



IZYS Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Üzleti jelentés

A 2016. évi éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2017. május 30.

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.

Az ÖPOSZ – Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének tagja 2017. januártól. A Pénztárszövetség a legnagyobb pénztárak tagjai és a szektor 70-90% fedeti le taglétszám, illetve kezelt vagyon arányában.

A Pénztár a tagok részére az egészségi állapottal kapcsolatos szolgáltatásokat, a megtakarítás vagy egyéb kockázati jellegű szolgáltatásokat, valamint szolidáris alaptól tűz és elemi kár szolgáltatást finanszíroz.

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

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

Adószáma: 18254596-1-41

A Pénztár 2016-ban - élve az Öpt-ben adott lehetőséggel - a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül az informatikát, a pénztári kártya kibocsátásával és a pénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat kiszervezte a VVS Kft.-hez, melyet az év végén közös megegyezéssel a Felek megszüntettek. A kiszervezett tevékenységek ellátásával 2017. januárjától a Prime Fund Services Zrt.-t bízta meg a Pénztár. A Pénztár részére az aktuárius feladatokat nem kell végezni.

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

Könyvvizsgáló: Aranytoll Kft / Dr. Takács Gézáne

Számlavezető pénzüintézet: CIB Bank Zrt.

Letétkezelő: Erste Bank Zrt.

2 Általános értékelés

A Pénztár tizenkettedik üzleti éve az Éves pénzügyi tervhez foglaltakhoz képest vegyes képet mutat, bizonyos tekintetben alul-, bizonyos adatok vonatkozásában felülteljesítéssel zárult.

Ez alapvetően azzal magyarázható, hogy egy váratlan jogszabályváltozás átalakította az IZYS Egészség-és Önszegélyező Pénztár várt piaci folyamatait, illetve a menedzsment kapacitások szűkösek voltak 2016-ban. Az értékesítés a terveknek megfelelően alakult. A megcélzott növekedést mind taglétszámban, mind bevételekben majdnem sikerült elérni.

2016. évben a Pénztár működtetésének feltételeit az Igazgatótanács és a pénztár dolgozói biztosították. Ez lehetővé tette a működési kiadások alacsony szintre szorítását, biztosította a feltétlenül szükséges kiadásokhoz a megfelelő fedezetet.

A Pénztár irányítását 2016-ban közvetlenül az Igazgatótanács végezte, ügyvezető kinevezésére nem került sor.

A fentiek következtében a Pénztár 2016. évi záró taglétszáma **5.985 fő**, az alapok összesített záró állománya **1.206.209,-eFt** volt.

3 A bevételek alakulása

3.1 Tagdíjbevételek

A Pénztár 2016. évi tagdíjbevételeiben tovább folytatódott a 2015. évi trend. A munkáltatói tagok által befizetett tagdíjak egyre kisebb arányt képviselnek. Az egyéni tagdíjfizetések oly mértékben megemelkedtek, hogy a teljes tagdíjbevétel több mint felét, 94,8%-át teszik ki.

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Tagok által fizetett tagdíj	592.070	757.477	165.407	127,9
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	39.224	41.157	1.933	104,9

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 2016. évi kiadásai alacsony szinten mozogtak.

Tiszteletdíjat 794 eFt értékben kaptak az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai, a kiadások a működéshez feltétlenül szükséges összeget tartalmazzák, alapvetően a Pénztár szolgáltatóinak kerültek kifizetésre.

Mindezek alapján a Pénztár működési kiadásainak szerkezete a következő:

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Anyag jellegű ráfordítások	31.811	32.826	1.015	103,2
Személyi jellegű kiadások	8.559	13.104	4.545	153,1
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	5.465	5.465	-
Felügyeleti díj	100	3.000	2.900	3.000,0
Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen	40.470	54.395	13.925	134,4

Az anyag jellegű ráfordítások 32.826 eFt, az előző évinél 1.015 eFt-tal (3,2%) több, elemei az alábbiak:

- egyéb anyagköltség: 1.900 eFt;
- iroda rezsiköltség: 410 eFt;
- posta költsége: 1.408 eFt;
- könyvvizsgálói és szakértői díjak: 197 eFt;
- bérleti díjak: 1.002 eFt;
- továbbképzés, szakkönyvek, konzultáció: 2.162 eFt;
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 336 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj: 15.200 eFt;
- kártya adminisztráció díja: 4.910 eFt;
- ügyfélszolgálat díja: 180 eFt;
- marketing költség: 507 eFt;
- informatikai kiadások: 4.094 eFt;
- Hatósági díjak: 1 eFt;
- egyéb szolgáltatás költsége: 519 eFt.

Az összes működéssel kapcsolatos kiadás 2016-ben 54.395 eFt, mely 34,4%-kal magasabb az előző évi kiadásoknál.

4.2 Tagi szolgáltatásokkal kapcsolatos kiadások

A Pénztár 2016. év folyamán tagi szolgáltatást **743.559 eFt** értékben fizetett.

Megnevezés	2015 év (eFt)	2016 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Szolgáltatások kiadásai	420.481	743.559	323.078	176,8
Tagoknak visszatérített összeg	5.212	3.151	-2.061	60,5
Pénzügyi műveletek ráfordításai	31.184	526.030	494.846	1686,9
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	-	-
Átcsoportosítás működési alapba	339	227	-112	67,0
Fedezeti alap kiadásai	457.216	1.272.967	815.751	278,4

Ebből a három legnagyobb összegben kifizetett szolgáltatásra:

Gyógyszer és gyógyhatású készítmények:	107.867 eFt
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások:	127.266 eFt
Szülési segély:	343.197 eFt

5 Az alapok alakulása

A Pénztár alapjai között 2016 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 2016. végén:

fedezeti alap:	1.168.521 eFt
működési alap:	36.617 eFt
likviditási alap:	1.071 eFt

Az alapok összesített záró állománya: **1.206.209 eFt**

6 Kötelezettségek

A kötelezettségek fordulónapi értéke 12.191 eFt.

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

Megnevezés	2016. 12. 31. (eFt)
Szállítókkal szemb.köt. kártyás vásárlás zárolási szla	10.524
Egyéb röv. lej köt. összesen	1.250
- Egyéb röv.lej köt. nyugdíjjárulék	1
- Egyéb röv.lej köt egészségbiztosítási járulék	11
- Egyéb röv.lej köt személyi jövedelemadó	1.238
Egyéb passzív pü. elsz. Függő bevételek	417
Összesen	12.191

7 Befektetések

A Pénztár 2016-ban továbbra is tartotta magát a konzervatív befektetési politikához, de a rövid lejáratú bankbetétek helyett más kedvezőbb kamat/kockázat arányú értékpapírokat, valamint ingatlanokat vásárolt.

A Pénztár 2 ingatlannal rendelkezett:

Város	Cím	Lakásméret	Beszerzési érték	Bérleti díj rezi költségekkel együtt
Budapest II. kerület	Százs Károly utca 4	67	36 300 000 Ft	210 000 Ft
Budapest VI. kerület	Szív utca 42	65	33 500 000 Ft	230 000 Ft

Mindkét ingatlant 2016-ban vásárolta a Pénztár, a rekord alacsonyra csökkenő, kockázatmentesen elérhető hozamok kompenzálására. Az ingatlanok kiválasztásánál főszempont volt az, hogy könnyen, gyorsan kiadható legyen és könnyen, gyorsan értékesíthető is, ha a Pénztárnak arra lenne szüksége.

A Pénztár a következő évben le nem járó és értékesíteni nem szándékozott értékpapírjait a korábbi évek gyakorlatával szemben a 2016 évtől a befektetett pénzügyi eszközök között mutatja ki.

Darabszám	Megnevezés	Összeg
922	MÁK 2018/B	9 018 810 Ft
322	MÁK 2023/A	2 953 078 Ft
93	7.625 REPHUN 11/41	76 274 109 Ft
3862	MÁK 2021/B	39 868 430 Ft
2028	MÁK 2027/A	19 911 553 Ft
100	5.625 Brasilien Föderative állampapír	26 725 790 Ft
200	OTP BANK 5.875 07112016	60 847 916 Ft
Összesen		235 599 686 Ft

A MÁK kezdetű értékpapírok Magyar Államkincstár által forintban denomiált értékpapírok, a REPHUN szintén magyar államkötvény, de azok dollárban kerülnek elszámolásra. Szintén alacsony kockázati besorolású dollárban denomiált értékpapír a Brazíl államkötvény és az Euroban denomiált OTP Bank által kibocsátott vállalati kötvények.

Az értékpapírok mindegyike nagy likviditású értékpapír.

A rövid lejáratú értékpapírok 2016. december 31-i fordulónapon kötvények és diszkontkincstárjegyek voltak, ezek könyv szerinti értéke 280.293 eFt volt.

Darabszám	Megnevezés	Összeg
300	MÁK 2017/B	2 992 728 Ft
23418	MÁK 2017/C	234 846 100 Ft
4250	D170104	42 453 845 Ft
-	Maradvány érték	681 Ft
Összesen		280 293 354 Ft

8 Támogatások

A Pénztár 2016-ban összesen: 5.733 eFt értékben részesült munkáltatói adományban, amely az előző évhez képest 64,5%-os visszaesést jelent.

Megnevezés	2014 év (eFt)	2015 év (eFt)	Változás (eFt)	Index (%)
Támogatóktól befolyt összeg	16.155	5.733	-10.422	35,5

9 Alapok közötti átcsoportosítás

A Pénztár 2016. évben alapok között 227 eFt átcsoportosítást hajtott végre, a tagdíjat nem fizetők hozamaiból, a fedezeti alapból a működési alap javára, illetve 2.046 eFt értékben történt átcsoportosítás a küldöttközgyűlés és MNB határozat alapján a működési alap javára.

10 Egyéb, a Pénztár működését jelentősen befolyásoló tényezők

A Pénztár gazdálkodását több nehezítő körülmény is terhelte. Egyfelől a 1993. évi XCVI. törvény változása hátrányosan érintette a Pénztárt. Másfelől a bérek emelkedése és a kialakult munkaerő hiány a Pénztárt is utolérte.

11 A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A mérleg fordulónapja után lényeges esemény, különösen jelentős folyamat történt. A Pénztár küldöttközgyűlése jóváhagyta a Prime Fund Services Zrt. pénztár szolgáltatói szerződését. A szerződés keretében a Pénztár adminisztrációs alkalmazottait átvette és ezzel a tagnyilvántartást a Pénztár kiszervezte.

12 A várható fejlődés

A gazdasági válságot követően tovább 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 lakosság pénzügyi eszközeit tekintve jelentősen nőttek a forint készpénz és az állampapírok súlya.

Magyarország gazdasági helyzetére való tekintettel a háztartások továbbra is óvatosak maradnak jövedelem-felhasználási döntéseiknél, annak ellenére, hogy a munkaerő-piaci kilátások lényegesen javultak és a reáljövedelmek növekedtek a kialakult munkaerő hiánynak köszönhetően.

A megtakarítások céljait vizsgálva azt láthatjuk, hogy a hazai lakosság körében fontos a váratlan kiadásokra való felkészülés, a nyugdíjas évekre történő felkészülés, valamint gyermekek jövőjéről 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, bár a költségek csökkentését nem tervezzük,
- tagdíjat fizető tagok létszámának fenntartása és növelése.

Budapest, 2017.május 30.

Belányi-Sztraka Szabolcs
Igazgatótanács elnöke