



IZYS Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

A 2014. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2015. május 31.

Tartalomjegyzék

1	Általános rész	4
1.1	A Pénztár bemutatása	4
1.2	Általános adatok	4
1.3	Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele	5
1.4	Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok	6
1.5	Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások	6
1.5.1	Mérleg - eszközök	6
1.5.1.1	Befektetett eszközök	7
1.5.1.2	Forgóeszközök	7
1.5.2	Mérleg – források	9
1.5.2.1	Saját tőke	9
1.5.2.2	Pénztári alapok tartaléka	10
1.5.2.3	Kötelezettségek	11
2	Specifikus rész	12
2.1	A pénztári alapok alakulása	12
2.2	A Pénztár működésére ható tényezők	14
2.2.1	Működési célú bevételek	14
2.2.2	Működési célú költségek, ráfordítások	14
2.2.3	Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése	15
2.2.4	A 2014. évi működési költségek meghatározó elemei	15
2.3	Fedezeti alap eredménye	16
2.3.1	Fedezeti alap bevétele	16
2.3.2	Fedezeti alap kiadása	16
2.3.3	Fedezeti alap eredménye	17
2.4	Likviditási alap eredménye	17
2.5	A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók	18
2.5.1	A Pénztár bevételeinek alakulása	18
2.5.2	Bevételek tartalékok közötti megoszlása	18
2.5.3	Pénztári kiadások alakulása	19
2.5.4	Kiadások tartalékok közötti megoszlása	19
2.5.5	Alapok eredménye	19
2.5.6	Pénztári alapok tartaléka	20
2.5.7	A Pénztár 2014. évi befektetési politikájának teljesülése	20

2.6	A Pénztár egyéb jellemzői	20
2.6.1	Pénztártagok létszámának alakulása.....	20
2.6.1.1	Egyéni tagok létszáma és aránya.....	21
2.6.1.2	Pénztártagok életkor szerinti megoszlása	21
2.6.1.3	Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása	21
2.6.2	A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások	22
2.6.3	Létszám- és bér adatok.....	24
2.6.4	Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	24
2.7	Egyéb információk	24
2.7.1	A Pénztár 2014. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése ..	24
2.7.2	A Pénztár működési eredménye	25
2.7.3	A pénztári szolgáltatások fedezete.....	25
2.7.4	Likviditási tartalék.....	25

1 Általános rész

1.1 A Pénztár bemutatása

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

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

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

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

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

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

Adószáma: 18254596-1-43

Bankszámlaszáma: CIB Bank 11101301-18254596-36000001

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

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

1.2 Általános adatok

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2014. január 1. – 2014. december 31.

IZYS Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2014 év végén

	Taglétszám	Vagyron
IZYS Önszegélyező Pénztár	3.354 fő	527.132 eFt
Piac (2014. decemberi adatok)	37.791 fő	2.335.000 eFt
IZYS Önszegélyező Pénztár piaci részesedése	8,88%	22,58 %

2014 év végén az önszegélyező pénztári szektor szereplőinek száma 10 volt, ezek közül 2.000-nél több taggal hat pénztár rendelkezett.

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

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap – egyéni számla	Fedezeti alap – közösségi számla	Működési alap	Likviditási alap
2014.01.01.-2014.12.31.	94,1%	0,1%	5,7%	0,1%

Az említett felosztási arány nem vonatkozik a támogatóktól befolyt összegre (adományra), melynek 92,5%-a az adományozott pénztártag fedezeti alap - egyéni számlájára, 0,1%-a a fedezeti alap – közösségi számlájára, 7,4%-a pedig a működési alapba kerül.

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

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

1.3 Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele

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

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

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

Pénztár Számviteli Politikája a beszámolási évben nem módosult.

Az IZYS Önszegélyező Pénztár 2014 évi éves beszámolójában, a Számviteli Politikájában rögzítettekkel összhangban:

- a számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét nem alkalmazta, tekintettel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami december 31-ig befolyt bevételeket és kiadásokat tartalmazza,
- a pénzforgalmi szemlélet miatt a mérlegben nem vette figyelembe a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált események hatásait, azokat az üzleti jelentésében mutatja be,
- a vásárolt készleteket, valamint az 100 eFt egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket beszerzéskor költségként leírta.

A Pénztár éves beszámolója - könyvvizsgálattal, leltárakkal alátámasztva, az üzleti év könyveinek zárását követően 2014. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, valamint a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével - készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetései hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

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

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

1.4 Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok

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

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

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

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

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

1.5 Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások

1.5.1 Mérleg - eszközök

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2013. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 527.132 eFt.

1.5.1.1 Befektetett eszközök

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

1.5.1.2 Forgóeszközök

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

A forgóeszközök fordulónapi mérleg szerinti értéke 527.132 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 236.309 eFt-tal több.

1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2014-ben nem tartott nyilván.

1.5.1.2.2 Követelések

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

A tagdíjkövetelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek beállításra. A Pénztár fordulónapi követeléseinek összege 169.074 eFt, ebből tagdíjkövetelés 154.284 eFt. A tagdíjkövetelések 64,92 %-a 100.164 eFt) a pénztártagokat, és 35,08 %-a (54.120 eFt) munkáltatói tagokat érinti.

A tagdíjkövetelés összegének nagysága az előző évihez viszonyítva 35,02 %-kal növekedett.

1.5.1.2.3 Értékpapírok

A Pénztár 2014-ben kizárólag forgatási céllal vásárolt értékpapírokat, melyeket a Számviteli törvény előírásainak megfelelően a forgóeszközök között tart nyilván. Az értékpapírok 2014. december 31-i fordulónapon kötvények és diszkontkincstárjegyek voltak, ezek könyv szerinti értéke 46.272 eFt volt.

1.5.1.2.4 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege 311.786 eFt, az előző év záró adatához képest 541,47 %-os növekedést jelent.

A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke:

Nagyságrend: ezer forint					
Megnevezés		Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen
		alap	alap	alap	
Portfólió összesen		348.393	5.636	1.210	358.058
I.	<i>Bankszámlák és készpénz összesen</i>	<i>304.017</i>	<i>4.100</i>	<i>850</i>	<i>311.786</i>
I/1.	Házipénztár (forint és valuta)	2422	200	200	2.642
I/2.	Pénzforgalmi számla	156.169	3.800	600	163.568
I/3.	Befektetési számla	145.426	100	50	145.576
I/4.	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	0	0
II.	<i>Értékpapírok összesen</i>	<i>44.376</i>	<i>1.536</i>	<i>360</i>	<i>46.272</i>
II/1/1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	44.376	1.536	360	46.272
II/1/2.	Magyar állampapír	44.376	1.536	360	46.272
II/1/3.	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
II/1/4.	Külföldi állampapír	0	0	0	0
II/1/5.	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
II/1/6.	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1/7.	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1/8.	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
II/1/9.	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
II/1/10.	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/1/11.	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
II/2.	Részcégek	0	0	0	0
II/2/1.	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
II/2/2.	Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
II/3.	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
II/3/1.	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
II/3/2.	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
II/3/3.	Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
II/4.	Jelzáloglevél	0	0	0	0
II/4/1.	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
II/4/2.	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
III.	<i>Határidős ügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
IV.	<i>Opció ügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
V.	<i>Repóügyletek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
VI.	<i>Ingatlan</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
VII.	<i>Kockázati tőkealap-jegy</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
VIII.	<i>Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
IX.	<i>Egyéb befektetések, részesedések</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

1.5.1.2.5 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolást 2014-ban nem tartott nyilván.

1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 527.132 eFt, ebből a saját tőke 154.284 eFt, az alapok tőkeváltozása 154.284 eFt, a pénztári tartalékok 362.654 eFt és a kötelezettségek 24.914 eFt.

Megnevezés	2013.12.31. (eFt)	2014.12.31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Források	290.823	527.132	181,26
Saját tőke	114.267	154.284	135,02
I. Induló tőke	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0	0
III. Tőkeváltozások	114.267	154.284	135,02
Tartalékok	170.834	362.722	212,32
I. Fedezeti alap tartaléka	168.010	356.058	211,93
II. Működési alap tartaléka	2.057	5.453	265,09
III. Likviditási alap tartaléka	767	1.211	157,89
Kötelezettségek	5.722	10.126	176,97
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	5.636	9.991	177,27
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	86	135	156,98

1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 154.284 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 40.017 eFt növekedést mutat.

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

A Tőkeváltozások összege 2014. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 154.284 eFt. Itt kerültek elszámolásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

A Tőkeváltozások a tagokkal és a munkáltatókkal szemben fennálló tagdíjkövetelésekből tevődik össze.

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

Megnevezés	2013 Tagdíjkövetelések	2014 Tagdíjkövetelések
Fedezeti alap	107.640	145.336
Működési alap	6.513	8.794
Likviditási alap	114	154
Összesen	114.267	154.284

1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka

Alapok alakulása:

Megnevezés	2013. 12. 31. (eFt)	2014. 12. 31. (eFt)	Tárgy/bázis (%)
Fedezeti alap tartaléka	168.010	356.058	211,93
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	127.951	46.272	36,16
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	39.006	307.083	787,27
3. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	1.053	2.703	256,70
Működési alap tartaléka	2.057	5.453	265,09
Likviditási alap tartaléka	767	1.211	157,89
Záró állomány	170.834	362.722	212,32

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 191.888 eFt összegű, 112,32 %-os emelkedést mutat, amely a kiegyensúlyozott gazdálkodásnak és az eredményes működésnek köszönhető. Az alapok tartalékának nagysága megfelelő biztonságot nyújt a gazdálkodáshoz.

Fedezeti alap tartalék a fedezeti alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett fedezeti alap tartalékát : 168.010 eFt-ot. A fedezeti alap tartalék 356.058 eFt, a pénztári tartalék 98,16 %-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 188.048 eFt-tal (111,93 %) meghaladta.

Működési alap tartalék a működési alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett működési alap tartalékát: 2.057 eFt-ot.

A működési alap tartaléka 5.453 eFt, a pénztári tartalék 1,50%-a. Bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a Pénztár működésére fordított összegek. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 3.396 eFt-tal (165,09 %) meghaladta.

Likviditási alap tartalék a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete, hozzáadva az előző évben (években) képzett likviditási tartalékát: 767 eFt. A likviditási alap tartaléka 1.211 eFt, a pénztári tartalék 0,34%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékaként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékaként szolgál. Beszámolási év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 444 eFt-tal (57,89 %) meghaladta.

A három alap fordulónapi tartaléka 362.722 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 191.888 eFt-tal (112,32 %), a 2014. éves tervben tervezett tartalékot 131.979 eFt-tal (57,20 %) felülmúlta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 60,14 %-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett

szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 46,98 %-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 214,76 %-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 166,53 %-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, ennek következménye elsősorban az alapok tárgyévi eredményének a növekedése.

Megnevezés	2013. 12. 31. (eFt)	2014. 12. 31. (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagdíjbevételek (eFt)	187.050	401.707	214.657	214,76
Különféle bevételek (eFt)	470.396	266.200	-204.196	56,59
I. Alapok bevétele (eFt)	657.446	667.907	10.463	101,59
II. Alapok kiadása (eFt)	593.521	475.955	-117.498	80,19
Alapok eredménye (I-II.)	63.925	191.952	128.027	300,28

A Pénztár pénzügyi tervei óvatos növekedéssel és kiegyensúlyozott gazdálkodással számoltak, figyelembe véve a tervezés időszakában ismert adójogszabályok változásának és a gazdasági környezet várható hatásának az alakulását. A 2014 évi éves terv 299.577 eFt tagdíjbevéttel és 288.000 eFt összegű szolgáltatás kiadással számolt. A tagdíjbevétel a tervhez viszonyítva sokkal kedvezőbben alakult, ugyanakkor a szolgáltatás kiadás is a 2014 évi éves tervet jelentős mértékben alulmúlta.

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 10.126 eFt.

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

Megnevezés	2014. 12. 31. (eFt)
Tagokkal szemb.köt. kártyás vásárlás zárolási szla	9.062
Egyéb röv. lej köt. összesen	929
- Egyéb röv.lej köt. nyugdíjjárulék	1
- Egyéb röv.lej köt egészségbiztosítási járulék	11
- Egyéb röv.lej köt személyi jövedelemadó	917
Egyéb passzív pü. elsz. Függő bevételek	135
Összesen	10.126

2 Specifikus rész

2.1 A pénztári alapok alakulása

Fedezeti alap

Megnevezés	2014.12.31. (eFt)
<i>I. Egyéni számlák</i>	<i>0</i>
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	107.640
Tőkeváltozások tárgyévi változása	37.696
Tőkeváltozások záró állománya	145.336
Befektetett tartalék nyitó állománya	127.951
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-81.679
Befektetett tartalék záró állománya	46.272
Likvid tartalék nyitó állománya	39.006
Likvid tartalék tárgyévi változása	268.077
Likvid tartalék záró állománya	307.083
Egyéni számlák nyitó állománya	274.597
Egyéni számlák tárgyévi változása	224.094
Egyéni számlák záró állománya	498.691
<i>II. Szolgáltatási számlák</i>	<i>0</i>
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	1.053
Likvid tartalék tárgyévi változása	1.650
Likvid tartalék záró állománya	2.703
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	1.053
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	1.650
Szolgáltatási számlák záró állománya	2.703
<i>Fedezeti alap nyitó állománya</i>	<i>275.650</i>
<i>Fedezeti alap tárgyévi változása</i>	<i>225.744</i>
<i>Fedezeti alap záró állománya</i>	<i>501.394</i>

Működési alap

Megnevezés	2014.12.31. (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	6.513
Tőkeváltozások tárgyévi változása	2.281
Tőkeváltozások záró állománya	8.794
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	2.057
Likvid tartalék tárgyévi változása	3.396
Likvid tartalék záró állománya	5.453
<i>Működési alap nyitó állománya</i>	<i>8.570</i>
<i>Működési alap tárgyévi változása</i>	<i>5.677</i>
<i>Működési alap záró állománya</i>	<i>14.247</i>

Likviditási alap

Megnevezés	2014.12.31. (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	114
Tőkeváltozások tárgyévi változása	40
Tőkeváltozások záró állománya	154
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	767
Likvid tartalék tárgyévi változása	444
Likvid tartalék záró állománya	1.211
<i>Likviditási alap nyitó állománya</i>	<i>881</i>
<i>Likviditási alap tárgyévi változása</i>	<i>484</i>
<i>Likviditási alap záró állománya</i>	<i>1.365</i>

Pénztári alapok együttesen (Tőkeváltozás+tartalék)

Megnevezés	Nyitó egyenleg (eFt)	Záró egyenleg (eFt)
Fedezeti alap	275.650	482.064
Működési alap	8.570	10.770
Likviditási alap	881	1.365
<i>Összesen</i>	<i>285.101</i>	<i>494.199</i>

2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

Az IZYS Önszegélyező Pénztár 2014 évben 28.370 eFt összegű működési célú bevétellel és 24.973 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 3.397 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

2.2.1 Működési célú bevételek

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	9.372	21.949	12.577	234,20
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.701	3.929	228	106,16
Tagok egyéb befizetései	1.990	1.647	-345	82,66
Támogatóktól befolyt összeg	752	473	-279	62,90
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	143	43	-100	30,07
Átcsoportosítás fedezeti alapból	353	331	-22	93,77
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	16.311	28.370	12.059	173,93

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 28.370 eFt, az előző évi bevételnél 12.059 eFt-tal (73,93 %) nőtt. A bevétel növekedése minden soron jelentkezett, a tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam kivételével.

2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Anyag jellegű ráfordítások	14.585	20.670	6.085	141,72
Személyi jellegű kiadások	1.212	4.183	2.971	345,13
Egyéb kiadások	0	120	120	-
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	-
Felügyeleti díj	174	0	-174	-
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	15.971	24.973	9.002	156,36

A működési tevékenység éves ráfordítása 24.973 eFt, az előző évi ráfordítást 9.002 eFt-tal (56,36%) felülmúlta. A kiadások növekedését főként az anyagjellegű kiadások emelkedése okozta.

2.2.3 Működési eredmény eredménykategóriánkénti levezetése

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	9.372	21.949	12.577	234,20
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3.701	3.929	228	106,16
Tagok egyéb befizetései	1.990	1.645	-345	82,66
Támogatóktól befolyt összeg	752	473	-279	62,90
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	143	43	-100	30,70
Átcsoportosítás fedezeti alapból	353	331	-22	93,77
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	16.311	28.370	12.059	173,93
Anyag jellegű ráfordítások	14.585	20.670	6.085	141,72
Személyi jellegű kiadások	1.212	4.183	2.971	345,13
Egyéb kiadások	0	120	120	-
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	-
Felügyeleti díj	174	0	-174	-
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	15.971	24.973	9.002	156,36
A Pénztár működési tevékenységének eredménye	340	3.397	3.057	999,12

A működési alap eredménye 3.057 eFt-tal felülmúlta az előző évi eredményt, amely elsősorban az egyéni tagok tagdíjfizetései növekedésének a következménye.

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

2.2.4 A 2014. évi működési költségek meghatározó elemei

Az anyag jellegű ráfordítások 20.670 eFt, az előző évinél 6.085 eFt-tal (41,72 %) több, elemei az alábbiak:

- irodai felszerelés: 16 eFt
- egyéb anyagköltség: 68 eFt
- iroda rezsiköltség: 355 eFt;
- posta költsége: 574 eFt;
- adminisztráció díja 5.088 eFt;
- könyvvizsgálói díj: 64 eFt;
- bérleti díjak: 742 eFt;
- Továbbképzés szakkönyvek: 58 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 106 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj: 4.100 eFt;
- Ügyfélszolgálat díja: 5.951 eFt

- bankköltség: 1.152 eFt.
- kártya adminisztráció díja 1.493 eFt
- marketing költség 162 eFt
- informatikai kiadás 388 eFt
- online kártyás tranzakció 350 eFt
- hatósági díj 3 eFt

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

2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

2.3.1 Fedezeti alap bevétele

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	124.727	317.241	192.514	254,35
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	49.065	58.187	9.122	118,59
Tagok egyéb befizetései	4	12	8	300,00
Támogatóktól befolyt összeg	7.138	6.166	-972	86,38
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	2.121	1.347	-774	63,51
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	12.928	25.177	12.249	194,75
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	444.941	230.963	-213.978	51,91
Fedezeti alap bevételei összesen	640.924	639.093	-1.831	99,71

A fedezeti célú bevételek összege 639.093 eFt, az előző évi bevételt 1.831 eFt-tal (99,71%) alulmúlta. A tagok által fizetett tagdíj, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás bevétele meghaladta az előző évi bevételeket, a támogatói hozzájárulás és a pénzügyi műveletek bevétele csökkent az előző évihez viszonyítva.

2.3.2 Fedezeti alap kiadása

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	134.270	223.596	89.326	166,53
Tagoknak visszatérített összeg	2.940	3.492	552	118,78
Pénzügyi műveletek ráfordításai	439.987	223.563	-216.424	50,81
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	-
Átcsoportosítás működési alapba	353	331	-22	93,77
Fedezeti alap kiadásai	577.550	450.982	-126.568	78,09

A fedezeti alap kiadásának 49,58%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 89.326 eFt-tal, 66, 53 %-kal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadásnál 126.568 eFt összeggel (78.09%) kevesebb lett, összesen 450.982 eFt.

A beszámolási évben fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetés nem történt.

2.3.3 Fedezeti alap eredménye

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	124.727	317.241	192.514	254,35
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	49.065	58.187	9.122	118,59
Tagok egyéb befizetései	4	12	8	300,00
Támogatóktól befolyt összeg	7.138	6.166	-972	86,38
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	2.121	1.347	-774	63,51
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	12.928	25.177	12.249	194,75
Pénzügyi műveletek nettó bevétele és egyéb bevételek	444.941	230.963	-213.978	51,91
Fedezeti alap bevételei összesen	640.924	639.093	-1.831	99,71
Szolgáltatások kiadásai	134.270	223.596	89.326	166,53
Tagoknak visszatérített összeg	2.940	3.492	552	118,78
Pénzügyi műveletek ráfordításai	439.987	223.563	-216.424	50,81
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	-
Átcsoportosítás működési alapba	353	331	-22	93,77
Fedezeti alap kiadásai	577.550	450.982	-126.568	78,09
Fedezeti alap eredménye	63.374	188.111	124.737	296,82

A fedezeti alap eredménye 124.737 eFt-tal nőtt az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye a tervezetthez (223.860 e Ft-hoz) viszonyítva kedvezőtlenül alakult.

2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	132	339	207	256,82
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	53	62	9	116,98
Támogatóktól befolyt összeg	7	6	-1	85,71
Pénzügyi műveletek bevételei	19	37	18	194,74
Likviditási alap bevételei összesen	211	444	233	210,43
Likviditási alap kiadása	0	0	0	-
Likviditási alap eredménye	211	444	233	210,43

A likviditási alap eredménye 444 eFt, 233 eFt-tal (110,43%) nőtt az előző évi eredményhez képest, amely elsősorban a tagok által fizetett tagdíj növekedésének a következménye.

A likviditási alap eredménye a tervezetthez (1.123 eFt) viszonyítva csökkent.

2.5 A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

2.5.1 A Pénztár bevételének alakulása

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	134.231	339.529	205.298	252,94
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	52.819	62.178	9.359	117,72
Tagok egyéb befizetései	1.994	1.657	-337	83,10
Támogatóktól befolyt összeg	7.897	6.645	-1.252	84,15
Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	2.121	1.347	-774	63,51
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	12.928	25.177	12.249	194,75
Összesen	211.990	436.533	224.543	205,92
Pénzügyi műveletek bevételei	445.103	231.043	- 214.060	51,91
Átcsoportosítás	353	331	-22	93,77
Tagdíj és egyéb bevételek összesen	657.446	667.907	10.461	101,59

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 657.446 eFt.

2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap bevétele	640.924	639.093	-1.831	99,71
Működési alap bevétele	16.311	28.370	12.059	173,93
Likviditási alap bevétele	211	444	233	210,43
Összes bevétel	657.446	667.907	10.461	101,59

A működési és a likviditási alap bevétele 2014 évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett, a fedezeti alap eredménye kissé csökkent. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2014 évben a Pénztár összes bevételének 97,49%-a fedezeti, 2,48 %-a működési és 0,03%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 95,68 %-a fedezeti, 4,25%-a működési és 0,07%-a likviditási alapba.

2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai (jogosulatlanul együtt)	134.270	223.596	89.326	166,53
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	-
Tagoknak visszatérített összeg	2.940	3.492	552	118,78
Anyag jellegű ráfordítások	14.585	20.670	6.085	141,72
Személyi jellegű kiadások	1.212	4.183	2.971	345,13
Egyéb kiadások	0	120	120	-
Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások	174	0	-174	-
Pénzügyi műveletek és egyéb ráfordítások	439.987	223.563	-216.424	50,81
Alap átcsoportosítás	353	331	-22	93,77
Összes kiadás	593.521	475.955	-117.566	80,19

A pénztári kiadások beszámolási évben 475.955 eFt, az előző évhez képest 117.566 eFt-tal (19.81 %) csökkent. A kiadások csökkenését elsősorban a pénzügyi műveletek ráfordításainak csökkenése okozta.

2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap kiadása	577.550	450.982	-126.568	78,09
Működési alap kiadása	15.971	24.973	9.002	156,36
Likviditási alap kiadása	0	0	0	-
Összes kiadás	593.521	475.955	-117.566	80,19

2013 évben a Pénztár kiadásainak 97,3%-a fedezeti és 2,7%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 94,7%-a fedezeti és 5,3%-a működési alapot érintette.

2.5.5 Alapok eredménye

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Fedezeti alap eredménye	63.374	188.111	124.737	296,83
Működési alap eredménye	340	3.397	3.057	999,12
Likviditási alap eredménye	211	444	233	210,43
Pénztár szintű eredmény	63.925	191.952	128.027	300,28

Beszámolási évben a fedezeti, a működési és a likviditási alap eredménye meghaladta az előző évben elért eredményt, ezért a Pénztár szintű eredmény is nőtt, a növekedés mértéke 128.027 eFt.

A fedezeti alap eredménye a 2014 évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredménynél kedvezőbben alakult, 99.251 eFt-tal felülmúlta.

A működési alap eredménye a tervezetthez képest kedvezően alakult, azt 267 eFt-tal meghaladta.

A likviditási alap eredménye a tervezetthez képest kedvezően alakult, azt 91 eFt-tal meghaladta.

2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 362.722 eFt volt, 191.888 eFt összeggel (112,32 %) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 356.058 eFt, a működési tartalék 5.453 eFt és a likviditási tartalék 1.211 eFt. (l.10.oldal táblázat)

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

A pénztár taglétszáma, bevételei, az alapok tartaléka mind a tervekhez, mind az előző évhez viszonyítva folyamatos növekedést mutat, bár a növekedés mértéke a korábbi években mértektől elmaradt. Beszámolási évben a pénztári kiadások csökkentek.

2.5.7 A Pénztár 2014. évi befektetési politikájának teljesülése

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

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

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

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

A bankköltségeket teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el.

A lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam pedig 7.479 eFt, melyből 2014 évben a tagok számláján jóváírt hozam 7.656 eFt volt.

2.6 A Pénztár egyéb jellemzői

2.6.1 Pénztártagok létszámának alakulása

A Pénztár túlteljesítette létszámtervét, 2014. december 31-én a tervezett 3.128 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 3.354 fő volt. Ez a létszám 1.088 fővel (48,01 %) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 1.159 fő belépésével és 71 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A létszámnövekedés mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva növekedett.

2.6.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

Megnevezés	2013.év (fő)	2014.év (fő)	Változás (fő)	Index (%)
Pénztártagok száma (fő)	2.266	3.354	1.088	148,0
Ebből: egyéni tagok száma (fő)	1.234	2.420	1.186	196,1
Egyéni tagok aránya (%)	54,5	72,2		

Az elmúlt évben 1.186 fővel nőtt az egyéni tagok száma, a teljes létszámhoz viszonyított aránya 35,4%-kal nőtt.

2.6.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

Életkor	Taglétszám (fő)	%	Taglétszám (fő)	%	Változás (fő)
	2013.		2014.		
16-25	65	2,9	150	4,5	85
26-30	284	12,5	521	15,5	237
31-35	544	24,0	817	24,4	273
36-40	506	22,3	726	21,6	220
41-45	306	13,5	422	12,6	116
46-50	213	9,4	281	8,4	68
51-55	140	6,2	196	5,8	56
56-	208	9,2	241	7,2	33
Összesen	2.266	100	3.354	100	1.088

A beszámolási évben a pénztártagok legtöbbször a 31-35 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 31-35 év közöttiek aránya növekedett jelentősen (253 fő).

2.6.1.3 Szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulása

Életkor	Alkalom (db)	%	Alkalom (db)	%	Változás (db)
	2013.		2014.		
16-25	371	2,8	608	3,3	237
26-30	2370	17,9	2943	16,2	573
31-35	2512	19,0	3682	20,2	1170
36-40	1954	14,8	3582	19,7	1628
41-45	1983	15,0	2137	11,7	154
46-50	1601	12,1	2430	13,4	829
51-55	1120	8,5	1438	7,9	318
56-	1302	9,9	1378	7,6	76
Összesen	13213	100,00	18198	100,00	4985

A beszámolási évben a szolgáltatások igénybevétele növekedett (4.985 alkalommal, 37,7%). A beszámolási évben a 31-35 év korosztályba tartozó pénztártagok voltak a legaktívabbak a szolgáltatás igénybevétel tekintetében (46,6%).

2.6.2 A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások

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

A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 223.596 eFt volt.

A szolgáltatásokra fordított összeg mértéke 66,53 % nőtt az előző évihez képest (134.270 eFt).

Az igénybe vett szolgáltatások 99,997 %-a kiegészítő önszegélyező szolgáltatás és 0,003 %-a életmódjavító önszegélyező szolgáltatás volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebb gyógyszer árának megtérítése (35,66 %), a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások (45,49 %) .

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevevők számára vetítve 10,2 eFt volt.

A pénztár által nyújtott szolgáltatások

Sorszám	Borkód	Megnevezés	Eseti Jelleű					Rendszeres (Járuék) Jelleű					Szolgáltatási kiadások Összesen	Mod
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás				
			Szolgáltatási kiadás	Szolgáltatás esetszám	Szolgáltatási kiadás	Szolgáltatás esetszám	Csalékozott tagok száma	Szolgáltatási kiadás	Szolgáltatás esetszám	Szolgáltatási kiadás	Szolgáltatás esetszám	Csalékozott tagok száma		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		
001	73SH1	Önszegélyező pénztári szolgáltatások összesen	173951	16658	444	17		41945	198	7256	508		223596	
002	73SH11	Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások	173945	16657	444	17		41945	198	7256	508		223590	
003	73SH1101	gyermekkel kapcsolatos ellátások	65629	299	261	1	0	40981	166	0	0	0	108871	
004	73SH11011	gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	60729	133	0	0	0	40981	166	0	0	0	101710	
005	73SH110111	nevelési évközzelési, tanfelkészítési szolgáltatások támogatása	4900	166	261	1	0						5161	
006	73SH1102	munkaadókat szolgáló ellátások	285	3	0	0	0	0	0	0	0	0	285	
007	73SH1103	tűz és elemi károkhoz kapcsolódó szolgáltatások			0	0	0			0	0	0	0	
008	73SH1104	betegséghez, egészségügyi állapotokhoz kapcsolódó szolgáltatások	1273	46	0	0	0	964	32	0	0	0	2237	
009	73SH1105	vele személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának megváltott egészségügyi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakóköznyezetük szükségleteihez igazodó szociális és kulturális szolgáltatásainak	0	0	0	0	0						0	
010	73SH1106	megváltott egészségügyi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakóköznyezetük szükségleteihez igazodó szociális és kulturális szolgáltatásainak	0	0	0	0	0						0	
011	73SH1107	vezetői kutyával összefüggésben felmerülő költségek támogatása	0	0	0	0	0						0	
012	73SH1108	gyógyászati vételeknek támogatása	79735	16393	0	0	0						79735	
013	73SH1109	gyógyászati segédesszók vételárának támogatása	22108	876	0	0	0						22108	
014	73SH1110	hátramaradottak segélyezése halál esetén	4198	17	0	0	0	0	0	0	0	0	4198	
015	73SH1111	költségek finanszírozásának támogatása	0	0	183	16	0	0	0	0	0	0	183	
016	73SH1112	lakáscélú devizakölcsön jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	7256	508	0	7256	
017	73SH1113	otthoni gondozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
018	73SH1114	otthoni gondozás támogatása	717	23	0	0	0	0	0	0	0	0	717	
019	73SH1115	Egyéb												
020	73SH12	Elsődleges önszegélyező pénztári szolgáltatások	6	1	0	0							6	
021	73SH121	73SH12-ből: gyógyszerek vételárának támogatása	6	1	0	0	0						6	
022	73SH122	73SH12-ből: fog és szájápolók árának támogatása	0	0	0	0	0						0	
023	73SH123	Egyéb												

2.6.3 Létszám- és béradatok

A Pénztárnak a 2014-ben az átlagos statisztikai állományi létszáma 2 fő volt, szellemi foglalkozású, munkaviszonyban. Az év második felétől egy adminisztrátor segíti a pénztár vezetését. Az alkalmazotti létszám további bővülése várható 2015 folyamán

A választott tisztségviselők részére tiszteletdíj nem került kifizetésre.

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

2.6.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	változás	index (%)
Munkáltatók száma (db)	140	176	36	125,7
Nem teljesített kötelezettség (eFt)	42.675	54.120	11.445	126,8

A beszámolási évben a tagdíjfizetést nem teljesítő munkáltatók száma nőtt. A nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 54.120 eFt, amely 11.445 eFt-tal (26,8%) felülmúlta a bázis évi tartozást.

2.7 Egyéb információk

2.7.1 A Pénztár 2014. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése

A Pénztár 2014 évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor a gazdasági környezet, a hazai pénzügyi-, majd reálgazdasági válság előrejelzéseit vette figyelembe. A különböző elemzések, kutatások a válság következményeként a gazdaság zsugorodását, a munkanélküliség emelkedését, a lakossági fogyasztás gyengülését, vállalati oldalon pedig a termelés visszafogását jelezték.

A bizonytalansági tényezőkre tekintettel a pénzügyi tervekben a taglétszám vonatkozásában növekedéssel, a bevételnél és a vagyonnál/alapok tartalékánál növekedéssel számoltunk, a működési alapnál hatékony költségkeret gazdálkodást terveztünk, növelve a Pénztár stabil gazdálkodását, pénzügyi helyzetét. Visszamérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az egészségpénztári szektort a fent említett változások negatív hatása érintette. Az IZYS Önszegélyező Pénztár sikeresen teljesítette 2014 évre vonatkozó célkitűzéseit, gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete stabil volt.

2.7.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési eredménye a 2014 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

Működési alap	Éves terv	Tény
Működési tartalék nyitó állománya (eFt)	2.630	2.057
Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)	23.310	28.370
Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt)	20.180	24.973
Működési tevékenység eredmény (eFt)	3.130	3.397
Működési tartalék (eFt)	5.760	5.453

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

2.7.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap tartaléka a 2014 évi éves tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

Fedezeti alap	Éves terv	Tény
Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)	135.000	168.011
Fedezeti alap bevételei (eFt)	290.000	639.093
Fedezeti alap kiadásai (eFt)	201.140	450.982
Fedezeti alap eredménye (eFt)	88.860	188.111
Fedezeti tartalék (eFt)	223.860	356.058

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

2.7.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartaléka a 2014 évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezően alakult.

Likviditási alap	Éves terv	Tény
Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)	770	767
Likviditási alap bevételei (eFt)	371	444
Likviditási alap kiadásai (eFt)	18	0
Likviditási alap eredménye (eFt)	353	444
Likviditási tartalék (eFt)	1.123	1211

A Pénztár 2014 évre vonatkozó pénzügyi terveinek legfőbb pontjai teljesültek. A fedezeti alap bevételei és kiadásai jelentősen meghaladják a tervezett célokat, melyek a Pénztár céltudatos tagszervező tevékenységének köszönhetőek.

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

Budapest, 2015. május 31.

Belányi-Sztraka Szabolcs

Igazgatótanács elnöke