélkül	321 830	386 538	64 708	120,1
I. Alapok bevétele	1 507 814	1 712 319	204 505	113,6
II. Alapok kiadása	1 379 174	1 523 518	144 344	110,5
Alapok eredménye	128 640	188 801	60 161	146,8

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 2024. évi éves terv 1 485 660 eFt bevétellel és 1 449 242 eFt összegű kiadással számolt. A bevételek 15,3%-kal meghaladták a

tervezetett adatokat, illetve a kiadások (5,1%-kal) meghaladták a tervezett adatokat, aminek két legnagyobb oka:

A tagdíjbevételek meghaladták a várakozásokat melynek oka, hogy a Pénztár kisebb taglétszámmal számolt a ténylegeshez képest, emiatt kevesebb tagdíjbefizetés érkezett az év végén a tervezetthez képest.

A tagdíjbevételek 5,7%-kal meghaladták a tervezetet, illetve a munkáltatói támogatások közül a célzott szolgáltatások a kedvező adójogszabályok következtében kedvezőbben alakultak.

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 9 982 eFt.

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

Megnevezés	2024.12.31. (eFt)
Szállítókkal szemb.köv. kártyás vásárlás zárolási szla	6 839
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	201
Egyéb passzív pü. elsz. függő bevételek	2 942
Összesen	9 982

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	2024.12.31 (eFt)
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	439 486
Tőkeváltozások tárgyévi változása	64 197
Tőkeváltozások záró állománya	503 683
Befektetett tartalék nyitó állománya	1 246 890
Befektetett tartalék tárgyévi változása	18 834
Befektetett tartalék záró állománya	1 265 724
Likvid tartalék nyitó állománya	50 135
Likvid tartalék tárgyévi változása	138 839
Likvid tartalék záró állománya	188 974
Egyéni számlák nyitó állománya	1 736 511
Egyéni számlák tárgyévi változása	221 870
Egyéni számlák záró állománya	1 958 381
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	444
Tőkeváltozások tárgyévi változása	56
Tőkeváltozások záró állománya	500
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	139 815
Likvid tartalék tárgyévi változása	27 738
Likvid tartalék záró állománya	167 553
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	140 259
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	27 794
Szolgáltatási számlák záró állománya	168 053
Fedezeti alap nyitó állománya	1 876 770
Fedezeti alap tárgyévi változása	249 664
Fedezeti alap záró állománya	2 126 434

Működési alap

Megnevezés	2024.12.31 (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	24 625
Tőkeváltozások tárgyévi változása	3 154

IZYS Egészség- és Önségélyező Pénztár

Tőkeváltozások záró állománya	27 779
Befektetett tartalék nyitó állománya	32 226
Befektetett tartalék tárgyévi változása	1
Befektetett tartalék záró állománya	32 227
Likvid tartalék nyitó állománya	13 558
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 847
Likvid tartalék záró állománya	15 405
Működési alap nyitó állománya	70 409
Működési alap tárgyévi változása	5 002
Működési alap záró állománya	75 411

Likviditási alap

Megnevezés	2024.12.31 (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	444
Tőkeváltozások tárgyévi változása	56
Tőkeváltozások záró állománya	500
Befektetett tartalék nyitó állománya	2 500
Befektetett tartalék tárgyévi változása	1 500
Befektetett tartalék záró állománya	4 000
Likvid tartalék nyitó állománya	640
Likvid tartalék tárgyévi változása	42
Likvid tartalék záró állománya	682
Likviditási alap nyitó állománya	3 584
Likviditási alap tárgyévi változása	1 598
Likviditási alap záró állománya	5 182

Pénztári alapok együttesen

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	1 876 770	2 126 434
Működési alap	70 409	75 411
Likviditási alap	3 584	5 182
Összesen	1 950 763	2 207 027

2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

Az IZYS Egészség- és Önségélyező Pénztár 2024. évben 94 628 eFt összegű működési célú bevétellel és 92 780 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 1 848 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el, melynek oka a bevételekhez képest megfelelő költséggazdálkodás volt.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	61 344	67 793	6 449	110,5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	482	696	214	144,4
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	7 012	8 740	1 728	124,6
Egyéb bevétel	10 081	11 507	1 426	114,1
Pénzügyi műveletek bevétele	2 179	1 775	-404	81,5
Átcsoportosítás fedezeti alapból	3 669	4 117	448	112,2
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	84 767	94 628	9 861	111,6

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 94 628 eFt, az előző évi bevételnél 9 861 eFt-tal (11,6%) növekedett. A bevétel növekedése elsődlegesen a tagok által fizetett tagdíj növekedésének és a támogatóktól befolyt összeg bevételeinek emelkedésének tudható be.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Anyag jellegű kiadások	62 389	80 178	17 789	128,5
Személyi jellegű kiadások	10 753	11 878	1 125	110,5
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés	0	38	38	
Egyéb kiadások	8	2	-6	25,0
Pénzügyi műveletek ráfordításai	354	77	-277	21,8
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	2 810	607	-2 203	21,6
Beruházások, felújítások	0	0	0	
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	76 314	92 780	16 466	121,6

A működési tevékenység éves ráfordítása 92 780 eFt, az előző évi ráfordításhoz képest 16 466 eFt-tal (21,6%) növekedett. A Pénztár kiadásai az előző évhez képest növekedtek, melynek oka, hogy az anyag jellegű kiadások jelentős mértékben növekedtek.

2.2.3 Működési eredmény kategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	61 344	67 793	6 449	110,5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	482	696	214	144,4

Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	7 012	8 740	1 728	124,6
Egyéb bevétel	10 081	11 507	1 426	114,1
Pénzügyi műveletek bevétele	2 179	1 775	-404	81,5
Átcsoportosítás fedezeti alapból	3 669	4 117	448	112,2
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	84 767	94 628	9 861	111,6
Anyag jellegű kiadások	62 389	80 178	17 789	128,5
Személyi jellegű kiadások	10 753	11 878	1 125	110,5
Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés	0	38	38	
Egyéb kiadások	8	2	-6	25,0
Pénzügyi műveletek ráfordításai	354	77	-277	21,8
Felügyelettel kapcsolatos befizetések	2 810	607	-2 203	21,6
Beruházások, felújítások	0	0	0	
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	76 314	92 780	16 466	121,6
A Pénztár működési tevékenységének eredménye	8 453	1 848	-6 605	21,9

A működési alap eredménye továbbra is pozitív, a tárgyévi nyereség 6 605 eFt-tal elmaradt az előző évi nyereségtől, amely elsősorban a megnövekedett anyag jellegű kiadásnak 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 2024. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 80 178 eFt, az előző évihez képest 17 789 eFt-tal (28,5%) növekedett, elemei az alábbiak:

- anyagköltség: 662 eFt;
- posta költsége: 790 eFt;
- pénztárszolgáltatói díj: 45 726 eFt;
- könyvvizsgálói díj 381 eFt
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 4 266 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj: 8 741 eFt;
- marketing költség: 2 166 eFt;
- informatikai kiadások: 1 797 eFt;
- bankköltség: 12 792 eFt;
- ellátásszervezés költsége 2 857 eFt

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tételek a Pénztár pénztárszolgáltatói díj és a bankköltség, mely az előző évhez képest emelkedett. Jelentős kiadás jelent még a tagszervezési díj is, amely a Pénztár növekedésének motorja. 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, irodahelység 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	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	1 043 193	1 162 808	119 615	111,5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	7 964	11 501	3 537	144,4
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	64 876	72 867	7 991	112,3
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	15 236	8 353	-6 883	54,8
Adóhatóság által átutalt összeg	203 791	218 824	15 033	107,4
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	
Pénzügyi műveletek bevétele	86 584	141 796	55 212	163,8
Átcsoportosítás likviditási alapból	100	0	-100	
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	
Fedezeti alap bevételei összesen	1 421 744	1 616 149	194 405	113,7

A fedezeti célú bevételek összege 1 616 149 eFt, az előző évi bevételt 194 405 eFt-tal (11,7%) növekedett, a bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj, támogatóktól befolyt össze és az adóhatóság által utalt összeg növekedéséből adódik. A tagok által egyénileg fizetett tagdíj, illetve a munkáltatói befizetések az előző évhez képest tovább növekedtek.

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	1 277 716	1 409 532	131 816	110,3
Tagoknak visszatérített összeg	13 562	9 255	-4 307	68,2
Pénzügyi műveletek ráfordításai	7 805	7 834	29	100,4
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	
Átcsoportosítás működési alapba	3 669	4 117	448	112,2
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	
Fedezeti alap kiadásai	1 302 752	1 430 738	127 986	109,8

A fedezeti alap kiadásának 98,5%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 131 816 eFt-tal, 10,3%-kal növekedett az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadáshoz viszonyítva 127 986 eFt összeggel (9,8%) növekedtek, összesen 1 430 738 eFt, ami a szolgáltatások kiadásainak növekedéséből adódik.

A beszámolási évben fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetés nem történt.

2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	1 043 193	1 162 808	119 615	111,5
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	7 964	11 501	3 537	144,4
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	64 876	72 867	7 991	112,3
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	15 236	8 353	-6 883	54,8
Adóhatóság által átutalt összeg	203 791	218 824	15 033	107,4
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	
Pénzügyi műveletek bevétele	86 584	141 796	55 212	163,8
Átcsoportosítás likviditási alapból	100	0	-100	
Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	
Fedezeti alap bevételei összesen	1 421 744	1 616 149	194 405	113,7
Szolgáltatások kiadásai	1 277 716	1 409 532	131 816	110,3
Tagoknak visszatérített összeg	13 562	9 255	-4 307	68,2
Pénzügyi műveletek ráfordításai	7 805	7 834	29	100,4
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	
Átcsoportosítás működési alapba	3 669	4 117	448	112,2
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	
Fedezeti alap kiadásai	1 302 752	1 430 738	127 986	109,8
Fedezeti alap eredménye	118 992	185 411	66 419	155,8

A fedezeti alap eredménye 185 411 eFt-tal növekedett az előző évhez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye a tervezethez képest kedvezőbben alakult, melynek legfőbb oka, hogy a pénzügyi műveletek bevételei lényegesen meghaladták a tervezetet.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	1 104	1 230	126	111,4
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	8	12	4	150,0
Támogatóktól befolyt összeg	1	134	133	13400,0
Egyéb bevételek	0	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	190	166	-24	87,4
Átcsoportosítás fedezeti alapból	0	0	0	

Likviditási alap bevételei összesen	1 303	1 542	239	118,3
Pénzügyi műveletek ráfordításai	8	0	-8	0,0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	100	0	-100	0,0
Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	
Likviditási alap kiadása	108	0	-108	0,0
Likviditási alap eredménye	1 195	1 542	347	129,0

A likviditási alap eredménye 1 542 eFt, vagyis az előző évhez képest 347 eFt-tal növekedett.

A likviditási alap eredménye a tervezethez képest 197 eFt-tal magasabb eredményt ért el, melynek oka, hogy a tagok által fizetett tagdíj és a támogatóktól befolyt összeg meghaladta a tervezett összeget.

2.5 A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	1 105 641	1 231 831	126 190	111,4
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	8 454	12 209	3 755	144,4
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	
Támogatóktól befolyt összeg	71 889	81 741	9 852	113,7
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	15 236	8 353	-6 883	54,8
Adóhatóság által átutalt összeg	203 791	218 824	15 033	107,4
Összesen	1 405 011	1 552 958	147 947	110,5
Egyéb bevétel	10 081	11 507	1 426	114,1
Eszköztértékesítésből származó bevétel	0	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	88 953	143 737	54 784	161,6
Átcsoportosítás alapok között	3 769	4 117	348	109,2
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	1 507 814	1 712 319	204 505	113,6

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 1 564 465 eFt-ot tettek ki.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap bevétele	1 421 744	1 616 149	194 405	113,7
Működési alap bevétele	84 767	94 628	9 861	111,6
Likviditási alap bevétele	1 303	1 542	239	118,3
Összes bevétel	1 507 814	1 712 319	204 505	113,6

A fedezeti alap, működési alap és a likviditási alap bevétele is 2024. évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2023. évben a Pénztár összes bevételeinek 94,29%-a fedezeti, 5,62%-a működési és 0,09%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 94,38%-a fedezeti, 5,53%-a működési és 0,09%-a likviditási alapba. Az arányok minimális mértékben változtak.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	1 277 716	1 409 532	131 816	110,3
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	
Tagoknak visszatérített összeg	13 562	9 255	-4 307	68,2
Anyag jellegű kiadások	62 389	80 178	17 789	128,5
Személyi jellegű kiadások	10 753	11 878	1 125	110,5
Kisértékű tárgyi eszköz vásárlás	0	38	38	
Egyéb kiadások	8	2	-6	25,0
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 810	607	-2 203	21,6
Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 167	7 911	-256	96,9
Beruházások, felújítások	0	0	0	
Alap átcsoportosítás	3 769	4 117	348	109,2
Összes kiadás	1 379 174	1 523 518	144 344	110,5

A pénztári kiadások beszámolási évben 1 523 518 eFt, az előző évhez képest 144 344 eFt-tal (10,5%) növekedett. A kiadások növekedésének legfőbb oka a szolgáltatások kiadásainak emelkedéséből adódik.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap kiadása	1 302 752	1 430 738	127 986	109,8
Működési alap kiadása	76 314	92 780	16 466	121,6
Likviditási alap kiadása	108	0	-108	0,0
Összes kiadás	1 379 174	1 523 518	144 344	110,5

2023. évben a Pénztár kiadásainak 94,5%-a fedezeti, 5,5%-a működési alapot érintette, a beszámolási évben pedig 93,9%-a fedezeti és 6,1%-a működési alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap eredménye	118 992	185 411	66 419	155,8
Működési alap eredménye	8 453	1 848	-6 605	21,9
Likviditási alap eredménye	1 195	1 542	347	129,0
Pénztár szintű eredmény	128 640	188 801	60 161	146,8

Beszámolási évben a fedezeti és a likviditási alap eredménye is meghaladta a 2023. évben elért eredményt. A Pénztár működési alapjának eredménye a 2023. évhez képest kisebb mértékű növekedéssel zárta az évet.

A fedezeti alap eredménye a 2024. évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredményénél 156 824 eFt-tal meghaladta a tervezettet, amelyet a szolgáltatások kiadásainak és a tagok által fizetett tagdíj alul tervezése okozott.

A működési alap eredménye a tervezetthez képest kedvezőtlenebbül alakult, 4 638 eFt-tal alacsonyabb lett. Ennek oka az anyag jellegű kiadások.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 1 674 565 eFt volt, 188 801 eFt összeggel (13,0%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 1 622 251 eFt, a működési tartalék 47 632 eFt és a likviditási tartalék 4 682 eFt.

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

3 A Pénztár 2024. 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, rövid lejáratú bankbetétekbe, 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 viszonnal 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 78 779 eFt volt 2023-ban. Ezzel szemben 2024-ben a Pénztár 133 963 eFt hozamot írt jóvá a pénztári egyéni számlákon, a jelentős növekedést az okozta, hogy a Pénztár a részvény állomány jelentős részét kedvező árfolyamon értékesítette, illetve kedvező volt a piaci környezet is, 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, 2024. december 31-ére tervezett 12 168 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 13 132 fő volt. A tervezési eltérés elsődlegesen belépő tagok számából ered.

A létszám 1 806 fővel növekedett az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámhoz képest. A beszámolási év záró taglétszáma 2 015 fő belépésével és 209 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A taglétszám az elmúlt évhez viszonyítva 15,9%-kal növekedett.

3.1.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2023. év (fő)	2024. év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	11326	13132	1806	115,9
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	9453	10279	826	108,7
Egyéni tagok aránya (%)	83,5	78,3		

Az elmúlt évben 826 fővel nőtt az egyéni tagok száma, az egyéni tagok teljes létszámhoz viszonyított aránya 5,2%-kal csökkent. A taglétszám növekedés gerincét az egyéni belépők belépései jelentették.

3.1.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő) 2023. év	%	Taglétszám (fő) 2024. év	%	Változás (fő)
16-25	160	1,4	239	1,8	79
26-30	753	6,6	798	6,1	45
31-35	1717	15,2	1819	13,9	102
36-40	2288	20,2	2409	18,3	121
41-45	2110	18,6	2393	18,2	283
46-50	1641	14,5	2048	15,6	407
51-55	1034	9,1	1310	10,0	276
56- 60	726	6,4	954	7,3	228
61-65	499	4,4	634	4,8	135
66-	398	3,5	528	4,0	130
Összesen	11326	100,0	13132	100,0	1806

A beszámolási évben a pénztártagok több mint fele a 31-45 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 41-45 év (283 fő), a 46-50 év (407 fő) és a 51-55 év (276 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 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	
	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.
16-25	3 876	3 022	4 789	4 247	229	376	110	312	3 177	3 039
26-30	62 419	57 505	69 636	68 832	1 601	1 479	11 118	10 234	73 999	60 371
31-35	229 487	224 289	221 292	218 084	922	780	42 082	42 703	251 792	239 977
36-40	310 573	326 582	237 027	248 328	1 197	2 585	51 716	51 411	278 185	289 195
41-45	250 805	300 867	166 433	207 106	1 625	1 401	34 327	38 836	183 251	210 835
46-50	169 154	223 936	143 613	171 630	996	1 433	24 126	31 010	135 409	157 142
51-55	94 379	108 446	72 215	96 291	726	1 042	13 919	14 884	68 920	83 548
56- 60	84 949	106 242	63 113	73 562	659	2 134	11 361	13 460	61 426	69 112
61-65	50 641	47 474	34 792	38 818	0	256	6 609	7 903	38 257	48 049
66-	40 214	53 542	25 099	31 018	0	0	5 334	6 141	29 677	40 016
Összesen	1 296 497	1 451 905	1 038 009	1 157 916	7 955	11 486	200 702	216 894	1 124 093	1 201 284

A pénztártagok egyéni számlakövetelése a 46-50 év közötti, illetve a 41-45 év közötti korosztályban jelentősen (54 782 eFt-tal, illetve 50 062 eFt-tal) növekedett, melynek oka, hogy ezekben korcsoportokban volt a legmagasabb az egyéni befizetések növekedése (28 017 eFt, illetve 40 673 eFt). Az adóvisszatérítés szinte minden korcsoportban a korábbi évi megnövekedett befizetések miatt. A munkáltatói tagdíj hozzájárulás a 2024. évben 44,4%-kal növekedett, melynek oka lehet, hogy a munkáltatók is nagyobb hangsúlyt fektetnek a munkavállalók egészségére vonatkozóan.

Kor	Tárgyévra vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma			Tárgyévra vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma		
	2023. év (fő)	2024. év (fő)	Változás (%)	2023. év (fő)	2024. év (fő)	Változás (%)
16-25	132	208	157,6	121	191	157,9
26-30	534	576	107,9	474	522	110,1
31-35	1109	1223	110,3	1031	1137	110,3
36-40	1569	1696	108,1	1460	1579	108,2
41-45	1518	1723	113,5	1416	1618	114,3
46-50	1109	1433	129,2	1037	1323	127,6
51-55	734	927	126,3	688	851	123,7
56- 60	489	659	134,8	455	619	136,0
61-65	380	491	129,2	359	459	127,9
66-	318	427	134,3	305	385	126,2
Összesen	7892	9363	118,6	7346	8684	118,2

A tagdíjat nem vagy teljes mértékben nem fizetők száma összeségben 18,6%-kal növekedett, legjelentősebben a 46-50 év közötti korosztályban (324 fővel).

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 1 398 575 eFt volt.

A szolgáltatásokra fordított összeg (1 398 575 eFt) mértéke 10,3%-kal növekedett az előző évihez képest (130 422 eFt-tal).

Az igénybe vett szolgáltatások közül 426 444 eFt önszegélyező szolgáltatás (30,49%), 971 853 eFt értékben egészségpénztári szolgáltatás (69,49%) és 278 eFt életmódjavító önszegélyező szolgáltatás (0,02%) volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebb a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások (19,2%), az egészségügyi szolgáltatások kiegészítése (27,5%) és a gyógyszer árának megtérítése (17,8%), a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások díjának fizetés (13,0%) valamint a gyógyászati segédeszköz árának megtérítése (9,8%).

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevételek számára vetítve 38,3 eFt volt.

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

3.1.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2024-ban az átlagos statisztikai állományi létszáma 3 fő volt, 1 fő szellemi teljes munkaidős foglalkozású, 2 fő szellemi részmunkaidős foglalkozású.

A választott tisztségviselők részére összesen 2 357 eFt tiszteletdíj került kifizetésre 2024-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	2023. év	2024. év	Változás	Index (%)
Munkáltatók száma (db)	395	401	6	101,5
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	90 037	126 447	36 410	140,4

A beszámolási évben a munkáltatók száma növekedett és a munkáltatói tagdíj nem fizetés 36 410 eFt-tal növekedett az előző évhez képest, így a nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 126 447 eFt.

3.2 Egyéb információk

3.2.1 A Pénztár 2024. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése

A Pénztár 2024. évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor azt a várakozást vettük figyelembe, az emberek nagyobb összeget fognak megtakarítani, ezen felül 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 alpnál hatékony költségkeret gazdálkodást terveztünk, növelve a Pénztár stabil gazdálkodását, pénzügyi helyzetét. Visszámérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az önszegélyező pénztári szektort a fent említett változások pozitív hatása érintette. Ennek ellenére az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztárnak nem sikerült teljes egészében teljesítenie a 2024. évre vonatkozó célkitűzéseit, a fedezeti alap záró állománya és a likviditási alap záró állománya kedvezőbbben, a működési alap záró állománya kedvezőtlenebbül alakult a tervezetthez képest. Bár a tervben megfogalmazott célok nem teljesültek teljeskörűen - a tagok záró létszámát tekintve a tervezett taglétszámot meghaladta, így a Pénztár piaci részesedése 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 2024. évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőtlenebbül alakult. A működési alap záró állománya elmaradt a tervezettől.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	45 784	45 784
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	86 068	94 628
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	79 582	92 780
Működési tevékenység eredmény (eFt)	6 486	1 848
Működési tartalék (eFt)	52 270	47 632

A hatékony gazdálkodás eredményeként a működési bevételeknek köszönhető az, hogy a működési tartalék az előző évhez viszonyítva (4,0%-kal) nőtt, a tervezettől (8,9%-kal) elmaradt, melynek oka, hogy a működési kiadások alul lettek tervezve. A tényleges tagdíjbevételek a tervezetet 9,9%-kal meghaladták, illetve 16,6% volt a költségnövekedés a tervhez képest. A fentiekben leírt okok miatt a Pénztár a tervezettől kisebb mértékben tudta növelni a működési tartalékot.

3.2.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap tartaléka a 2024. évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőbben alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	1 436 839	1 436 840
Fedezeti alap bevételei (eFt)	1 398 241	1 616 149
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	1 369 654	1 430 738
Fedezeti alap eredménye (eFt)	28 587	185 411
Fedezeti tartalék záró (eFt)	1 465 426	1 622 252

A fedezeti alap bevételei meghaladták a tervezetet (15,6%-kal), melynek oka, hogy a tagdíjbefizetések meghaladták a tervezettet, míg a fedezeti alap kiadásai a tervezethez képest 4,5 %-kal növekedtek. A Pénztár a tagdíjbevételekben 5,8%-kal meghaladta a tervben megfogalmazott célokat.

3.2.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartaléka a 2024. évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezőbben alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	3 140	3 140
Likviditási alap bevételei (eFt)	1 351	1 542
Likviditási alap kiadásai (eFt)	6	0
Likviditási alap eredménye (eFt)	1 345	1 542
Likviditási tartalék (eFt)	4 485	4 682

A Pénztár 2024. évre vonatkozó pénzügyi terveiben a bevételek kedvezőtlenebbek lettek a tervhez képest, ennek következtében a likviditási alap kis mértékben (4,4%-kal) meghaladta a tervezettet.

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.

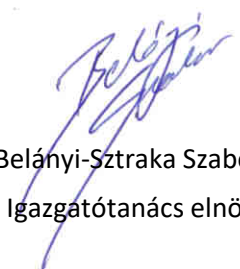
3.2.5 Mérleg fordulónapja után bekövetkezett esemény

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

- Pénztárunk portfólióiban nincsenek sem orosz sem ukrán kitettséggű 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 bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését ugyanezen időszak tekintetében.

Budapest, 2025. május 29.



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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	4	0	0	0	0	0	0	4
19	2	2	0	0	0	0	0	0	4
20	3	5	0	0	0	0	0	0	8
21	3	22	0	0	0	0	0	0	25
22	6	13	0	0	0	0	0	0	19
23	19	26	0	0	0	0	0	0	45
24	30	27	0	0	1	0	0	0	56
25	44	34	0	0	0	0	0	0	78
26	52	40	0	0	1	0	0	0	91
27	76	37	0	0	0	0	0	0	113
28	114	42	1	2	1	0	0	1	153
29	137	47	0	0	1	0	0	0	183
30	197	67	0	2	4	0	0	0	258
31	229	54	0	3	4	0	0	0	276
32	262	69	0	4	1	0	0	0	326
33	326	63	0	0	2	0	0	0	387
34	320	60	0	2	1	0	0	0	377
35	409	49	1	2	3	0	0	1	453
36	401	49	0	1	8	0	0	0	441
37	461	47	1	0	5	0	0	0	504
38	432	53	0	2	7	1	0	0	475
39	512	60	0	4	10	0	0	0	558
40	406	30	1	0	6	0	0	0	431
41	477	39	0	2	4	0	0	0	510
42	422	54	0	1	3	0	0	0	472
43	449	44	0	3	7	0	0	0	483
44	439	50	0	4	2	1	0	1	481
45	403	56	0	3	9	0	0	0	447
46	397	35	0	4	1	1	0	0	426
47	393	52	0	2	3	0	0	0	440
48	385	61	0	0	6	0	0	0	440
49	342	61	0	2	2	0	0	0	399
50	288	61	0	0	6	0	0	0	343
51	233	57	0	1	6	0	0	0	283
52	220	55	0	3	5	1	0	0	266
53	206	48	0	1	4	0	0	0	249
54	217	63	0	1	1	1	0	0	277
55	178	60	1	0	4	0	0	0	235
56	213	45	1	0	3	0	0	0	256
57	187	38	0	3	2	1	0	0	219
58	132	21	0	0	3	1	0	0	149
59	128	42	0	0	1	0	0	0	169
60	143	19	0	0	1	0	0	0	161
61	136	18	0	0	3	1	0	0	150
62	100	23	0	0	3	0	0	0	120
63	114	15	0	0	0	0	0	0	129
64	110	19	0	0	2	0	0	0	127
65	97	12	0	0	1	0	0	0	108
66	78	9	0	1	2	0	0	0	84
67	85	6	0	0	0	0	0	0	91
68	71	3	0	0	1	0	0	0	73
69	53	6	0	0	1	0	0	0	58

IZYS Egészség- és Önségélyező Pénztár

70	53	6	0	0	0	0	0	0	59
71	25	4	0	0	1	0	0	0	28
72	24	5	0	0	0	0	0	0	29
73	14	1	0	0	0	0	0	0	15
74	11	6	0	0	0	0	0	0	17
75	12	1	0	0	0	0	0	0	13
76	16	2	0	0	0	0	0	0	18
77	5	1	0	0	0	0	0	0	6
78	5	2	0	0	1	0	0	0	6
79	5	0	0	0	0	0	0	0	5
80	4	2	0	0	0	0	0	0	6
81	4	1	0	0	0	0	0	0	5
82	1	0	0	0	0	0	0	0	1
83	1	1	0	0	0	0	0	0	2
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	4	1	0	0	0	1	0	0	4
86	2	1	0	0	0	0	0	0	3
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	1	0	0	0	0	0	0	0	1
89	0	1	0	0	0	0	0	0	1
90	0	1	0	0	0	0	0	0	1
91	0	1	0	0	0	0	0	0	1
92	1	0	0	0	0	1	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	1	0	0	0	0	0	0	0	1
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	11326	2009	6	53	143	10	0	3	13132

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		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	4	3	1	13	13	0	30	30	0	0	0	0	0	0	0	10	10	0	3	2	1	3	2	1	0	0	0	0	0	0
19	4	3	1	182	182	0	56	56	0	0	0	0	0	0	0	80	80	0	3	2	1	3	2	1	0	0	0	0	0	0
20	8	7	1	123	36	87	129	68	61	0	0	0	0	0	0	110	110	0	6	6	0	5	5	0	7	7	0	0	0	0
21	25	18	7	113	95	18	296	132	164	0	0	0	0	0	0	68	68	0	21	17	4	20	16	4	5	5	0	0	0	0
22	19	12	7	8	1	7	128	3	125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	12	6	17	11	6	3	3	0	0	0	0
23	45	26	19	376	232	144	935	722	213	188	188	0	0	0	0	904	815	89	40	23	17	38	23	15	55	0	55	0	0	0
24	56	35	21	522	309	213	714	331	383	188	188	0	133	113	20	555	245	310	52	33	19	44	30	14	134	38	96	0	0	0
25	78	42	36	1685	747	938	1959	942	1017	0	0	0	179	16	163	1312	268	1044	65	38	27	61	38	23	102	0	102	0	0	0
26	91	48	43	4356	2105	2251	6088	2879	3209	104	104	0	486	304	182	3712	2632	1080	72	39	33	61	34	27	180	87	93	0	0	0
27	113	58	55	4349	2888	1461	7117	3699	3418	641	563	78	992	445	547	6963	3608	3355	82	45	37	73	40	33	156	107	49	0	0	0
28	153	83	70	13820	8123	5697	15315	7857	7458	45	45	0	2403	1447	956	16310	10581	5729	105	60	45	95	56	39	219	113	106	0	0	0
29	183	90	93	11832	6916	4916	12849	8331	4518	295	295	0	3109	1211	1898	13995	6056	7939	137	66	71	125	63	62	189	41	148	0	0	0
30	258	128	130	23148	10244	12904	27463	14693	12770	394	394	0	3244	1381	1863	19391	11381	8010	180	87	93	168	84	84	270	43	227	0	0	0
31	276	133	143	30372	14586	15786	29011	10715	18296	212	0	212	5295	2218	3077	30827	10399	20428	196	96	100	181	87	94	355	193	162	17	0	17
32	326	168	158	32730	17352	15378	35509	17652	17857	176	120	56	7440	3947	3493	39747	22207	17540	223	115	108	196	106	90	648	317	331	0	0	0
33	387	190	197	45753	22087	23666	42809	18844	23965	323	6	317	8466	3906	4560	47901	21470	26431	272	143	129	252	132	120	482	275	207	6	6	0
34	377	186	191	63351	36147	27204	56080	28301	27779	9	0	9	11128	5443	5685	56443	27951	28492	231	115	116	220	112	108	343	121	222	0	0	0
35	453	236	217	52083	33252	18831	54675	29878	24797	60	60	0	10374	6449	3925	65059	37702	27357	301	150	151	288	143	145	240	104	136	4	4	0
36	441	225	216	57574	31355	26219	50442	28707	21735	858	188	670	11030	6536	4494	61292	34689	26603	303	150	153	281	142	139	573	190	383	0	0	0
37	504	248	256	70171	35197	34974	53607	26822	26785	702	193	509	10750	6371	4379	61308	31991	29317	351	174	177	319	161	158	872	360	512	0	0	0
38	475	249	226	59226	33198	26028	44809	25814	18995	299	0	299	8530	4320	4210	44007	23183	20824	348	181	167	327	172	155	541	199	342	0	0	0
39	558	291	267	86913	57163	29750	56035	32051	23984	491	249	242	11462	6298	5164	64735	37596	27139	387	199	188	367	190	177	476	168	308	0	0	0
40	431	218	213	52698	26575	26123	43435	19957	23478	235	70	165	9639	4244	5395	57853	25281	32572	307	158	149	285	150	135	601	233	368	0	0	0
41	510	256	254	64215	41162	23053	47582	28082	19500	331	49	282	10257	5806	4451	50640	32997	17643	365	182	183	338	172	166	835	303	532	0	0	0
42	472	256	216	72490	47572	24918	46500	25738	20762	367	188	179	8980	4931	4049	46494	25543	20951	326	178	148	308	169	139	496	281	215	0	0	0
43	483	239	244	59141	29940	29201	37548	23203	14345	188	0	188	6748	4047	2701	38152	25963	12189	352	173	179	338	168	170	386	144	242	0	0	0
44	481	245	236	47030	29523	17507	41711	21935	19776	188	188	0	6650	3698	2952	42526	19920	22606	349	180	169	329	169	160	594	353	241	0	0	0
45	447	255	192	57991	41164	16827	33765	20300	13465	327	282	45	6201	3860	2341	33023	21145	11878	331	191	140	305	175	130	687	436	251	0	0	0
46	426	228	198	52192	28054	24138	32593	17708	14885	629	135	494	6780	3256	3524	32481	16655	15826	314	163	151	284	151	133	908	366	542	0	0	0
47	440	224	216	58993	32495	26498	35687	19106	16581	286	0	286	6505	3608	2897	29466	16162	13304	314	159	155	294	147	147	392	239	153	60	0	60
48	440	257	183	46415	32437	13978	39309	21251	18058	250	158	92	6302	3405	2897	34090	18671	15419	307	184	123	287	172	115	491	303	188	0	0	0
49	399	214	185	26794	19504	7290	34923	21845	13078	207	99	108	6158	3945	2213	35395	23895	11500	264	144	120	245	131	114	545	434	111	0	0	0
50	343	160	183	39542	16706	22836	29118	12940	16178	61	0	61	5265	2260	3005	25710	11549	14161	234	119	115	213	112	101	540	154	386	0	0	0
51	283	151	132	21740	10235	11505	24993	13159	11834	329	170	159	4151	1938	2213	22312	10882	11430	190	103	87	176	96	80	311	174	137	0	0	0
52	266	138	128	19250	8373	10877	14400	6509	7891	193	193	0	2123	1006	1117	9834	5009	4825	208	109	99	193	100	93	408	168	240	0	0	0
53	249	123	126	19611	12901	6710	16754	7335	9419	11	11	0	2747	1361	1386	13918	6200	7718	173	92	81	158	85	73	411	224	187	0	0	0
54	277	131	146	27961	16664	11297	23985	11570	12415	301	301	0	3317	2071	1246	19336	9460	9876	190	88	102	176	82	94	317	146	171	0	0	0
55	235	111	124	19884</																										

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

66		84	36	48	12873	3381	9492	6820	2322	4498		0	0	0	1063	520	543	8161	2184	5977		65	29	36		59	26	33	104	32	72		0	0	0
67		91	47	44	11243	5808	5435	4958	2639	2319		0	0	0	1273	592	681	7199	2268	4931		76	40	36		70	38	32	71	23	48		0	0	0
68		73	41	32	4960	3418	1542	2740	1291	1449		0	0	0	597	387	210	4611	3827	784		60	36	24		59	35	24	20	20	0		0	0	0
69		58	31	27	4835	2551	2284	4662	1952	2710		0	0	0	674	319	355	6002	2910	3092		46	24	22		42	23	19	138	28	110		0	0	0
70		59	35	24	4415	1631	2784	1248	188	1060		0	0	0	302	150	152	1389	883	506		55	35	20		48	30	18	225	198	27		0	0	0
71		28	18	10	1801	866	935	726	716	10		0	0	0	305	195	110	1467	1340	127		26	16	10		25	16	9	11	0	11		0	0	0
72		29	12	17	2412	925	1487	1473	850	623		0	0	0	410	287	123	2432	2384	48		21	9	12		18	7	11	89	53	36		0	0	0
73		15	7	8	2213	1089	1124	1656	649	1007		0	0	0	174	0	174	894	250	644		7	4	3		7	4	3	0	0	0		0	0	0
74		17	8	9	1445	874	571	168	130	38		0	0	0	169	169	0	123	0	123		16	7	9		10	5	5	58	18	40		0	0	0
75		13	3	10	2187	0	2187	1270	0	1270		0	0	0	300	0	300	1692	0	1692		9	3	6		9	3	6	0	0	0		0	0	0
76		18	9	9	1194	1028	166	2390	1411	979		0	0	0	362	300	62	3037	1988	1049		14	7	7		14	7	7	0	0	0		0	0	0
77		6	3	3	1250	774	476	875	706	169		0	0	0	162	150	12	929	869	60		3	2	1		3	2	1	0	0	0		0	0	0
78		6	4	2	263	0	263	52	0	52		0	0	0	0	0	0	0	0	0		6	4	2		5	4	1	55	0	55		0	0	0
79		5	1	4	62	13	49	34	0	34		0	0	0	0	0	0	0	0	0		5	1	4		4	1	3	36	0	36		0	0	0
80		6	5	1	1744	1518	226	906	714	192		0	0	0	190	150	40	373	268	105		4	4	0		3	3	0	8	8	0		0	0	0
81		5	3	2	15	7	8	93	76	17		0	0	0	0	0	0	0	0	0		4	2	2		3	2	1	18	0	18		0	0	0
82		1	0	1	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		1	0	1		1	0	1	0	0	0		0	0	0
83		2	1	1	0	0	0	7	0	7		0	0	0	0	0	0	0	0	0		2	1	1		1	1	0	8	0	8		0	0	0
84		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0
85		4	2	2	446	19	427	739	33	706		0	0	0	150	0	150	1552	7	1545		2	1	1		2	1	1	0	0	0		0	0	0
86		3	2	1	34	0	34	64	7	57		0	0	0	10	0	10	114	0	114		2	2	0		1	1	0	8	8	0		0	0	0
87		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0
88		1	0	1	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	41	0	41		1	0	1		1	0	1	0	0	0		0	0	0
89		1	0	1	58	0	58	65	0	65		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0
90		1	0	1	2	0	2	9	0	9		0	0	0	0	0	0	0	0	0		1	0	1		0	0	0	10	0	10		0	0	0
91		1	1	0	5	5	0	11	11	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0
92		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0
93		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0
94		1	0	1	85	0	85	52	0	52		0	0	0	0	0	0	0	0	0		1	0	1		0	0	0	55	0	55		0	0	0
95		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0
96		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0
97		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0
98		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0
99		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0
100		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0	0
Osszesen		13132	6703	6429	1451905	818702	633203	1157916	600535	557381		11486	6585	4901	216894	113276	103618	1201284	626742	574542		9363	4839	4524		8684	4531	4153	16819	7588	9231		135	10	125

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)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
Pénztári szolgáltatások összesen	985163	30101	563	11		37626	1490	366216	4686	0	0		9007	206	1398575
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	363790	4518				20230	304								384020
Otthoni gondozás támogatása	0	0				0	0	0	0	0	0				0
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	13940	327				583	24	0	0	0	0				14523
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 költségtámogatása	43	4	0	0	0	0	0								43
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0				0	0	0	0				0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	241599	18941	0	0	0	7909	877								249508
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	133046	5490	0	0	0	3346	261								136392
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	3033	42	113	7	0	32	1	443	17	0	0	0	0	0	3621
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	2955	12	450	4	0	1000	2	0	0	0	0	0	0	0	4405
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	2353	106				20	1								2373
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0				0	0	181373	608				0	0	181373
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	278	4				0	0								278
Természetgyógyászati szolgáltatások	33	1				0	0	0	0				0	0	33
Sporteszközök vásárlásának támogatása	150	1				0	0								150
Gyógyteák, fog- és szájpálcák vételárának támogatása	95	2				0	0								95
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	221935	621	0	0	0	4506	20	56144	542	0	0	0	1969	15	284554
Gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátások	206982	213	0	0	0	3296	2	56144	542	0	0	0	1969	15	268391
nevelésiév-kezdesi, tanévkézdési (beiskolázási támogatás)	14953	408	0	0	0	1210	18	0	0	0	0	0	0	0	16163
Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	0	0	6271	21	0	0	0	264	1	6535
Tűz és elemi károkhhoz kapcsolódó segélyek			0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0
Közüzemmi díjak finanszírozásának támogatása	425	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	425
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	121985	3498	0	0	0	6774	190	128759
Idősgondozás támogatása	1766	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1766