



**IZYS Egészség- és Önsegélyező Pénztár**

**Kiegészítő melléklet**

**A 2020. évi éves pénztári beszámolóhoz**

**Budapest, 2021. május 21.**

## Tartalomjegyzék

|         |                                                                                     |    |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1       | Általános rész .....                                                                | 4  |
| 1.1     | A Pénztár bemutatása .....                                                          | 4  |
| 1.2     | Általános adatok .....                                                              | 5  |
| 1.3     | Számviteli politika, éves beszámoló összeállítása, közzététele.....                 | 5  |
| 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 .....                                                             | 14 |
| 1.5.2.1 | Saját tőke.....                                                                     | 14 |
| 1.5.2.2 | Pénztári alapok tartaléka.....                                                      | 15 |
| 1.5.2.3 | Kötelezettségek .....                                                               | 16 |
| 2       | Specifikus rész .....                                                               | 17 |
| 2.1     | A pénztári alapok alakulása .....                                                   | 17 |
| 2.2     | A Pénztár működésére ható tényezők .....                                            | 19 |
| 2.2.1   | Működési célú bevételek.....                                                        | 19 |
| 2.2.2   | Működési célú költségek, ráfordítások.....                                          | 19 |
| 2.2.3   | Működési eredmény kategóriánkénti levezetése .....                                  | 20 |
| 2.2.4   | A 2020. 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 2020. évi befektetési politikájának teljesülése .....                     | 25 |
| 3.1     | A Pénztár egyéb jellemzői .....                                                     | 26 |

|         |                                                                                                                               |    |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.1.1   | Pénztártagok létszámának alakulása.....                                                                                       | 26 |
| 3.1.1.1 | Egyéni tagok létszáma és aránya.....                                                                                          | 26 |
| 3.1.1.2 | Pénztártagok életkor szerinti megoszlása.....                                                                                 | 26 |
| 3.1.1.3 | A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként ..... | 27 |
| 3.1.2   | A pénztártagok által tárgyévben igénybevett szolgáltatások .....                                                              | 28 |
| 3.1.3   | Létszám- és bér adatok.....                                                                                                   | 29 |
| 3.1.4   | Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....                                                                          | 29 |
| 3.2     | Egyéb információk .....                                                                                                       | 29 |
| 3.2.1   | A Pénztár 2020. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése ..                                          | 29 |
| 3.2.2   | A Pénztár működési eredménye .....                                                                                            | 30 |
| 3.2.3   | A pénztári szolgáltatások fedezete.....                                                                                       | 30 |
| 3.2.4   | Likviditási tartalék.....                                                                                                     | 30 |
| 3.2.5   | Mérleg fordulónapja után bekövetkezett esemény.....                                                                           | 31 |

## 1 Általános rész

### 1.1 A Pénztár bemutatása

Az IZYS Önsegélyező Pénztár 2005. március 25-én alakult, a Fővárosi Bíróság 274. sorszáma alatt vette nyilvántartásba és 2016. január elsejével alakult egészség- és önsegélyező pénztárrá, így szélesítve szolgáltatási palettáját.

Az IZYS Egészség- és Önsegélyező 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 80-90% fedi le taglétszám, illetve kezelt vagyon arányában.

A Pénztár a tagok részére az egészségi állapottal kapcsolatos szolgáltatásokat, az önsegélyezés keretében a család szociális biztonságával kapcsolatos szolgáltatásokat, valamint a közösségi tartalékból biztosítási elven működő szolgáltatásokat finanszíroz 2018. november 1-étől, Órangyal közösségi szolgáltatások néven. 2019-ben a Pénztár 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

|                                  |                                         |
|----------------------------------|-----------------------------------------|
| A Pénztár székhelye:             | 1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20. |
| Tevékenységi engedélyének száma: | E-IV/344/2005.                          |
| Adószáma:                        | 18254596-1-41                           |
| Bankszámlaszáma:                 | CIB Bank 11101301-18254596-36000001     |
| Honlap címe:                     | izys.hu                                 |

A Pénztár letétkezelője a beszámoló elkészítésekor az UniCredit Bank Zrt., könyvvizsgálója a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (Kamarai nyilvántartási szám: Tpt-001938/05) képviseletében Hatosné Jáborcsik Éva (PSZÁF nyilvántartásba vételi szám: Ept-005925/05) könyvvizsgáló.

A Pénztár 2017. januárjától - élve az Öpt-ben adott lehetőséggel - a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül az informatikát, a pénztári kártya kibocsátásával és a pénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat kiszervezte a Prime Fund Services Zrt.-hez. A Pénztár MOST kártyához kapcsolódó feladatokat kiszervezte az általa 100%-ban tulajdonolt Elektronikus Pénztári Megoldások Kft.-hez.

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

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

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

## 1.2 Általános adatok

A Pénztár könyvvezetésének módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel.

Beszámoló formája: éves beszámoló.

Beszámolási időszak: 2020. január 1. – 2020. december 31.

**IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár piaci részesedése 2020. év végén az ÖPOSZ tagpénztárak adataira támaszkodva:**

|                                                 | Taglétszám | Vagyon         |
|-------------------------------------------------|------------|----------------|
| IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár          | 9 947 fő   | 1 262 007 eFt  |
| Piac                                            | 920 087 fő | 61 027 875 eFt |
| IZYS Egészség-és Önszegélyező piaci részesedése | 1,07%      | 2,00%          |

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 –<br>egyéni számla | Fedezeti alap –<br>közösségi számla | Működési<br>alap | Likviditási<br>alap |
|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|------------------|---------------------|
| 2020.01.01.-2020.12.31.         | 94,1%                            | 0,1%                                | 5,7%             | 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 legalább 40%-t 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 módosult. A módosítás értelmében a kis értékű eszközbeszerzés összeghatára 200 ezer forintra változott.

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2020. 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 2020. december 31-i fordulónappal - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993 évi XCVI. törvény, valamint a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével - készült. Tartalmazza a Pénztár tevékenységét, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét, befektetései hatékonyságát, a tagi befizetések értékállóságának alakulását. A beszámoló elkülönítetten tartalmazza a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

A pénztári ingatlanok értékbecslését a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan Bermark Kft. végezte el.

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

A 2020. évi beszámolóra vonatkozó könyvvizsgálati díj 500.000 Ft+áfa. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

A Pénztár a könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót - a könyvvizsgálói záradékot tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt - a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával, az általa meghatározott elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével az üzleti évet követő jogszabályokban foglalt határidőig a Felügyeletnek megküldi.

A Pénztár az éves beszámolóját a Küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a jogszabályokban foglalt határidőig a Felügyelet által megadott helyen, valamint saját internetes honlapján közzéteszi.

## 1.4 Pénztár működését, az éves beszámoló elkészítését érintő alapvető jogszabályok

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

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

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

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

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

## 1.5 Beszámoló elkészítésénél alkalmazott eljárások

### 1.5.1 Mérleg - eszközök

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest nem változtak. Az egyes mérlegtételek nyitó állománya megegyezik a Pénztár 2019. évi mérlegének záró állományi adataival. A mérleg nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatot.

A Pénztár eszközeinek mérlegértéke összesen: 1 655 405 eFt.

#### 1.5.1.1 Befektetett eszközök

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

A befektetett eszközök értéke: 417 567 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                             | 0 Ft          | 1 600 000 Ft | 0 Ft          | 1 600 000 Ft  |
| IMMATERIÁLIS JAVAK                            | 0 Ft          | 1 600 000 Ft | 0 Ft          | 1 600 000 Ft  |
| Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 60 500 000 Ft | 499 855 Ft   | 25 999 855 Ft | 35 000 000 Ft |
| Gépek berendezések, felszerelések, járművek   | 0 Ft          | 222 250 Ft   | 0 Ft          | 222 250 Ft    |

|                          |               |              |               |               |
|--------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Beruházások, felújítások | 499 855 Ft    | 1 542 855 Ft | 499 855 Ft    | 1 542 855 Ft  |
| TÁRGYI ESZKÖZÖK          | 60 999 855 Ft | 2 264 960 Ft | 26 499 710 Ft | 36 765 105 Ft |

Értékcsökkenés:

| Megnevezés                                    | Nyitó      | Növekedés  | Csökkenés  | Záró       |
|-----------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Szellemi termékek                             | 0 Ft       | 396 000 Ft | 0 Ft       | 396 000 Ft |
| IMMATERIÁLIS JAVAK                            | 0 Ft       | 396 000 Ft | 0 Ft       | 396 000 Ft |
| Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 765 000 Ft | 0 Ft       | 765 000 Ft | 0 Ft       |
| Gépek berendezések, felszerelések, járművek   | 0 Ft       | 36 672 Ft  | 0 Ft       | 36 672 Ft  |
| Beruházások, felújítások                      | 0 Ft       | 0 Ft       | 0 Ft       | 0 Ft       |
| TÁRGYI ESZKÖZÖK                               | 765 000 Ft | 36 672 Ft  | 765 000 Ft | 36 672 Ft  |

Nettó érték:

| Megnevezés                                    | Nyitó         | Növekedés    | Csökkenés     | Záró          |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Szellemi termékek                             | 0 Ft          | 1 204 000 Ft | 0 Ft          | 1 204 000 Ft  |
| IMMATERIÁLIS JAVAK                            | 0 Ft          | 1 204 000 Ft | 0 Ft          | 1 204 000 Ft  |
| Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 59 735 000 Ft | 499 855 Ft   | 25 234 855 Ft | 35 000 000 Ft |
| Gépek berendezések, felszerelések, járművek   | 0 Ft          | 185 578 Ft   | 0 Ft          | 185 578 Ft    |
| Beruházások, felújítások                      | 499 855 Ft    | 1 542 855 Ft | 499 855 Ft    | 1 542 855 Ft  |
| TÁRGYI ESZKÖZÖK                               | 60 234 855 Ft | 2 228 288 Ft | 25 734 710 Ft | 36 728 433 Ft |

#### 1.5.1.1.1 Immateriális javak

A Pénztár az immateriális javak között 1 204 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/<br>Telek méret<br>m <sup>2</sup> | Beszerzési<br>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       |             |
| Összesen |                         |                                              | 35 000 000 Ft       |             |

A Pénztár 2020. évben értékesítette a Kossuth Lajos utcai ingatlanát. A telkekkel kapcsolatban a Pénztár várakozása az, hogy a falusi CSOK miatt a vidéki ingatlanárak emelkedésnek indulnak, így az üres építési telkek is fel fognak értékelődni. A telkeken a Pénztár további beruházásokat/fejlesztéseket kíván megvalósítani, amivel még tovább növelhető az értékük.

#### 1.5.1.1.3 Gépek, berendezések, felszerelések, járművek

A Pénztár gépeket, berendezéseket, felszereléseket 186 eFt nettó összegben tartott nyilván.

#### 1.5.1.1.4 Befektetett pénzügyi eszközök

A Pénztár 2020. 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                |
|-------------------------|-----------|-----------------------|
| MÁK 2023/A              | 322       | 2 953 078 Ft          |
| REPHUN 2041/03/29 7,625 | 80        | 66 146 854 Ft         |
| MÁK 2023/C              | 10 000    | 101 683 500 Ft        |
| MÁK 2025/C              | 12 000    | 118 450 200 Ft        |
| MÁK 2030/A              | 8 000     | 86 500 640 Ft         |
| <b>Összesen</b>         |           | <b>375 734 272 Ft</b> |

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 1 237 838 eFt volt, amely az előző évben nyilvántartott értéknél 52 426 eFt-tal kevesebb.

##### 1.5.1.2.1 Készletek

A Pénztár készletet 2020. 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 432 072 eFt, amelyből 381 697 eFt a tagdíjkövetelés. A tagdíjkövetelések 74,6%-a (284 881 eFt) a pénztártagokat, és 25,4%-a (96 816 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. Az egyéb követelések között kerül kimutatása az ingatlanvásárlás miatt végrehajtó irodánál letétbe helyezett összeg is.

### Értékpapírok

A Pénztár a Számviteli törvény előírásainak megfelelően itt tartja nyilván a forgatási céllal vásárolt értékpapírokat. Az értékpapírok a részvények és következő évben lejáró kötvények értékét tartalmazta, melyek könyv szerinti értéke 164 650 eFt volt.

| Megnevezés               | Darabszám | Beszerzési érték      |
|--------------------------|-----------|-----------------------|
| MAGYAR TELEKOM NYRT.     | 134 500   | 61 975 500 Ft         |
| ZWACK UNICUM NYRT.       | 2 180     | 36 971 590 Ft         |
| CIG PANNÓNIA             | 3 000     | 592 800 Ft            |
| GLAXOSMITHKLINE          | 205       | 1 480 734 Ft          |
| Permianville Royalty     | 2 400     | 1 512 605 Ft          |
| ROYAL DUTCH SHELL        | 175       | 1 491 057 Ft          |
| SHELL MIDSTREAM PARTNERS | 235       | 1 489 610 Ft          |
| Vector Group             | 365       | 1 479 002 Ft          |
| Vermilion Energy         | 315       | 1 509 792 Ft          |
| COMMERZBANK AG           | 840       | 1 636 168 Ft          |
| OTP BANK NYRT.           | 1 100     | 9 817 500 Ft          |
| GRAPHISOFT PARK SE NYRT. | 1 100     | 4 825 890 Ft          |
| MÁK 2021/B               | 3 862     | 39 868 430 Ft         |
| <b>Összesen</b>          |           | <b>164 650 678 Ft</b> |

A kötvények a Magyar Állam által kibocsátott kockázatmentes kötvény. A részvények mindegyike nagy jövedelmezőségű osztalékpapír.

#### 1.5.1.2.3 Pénzeszközök

A pénzeszközök fordulónapi összege a bankszámlakivonatokkal egyezően 641 116 eFt, az előző év záró adatához képest 16,0%-os csökkenést jelent, mely a befektetett és a likvid eszközök átrendeződése okozta, mivel a pénztár nagyobb mértékben fektetett be tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba. A pénztár továbbra is törekszik a bankszámlán hagyott összeget a legoptimális szinten tartani a likviditás szem előtt tartása mellett.

A pénzeszközök év végi állományának könyv szerinti értéke:

adatok e Ft-ban

| Megnevezés                                      | Összeg         |
|-------------------------------------------------|----------------|
| <b>Pénztárak</b>                                | <b>500</b>     |
| <b>Pénztári elszámolási számla</b>              | <b>59 771</b>  |
| CIB Bank Zrt.                                   | 59 771         |
| <b>Elkülönített betétszámla</b>                 | <b>254 276</b> |
| UniCredit Fedezeti alap letétkezelési számla    | 253 274        |
| UniCredit Működési alap letétkezelési számla    | 987            |
| UniCredit Likviditási alap letétkezelési számla | 8              |
| Erste számla                                    | 7              |
| <b>Rövid lejáratú bankbetétek</b>               | <b>320 000</b> |
| CIB Bank Zrt.                                   | 150 000        |
| UniCredit Bank Zrt.                             | 170 000        |
| <b>Devizaszámla</b>                             | <b>6 569</b>   |
| UniCredit fedezeti dollár számla                | 5 673          |
| UniCredit fedezeti euro számla                  | 583            |
| UniCredit működési dollár számla                | 263            |
| UniCredit működési font számla                  | 50             |

#### 1.5.1.2.4 Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

A Pénztár egyéb aktív pénzügyi elszámolást 2020. évben nem tartott nyilván.

A portfóliók év végi állományának könyv szerinti értéke alaponkénti bontásban:

| Megnevezés                                      | ISIN/azonosító kód         | Tétel neve           | Fedezeti alap | Működési alap | Likviditási alap | Függő befizetések | Összesen  |
|-------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|---------------|---------------|------------------|-------------------|-----------|
| Portfólió összesen                              |                            |                      | 1 229 024     | 26 078        | 1 400            | -36 101           | 1 220 401 |
| Bankszámlák és készpénz összesen                |                            |                      | 666 581       | 9 236         | 1 400            | -36 101           | 641 116   |
| Házipénztár (forint és valuta)                  |                            |                      | 500           | 0             | 0                | 0                 | 500       |
| Pénzforgalmi számla                             |                            |                      | 86 544        | 7 936         | 1 392            | -36 101           | 59 771    |
| CIB                                             | 0213-467388-511            | CIB BANK folyószámla | 86 544        | 7 936         | 1 392            | -36 101           | 59 771    |
| Befektetési számla                              |                            |                      | 259 537       | 1 300         | 8                | 0                 | 260 845   |
| Erste befektetési számla                        | 3434                       | ERSTE számla         | 7             | 0             | 0                | 0                 | 7         |
| Erste Befektetési dollár számla                 | 3441                       | ERSTE számla         | 0             | 0             | 0                | 0                 | 0         |
| Erste Befektetési euro számla                   | 3442                       | ERSTE számla         | 0             | 0             | 0                | 0                 | 0         |
| Erste Befektetési svájci frank számla           | 3446                       | ERSTE számla         | 0             | 0             | 0                | 0                 | 0         |
| Erste Befektetési angol font számla             | 3447                       | ERSTE számla         | 0             | 0             | 0                | 0                 | 0         |
| UniCredit Fedezeti Alap Letétkezelési számla    | 10918001-00000094-88450011 | UniCredit számla     | 253 274       | 0             | 0                | 0                 | 253 274   |
| UniCredit Működési Alap Letétkezelési számla    | 10918001-00000094-88450066 | UniCredit számla     | 0             | 987           | 0                | 0                 | 987       |
| UniCredit Likviditási Alap Letétkezelési számla | 10918001-00000094-88450059 | UniCredit számla     | 0             | 0             | 8                | 0                 | 8         |
| UniCredit Technikai költség számla              | 10918001-00000094-88450042 | UniCredit számla     | 0             | 0             | 0                | 0                 | 0         |
| UniCredit Letétkezelési dollár számla           | 10918001-00000094-88450035 | UniCredit számla     | 5 673         | 0             | 0                | 0                 | 5 673     |
| UniCredit Letétkezelési euro számla             | 10918001-00000094-88450028 | UniCredit számla     | 583           | 0             | 0                | 0                 | 583       |

# IZYS Egészség- és Önségélyező Pénztár

|                                                                                                                                                           |                            |                     |         |        |   |   |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------|---------|--------|---|---|---------|
| UniCredit Letétkezelési dollár számla működési                                                                                                            | 10918001-00000094-88450073 | UniCredit számla    | 0       | 263    | 0 | 0 | 263     |
| UniCredit Letétkezelési angol font számla működési                                                                                                        | 10918001-00000094-88450097 | UniCredit számla    | 0       | 50     | 0 | 0 | 50      |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg                                                                           |                            |                     | 320 000 | 0      | 0 | 0 | 320 000 |
| UniCredit Bank                                                                                                                                            | 3422                       | UniCredit számla    | 170 000 | 0      | 0 | 0 | 170 000 |
| CIB Bank                                                                                                                                                  | 3421                       | CIB számla          | 150 000 | 0      | 0 | 0 | 150 000 |
| Értékpapírok összesen                                                                                                                                     |                            |                     | 527 443 | 12 942 | 0 | 0 | 540 385 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)                                                                                                       |                            |                     | 415 602 | 0      | 0 | 0 | 415 602 |
| Magyar állampapír                                                                                                                                         |                            |                     | 415 602 | 0      | 0 | 0 | 415 602 |
| MÁK 2021/B                                                                                                                                                | HU0000403100               | MÁK 2021/B          | 39 868  | 0      | 0 | 0 | 39 868  |
| MÁK 2023/A                                                                                                                                                | HU0000402383               | MÁK 2023/A          | 2 953   | 0      | 0 | 0 | 2 953   |
| MÁK 2023/C                                                                                                                                                | HU0000404280               | MÁK 2023/C          | 101 683 | 0      | 0 | 0 | 101 683 |
| MÁK 2025/C                                                                                                                                                | HU0000404058               | MÁK 2025/C          | 118 450 | 0      | 0 | 0 | 118 450 |
| MÁK 2030/A                                                                                                                                                | HU0000403696               | MÁK 2030/A          | 86 501  | 0      | 0 | 0 | 86 501  |
| REPUBLIC OF HUNGARY                                                                                                                                       | US445545AF36               | REPUBLIC OF HUNGARY | 66 147  | 0      | 0 | 0 | 66 147  |
| Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt) |                            |                     | 0       | 0      | 0 | 0 | 0       |
| Külföldi állampapír                                                                                                                                       |                            |                     | 0       | 0      | 0 | 0 | 0       |
| Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt) |                            |                     | 0       | 0      | 0 | 0 | 0       |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény                                 |                            |                     | 0       | 0      | 0 | 0 | 0       |
| Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény                                      |                            |                     | 0       | 0      | 0 | 0 | 0       |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír                                                    |                            |                     | 0       | 0      | 0 | 0 | 0       |
| Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír                                                         |                            |                     | 0       | 0      | 0 | 0 | 0       |
| Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény                                                                              |                            |                     | 0       | 0      | 0 | 0 | 0       |
| Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény                                                                                         |                            |                     | 0       | 0      | 0 | 0 | 0       |
| Részvények                                                                                                                                                |                            |                     | 111 841 | 12 942 | 0 | 0 | 124 783 |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény                                        |                            |                     | 111 841 | 2 343  | 0 | 0 | 114 184 |
| MAGYAR TELEKOM NYRT.                                                                                                                                      | HU0000073507               | MAGYAR TELEKOM      | 61 976  | 0      | 0 | 0 | 61 976  |
| ZWACK UNICUM NYRT.                                                                                                                                        | HU0000074844               | ZWACK               | 35 222  | 1 750  | 0 | 0 | 36 972  |
| CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ                                                                                                                                | HU0000170162               | CIG PANNÓNIA        | 0       | 593    | 0 | 0 | 593     |
| OTP BANK NYRT.                                                                                                                                            | HU0000061726               | OTP                 | 9 817   | 0      | 0 | 0 | 9 817   |
| GRAPHISOFT PARK SE NYRT.                                                                                                                                  | HU0000083696               | GRAPHISOFT PARK     | 4 826   | 0      | 0 | 0 | 4 826   |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény                                    |                            |                     | 0       | 10 599 | 0 | 0 | 10 599  |

# IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár

|                                                                                 |              |                            |        |       |   |   |        |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------|--------|-------|---|---|--------|
| ROYAL DEUTCH SHELL                                                              | GB00B03MLX29 | ROYAL DEUTCH SHELL         | 0      | 1 491 | 0 | 0 | 1 491  |
| GLAXOSMITHKLINE                                                                 | GB0009252882 | GLAXOSMITHKLINE            | 0      | 1 481 | 0 | 0 | 1 481  |
| VERMILION ENERGY INC                                                            | CA9237251058 | VERMILION ENERGY INC       | 0      | 1 510 | 0 | 0 | 1 510  |
| PERIMANVILLE ROYALTY TRUST                                                      | US71425H1005 | PERIMANVILLE ROYALTY TRUST | 0      | 1 512 | 0 | 0 | 1 512  |
| VECTOR GROUP LTD                                                                | US60010M1080 | VECTOR GROUP LTD           | 0      | 1 479 | 0 | 0 | 1 479  |
| SHELL MIDSTREAM PARTNERS                                                        | US8226341019 | SHELL MIDSTREAM PARTNERS   | 0      | 1 490 | 0 | 0 | 1 490  |
| COMMERZBANK AG KONV                                                             | DE000CBK1001 | COMMERZBANK AG KONV        | 0      | 1 636 | 0 | 0 | 1 636  |
| 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      |
| Kötvénnyalapa                                                                   |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Résztvényalapa                                                                  |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Árpiaci alap                                                                    |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Abszolút hozamú alap                                                            |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Származtatott alap                                                              |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Ingatlan alap                                                                   |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Kockázati tőkealap                                                              |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Magántőkealap                                                                   |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Vegyes alap                                                                     |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye                         |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Likviditási, pénzügyi alap                                                      |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Kötvénnyalapa                                                                   |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Résztvényalapa                                                                  |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Árpiaci alap                                                                    |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Abszolút hozamú alap                                                            |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Származtatott alap                                                              |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Ingatlan alap                                                                   |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Kockázati tőkealap                                                              |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Magántőkealap                                                                   |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Vegyes alap                                                                     |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Egyéb kollektív befektetési értékpapír                                          |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Jelzáloglevél                                                                   |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél |              |                            | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott 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                                                                        |              |                            | 35 000 | 0     | 0 | 0 | 35 000 |
| Erdőkürt telek 1201/01                                                          | ERDOKURT1    |                            | 3 700  | 0     | 0 | 0 | 3 700  |
| Erdőkürt telek 1201/02                                                          | ERDOKURT2    |                            | 7 800  | 0     | 0 | 0 | 7 800  |

|                                                                 |                                       |  |        |       |   |   |        |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--|--------|-------|---|---|--------|
| Erdőkürt telek 1201/03                                          | ERDOKURT3                             |  | 8 200  | 0     | 0 | 0 | 8 200  |
| Erdőkürt telek 1201/04                                          | ERDOKURT4                             |  | 3 400  | 0     | 0 | 0 | 3 400  |
| Erdőkürt telek 1201/05                                          | ERDOKURT5                             |  | 11 900 | 0     | 0 | 0 | 11 900 |
| Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír |                                       |  | 0      | 0     | 0 | 0 | 0      |
| Egyéb befektetések, részesedések                                |                                       |  | 0      | 3 900 | 0 | 0 | 3 900  |
| Egyéb befektetések, részesedések                                | Elektronikus Pénztári Megoldások Kft. |  | 0      | 3 900 | 0 | 0 | 3 900  |

### 1.5.2 Mérleg – források

A Pénztár mérlegében a források értéke 1 655 405 eFt, ebből a saját tőke 383 087 eFt, az alapok tőkeváltozása 383 087 eFt, a pénztári tartalékok 1 262 007 eFt és a kötelezettségek 10 311 eFt.

| Megnevezés                              | 2019.12.31.<br>(eFt) | 2020.12.31.<br>(eFt) | Tárgy/bázis<br>(%) |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Források                                | 1 463 233            | 1 655 405            | 113,1              |
| Saját tőke                              | 303 765              | 383 087              | 126,1              |
| I. Induló tőke                          | 0                    | 0                    | 0,0                |
| II. Be nem fizetett alapítói támogatás  | 0                    | 0                    | 0,0                |
| III. Tőkeváltozások                     | 303 765              | 383 087              | 126,1              |
| Tartalékok                              | 1 145 857            | 1 262 007            | 110,1              |
| I. Fedezeti alap tartaléka              | 1 119 433            | 1 234 687            | 110,3              |
| II. Működési alap tartaléka             | 22 990               | 25 920               | 112,7              |
| III. Likviditási alap tartaléka         | 3 434                | 1 400                | 40,8               |
| Kötelezettségek                         | 13 611               | 10 311               | 75,8               |
| I. Rövid lejáratú kötelezettségek       | 11 746               | 8 410                | 71,6               |
| II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások | 1 865                | 1 901                | 101,9              |

#### 1.5.2.1 Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 383 087 eFt volt, mely az előző év záró adatához képest 79 322 eFt növekedést mutat.

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

A Tőkeváltozások összege 2020. év végén megegyezik a saját tőkével, azaz 383 087 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, értékhelyesítéséből tevődik össze.

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

| Megnevezés       | Tagdíjkövetelés | Tárgyi eszközök,<br>immateriális javak<br>tőkeváltozása | Összesen       |
|------------------|-----------------|---------------------------------------------------------|----------------|
| Fedezeti alap    | 359 559         | 0                                                       | 359 559        |
| Működési alap    | 21 756          | 1 390                                                   | 23 146         |
| Likviditási alap | 382             | 0                                                       | 382            |
| <b>Összesen</b>  | <b>381 697</b>  | <b>1 390</b>                                            | <b>383 087</b> |

**1.5.2.2 Pénztári alapok tartaléka**

Alapok alakulása:

| Megnevezés                                | 2019.12.31.<br>(eFt) | 2020.12.31.<br>(eFt) | Tárgy/bázis<br>(%) |
|-------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Fedezeti alap tartaléka                   | 1 119 433            | 1 234 687            | 110,3              |
| 1. Egyéni számlák befektetett tartaléka   | 675 478              | 883 986              | 130,9              |
| 2. Egyéni számlák szabad tartaléka        | 408 850              | 294 236              | 72,0               |
| 3. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka | 15 683               | 20 208               | 128,9              |
| 4. Közösségi szolgáltatások tartaléka     | 19 422               | 36 257               | 186,7              |
| Működési alap tartaléka                   | 22 990               | 25 920               | 112,7              |
| 1. Befektetett működési tartalék          | 3 766                | 16 842               | 447,2              |
| 2. Likvid működési tartalék               | 19 224               | 9 078                | 47,2               |
| Likviditási alap tartaléka                | 3 434                | 1 400                | 40,8               |
| 1. Befektetett likviditási tartalék       | 3 019                | 0                    | 0,0                |
| 2. Szabad likviditási tartalék            | 415                  | 1 400                | 337,3              |
| <b>Záró állomány</b>                      | <b>1 145 857</b>     | <b>1 262 007</b>     | <b>110,1</b>       |

A pénztári alapok tartaléka a bázis időszakhoz viszonyítva 116 150 eFt összegű, 10,1%-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 tartalék 1 234 687 eFt, a pénztári tartalék 97,8%-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 115 254 eFt-tal (10,3%) meghaladta.

**Működési alap tartalék**

A működési alap tartaléka 25 920 eFt, a pénztári tartalék 2,1%-a. Bevételek a Pénztár működési költségeinek fedezetére képzett és jóváírt összegek, kiadások a Pénztár működésére fordított összegek. A Pénztár befektetési tevékenységet végez a működési tartalék növelése érdekében, így 2020. évben 16 842 eFt értékben volt befektetve a működési tartalék. Beszámolási év végén a működési alap tartaléka a likviditási alapból történő átcsoportosítás hatására az előző év végén nyilvántartott tartalékot 2 930 eFt-tal (12,7%) meghaladta. A működési alap tartaléka arányaiban gyorsabban növekedett a fedezeti alap (10,3%) tartalékánál.

**Likviditási alap tartalék**

A likviditási alap tartaléka 1 400 eFt, a pénztári tartalék 0,1%-a. A likviditási alap a Pénztár fizetőképessége biztosítékeként a fedezeti alap és a működési alap általános tartalékeként szolgál. 2020-ban a likviditási alapból átsorolás történt a működési alapba. 2020. évben a Pénztár a befektetési tartalékot vezette át a működési alapba, a likviditási alap nincs befektetve. Beszámolási

év végén a likviditási alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékhoz képest 3 019 eFt-tal (59,2%-kal) csökkent.

**A három alap fordulónapi tartaléka** 1 262 007 eFt. Beszámolási év végén a három alap tartaléka az előző év végén nyilvántartott tartalékot 116 150 eFt-tal meghaladta.

A pénztári alapok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetés nagysága, mely a beszámolási évben az összes pénztári bevétel 87,0%-a volt, valamint a pénztártagok által igénybe vett szolgáltatások értékének nagysága, amely a pénztári kiadások 91,3%-át tette ki. Beszámolási évben a tagdíjbevételek 3,8%-os növekedése mellett, a szolgáltatások igénybevétele 20,1%-kal növekedtek az előző évihez viszonyítva.

| Megnevezés                             | 2019.12.31.<br>(eFt) | 2020.12.31.<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|----------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| Tagdíjbevételek                        | 951 162              | 987 222              | 36 060            | 103,8        |
| Tagok egyéb befizetései                | 0                    | 5                    | 5                 |              |
| Támogatóktól befolyó összeg            | 36 307               | 31 824               | -4 483            | 87,7         |
| Különféle bevételek támogatások nélkül | 198 093              | 231 954              | 33 861            | 117,1        |
| I. Alapok bevétele                     | 1 185 562            | 1 251 000            | 65 438            | 105,5        |
| II. Alapok kiadása                     | 954 874              | 1 134 850            | 179 976           | 118,8        |
| Alapok eredménye                       | 230 688              | 116 150              | -114 538          | 50,3         |

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 2020. évi éves terv 1 310 153 eFt bevétellel és 1 108 670 eFt összegű kiadással számolt. A bevételek 4,5%-kal alul maradtak a tervezethez képest, illetve a kiadások kismértékben (2,4%-kal) meghaladták a tervezett adatokat, aminek két legnagyobb oka:

A tagdíjbevételt elmaradtak a várakozásoktól melynek oka, hogy a korábbi tagok inaktívabbak lettek, melyre nagy hatással volt a pandémiás helyzet.

A tagdíjbevételek 8,7%-kal alulmúlták a tervezetet, illetve a munkáltatói támogatások közül a célzott szolgáltatások az adójogszabályok változásának következtében kedvezőbben alakultak. A Pénztár a közösségi szolgáltatásait 2020. évben tovább fejlesztette.

A Pénztár vezetése folyamatosan figyelemmel kíséri az alapok tartalékának alakulását, illetve egymáshoz viszonyított arányát, szem előtt tartva a tagok érdekét, valamint a Pénztár biztonságos működését.

### 1.5.2.3 Kötelezettségek

A Pénztár mérlegében kötelezettségek között mutatja ki a rövid lejáratú kötelezettségeket és az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat. A kötelezettségek fordulónapi értéke 10 311 eFt.

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

| <b>Megnevezés</b>                                       | <b>2020.12.31. (eFt)</b> |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|
| Szállítókkal szembe.köv. kártyás vásárlás zárolási szla | 8 252                    |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség                      | 158                      |
| Egyéb passzív pü. elsz. függő bevételek                 | 1 901                    |
| <b>Összesen</b>                                         | <b>10 311</b>            |

## 2 Specifikus rész

### 2.1 A pénztári alapok alakulása

#### *Fedezeti alap*

| <b>Megnevezés</b>                        | <b>2020.12.31<br/>(eFt)</b> |
|------------------------------------------|-----------------------------|
| I. Egyéni számlák                        | 0                           |
| Induló tőke nyitó állománya              | 0                           |
| Induló tőke tárgyévi változása           | 0                           |
| Induló tőke záró állománya               | 0                           |
| Tőkeváltozások nyitó állománya           | 285 798                     |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása        | 73 379                      |
| Tőkeváltozások záró állománya            | 359 177                     |
| Befektetett tartalék nyitó állománya     | 675 478                     |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása  | 208 508                     |
| Befektetett tartalék záró állománya      | 883 986                     |
| Likvid tartalék nyitó állománya          | 408 850                     |
| Likvid tartalék tárgyévi változása       | -114 614                    |
| Likvid tartalék záró állománya           | 294 236                     |
| Egyéni számlák nyitó állománya           | 1 370 126                   |
| Egyéni számlák tárgyévi változása        | 167 273                     |
| Egyéni számlák záró állománya            | 1 537 399                   |
| II. Szolgáltatási számlák                | 0                           |
| Induló tőke nyitó állománya              | 0                           |
| Induló tőke tárgyévi változása           | 0                           |
| Induló tőke záró állománya               | 0                           |
| Tőkeváltozások nyitó állománya           | 305                         |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása        | 77                          |
| Tőkeváltozások záró állománya            | 382                         |
| Befektetett tartalék nyitó állománya     | 0                           |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása  | 0                           |
| Befektetett tartalék záró állománya      | 0                           |
| Likvid tartalék nyitó állománya          | 35 105                      |
| Likvid tartalék tárgyévi változása       | 21 360                      |
| Likvid tartalék záró állománya           | 56 465                      |
| Szolgáltatási számlák nyitó állománya    | 35 410                      |
| Szolgáltatási számlák tárgyévi változása | 21 437                      |
| Szolgáltatási számlák záró állománya     | 56 847                      |
| Fedezeti alap nyitó állománya            | 1 405 536                   |
| Fedezeti alap tárgyévi változása         | 188 710                     |
| Fedezeti alap záró állománya             | 1 594 246                   |

**Működési alap**

| <b>Megnevezés</b>                       | <b>2020.12.31<br/>(eFt)</b> |
|-----------------------------------------|-----------------------------|
| Induló tőke nyitó állománya             | 0                           |
| Induló tőke tárgyévi változása          | 0                           |
| Induló tőke záró állománya              | 0                           |
| Tőkeváltozások nyitó állománya          | 17 358                      |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása       | 5 788                       |
| Tőkeváltozások záró állománya           | 23 146                      |
| Befektetett tartalék nyitó állománya    | 3 766                       |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 13 076                      |
| Befektetett tartalék záró állománya     | 16 842                      |
| Likvid tartalék nyitó állománya         | 19 224                      |
| Likvid tartalék tárgyévi változása      | -10 146                     |
| Likvid tartalék záró állománya          | 9 078                       |
| Működési alap nyitó állománya           | 40 348                      |
| Működési alap tárgyévi változása        | 8 718                       |
| Működési alap záró állománya            | 49 066                      |

**Likviditási alap**

| <b>Megnevezés</b>                       | <b>2020.12.31<br/>(eFt)</b> |
|-----------------------------------------|-----------------------------|
| Induló tőke nyitó állománya             | 0                           |
| Induló tőke tárgyévi változása          | 0                           |
| Induló tőke záró állománya              | 0                           |
| Tőkeváltozások nyitó állománya          | 304                         |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása       | 78                          |
| Tőkeváltozások záró állománya           | 382                         |
| Befektetett tartalék nyitó állománya    | 3 019                       |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | -3 019                      |
| Befektetett tartalék záró állománya     | 0                           |
| Likvid tartalék nyitó állománya         | 415                         |
| Likvid tartalék tárgyévi változása      | 985                         |
| Likvid tartalék záró állománya          | 1 400                       |
| Likviditási alap nyitó állománya        | 3 738                       |
| Likviditási alap tárgyévi változása     | -1 956                      |
| Likviditási alap záró állománya         | 1 782                       |

**Pénztári alapok együttesen**

| <b>Megnevezés</b> | <b>Nyitó egyenleg<br/>(eFt)</b> | <b>Záró egyenleg<br/>(eFt)</b> |
|-------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Fedezeti alap     | 1 405 536                       | 1 594 246                      |
| Működési alap     | 40 348                          | 49 066                         |
| Likviditási alap  | 3 738                           | 1 782                          |
| Összesen          | 1 449 622                       | 1 645 094                      |

## 2.2 A Pénztár működésére ható tényezők

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2020. évben 74 897 eFt összegű működési célú bevétellel és 71 967 eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 2 930 eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el, melynek oka a likviditási alapból történő átcsoportosítás.

### 2.2.1 Működési célú bevételek

| Megnevezés                                              | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Tagok által fizetett tagdíj                             | 53 930            | 56 040            | 2 110             | 103,9        |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás                         | 286               | 244               | -42               | 85,3         |
| Tagok egyéb befizetései                                 | 0                 | 0                 | 0                 |              |
| Támogatóktól befolyt összeg                             | 3 443             | 4 294             | 851               | 124,7        |
| Egyéb bevétel                                           | 7 510             | 9 835             | 2 325             | 131,0        |
| Pénzügyi műveletek bevétele                             | 2                 | 539               | 537               | 26950,0      |
| Átcsoportosítás fedezeti alapból                        | 492               | 927               | 435               | 188,4        |
| Átcsoportosítás likviditási alapból                     | 0                 | 3 018             | 3 018             |              |
| <b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b> | <b>65 663</b>     | <b>74 897</b>     | <b>9 234</b>      | <b>114,1</b> |

A Pénztár működési tevékenységének éves bevétele 74 897 eFt, az előző évi bevételnél 9 234 eFt-tal (14,1%) nőtt. A bevétel növekedése elsődlegesen a tagok által fizetett tagdíj és az egyéb bevételekből befolyt összeg növekedésének és a likviditási alapból történő átcsoportosításnak köszönhető.

### 2.2.2 Működési célú költségek, ráfordítások

| Megnevezés                                                 | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Anyag jellegű kiadások                                     | 51 659            | 61 276            | 9 617             | 118,6        |
| Személyi jellegű kiadások                                  | 6 196             | 7 978             | 1 782             | 128,8        |
| Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés                          | 0                 | 79                | 79                |              |
| Egyéb kiadások                                             | 1                 | 2                 | 1                 | 200,0        |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai                            | 3                 | 298               | 295               | 9933,3       |
| Felügyelettel kapcsolatos befizetések                      | 1 689             | 509               | -1 180            | 30,1         |
| Beruházások, felújítások                                   | 0                 | 1 822             | 1 822             |              |
| Átcsoportosítás fedezeti alapba                            | 0                 | 3                 | 3                 |              |
| <b>Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen</b> | <b>59 548</b>     | <b>71 967</b>     | <b>12 419</b>     | <b>120,9</b> |

A működési tevékenység éves ráfordítása 71 967 eFt, az előző évi ráfordításhoz képest 12 419 eFt-tal (20,9%) növekedett. A Pénztár kiadásai az előző évhez képest növekedtek, melynek okai, hogy mind az anyag jellegű ráfordítások mind a személyi jellegű kiadások növekedtek, illetve a tárgyéven több eszköz vásárlás is történt.

**2.2.3 Működési eredmény kategóriánkénti levezetése**

A működési alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

| Megnevezés                                                 | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Tagok által fizetett tagdíj                                | 53 930            | 56 040            | 2 110             | 103,9        |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás                            | 286               | 244               | -42               | 85,3         |
| Tagok egyéb befizetései                                    | 0                 | 0                 | 0                 |              |
| Támogatóktól befolyt összeg                                | 3 443             | 4 294             | 851               | 124,7        |
| Egyéb bevétel                                              | 7 510             | 9 835             | 2 325             | 131,0        |
| Pénzügyi műveletek bevétele                                | 2                 | 539               | 537               | 26950,0      |
| Átcsoportosítás fedezeti alapból                           | 492               | 927               | 435               | 188,4        |
| Átcsoportosítás likviditási alapból                        | 0                 | 3 018             | 3 018             |              |
| <b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>    | <b>65 663</b>     | <b>74 897</b>     | <b>9 234</b>      | <b>114,1</b> |
| Anyag jellegű kiadások                                     | 51 659            | 61 276            | 9 617             | 118,6        |
| Személyi jellegű kiadások                                  | 6 196             | 7 978             | 1 782             | 128,8        |
| Kisértékű tárgyi eszköz beszerzés                          | 0                 | 79                | 79                |              |
| Egyéb kiadások                                             | 1                 | 2                 | 1                 | 200,0        |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai                            | 3                 | 298               | 295               | 9933,3       |
| Felügyelettel kapcsolatos befizetések                      | 1 689             | 509               | -1 180            | 30,1         |
| Beruházások, felújítások                                   | 0                 | 1 822             | 1 822             |              |
| Átcsoportosítás fedezeti alapba                            | 0                 | 3                 | 3                 |              |
| <b>Pénztári működési tevékenység ráfordításai összesen</b> | <b>59 548</b>     | <b>71 967</b>     | <b>12 419</b>     | <b>120,9</b> |
| <b>A Pénztár működési tevékenységének eredménye</b>        | <b>6 115</b>      | <b>2 930</b>      | <b>-3 185</b>     | <b>47,9</b>  |

A működési alap eredménye továbbra is pozitív, bár 3 185 eFt-tal kisebb az előző évi nyereség, amely elsősorban a megnövekedett anyagjellegű kiadások növekedésének, azon belül is a nagyobb marketing költségeknek 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 2020. évi működési költségek meghatározó elemei**

**Az anyag jellegű ráfordítások 61 276 eFt, az előző évihez képest 9 617 eFt-tal (18,6%) növekedett, elemei az alábbiak:**

- anyagköltség: 544 eFt;
- posta költsége: 646 eFt;
- pénztárszolgáltatói díj: 32 479 eFt;
- könyvvizsgálói díj 952 eFt
- egyéb igénybevett szolgáltatások díja: 3 176 eFt;
- tagszervezéssel kapcsolatos díj: 8 040 eFt;

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| – marketing költség:        | 3 746 eFt; |
| – informatikai kiadások:    | 2 100 eFt; |
| – bankköltség:              | 8 641 eFt; |
| – ellátásszervezés költsége | 952 eFt    |

Az igénybevett szolgáltatások költségei közül legnagyobb tételek a Pénztár pénztárszolgáltatói díj és a bankköltség, mely a pénztári kártyás befizetések népszerűsége miatt növekedett. Jelentős kiadás jelent még a tagszervezéssel kapcsolatos díj is, amely a Pénztár növekedését eredményezi. A Pénztár kiterjedt tagszervezői kapcsolatokkal rendelkezik, szinte az ország bármely megyeszékhelyén rendelkezünk partnerrel. A Pénztárszolgáltató végzi a pénztári munkavégzés nagyjából 80-90%-át és korábban több szolgáltató által nyújtott szolgáltatást (pl. kártyaközpont, kártyagyártás díja, iroda helység biztosítása stb), így a díjazás kimondottan kedvezőnek mondható. Ennek is köszönhető, hogy a Pénztár tudta növelni a működési tartalékát.

## 2.3 Fedezeti alap eredménye

A fedezeti alap eredménye a beszámolási évben nyereséget mutat.

### 2.3.1 Fedezeti alap bevétele

| Megnevezés                                 | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Tagok által fizetett tagdíj                | 891 258           | 925 926           | 34 668            | 103,9        |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás            | 4 738             | 4 026             | -712              | 85,0         |
| Tagok egyéb befizetései                    | 0                 | 5                 | 5                 |              |
| Támogatóktól befolyt összeg                | 32 863            | 27 529            | -5 334            | 83,8         |
| Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet | 8 081             | 6 776             | -1 305            | 83,9         |
| Adóhatóság által átutalt összeg            | 165 022           | 193 660           | 28 638            | 117,4        |
| Eszközök értékesítéséből származó bevétel  | 0                 | 3 900             | 3 900             |              |
| Pénzügyi műveletek bevétele                | 16 804            | 13 291            | -3 513            | 79,1         |
| Átcsoportosítás működési alapból           | 0                 | 3                 | 3                 |              |
| <b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>    | <b>1 118 766</b>  | <b>1 175 116</b>  | <b>56 350</b>     | <b>105,0</b> |

A fedezeti célú bevételek összege 1 175 116 eFt, az előző évi bevételt 56 350 eFt-tal (5,0%) növekedett, a bevétel növekedése a tagok által fizetett tagdíj és az adóhatóság által átutalt összeg növekedéséből adódik. A tagok által egyénileg fizetett tagdíj meghaladta az előző évi bevételeket, míg a munkáltatói befizetések csökkentek.

### 2.3.2 Fedezeti alap kiadása

| Megnevezés                                       | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Szolgáltatások kiadásai                          | 862 884           | 1 036 234         | 173 350           | 120,1        |
| Tagoknak visszatérített összeg                   | 18 535            | 13 340            | -5 195            | 72,0         |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai                  | 13 387            | 9 348             | -4 039            | 69,8         |
| Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések | 0                 | 13                | 13                |              |
| Átcsoportosítás működési alapba                  | 492               | 927               | 435               | 188,4        |

|                                    |                |                  |                |              |
|------------------------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|
| Átcsoportosítás likviditási alapba | 10             | 0                | -10            | 0,0          |
| <b>Fedezeti alap kiadásai</b>      | <b>895 308</b> | <b>1 059 862</b> | <b>164 554</b> | <b>118,4</b> |

A fedezeti alap kiadásának 97,8%-át a Pénztár által nyújtott szolgáltatások képezik, melynek összege 173 350 eFt-tal, 20,1%-kal növekedett az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap kiadása az előző évi kiadáshoz viszonyítva 164 554 eFt összeggel (18,4%) növekedett, összesen 1 059 862 eFt, amit elsősorban a szolgáltatások kiadásainak növekedéséből adódik, másodsorban, hogy a pénztártagok az előző időszakhoz képest összességében kevesebb fedezetet vittek el a pénztárból jogviszonyuk megszűntetésekor.

A beszámolási évben fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetés 13 eFt összegben történt.

### 2.3.3 Fedezeti alap eredménye

| Megnevezés                                       | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Tagok által fizetett tagdíj                      | 891 258           | 925 926           | 34 668            | 103,9        |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás                  | 4 738             | 4 026             | -712              | 85,0         |
| Tagok egyéb befizetései                          | 0                 | 5                 | 5                 |              |
| Támogatóktól befolyt összeg                      | 32 863            | 27 529            | -5 334            | 83,8         |
| Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet       | 8 081             | 6 776             | -1 305            | 83,9         |
| Adóhatóság által átutalt összeg                  | 165 022           | 193 660           | 28 638            | 117,4        |
| Eszközök értékesítéséből származó bevétel        | 0                 | 3 900             | 3 900             |              |
| Pénzügyi műveletek bevétele                      | 16 804            | 13 291            | -3 513            | 79,1         |
| Átcsoportosítás működési alapból                 | 0                 | 3                 | 3                 |              |
| <b>Fedezeti alap bevételei összesen</b>          | <b>1 118</b>      | <b>1 175 116</b>  | <b>56 350</b>     | <b>105,0</b> |
| Szolgáltatások kiadásai                          | 862 884           | 1 036 234         | 173 350           | 120,1        |
| Tagoknak visszatérített összeg                   | 18 535            | 13 340            | -5 195            | 72,0         |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai                  | 13 387            | 9 348             | -4 039            | 69,8         |
| Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések | 0                 | 13                | 13                |              |
| Átcsoportosítás működési alapba                  | 492               | 927               | 435               | 188,4        |
| Átcsoportosítás likviditási alapba               | 10                | 0                 | -10               | 0,0          |
| <b>Fedezeti alap kiadásai</b>                    | <b>895 308</b>    | <b>1 059 862</b>  | <b>164 554</b>    | <b>118,4</b> |
| <b>Fedezeti alap eredménye</b>                   | <b>223 458</b>    | <b>115 254</b>    | <b>-108 204</b>   | <b>51,6</b>  |

A fedezeti alap eredménye 108 204 eFt-tal növekedett az előző évihez viszonyítva.

A fedezeti alap eredménye a tervezettől jelentősen elmaradt, melynek legfőbb oka, hogy a pénztártagok tagdíjbefizetései a pandémiás időszakban csak kismértékben növekedtek, a tervezett növekedés mértékét nem érték el.

### 2.4 Likviditási alap eredménye

A likviditási alap eredménye a beszámolási évben veszteséget mutat, a működési alapba történő átcsoportosítás miatt.

| Megnevezés                      | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Tagok által fizetett tagdíj     | 945               | 982               | 37                | 103,9        |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás | 5                 | 4                 | -1                | 80,0         |

|                                            |              |               |               |                |
|--------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| Támogatóktól befolyt összeg                | 1            | 1             | 0             | 100,0          |
| Pénzügyi műveletek bevételei               | 172          | 0             | -172          |                |
| Átcsoportosítás fedezeti alapból           | 10           | 0             | -10           |                |
| <b>Likviditási alap bevételei összesen</b> | <b>1 133</b> | <b>987</b>    | <b>-146</b>   | <b>87,1</b>    |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai            | 18           | 3             | -15           | 16,7           |
| Átcsoportosítás működési alapba            | 0            | 3 018         | 3 018         |                |
| <b>Likviditási alap kiadása</b>            | <b>18</b>    | <b>3 021</b>  | <b>3 003</b>  | <b>16783,3</b> |
| <b>Likviditási alap eredménye</b>          | <b>1 115</b> | <b>-2 034</b> | <b>-3 149</b> | <b>-182,4</b>  |

A likviditási alap eredménye -2 034 eFt, vagyis az előző évhez képest 3 149 eFt-tal csökkent.

A likviditási alap eredménye a tervezethez képest 3 120 eFt-tal alacsonyabb eredményt ért el, melynek oka a működési alapba történt átcsoportosítás.

## 2.5 A Pénztár eredményességét közvetlenül jellemző mutatók

### 2.5.1 A Pénztár bevételeinek alakulása

| Megnevezés                                 | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Tagok által fizetett tagdíj                | 946 133           | 982 948           | 36 815            | 103,9        |
| Munkáltatói tagdíj hozzájárulás            | 5 029             | 4 274             | -755              | 85,0         |
| Tagok egyéb befizetései                    | 0                 | 5                 | 5                 |              |
| Támogatóktól befolyt összeg                | 36 307            | 31 824            | -4 483            | 87,7         |
| Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet | 8 081             | 6 776             | -1 305            | 83,9         |
| Adóhatóság által átutalt összeg            | 165 022           | 193 660           | 28 638            | 117,4        |
| <b>Összesen</b>                            | <b>1 160 572</b>  | <b>1 219 487</b>  | <b>58 915</b>     | <b>105,1</b> |
| Egyéb bevétel                              | 7 510             | 9 835             | 2 325             | 131,0        |
| Eszközértékesítésből származó bevétel      | 0                 | 3 900             | 3 900             |              |
| Pénzügyi műveletek bevételei               | 16 978            | 13 830            | -3 148            | 81,5         |
| Átcsoportosítás alapok között              | 502               | 3 948             | 3 446             | 786,5        |
| <b>Tagdíj és egyéb bevételek összesen</b>  | <b>1 185 562</b>  | <b>1 251 000</b>  | <b>65 438</b>     | <b>105,5</b> |

A tagdíj, tagdíj-jellegű és egyéb bevételek Pénztár szinten 1 229 322 eFt-ot tettek ki.

### 2.5.2 Bevételek tartalékok közötti megoszlása

| Megnevezés                | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Fedezeti alap bevétele    | 1 118 766         | 1 175 116         | 56 350            | 105,0        |
| Működési alap bevétele    | 65 663            | 74 897            | 9 234             | 114,1        |
| Likviditási alap bevétele | 1 133             | 987               | -146              | 87,1         |
| <b>Összes bevétel</b>     | <b>1 185 562</b>  | <b>1 251 000</b>  | <b>65 438</b>     | <b>105,5</b> |

A mindhárom alap bevétele 2020. évben a bázis időszakhoz viszonyítva növekedett. A pénztári bevételek alapok közötti megoszlását vizsgálva megállapítható, hogy 2019. évben a Pénztár összes bevételeinek 94,37%-a fedezeti, 5,54%-a működési és 0,09%-a likviditási alapba került, a beszámolási évben pedig 93,93%-a fedezeti, 5,99%-a működési és 0,08%-a likviditási alapba. Az arányok minimális mértékben változtak.

### 2.5.3 Pénztári kiadások alakulása

| Megnevezés                                       | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Szolgáltatások kiadásai                          | 862 884           | 1 036 234         | 173 350           | 120,1        |
| Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések | 0                 | 13                | 13                |              |
| Tagoknak visszatérített összeg                   | 18 535            | 13 340            | -5 195            | 72,0         |
| Anyag jellegű kiadások                           | 51 659            | 61 276            | 9 617             | 118,6        |
| Személyi jellegű kiadások                        | 6 196             | 7 978             | 1 782             | 128,8        |
| Kisértékű tárgyi eszköz vásárlás                 | 0                 | 79                | 79                |              |
| Egyéb kiadások                                   | 1                 | 2                 | 1                 | 200,0        |
| Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráfordítások    | 1 689             | 509               | -1 180            | 30,1         |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai                  | 13 408            | 9 649             | -3 759            | 72,0         |
| Beruházások, felújítások                         | 0                 | 1 822             | 1 822             |              |
| Alap átcsoportosítás                             | 502               | 3 948             | 3 446             | 786,5        |
| <b>Összes kiadás</b>                             | <b>954 874</b>    | <b>1 134 850</b>  | <b>179 976</b>    | <b>118,8</b> |

A pénztári kiadások beszámolási évben 1 134 850 eFt, az előző évhez képest 179 976 eFt-tal (18,8%) növekedett. A kiadások növekedésének egyik oka a szolgáltatások kiadásainak növekedéséből adódik. A másik, az anyag jellegű ráfordítások 9 617 eFt-tal történő növekedésének tudható be.

A tagoknak visszatérített összeg jelentősen, 28,0%-kal csökkent az előző évhez képest.

### 2.5.4 Kiadások tartalékok közötti megoszlása

| Megnevezés               | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Fedezeti alap kiadása    | 895 308           | 1 059 862         | 164 554           | 118,4        |
| Működési alap kiadása    | 59 548            | 71 967            | 12 419            | 120,9        |
| Likviditási alap kiadása | 18                | 3 021             | 3 003             | 16783,3      |
| <b>Összes kiadás</b>     | <b>954 874</b>    | <b>1 134 850</b>  | <b>179 976</b>    | <b>118,8</b> |

2019. évben a Pénztár kiadásainak 93,8%-a fedezeti és 6,2%-a működési alapot, a beszámolási évben pedig 93,4%-a fedezeti, 6,3%-a működési alapot és 0,3% a likviditási alapot érintette.

### 2.5.5 Alapok eredménye

| Megnevezés | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|

|                                |                |                |                 |             |
|--------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-------------|
| Fedezeti alap eredménye        | 223 458        | 115 254        | -108 204        | 51,6        |
| Működési alap eredménye        | 6 115          | 2 930          | -3 185          | 47,9        |
| Likviditási alap eredménye     | 1 115          | -2 034         | -3 149          | -182,4      |
| <b>Pénztár szintű eredmény</b> | <b>230 688</b> | <b>116 150</b> | <b>-114 538</b> | <b>50,3</b> |

Beszámolási évben a működési és a likviditási alap eredménye is elmaradt a 2019. évben elért eredményektől. A Pénztár fedezeti alapja a 2019. évhez képest kisebb mértékű növekedéssel zárta az évet.

A fedezeti alap eredménye a 2020. évi éves pénzügyi tervben prognosztizált eredményt nem érte el (57 862 eFt-tal maradt el), amelyet a bevételek felül tervezése okozott, azon belül is a tagok által fizetett tagdíj, melyre hatással lehetett a pandémiás időszak.

A működési alap eredménye a tervezetthez képest kedvezőtlenebbül alakult, 24 351 eFt-tal alacsonyabb lett. Ennek oka a kiadások kedvezőtlen alakulása. A Pénztár több költséget, mint a tagszervezést és az adminisztrációs és nyilvántartási feladatokra vonatkozó díjakat alul tervezte, illetve a tervezés során nem számolt marketing költséggel.

A likviditási alap eredménye a tervezetthez képest kedvezőtlenebbül alakult, azt 3 149 eFt-tal elmaradt a tervezettől. Ennek elsődleges oka a tervezetben nem számolt alapok közötti átcsoportosítással.

#### 2.5.6 Pénztári alapok tartaléka

A beszámolási év záró napján pénztári alapok tartaléka 1 262 007 eFt volt, 116 150 eFt összeggel (10,1%) több, mint egy évvel korábban. Ebből a fedezeti tartalék 1 234 687 eFt, a működési tartalék 25 920 eFt és a likviditási tartalék 1 400 eFt.

A tartalékok alakulását jelentősen befolyásolta a tagdíjbefizetések növekedési dinamikájának és a szolgáltatások igénybevételeinek növekedése. A pénztár taglétszáma, eredménye, az alapok tartaléka a likviditási alap kivételével mind növekedtek. A tervekhez képest elmaradás mutatkozik. Beszámolási évben a pénztári kiadások is növekedtek.

### 3 A Pénztár 2020. 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 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, hazai és külföldi vállalati kötvényekbe, részvényekbe, valamint ingatlanokba. A realizált hozamot a hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írta jóvá.

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

A folyószámla bankköltségeit teljes egészében a működési tartalékkal szemben számolta el, a befektetési tevékenységhez kapcsolódó költségeket pedig az érintett alap eredményével szemben.

A lekötött pénzeszköz eredményeként realizált hozam pedig 3 418 eFt volt 2019-ben. Ezzel szemben 2020-ban a Pénztár 7 843 eFt hozamot írt jóvá a pénztári egyéni számlákon, a növekedést az okozta, hogy a Pénztár az idei évben értékesítette egyik ingatlanát, ezért az előző évhez képest magasabb hozamot realizált.

Az értékpapírok a letétkezelő által kiadott portfólió jelentéssel egyezők.

### 3.1 A Pénztár egyéb jellemzői

#### 3.1.1 Pénztártagok létszámának alakulása

A Pénztár alul tervezte létszámtervét, 2020. december 31-ére tervezett 9 400 fővel szemben a regisztrált pénztártagok száma 9 947 fő volt. A tervezési eltérés elsődlegesen egy nagyobb támogató által belépett tagok belépéseiből ered. A létszám 1 927 fővel (24,0%) haladta meg az elmúlt év fordulónapi záró taglétszámot.

A beszámolási év záró taglétszáma 2 097 fő belépésével és 170 fő pénztártag kilépésével alakult ki. A taglétszám az elmúlt évhez viszonyítva 24,0%-kal növekedett.

##### 3.1.1.1 Egyéni tagok létszáma és aránya

| Megnevezés                     | 2019. év<br>(fő) | 2020. év<br>(fő) | Változás<br>(fő) | Index<br>(%) |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| Pénztártagok száma (fő)        | 8020             | 9947             | 1927             | 124,0        |
| Ebből: egyéni tagok száma (fő) | 6972             | 7828             | 856              | 112,3        |
| Egyéni tagok aránya (%)        | 86,9             | 78,7             |                  |              |

Az elmúlt évben 856 fővel nőtt az egyéni tagok száma, az egyéni tagok teljes létszámhoz viszonyított aránya 8,2%-kal csökkent. A növekedés gerincét az egyéni belépők és egy nagyobb támogató belépései jelentették.

##### 3.1.1.2 Pénztártagok életkor szerinti megoszlása

| Életkor | Taglétszám<br>(fő)<br>2019. év | %    | Taglétszám<br>(fő)<br>2020. év | %    | Változás (fő) |
|---------|--------------------------------|------|--------------------------------|------|---------------|
| 16-25   | 177                            | 2,2  | 199                            | 2,0  | 22            |
| 26-30   | 827                            | 10,3 | 879                            | 8,8  | 52            |
| 31-35   | 1717                           | 21,4 | 1855                           | 18,6 | 138           |
| 36-40   | 1912                           | 23,8 | 2087                           | 21,0 | 175           |
| 41-45   | 1362                           | 17,0 | 1693                           | 17,0 | 331           |

|                 |             |              |             |              |             |
|-----------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| 46-50           | 725         | 9,0          | 965         | 9,7          | 240         |
| 51-55           | 516         | 6,4          | 674         | 6,8          | 158         |
| 56- 60          | 386         | 4,8          | 541         | 5,4          | 155         |
| 61-65           | 297         | 3,7          | 401         | 4,0          | 104         |
| 66-             | 101         | 1,3          | 248         | 2,5          | 147         |
| nem ismert      | 0           | 0,0          | 405         | 4,1          | 405         |
| <b>Összesen</b> | <b>8020</b> | <b>100,0</b> | <b>9947</b> | <b>100,0</b> | <b>1927</b> |

A beszámolási évben a pénztártagok több mint fele a 31-45 év korcsoportba tartozott. Az előző évhez viszonyítva a 41-45 év (331 fő) és a 46-50 év (240 fő) közöttiek aránya növekedett jelentősebben, de az 56 éven felüli tagok növekedése is jelentős (406 fő). Megfigyelhető, hogy a legfiatalabb korcsoportokba tartozó pénztártagok állományában viszont visszaesés következett be, így az átlagos életkor növekedett. A pénztártagok közül 405 fő születési dátuma nem ismert, ezért a korévenkénti besorolás ezen pénztártagok adatait nem tartalmazza.

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

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

| Kor             | Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege |                  | Egyéni tagdíjbefizetés |                | Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás |              | Adóhatóság által átutalt összeg |                | Kifizetett szolgáltatások összege |                |
|-----------------|-------------------------------------------|------------------|------------------------|----------------|---------------------------------|--------------|---------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------|
|                 | eFt                                       |                  | eFt                    |                | eFt                             |              | eFt                             |                | eFt                               |                |
|                 | 2019.                                     | 2020.            | 2019.                  | 2020.          | 2019.                           | 2020.        | 2019.                           | 2020.          | 2019.                             | 2020.          |
| 16-25           | 11 796                                    | 11 564           | 12 818                 | 15 463         | 33                              | 0            | 1 301                           | 1 333          | 7 341                             | 11 420         |
| 26-30           | 115 865                                   | 102 969          | 106 910                | 103 019        | 361                             | 104          | 15 269                          | 16 311         | 81 860                            | 96 419         |
| 31-35           | 294 551                                   | 303 292          | 266 900                | 253 556        | 679                             | 481          | 44 740                          | 51 991         | 236 390                           | 263 086        |
| 36-40           | 286 536                                   | 293 123          | 221 124                | 223 017        | 130                             | 194          | 45 407                          | 51 379         | 222 250                           | 265 440        |
| 41-45           | 150 699                                   | 198 049          | 102 931                | 125 906        | 834                             | 732          | 25 477                          | 26 198         | 125 258                           | 137 334        |
| 46-50           | 55 231                                    | 75 463           | 41 277                 | 54 041         | 1 241                           | 1 214        | 8 838                           | 11 614         | 55 862                            | 52 066         |
| 51-55           | 63 986                                    | 73 368           | 51 171                 | 51 169         | 727                             | 864          | 7 844                           | 9 372          | 43 154                            | 45 568         |
| 56- 60          | 51 935                                    | 55 912           | 43 034                 | 46 427         | 118                             | 56           | 8 137                           | 9 409          | 41 363                            | 48 423         |
| 61-65           | 44 978                                    | 48 617           | 36 937                 | 38 299         | 203                             | 235          | 6 771                           | 8 737          | 36 472                            | 44 342         |
| 66-             | 8 751                                     | 15 868           | 7 210                  | 11 150         | 407                             | 102          | 1 238                           | 1 846          | 6 275                             | 9 686          |
| nem ismert      | 0                                         | 0                | 0                      | 0              | 0                               | 0            | 0                               | 0              | 0                                 | 0              |
| <b>Összesen</b> | <b>1 084 328</b>                          | <b>1 178 225</b> | <b>890 312</b>         | <b>922 047</b> | <b>4 733</b>                    | <b>3 982</b> | <b>165 022</b>                  | <b>188 190</b> | <b>856 225</b>                    | <b>973 784</b> |

A pénztártagok egyéni számlakövetelése a 26-30 év korosztályban jelentősen (12 896 eFt-tal) csökkent, melynek oka, hogy a szolgáltatások kiadásai ebben a korcsoportban volt a legmagasabb (265 440 eFt), míg a 41-45 év (47 350 eFt) és 46-50 év (20 232 eFt) korcsoportokban jelentős növekedés figyelhető meg, amely elsősorban ezen korosztály növekvő egyéni befizetésének

köszönhető. A munkáltatói tagdíj hozzájárulás a 2020. évben tovább csökkent, melynek oka a kedvezőtlen adózás.

Az adóhatóság utal összeg a 31-35 év (7 251 eFt) és 36-40 év (5 972 eFt) korosztályban növekedése volt a legjelentősebb az előző évhez képest.

| Kor        | Tárgyévra vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma |               |              | Tárgyévra vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma |               |              |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
|            | 2019. év (fő)                                                                          | 2020. év (fő) | Változás (%) | 2019. év (fő)                                                    | 2020. év (fő) | Változás (%) |
| 16-25      | 138                                                                                    | 152           | 110,1        | 124                                                              | 128           | 103,2        |
| 26-30      | 564                                                                                    | 602           | 106,7        | 487                                                              | 546           | 112,1        |
| 31-35      | 1116                                                                                   | 1242          | 111,3        | 996                                                              | 1123          | 112,8        |
| 36-40      | 1339                                                                                   | 1477          | 110,3        | 1187                                                             | 1327          | 111,8        |
| 41-45      | 995                                                                                    | 1254          | 126,0        | 890                                                              | 1130          | 127,0        |
| 46-50      | 551                                                                                    | 717           | 130,1        | 486                                                              | 637           | 131,1        |
| 51-55      | 350                                                                                    | 483           | 138,0        | 290                                                              | 418           | 144,1        |
| 56-60      | 277                                                                                    | 392           | 141,5        | 231                                                              | 348           | 150,6        |
| 61-65      | 206                                                                                    | 293           | 142,2        | 185                                                              | 261           | 141,1        |
| 66-        | 74                                                                                     | 215           | 290,5        | 66                                                               | 189           | 286,4        |
| nem ismert | 0                                                                                      | 405           |              | 0                                                                | 405           |              |
| Összesen   | 5610                                                                                   | 7232          | 128,9        | 4942                                                             | 6512          | 131,8        |

A tagdíjat nem vagy teljes mértékben nem fizetők száma minden korcsoportban növekedett az előző időszakhoz képest.

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 1 031 738 eFt volt.

A szolgáltatásokra fordított összeg (1 031 738 eFt) mértéke 19,6%-kal növekedett az előző évihez képest (168 854 eFt).

Az igénybe vett szolgáltatások közül 608 572 eFt önszegélyező szolgáltatás (58,99%), 422 940 eFt értékben egészségpénztári szolgáltatás (40,99%) és 226 eFt életmódjavító önszegélyező szolgáltatás (0,02%) volt.

Az igénybe vett szolgáltatások közül a legkedveltebb a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások (48,4%), gyógyszer árának megtérítése (14,3%) és az egészségügyi szolgáltatások kiegészítése (15,7%) valamint a gyógyászati segédeszköz árának megtérítése (7,8%).

Az igénybe vett szolgáltatások átlagértéke az igénybevételek számára vetítve 43,7 eFt volt.

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

### 3.1.3 Létszám- és bér adatok

A Pénztárnak a 2020-ban az átlagos statisztikai állományi létszáma 1 fő volt, szellemi részmunkaidős foglalkozású.

A választott tisztségviselők részére összesen 1 004 eFt tiszteletdíj került kifizetésre 2020-ban.

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

### 3.1.4 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

| Megnevezés                          | 2019. év<br>(eFt) | 2020. év<br>(eFt) | Változás<br>(eFt) | Index<br>(%) |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Munkáltatók száma (db)              | 309               | 324               | 15                | 104,9        |
| Nem teljesített kötelezettség (eFt) | 55 091            | 96 816            | 41 725            | 175,7        |

A beszámolási évben a munkáltatók száma növekedett és a munkáltatói tagdíj nem fizetés 41 725 eFt-tal növekedett az előző évhez képest, így a nem teljesített kötelezettség a beszámolási évben 96 816 eFt.

## 3.2 Egyéb információk

### 3.2.1 A Pénztár 2020. évre vonatkozó éves és hosszú távú pénzügyi terveinek teljesítése

A Pénztár 2020. évre vonatkozó pénzügyi tervének készítésekor a gazdasági környezet, a hazai pénzügyi-, majd reálgazdasági fellendülés előrejelzéseit vette figyelembe. A különböző elemzések, kutatások a gazdaság kismértékű fellendülését, a munkanélküliség csökkenését, a lakossági megtakarítások várható további erősödését, vállalati oldalon pedig a folytatódó építkezéseket 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. Visszámérve az eredményeket egyértelműen megállapítható, hogy az önségélyező pénztári szektort a fent említett változások pozitív hatása érintette. Ennek ellenére az IZYS Egészség- és Önségélyező Pénztárnak nem sikerült teljes egészében teljesítenie a 2020. évre vonatkozó célkitűzéseit, a fedezeti alap kedvezőbbben, a működési és likviditási alap kedvezőtlenebbül alakult tervezetthez képest. Bár a tervben megfogalmazott célok nem teljesültek teljeskörűen (a tagok záró létszámát tekintve a tervezetett taglétszámot meghaladta és a Pénztár tovább tudta növelni piaci részesedését mind taglétszám, mind tagdíjbevétel tekintetében. Gazdálkodása kiegyensúlyozott, pénzügyi helyzete tovább erősödött.

### 3.2.2 A Pénztár működési eredménye

Beszámolási évben a Pénztár működési eredménye a 2020. évi éves tervéhez viszonyítva nem, azonban a korábbi évekhez viszonyítva kedvezően alakult. A működési alap záró állománya kisebb lett a tervezetnél.

| Működési alap                                    | Éves terv     | Tény          |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Működési tartalék nyitó állománya (eFt)          | 5 500         | 22 990        |
| Pénztári működési tevékenység bevétele (eFt)     | 75 711        | 74 897        |
| Pénztári működési tevékenység ráfordításai (eFt) | 48 430        | 71 967        |
| Működési tevékenység eredmény (eFt)              | 27 281        | 2 930         |
| <b>Működési tartalék (eFt)</b>                   | <b>32 781</b> | <b>25 920</b> |

A működési bevételek és a likviditási alapból történő átcsoportosításnak köszönhetően a működési tartalék az előző évhez viszonyítva jelentősen (12,7%-kal) nőtt, de a tervezettől jelentősen elmaradt, melynek oka, hogy a működési kiadások alul lettek tervezve. A tagdíjbevételek a tervezettől kis mértékben 1,1%-kal elmaradt. A fentiekben leírt okok miatt a Pénztár kisebb mértékben tudta növelni a működési tartalékot

### 3.2.3 A pénztári szolgáltatások fedezete

Beszámolási évben a Pénztár fedezeti alap tartaléka a 2020. évi éves tervéhez viszonyítva kedvezőbben alakult.

| Fedezeti alap                           | Éves terv        | Tény             |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt) | 907 000          | 1 119 433        |
| Fedezeti alap bevételei (eFt)           | 1 233 356        | 1 175 116        |
| Fedezeti alap kiadásai (eFt)            | 1 060 240        | 1 059 862        |
| Fedezeti alap eredménye (eFt)           | 173 116          | 115 254          |
| <b>Fedezeti tartalék záró (eFt)</b>     | <b>1 080 116</b> | <b>1 234 687</b> |

A fedezeti alap bevételei kisebb mértékben elmaradtak a tervezettől (4,7%-kal), melynek a pandémiás helyzetnek tudható be, míg a fedezeti alap kiadásai szinte a tervezettel egyező. A Pénztár a tagdíjbevételekben 8,7%-kal elmaradt a tervben megfogalmazott céloktól, amit kompenzált az, hogy a támogatások tényleges összege 14,7%-kal meghaladta a tervben leírtakat.

### 3.2.4 Likviditási tartalék

Beszámolási évben a Pénztár likviditási tartaléka a 2020. évi éves pénzügyi tervéhez viszonyítva kedvezőbben alakult.

| Likviditási alap                           | Éves terv    | Tény         |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt) | 3 500        | 3 434        |
| Likviditási alap bevételei (eFt)           | 1 086        | 987          |
| Likviditási alap kiadásai (eFt)            | 0            | 3 021        |
| Likviditási alap eredménye (eFt)           | 1 086        | -2 034       |
| <b>Likviditási tartalék (eFt)</b>          | <b>4 586</b> | <b>1 400</b> |

A Pénztár 2020. évre vonatkozó pénzügyi terveiben a bevételek kedvezőtlenebbek lettek a tervhez képest, mivel a Pénztár a tervben nem számolt átcsoportosítással, ennek következtében a likviditási alap elmaradt a tervezettől.

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

Az értékpapíroknál a nagyon magas árazás miatt a Pénztár óvatosság miatt igyekszik minél nagyobb arányt tartani szabad pénzeszközökben. Amennyiben az árazási szintek változnak, akkor a szabad pénzeszközök helyett újabb értékpapírok vásárlása elképzelhető.

### **3.2.5 Mérleg fordulónapja után bekövetkezett esemény**

Koronavírus járvány okozta rendkívüli helyzet

A Pénztár vezetése a pandémiás helyzetre való tekintettel felülvizsgálta folyamatait, figyelembe véve a hatóságok által bevezetett intézkedéseket, majd ennek megfelelően alakította át ügyviteli folyamatait.

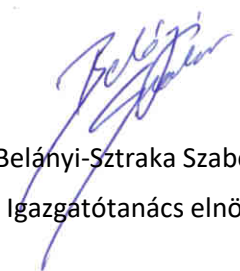
A Pénztár célja volt, hogy hozzájáruljon a fertőzés mérsékléséhez. Ennek keretében elsődlegessé tette az elektronikus és telefonos kapcsolattartást.

A Pénztár vészhelyzet alatt is eleget tett jogszabályi és alapszabályban vállalt kötelezettségeinek.

A Pénztár felmérte és értékelte a mérleg fordulónapját követően a járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére.

A Pénztár értékelése alapján a járvány nincs olyan jelentős vagy számottevő 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.

Budapest, 2021. május 21.



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                | 1       | 0                      | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0               | 1               |
| 19  | 2                | 3       | 0                      | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0               | 5               |
| 20  | 9                | 4       | 0                      | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0               | 13              |
| 21  | 4                | 6       | 0                      | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0               | 10              |
| 22  | 13               | 9       | 0                      | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0               | 22              |
| 23  | 14               | 11      | 0                      | 0                     | 1       | 0           | 0                                   | 0               | 24              |
| 24  | 28               | 21      | 0                      | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0               | 49              |
| 25  | 42               | 33      | 0                      | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0               | 75              |
| 26  | 68               | 36      | 0                      | 0                     | 1       | 0           | 0                                   | 0               | 103             |
| 27  | 92               | 38      | 0                      | 0                     | 2       | 0           | 0                                   | 0               | 128             |
| 28  | 118              | 53      | 0                      | 1                     | 1       | 0           | 0                                   | 0               | 169             |
| 29  | 180              | 48      | 0                      | 0                     | 3       | 0           | 0                                   | 2               | 223             |
| 30  | 206              | 56      | 0                      | 0                     | 6       | 0           | 0                                   | 0               | 256             |
| 31  | 235              | 71      | 0                      | 1                     | 3       | 0           | 0                                   | 1               | 301             |
| 32  | 268              | 62      | 0                      | 0                     | 3       | 0           | 0                                   | 0               | 327             |
| 33  | 345              | 51      | 0                      | 2                     | 7       | 0           | 0                                   | 1               | 386             |
| 34  | 345              | 49      | 0                      | 1                     | 3       | 0           | 0                                   | 0               | 390             |
| 35  | 409              | 46      | 1                      | 2                     | 3       | 0           | 0                                   | 0               | 451             |
| 36  | 350              | 42      | 0                      | 1                     | 3       | 0           | 0                                   | 1               | 387             |
| 37  | 427              | 47      | 0                      | 3                     | 8       | 0           | 0                                   | 0               | 463             |
| 38  | 378              | 42      | 1                      | 1                     | 7       | 0           | 0                                   | 1               | 412             |
| 39  | 383              | 41      | 0                      | 3                     | 3       | 0           | 0                                   | 0               | 418             |
| 40  | 376              | 39      | 1                      | 4                     | 5       | 0           | 0                                   | 0               | 407             |
| 41  | 339              | 40      | 0                      | 3                     | 3       | 0           | 0                                   | 0               | 373             |
| 42  | 320              | 43      | 0                      | 1                     | 2       | 0           | 0                                   | 1               | 359             |
| 43  | 295              | 46      | 1                      | 1                     | 1       | 0           | 0                                   | 0               | 340             |
| 44  | 295              | 47      | 0                      | 2                     | 5       | 0           | 0                                   | 0               | 335             |
| 45  | 235              | 56      | 0                      | 2                     | 3       | 0           | 0                                   | 0               | 286             |
| 46  | 219              | 30      | 0                      | 0                     | 2       | 0           | 0                                   | 0               | 247             |
| 47  | 168              | 32      | 0                      | 1                     | 1       | 1           | 0                                   | 0               | 197             |
| 48  | 153              | 29      | 1                      | 0                     | 3       | 0           | 0                                   | 1               | 179             |
| 49  | 153              | 32      | 0                      | 1                     | 0       | 0           | 0                                   | 0               | 184             |
| 50  | 132              | 27      | 0                      | 1                     | 0       | 0           | 0                                   | 0               | 158             |
| 51  | 120              | 38      | 0                      | 0                     | 2       | 0           | 0                                   | 0               | 156             |
| 52  | 126              | 24      | 0                      | 1                     | 2       | 0           | 0                                   | 0               | 147             |
| 53  | 125              | 32      | 0                      | 1                     | 2       | 1           | 0                                   | 0               | 153             |
| 54  | 88               | 27      | 0                      | 0                     | 2       | 0           | 0                                   | 0               | 113             |
| 55  | 77               | 30      | 0                      | 1                     | 1       | 0           | 0                                   | 0               | 105             |
| 56  | 101              | 32      | 1                      | 0                     | 4       | 0           | 0                                   | 0               | 130             |
| 57  | 100              | 16      | 0                      | 1                     | 2       | 0           | 0                                   | 0               | 113             |
| 58  | 61               | 28      | 0                      | 0                     | 5       | 0           | 0                                   | 0               | 84              |
| 59  | 76               | 38      | 0                      | 0                     | 2       | 0           | 0                                   | 0               | 112             |
| 60  | 82               | 23      | 0                      | 0                     | 3       | 0           | 0                                   | 0               | 102             |
| 61  | 67               | 29      | 0                      | 0                     | 1       | 0           | 0                                   | 0               | 95              |
| 62  | 74               | 17      | 0                      | 0                     | 4       | 0           | 0                                   | 0               | 87              |
| 63  | 66               | 20      | 0                      | 0                     | 2       | 0           | 0                                   | 0               | 84              |
| 64  | 69               | 14      | 0                      | 0                     | 2       | 0           | 0                                   | 0               | 81              |
| 65  | 42               | 15      | 0                      | 0                     | 3       | 0           | 0                                   | 0               | 54              |
| 66  | 45               | 16      | 0                      | 0                     | 1       | 0           | 0                                   | 0               | 60              |
| 67  | 20               | 9       | 0                      | 0                     | 1       | 0           | 0                                   | 0               | 28              |
| 68  | 20               | 10      | 0                      | 0                     | 1       | 1           | 0                                   | 0               | 28              |
| 69  | 10               | 10      | 0                      | 0                     | 0       | 1           | 0                                   | 0               | 19              |
| 70  | 14               | 8       | 0                      | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0               | 22              |
| 71  | 8                | 7       | 0                      | 0                     | 0       | 1           | 0                                   | 0               | 14              |

# IZYS Egészség- és Önségélyező Pénztár

|          |      |      |   |    |     |   |   |   |      |
|----------|------|------|---|----|-----|---|---|---|------|
| 72       | 12   | 12   | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 24   |
| 73       | 3    | 5    | 0 | 0  | 1   | 0 | 0 | 0 | 7    |
| 74       | 2    | 10   | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 12   |
| 75       | 3    | 4    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 7    |
| 76       | 2    | 4    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 6    |
| 77       | 2    | 9    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 11   |
| 78       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 79       | 1    | 1    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 2    |
| 80       | 0    | 1    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 1    |
| 81       | 1    | 2    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 3    |
| 82       | 0    | 2    | 0 | 0  | 1   | 0 | 0 | 0 | 1    |
| 83       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 84       | 1    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 1    |
| 85       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 86       | 0    | 1    | 0 | 0  | 1   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 87       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 88       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 89       | 0    | 1    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 1    |
| 90       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 91       | 1    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 1    |
| 92       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 93       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 94       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 95       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 96       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 97       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 98       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 99       | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| 100      | 0    | 0    | 0 | 0  | 0   | 0 | 0 | 0 | 0    |
| Összesen | 8020 | 1686 | 6 | 35 | 122 | 5 | 0 | 8 | 9542 |

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

| Kor | Tagok száma korévenként | Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én | Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés | Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | A tag részére kifizetett szolgáltatások összege | Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma | Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma | Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése | Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása |
|-----|-------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 16  | 0                       | 0                                                        | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                                             | 0                                               | 0                                                                                      | 0                                                                | 0                                                                                             | 0                                                                                                      |
| 17  | 0                       | 0                                                        | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                                             | 0                                               | 0                                                                                      | 0                                                                | 0                                                                                             | 0                                                                                                      |
| 18  | 1                       | 21                                                       | 31                                                          | 0                                                                    | 0                                                             | 0                                               | 1                                                                                      | 0                                                                | 33                                                                                            | 0                                                                                                      |
| 19  | 5                       | 56                                                       | 89                                                          | 0                                                                    | 0                                                             | 53                                              | 3                                                                                      | 1                                                                | 20                                                                                            | 0                                                                                                      |
| 20  | 13                      | 1024                                                     | 1880                                                        | 0                                                                    | 170                                                           | 1820                                            | 7                                                                                      | 6                                                                | 10                                                                                            | 0                                                                                                      |
| 21  | 10                      | 11                                                       | 113                                                         | 0                                                                    | 0                                                             | 0                                               | 8                                                                                      | 5                                                                | 40                                                                                            | 0                                                                                                      |
| 22  | 22                      | 594                                                      | 722                                                         | 0                                                                    | 6                                                             | 700                                             | 18                                                                                     | 14                                                               | 36                                                                                            | 0                                                                                                      |
| 23  | 24                      | 575                                                      | 1763                                                        | 0                                                                    | 274                                                           | 2003                                            | 18                                                                                     | 15                                                               | 74                                                                                            | 0                                                                                                      |
| 24  | 49                      | 3031                                                     | 3528                                                        | 0                                                                    | 322                                                           | 2725                                            | 40                                                                                     | 35                                                               | 121                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 25  | 75                      | 6252                                                     | 7337                                                        | 0                                                                    | 561                                                           | 4119                                            | 57                                                                                     | 52                                                               | 90                                                                                            | 0                                                                                                      |
| 26  | 103                     | 6859                                                     | 8148                                                        | 0                                                                    | 1134                                                          | 7367                                            | 78                                                                                     | 71                                                               | 145                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 27  | 128                     | 11214                                                    | 11958                                                       | 94                                                                   | 1780                                                          | 9685                                            | 93                                                                                     | 82                                                               | 224                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 28  | 169                     | 20832                                                    | 18424                                                       | 0                                                                    | 2617                                                          | 11220                                           | 115                                                                                    | 104                                                              | 306                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 29  | 223                     | 26930                                                    | 25314                                                       | 10                                                                   | 4868                                                          | 26759                                           | 161                                                                                    | 150                                                              | 307                                                                                           | 10                                                                                                     |
| 30  | 256                     | 37134                                                    | 39175                                                       | 0                                                                    | 5912                                                          | 41388                                           | 155                                                                                    | 139                                                              | 507                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 31  | 301                     | 52183                                                    | 48717                                                       | 41                                                                   | 7442                                                          | 37016                                           | 189                                                                                    | 171                                                              | 396                                                                                           | 28                                                                                                     |
| 32  | 327                     | 51345                                                    | 46991                                                       | 42                                                                   | 9835                                                          | 52603                                           | 218                                                                                    | 196                                                              | 560                                                                                           | 45                                                                                                     |
| 33  | 386                     | 59150                                                    | 56744                                                       | 74                                                                   | 11537                                                         | 59769                                           | 248                                                                                    | 222                                                              | 929                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 34  | 390                     | 67043                                                    | 49337                                                       | 53                                                                   | 10355                                                         | 51294                                           | 275                                                                                    | 252                                                              | 582                                                                                           | 20                                                                                                     |
| 35  | 451                     | 73571                                                    | 51767                                                       | 271                                                                  | 12822                                                         | 62404                                           | 312                                                                                    | 282                                                              | 930                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 36  | 387                     | 61684                                                    | 53800                                                       | 84                                                                   | 11287                                                         | 64052                                           | 263                                                                                    | 242                                                              | 708                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 37  | 463                     | 69774                                                    | 45075                                                       | 0                                                                    | 12358                                                         | 60815                                           | 329                                                                                    | 288                                                              | 1222                                                                                          | 0                                                                                                      |
| 38  | 412                     | 61008                                                    | 52629                                                       | 0                                                                    | 11659                                                         | 61996                                           | 281                                                                                    | 252                                                              | 915                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 39  | 418                     | 53495                                                    | 34440                                                       | 110                                                                  | 8862                                                          | 41088                                           | 304                                                                                    | 266                                                              | 1216                                                                                          | 0                                                                                                      |
| 40  | 407                     | 47162                                                    | 37073                                                       | 0                                                                    | 7213                                                          | 37489                                           | 300                                                                                    | 279                                                              | 641                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 41  | 373                     | 59237                                                    | 33743                                                       | 0                                                                    | 7401                                                          | 37289                                           | 269                                                                                    | 245                                                              | 916                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 42  | 359                     | 40266                                                    | 25691                                                       | 236                                                                  | 5286                                                          | 31560                                           | 270                                                                                    | 239                                                              | 932                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 43  | 340                     | 45877                                                    | 27439                                                       | 358                                                                  | 5601                                                          | 29800                                           | 253                                                                                    | 229                                                              | 678                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 44  | 335                     | 28945                                                    | 20738                                                       | 138                                                                  | 3736                                                          | 19792                                           | 255                                                                                    | 232                                                              | 654                                                                                           | 51                                                                                                     |
| 45  | 286                     | 23724                                                    | 18295                                                       | 0                                                                    | 4174                                                          | 18893                                           | 207                                                                                    | 185                                                              | 641                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 46  | 247                     | 24658                                                    | 19451                                                       | 116                                                                  | 3449                                                          | 17030                                           | 175                                                                                    | 158                                                              | 411                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 47  | 197                     | 13157                                                    | 9752                                                        | 577                                                                  | 2505                                                          | 9523                                            | 145                                                                                    | 126                                                              | 717                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 48  | 179                     | 12722                                                    | 7735                                                        | 309                                                                  | 2130                                                          | 7719                                            | 135                                                                                    | 119                                                              | 486                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 49  | 184                     | 10187                                                    | 7848                                                        | 0                                                                    | 1627                                                          | 8973                                            | 144                                                                                    | 128                                                              | 531                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 50  | 158                     | 14739                                                    | 9255                                                        | 212                                                                  | 1903                                                          | 8821                                            | 118                                                                                    | 106                                                              | 242                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 51  | 156                     | 12662                                                    | 9045                                                        | 159                                                                  | 1221                                                          | 6490                                            | 117                                                                                    | 104                                                              | 342                                                                                           | 50                                                                                                     |
| 52  | 147                     | 13240                                                    | 11795                                                       | 166                                                                  | 2341                                                          | 12097                                           | 107                                                                                    | 95                                                               | 363                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 53  | 153                     | 14055                                                    | 11454                                                       | 269                                                                  | 2104                                                          | 11765                                           | 113                                                                                    | 96                                                               | 661                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 54  | 113                     | 16025                                                    | 7990                                                        | 180                                                                  | 1501                                                          | 6162                                            | 80                                                                                     | 68                                                               | 335                                                                                           | 0                                                                                                      |
| 55  | 105                     | 17386                                                    | 10885                                                       | 90                                                                   | 2205                                                          | 9054                                            | 66                                                                                     | 55                                                               | 351                                                                                           | 0                                                                                                      |

# IZYS Egészség- és Önségélyező Pénztár

|          |      |         |        |      |        |        |      |      |       |     |
|----------|------|---------|--------|------|--------|--------|------|------|-------|-----|
| 56       | 130  | 10875   | 9290   | 0    | 2323   | 12333  | 90   | 80   | 204   | 0   |
| 57       | 113  | 11435   | 10751  | 56   | 2138   | 13793  | 83   | 69   | 440   | 60  |
| 58       | 84   | 8469    | 8061   | 0    | 1334   | 6275   | 59   | 52   | 217   | 0   |
| 59       | 112  | 10639   | 8407   | 0    | 1771   | 8197   | 84   | 74   | 259   | 0   |
| 60       | 102  | 14494   | 9918   | 0    | 1843   | 7825   | 76   | 73   | 47    | 0   |
| 61       | 95   | 11660   | 10690  | 55   | 1789   | 9171   | 66   | 56   | 251   | 58  |
| 62       | 87   | 13321   | 10315  | 0    | 2191   | 12952  | 65   | 57   | 215   | 0   |
| 63       | 84   | 9752    | 6387   | 0    | 2374   | 10053  | 64   | 57   | 240   | 0   |
| 64       | 81   | 8196    | 7950   | 180  | 1970   | 10895  | 53   | 50   | 98    | 0   |
| 65       | 54   | 5688    | 2957   | 0    | 413    | 1271   | 45   | 41   | 115   | 0   |
| 66       | 60   | 5531    | 3212   | 0    | 352    | 1979   | 52   | 50   | 55    | 0   |
| 67       | 28   | 1746    | 1280   | 0    | 381    | 2327   | 25   | 24   | 10    | 0   |
| 68       | 28   | 1799    | 215    | 0    | 165    | 25     | 27   | 22   | 184   | 0   |
| 69       | 19   | 723     | 194    | 0    | 4      | 32     | 17   | 15   | 46    | 0   |
| 70       | 22   | 1929    | 2030   | 102  | 534    | 3053   | 16   | 13   | 43    | 54  |
| 71       | 14   | 838     | 565    | 0    | 149    | 435    | 12   | 9    | 32    | 0   |
| 72       | 24   | 2539    | 2880   | 0    | 210    | 1686   | 19   | 16   | 70    | 0   |
| 73       | 7    | 52      | 122    | 0    | 18     | 119    | 6    | 5    | 10    | 0   |
| 74       | 12   | 57      | 40     | 0    | 0      | 0      | 12   | 10   | 43    | 0   |
| 75       | 7    | 65      | 34     | 0    | 0      | 0      | 7    | 6    | 36    | 0   |
| 76       | 6    | 57      | 56     | 0    | 0      | 0      | 5    | 5    | 0     | 0   |
| 77       | 11   | 115     | 133    | 0    | 0      | 0      | 9    | 9    | 0     | 0   |
| 78       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 79       | 2    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 2    | 2    | 0     | 0   |
| 80       | 1    | 0       | 7      | 0    | 0      | 0      | 1    | 0    | 7     | 0   |
| 81       | 3    | 12      | 19     | 0    | 19     | 20     | 3    | 1    | 20    | 0   |
| 82       | 1    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 1    | 1    | 0     | 0   |
| 83       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 84       | 1    | 201     | 175    | 0    | 7      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 85       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 86       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 87       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 88       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 89       | 1    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 1    | 1    | 0     | 0   |
| 90       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 91       | 1    | 204     | 188    | 0    | 7      | 10     | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 92       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 93       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 94       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 95       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 96       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 97       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 98       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 99       | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 100      | 0    | 0       | 0      | 0    | 0      | 0      | 0    | 0    | 0     | 0   |
| Összesen | 9542 | 1178225 | 922047 | 3982 | 188190 | 973784 | 6827 | 6107 | 20914 | 376 |

## 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                                                                                                                                                    | 813978                          | 19912                      | 1838                       | 12                         |                               | 5294                       | 154                        | 175270                          | 3243                       | 26231                      | 58                         |                               | 9127                       | 222                        | 1031738                    |
| Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése                                                                     | 150503                          | 2395                       | 973                        | 6                          | 0                             | 845                        | 20                         | 0                               | 0                          | 9348                       | 12                         | 0                             | 0                          | 0                          | 161669                     |
| Otthoni gondozás támogatása                                                                                                                                                         | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          |
| Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása                                                                                                      | 7917                            | 249                        | 0                          | 0                          | 0                             | 45                         | 1                          | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 7962                       |
| 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 | 234                             | 1                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          |                                 |                            |                            |                            |                               |                            |                            | 234                        |
| Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések                                                                                                                       | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          |
| Gyógyszer vételárának támogatása                                                                                                                                                    | 146723                          | 11451                      | 0                          | 0                          | 0                             | 540                        | 35                         |                                 |                            |                            |                            |                               |                            |                            | 147263                     |
| Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása                                                                                                                                      | 80165                           | 4480                       | 0                          | 0                          | 0                             | 363                        | 28                         |                                 |                            |                            |                            |                               |                            |                            | 80528                      |
| Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek                                                                                                                               | 2402                            | 52                         | 22                         | 1                          | 0                             | 21                         | 1                          | 1801                            | 13                         | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 4246                       |
| Hátramaradottak segélyezése halál esetén                                                                                                                                            | 4663                            | 27                         | 843                        | 5                          | 0                             | 0                          | 0                          | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 5506                       |
| OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása                                                                                        | 2047                            | 159                        | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          |                                 |                            |                            |                            |                               |                            |                            | 2047                       |
| Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése                                                                                            | 2108                            | 58                         | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 0                               | 0                          | 16883                      | 46                         | 0                             | 0                          | 0                          | 18991                      |
| Életmódjavító pénztári szolgáltatások                                                                                                                                               | 226                             | 5                          | 0                          | 0                          |                               | 0                          | 0                          |                                 |                            |                            |                            |                               |                            |                            | 226                        |
| Természetgyógyászati szolgáltatások                                                                                                                                                 | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          |
| Sporteszközök vásárlásának támogatása                                                                                                                                               | 182                             | 2                          | 0                          | 0                          |                               | 0                          | 0                          |                                 |                            |                            |                            |                               |                            |                            | 182                        |
| Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása                                                                                                                                | 44                              | 3                          | 0                          | 0                          |                               | 0                          | 0                          |                                 |                            |                            |                            |                               |                            |                            | 44                         |
| Gyermekekkel kapcsolatos ellátások                                                                                                                                                  | 415627                          | 1011                       | 0                          | 0                          | 0                             | 3320                       | 60                         | 98497                           | 902                        | 0                          | 0                          | 0                             | 3001                       | 30                         | 520445                     |
| Gyermeek születéséhez kapcsolódó ellátások                                                                                                                                          | 396811                          | 410                        | 0                          | 0                          | 0                             | 1355                       | 4                          | 98497                           | 902                        | 0                          | 0                          | 0                             | 3001                       | 30                         | 499664                     |
| nevelési-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)                                                                                                                             | 18816                           | 601                        | 0                          | 0                          | 0                             | 1965                       | 56                         | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 20781                      |
| Munkanélküliségi ellátások                                                                                                                                                          | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 4480                            | 23                         | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 4480                       |
| Tűz és elemi károkhhoz kapcsolódó segélyek                                                                                                                                          |                                 |                            | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 0                               |                            | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          |
| Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása                                                                                                                                         | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 0                          |
| Lakás célú jelzáloghitel törlesztésének támogatása                                                                                                                                  | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 70492                           | 2305                       | 0                          | 0                          | 0                             | 6126                       | 192                        | 76618                      |
| Idősgondozás támogatása                                                                                                                                                             | 1363                            | 24                         | 0                          | 0                          | 0                             | 160                        | 9                          | 0                               | 0                          | 0                          | 0                          | 0                             | 0                          | 0                          | 1523                       |