



IZYS Önsegélyező Pénztár

Üzleti jelentés

A 2014. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2015. május 31.

1 Általános rész

1.1 A Pénztár bemutatása

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

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

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

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

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

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

Adószáma: 18254596-1-43

1.2 A pénztár tisztségviselői

1.2.1 Az Igazgatótanács tagjai

Belányi-Sztraka Szabolcs elnök

Molnár János

Fekete Attila

1.2.2 Az Ellenőrző Bizottság tagjai

Papp Szilvia elnök

Kulcsár Attila

Ujj László Zsolt

1.2.3 A Pénztár szolgáltatói

Adminisztráció: Izys Financial Bt.

Könyvvizsgáló: Aranytoll Kft / Dr. Takács Gézáné

Számlavezető pénzügyintézet: CIB Bank Zrt.

Letétkezelő: CIB Bank Zrt.

2 Általános értékelés

A Pénztár tizedik üzleti éve az Éves pénzügyi tervhez foglaltakhoz képest felülteljesítéssel zárult.

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

2013. évben a Pénztár működtetésének feltételeit az Igazgatótanács és a Pénztárszolgáltató biztosította. Ez lehetővé tette a működési kiadások alacsony szintre szorítását, biztosította a feltétlenül szükséges kiadásokhoz a megfelelő fedezetet.

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

A fentiek következtében a Pénztár 2014. évi záró taglétszáma **3.354 fő**, az alapok összesített záró állománya **517.006 eFt** volt.

3 A bevételek alakulása

3.1 Tagdíjbevételek

A Pénztár 2014. évi tagdíjbevételeiben tovább folytatódott a 2013. évi trend. A munkáltatói tagok által befizetett tagdíjak egyre kisebb arányt képviselnek. Az egyéni tagdíjfizetések oly mértékben megemelkedtek, hogy a teljes tagdíjbevétel több felét, 71,8%-át teszik ki.

Megnevezés	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

3.2 Egyéb bevételek

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

4 A kiadások alakulása

4.1 Működéssel kapcsolatos kiadások

Tekintettel az alapítók által biztosított működési feltételekre, a Pénztár 2014. évi kiadásai alacsony szinten mozogtak.

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

Mindezek alapján a Pénztár működési kiadásainak szerkezete a következő:

Megnevezés	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
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	-
Felügyeleti díj	174	-	-174	-
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	15.971	24.973	9.002	156,36

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 összes működéssel kapcsolatos kiadás 2014-ben 24.973-eFt, mely 56,36 %-kal magasabb az előző évi kiadásoknál.

4.2 Tagi szolgáltatásokkal kapcsolatos kiadások

A Pénztár 2014. év folyamán tagi szolgáltatást **223.596 eFt** értékben fizetett.

	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Megnevezés				
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

Ebből a három legnagyobb összegben kifizetett szolgáltatásra:

Gyermekekkel kapcsolatos ellátások:	106.871 eFt
Gyógyszer és gyógyhatású készítmények:	79.735 eFt
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása:	22.108 eFt

5 Az alapok alakulása

A Pénztár alapjai között 2014. évben az alábbiak szerint történt a befizetések megosztása:

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

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

Az alapok záró állománya 2014. végén:

fedezeti alap:	501.394 eFt
működési alap:	14.247 eFt
likviditási alap:	1.365 eFt

Az alapok összesített záró állománya: **517.006 eFt**

6 Kötelezettségek

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.jel 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

7 Befektetések

A Pénztár 2014-ben továbbra is tartotta magát a konzervatív befektetési politikához, így rövid lejáratú bankbetétekben és rövid lejáratú Állampapírokba fektetett.

8 Támogatások

A Pénztár 2014-ben összesen: 6.647 eFt értékben részesült munkáltatói adományban, amely az előző évhez képest 1343,62%-os növekedést jelent.

Megnevezés	2013 év (eFt)	2014 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Támogatóktól befolyt összeg	7.897	6.645	-1.252	84,15

9 Alapok közötti átcsoportosítás

A Pénztár 2014. évben alapok között 331 eFt átcsoportosítást hajtott végre, a tagdíjat nem fizetők hozamaiból, a fedezeti alapból a működési alap javára.

10 Egyéb, a Pénztár működését jelentősen befolyásoló tényezők

A pénztár gazdálkodásában 2014. évben rendkívüli költségnövelő tétel nem szerepel.

11 A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

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

12 A várható fejlődés

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

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

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

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

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

Budapest, 2015.május 31.

Belányi-Sztraka Szabolcs

Igazgatótanács elnöke