



VASUTAS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2019.

1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

A Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önsegélyező Pénztár (korábbi nevén Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár, továbbiakban Pénztár) területi elven működő nyitott kiegészítő egészség- és önsegélyező pénztár, amely elsősorban a közforgalmú vasúti közlekedést lebonyolító vasúti társaságok, valamint a vasúti tevékenységhez szorosan kapcsolódó más intézmények és szervezetek munkavállalóit, közalkalmazottait és köztisztviselőit tömöríti.

A Pénztár szolgáltatási tevékenysége az Alapszabályban rögzített várakozási idők következtében 1997. év decemberében kezdődött el és attól kezdve folyamatosan működik. A Pénztár tagjai számára a Szolgáltatási Szabályzatában meghatározottak szerint látja el a szolgáltatási és szolgáltatás-finanszírozási tevékenységet.

A Pénztár 2016. február 23-i rendkívüli küldöttközgyűlése - élve a jogszabályi lehetőséggel - döntött az önsegélyező pénztári szolgáltatások Alapszabályba történő felvételéről. Az Alapszabály módosítás révén a Pénztár az egészségpénztári szolgáltatások mellett önsegélyező pénztári szolgáltatásokat is nyújt tagjai és azok közeli hozzátartozói részére.

A Pénztár székhelye: 1144 Budapest, Kőszeg u. 26.

Fővárosi Törvényszék nyilvántartási száma 01-01-0000168 (61.381/96)

Tevékenységi engedély száma: ÁPTF E/289/1997

Adószám: 18157169-1-42

A Pénztár számlavezetője az MKB Bank Zrt.,

pénzforgalmi számlaszáma: 10300002-10568955-49020011

A Pénztár letétkezelője az Erste Bank Zrt.

A Pénztár legfőbb szerve a tagok által közvetlenül megválasztott 85 fős Küldöttközgyűlés.

A Pénztár irányító szerve az Igazgatótanács, a Pénztár általános ellenőrző szerve az Ellenőrző Bizottság. Az Igazgatótanács létszáma 5 fő, az Ellenőrző Bizottság létszáma 3 fő.

A Pénztár törvényes képviselője a 2018. szeptember 24-i küldöttközgyűlés határozata alapján Halasi Zoltán, az Igazgatótanács elnöke.

A Pénztár könyvvizsgálati tevékenységét a 2018-as üzleti évtől kezdődően a Circulum Audit Kft., Karikás Judit látja el (igazolvány száma 006234, pénztári minősítés nyilvántartási száma EPT006234/04).

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Pusztai Zsuzsanna gazdasági igazgató, regisztrációs száma: 139417.

A Pénztár a vagyonkezelést önállóan, vagyonkezelő megbízása nélkül végzi, a jogszabályi rendelkezések, valamint az Alapszabályban foglaltak alapján.

2. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐ VONÁSAI

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, olyan számviteli rendszer működtetése, amely alapján megbízható és valós információkat tartalmazó éves beszámoló állítható össze, egyben a tulajdonosok, és a Pénztár vezető testületei döntéseihez használható információs bázissal szolgáljon.

Alkalmazott értékelési eljárások

Az eszközök és források értékelésénél a Számvitelről szóló többször módosított 2000. évi C. törvény és a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet ide vonatkozó paragrafusai szerint jártunk el:

•Az értékcsökkenési leírást a Pénztár negyedévente számolja el a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően.

Az értékcsökkenést a bekerülési érték (bruttó érték) után számolja el a következő lineáris leírási kulcsok szerint:

➤ Szellemi termék	33%
➤ Vagyoni értékű jogok	16%
➤ Ingatlanok	2%
➤ Számítástechnikai és ügyvitel technikai eszközök	33%
➤ Gépek, berendezések, felszerelések	14,50%

•A 100 ezer forint egyedi bekerülési érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értékét a Pénztár használatba vételkor folyó kiadásként egy összegben számolja el.

•A vásárolt hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírokat a vételárban lévő kamattal csökkentett beszerzési értéken tartjuk nyilván.

•A Pénztár számviteli politikája értelmében a vásárolt tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket a befektetett pénzügyi befektetések közé sorolja és alapításkor a társasági szerződés szerinti alapításkori értéken illetve vásárlás esetén megszerzésükért fizetett értékükön tartja nyilván.

•A forgóeszközök között kimutatott diszkont értékpapírokat beszerzési áron tartjuk nyilván.

•A külföldi pénzügyi eszközök, befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír (együtt: külföldi pénzügyi eszköz), illetve kötelezettség bekerüléskori és üzleti év fordulónapjára történő értékének meghatározásakor a devizát a Pénztár mindenkori számlavezető bankja által meghirdetett devizavételi és devizaeladási árfolyamának átlagán kell forintra átszámítani.

- A mérlegben tagdíjkövetelésenként szerepel a pénztártagoknak a Pénztárral szemben fennálló, pénzügyileg nem rendezett tárgyévi tagdíjfizetési kötelezettsége.
- A Pénztár a tagdíj jellegű bevételekből származó, a munkáltatók felé fennálló kötelezettségeit az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között tartja nyilván.
- A Pénztár a Számvitelről szóló 2000. évi C. tv. előírásai alapján a tulajdoni részesedést jelentő befektetések és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelésénél, az azonos paraméterekkel rendelkező eszközökre vonatkozóan, alaponként elkülönítetten csoportos nyilvántartást alkalmaz és ennek megfelelően az eszközöket átlagos (súlyozott) beszerzési áron tartja nyilván.
- Az egy évnél hosszabb lejáratú értékpapíroknál értékvesztést kell elszámolni, ha a felhalmozott kamatot nem tartalmazó piaci érték tartósan és jelentősen a könyv szerinti érték alatt marad. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értékének meghatározásakor figyelembe kell venni az értékpapír felhalmozott kamattal csökkentett tőzsdei, tőzsdén kívüli árfolyamát, piaci értékét és ennek tartós tendenciáját.

Könyvvezetés módja, mérlegkészítés időpontja

A Pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében folyamatosan pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt a negyedév illetve a naptári év végével lezárja.

A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő március 15.

Eredmény-megállapítás módja

A pénztári beszámoló részét képező eredménykimutatás alaponkénti bontásban tartalmazza a Pénztár eredményét.

A mérleg és az eredménykimutatás a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet szerinti tagolásban készült.

A Pénztár 2019. évben számviteli politikájától nem tért el.

3. A VALÓS PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

Eszközök és források értéke és elemzési mutatók

Megnevezés	2018. december 31.		2019. december 31.	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
Befektetett eszközök	1 646 964	37,26%	1 735 924	39,64%
I. Immateriális javak	13 922	0,32%	12 816	0,29%
II. Tárgyi eszközök	126 503	2,86%	125 147	2,86%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 506 539	34,08%	1 597 961	36,49%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%
Forgóeszközök	2 773 421	62,74%	2 643 464	60,36%
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%
II. Követelések	635 681	14,38%	927 240	21,17%
III. Értékpapírok	1 518 753	34,36%	663 694	15,16%
IV. Pénzeszközök	618 987	14,00%	1 052 530	24,03%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0,00%	0	0,00%
Eszközök összesen	4 420 385	100,00%	4 379 388	100,00%

Megnevezés	2018. december 31.		2019. december 31.	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
Saját tőke	542 984	12,28%	862 416	19,69%
I. Induló tőke	0	0,00%	0	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0,00%	0	0,00%
III. Tőkeváltozások	542 984	12,28%	862 416	19,69%
Tartalékok	3 771 772	85,33%	3 440 044	78,55%
I. Fedezeti alap tartaléka	3 439 303	77,81%	3 188 933	72,82%
II. Működési alap tartaléka	318 717	7,21%	236 170	5,39%
III. Likviditási alap tartaléka	13 752	0,31%	14 941	0,34%
Kötelezettségek	105 629	2,39%	76 928	1,76%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	94 695	2,14%	63 469	1,45%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	10 934	0,25%	13 459	0,31%
Források összesen	4 420 385	100,00%	4 379 388	100,00%

Elemzési mutatók

Befektetett eszközök aránya az összes eszközből	39,64 %
Forgóeszközök aránya az összes eszközből	60,36 %
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya összes eszközből	0,00 %
Saját tőke aránya az összes forrásból	19,69 %
Tartalékok aránya az összes forrásból	78,55 %
Kötelezettségek aránya az összes forrásból	1,76 %
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások aránya az összes forrásból	0,31 %

4. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A mérleg főösszege 2019. december 31-én: 4.379.388 ezer forint, 40.997 ezer forinttal, 0,93 %-kal alacsonyabb az előző évi záró adatnál.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

2019. évben az immateriális javak mérlegértéke csökkent, új szoftver beszerzése és az elszámolt értékcsökkenés együttes hatásaként. A mérlegben kimutatott 12.816 ezer forint 1.106 ezer forinttal alacsonyabb, mint a 2018. évi mérlegben szereplő érték.

Az immateriális javakon belül a Pénztár a vagyoni értékű jogok között számolja el azokat a szoftvereket, melyek esetében felhasználási joggal rendelkezik.

A tárgyi eszközök könyv szerinti értéke a 2018. évi 126.503 ezer forintról 125.147 ezer forintra csökkent. A tárgyi eszközök állománya a Pénztár székhelyéül szolgáló ingatlan és a működéshez szükséges gépek, berendezések, számítástechnikai eszközök könyv szerinti értékéből tevődik össze.

A 2019. évben eszközök átminősítésére nem került sor. A mérleg fordulónapjára vonatkozóan az ingatlan piaci értékének a meghatározása céljából külső ingatlanszakértő bevonásával ingatlan értékbecslési szakvéleményt készítettünk.

Az ingatlan értékbecslési szakvéleményben megállapított piaci értéke (telek+épület) – 158.100 ezer forint (ebből a telek 73.200 ezer forint) - meghaladja az ingatlan mérleg fordulónapi könyv szerinti értékét, ezért terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolására nincs szükség.

ezer Ft

Megnevezés	Bruttó érték						
	Nyitó	Növekedés	Átsorolás+	Átsorolás-	Csökkenés	Záró	
Vagyoni értékű jogok	44 753	1 800		2 316		44 237	
Szellemi termékek						0	
Immateriális javak	44 753	1 800	0	2 316	0	44 237	
Földterület, telek, kapcs. vagyoni ért. jogok	52 867	0	0	0	0	52 867	
Épület, épületrész, kapcs. vagyoni ért. jogok	96 088	0	0	0	0	96 088	
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	30 942	2 035	0	887	0	32 090	
Beruházások, felújítások	0	2 035	0	2 035	0	0	
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
Tárgyi eszközök	179 897	4 070	0	2 922	0	181 045	
Megnevezés	Értékcsökkenés						
	Nyitó	Növekedés	Átsorolás+	Átsorolás-	Csökkenés	Záró	Nettó érték
Vagyoni értékű jogok	30 831	2 906			2 316	31 421	12 816
Szellemi termékek						0	0
Immateriális javak	30 831	2 906	0	0	2 316	31 421	12 816
Földterület, telek, kapcs. vagyoni ért. jogok	0	0	0	0	0	0	52 867
Épület, épületrész, kapcs. vagyoni ért. jogok	24 020	1 922	0	0	0	25 942	70 146
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	29 374	1 469	0	0	887	29 956	2 134
Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	0
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	53 394	3 391	0	0	887	55 898	125 147

A fedezeti tartalék befektetéseként nyilvántartott ingatlan könyv szerinti értéke a tárgyévi értékcsökkenés összegével, 1.922 ezer forinttal csökkent.

Gépek, berendezések soron megvalósult 566 ezer forint növekedés a beszámoló évében üzembe helyezett új eszközök 2.035 ezer forintot kitevő bekerülési értéke, valamint 1.469 ezer forint elszámolt értékcsökkenés egyenlegeként valósult meg.

A számviteli politika értelmében a befektetett pénzügyi eszközök mérlegcsoporton belül mutatjuk ki az egyéb tartós részesedések és a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok mérlegcsoportját.

A befektetett pénzügyi eszközök 1.597.961 ezer forint mérlegértéke 91.422 ezer forint növekedést jelent az előző évi beszámolóban kimutatott adathoz képest. A mérlegcsoport eszközökön belüli részaránya 36,49 % a bázis időszaki 34,08 %-kal szemben.

A változást a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok körében bekövetkezett csökkenés (átsorolás) és a 2019 évi hosszú lejáratú államkötvények (2021/C) beszerzésének együttes hatása eredményezte.

Az egyéb tartós részesedés mérlegcsoport 2019. évi mérlegértéke a Pénztár által vásárolt, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket tartalmazza, melyből 20.000 ezer forint a Vasútegészségügyi Nonprofit Közhasznú Kft-ben lévő üzletrészünk értéke és 220.301 ezer forint az egyéb (MOL, OTP) részvények értéke.

A Pénztár elmúlt évi befektetési tevékenységének, valamint a 2019. évi pénz és tőkepiaci folyamatok hatására, 2019.12.31-ére vonatkozóan semmilyen értékpapír esetében nincs szükség értékvesztés elszámolására.

A birtokunkban lévő, EUR-ban jegyzett kötvény esetében az év végi devizás értékelés során 9.636 ezer forint árfolyam különbözetet (nyereséget) számoltunk el.

FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök részaránya az eszközökön belül 62,74 %-ról 60,36 %-ra csökkent a 2018. évi beszámolóban szereplő értékhez képest. A forgóeszközökön belül a követelések 291.559 e forinttal nőttek, az értékpapírok állománya 855.059 ezer forinttal csökkent, míg a pénzeszközök állománya 433.543 ezer forinttal nőtt a bázis időszaki értékhez képest.

A Pénztár mérleg fordulónapi követeléseinek összege 927.240 ezer forint, amely teljes egészében a pénztártagokkal szemben fennálló tagdíjkövetelés.

A tagdíjak a tagoktól önkéntesen érkeznek, azok behajtására nincs eszköze a Pénztárnak.

A Pénztár a mérlegben tagdíjkövetésként a 2019. január 1-december 31-ig terjedő időszakban esedékes, a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg nem rendezett 5.000 Ft/hó egységes tagdíjak összegét mutatja ki.

Év végi záraskor kerül elszámolásra a tárgyévben meg nem fizetett tagdíj összege, egyúttal a tárgyévet megelőző évi tagdíjkövetelés leírásra kerül.

A tagdíjkövetések növekedésének oka, hogy a 2019. január 1-től az önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulások adózási feltételeiben bekövetkezett változások hatására a munkáltatói kafetéria rendszerében egészség- és önszegélyező pénztári munkáltatói hozzájárulást választók száma és ezzel összhangban a tagdíjfizető tagok száma jelentősen csökkent.

Az értékpapírok sorában 663.694 ezer forint értékű rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő befektetések - 2019. évben lejárató államkötvények és diszkont kincstárjegyek - találhatók, melyek a mérleg fordulónapján a Pénztár tulajdonában voltak.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 1.052.530 ezer forint volt, melyből a házipénztár 313 ezer forint, a pénztári elszámolási számla 212.217 ezer forint összeget képvisel.

A pénzeszközök között a rövid lejáratú bankbetétek mérlegsoron mutattuk ki a pénzforgalmi számlán lekötött 840.000 ezer forintot. A rövid lejáratú bankbetétek között nyilvántartott összeg 380.000 ezer forinttal magasabb, mint a bázis időszaki összeg.

Korábban kizárólag a számlavezető bankunknál helyeztünk el betéteket hosszabb-rövidebb ideig, azonban a 2016-tól hatályos jogszabályváltozások miatt más, rövid távú befektetési lehetőséget kellett keresni.

A jogszabály értelmében az egy hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számla, az ott elhelyezett betétek, valamint az ugyanazon hitelintézet által kibocsátott, forgalomba hozott értékpapírok együttes értéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 20 %-át, valamint a pénztár a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékét legfeljebb 20 %-kal meghaladó összeget tarthat a pénzforgalmi számlán. A lekötéseket két hitelintézetnél osztottuk meg, az MKB Bank Zrt-nél és az OTP Bank Zrt-nél. A rövid távra lekötött betétek a Pénztár első negyedéves fedezeti és működési célú kifizetéseinek fedezetét biztosítják. A mérlegben egyéb aktív pénzügyi elszámolást nem mutattunk ki.

SAJÁT TŐKE

A Vasutas Egészség- és Önsegélyező Pénztár saját tőkéje a forduló napon 862.416 ezer forint. A saját tőke összes forráson belüli részaránya az előző évhez képest 12,28 %-ról 19,69 %-ra nőtt.

Az éves beszámolóban szereplő saját tőke mérlegérték megegyezik a tőkeváltozás mérlegsor értékével, a Pénztár induló tőkével nem rendelkezik.

Tőkeváltozások alaponként ezer forintban:

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Ingatlanok tőkeváltozása	-25 942			-25 942
Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése				0
Befektetett pénzügyi eszközök év végi devizás átértékelése	9 636			9 636
Tagdíjkövetelések tagoktól	845 643	80 670	927	927 240
Kártyaforgalomból eredő kötelezettség	-63 469			-63 469
Immateriális javak, tárgyi eszközök tőkeváltozása		14 951		14 951
Szállítói kötelezettség				0
Összesen	765 868	95 621	927	862 416

ezer Ft

A tőkeváltozások 2019. évi beszámolóban kimutatott könyv szerinti értékéből a fedezeti alap tőkeváltozása 765.868 ezer forint, a működési alap tőkeváltozása 95.621 ezer forint, a likviditási alap tőkeváltozása 927 ezer forint.

A saját tőke részét képező fedezeti alap tőkeváltozásai sorában a következő tételeket mutatjuk ki:

- az ingatlan után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás,
- befektetett pénzügyi eszközök devizás átértékelése,
- a pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelések,
- az egészségkártyával történő vásárlás miatt már igénybe vett, de a szolgáltatók által még ki nem számlázott szolgáltatások értéke.

A Pénztárnak a mérleg forduló napján a kártya forgalomból eredő kötelezettsége 63.469 ezer forint, mely csökkenést jelent a soron.

A fedezeti tartalék befektetett pénzügyi eszközei után értékvesztést 2019-ben nem kellett elszámolni.

A birtokunkban lévő, EUR-ban jegyzett kötvény esetében az év végi devizás értékelés során 9.636 ezer forint saját tőkét növelő árfolyam különbözetet számoltunk el.

A működési alap tőkeváltozásai sorában a pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelés 80.670 ezer forint, az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzéséből adódó állománynövekedés és ezen eszközök után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás, mint állománycsökkenés egyenlegeként 14.951 ezer forint könyv szerinti érték került elszámolásra.

Szállítókkal szembeni, lejárt, ki nem egyenlített kötelezettsége a Pénztárnak a mérleg fordulónapján nem volt.

A likviditási alap tőkeváltozása a pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelésből származik.

TARTALÉKOK

A pénztári tartalékok év végi állománya

Az előző évi beszámolóban szereplő értékhez képest 8,80 %-kal csökkent a pénztári tartalékok év végi állománya, az együttes állománycsökkenés 331.728 ezer forintot tett ki.

A fedezeti tartalék állománya 250.370 ezer forinttal, a működési tartalék 82.547 ezer forinttal csökkent, míg a likviditási tartalék 1.189 ezer forinttal nőtt.

A tartalékok együttes állománya 3.440.044 ezer forint.

A tartalékok tényleges állománya a fedezeti tartalék tekintetében 3,15 %-kal, a működési tartalék esetében 13,41 %-kal likviditási tartalék 5,92 %-al alacsonyabb a pénzügyi tervben előzetesen kalkulált értéknél.

A tartalékok együttes záró állománya 3,94 %-kal volt alacsonyabb, mint a 2019. évre prognosztizált érték.

ezer Ft

Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változás	Záró
Fedezeti tartalék	3 439 303	-250 370	3 188 933
Működési tartalék	318 717	-82 547	236 170
Likviditási tartalék	13 752	1 189	14 941
Összesen	3 771 772	-331 728	3 440 044

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Fedezeti tartalék	3 292 529	3 188 933	96,85%
Működési tartalék	272 752	236 170	86,59%
Likviditási tartalék	15 882	14 941	94,08%
Összesen	3 581 163	3 440 044	96,06%

A mérleg fordulónapján a tartalékok 94,21 %-ban befektetésre kerültek.

A befektetett és a likvid tartalék nagysága 2019. december 31-én a következő volt:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen
Befektetett	3 030 394	197 186	13 394	3 240 974
Likvid	158 539	38 984	1 547	199 070
Összesen	3 188 933	236 170	14 941	3 440 044

A pénztári alapok 2019. évben az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok együtt
Tőkeváltozások nyitó állománya	471 554	70 794	636	542 984
Tőkeváltozások tárgyévi változása	294 314	24 827	291	319 432
Tőkeváltozások záró állománya	765 868	95 621	927	862 416
Befektetett tartalék nyitó áll.	3 345 317	271 991	11 993	3 629 301
Befektetett tartalék változása	-314 923	-74 805	1 401	-388 327
Befektetett tartalék záró áll.	3 030 394	197 186	13 394	3 240 974
Likvid tartalék nyitó áll.	93 986	46 726	1 759	142 471
Likvid tartalék változása	64 553	-7 742	-212	56 599
Likvid tartalék záró áll.	158 539	38 984	1 547	199 070
Tartalék nyitó állománya	3 439 303	318 717	13 752	3 771 772
Tartalék állományváltozása	-250 370	-82 547	1 189	-331 728
Tartalék záró állománya	3 188 933	236 170	14 941	3 440 044
Alap nyitó állománya	3 910 857	389 511	14 388	4 314 756
Alap tárgyévi változása	43 944	-57 720	1 480	-12 296
Alap záró állománya	3 954 801	331 791	15 868	4 302 460

KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 28.701 ezer forint csökkenést mutat a 2018. évi beszámolóban kimutatott 105.629 ezer forint értékhez képest. A kötelezettségek mérlegfőcsoport 76.928 ezer forint állományértéke a rövid lejáratú kötelezettségek (63.469 ezer forint) és az egyéb passzív pénzügyi elszámolások (13.459 ezer forint) mérlegcsoportok összegéből tevődik össze.

A rövid lejáratú kötelezettségek mérlegcsoporton belül mutatjuk ki a kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek mérlegsorokat.

A korábbi évek mérlegeihez hasonlóan a 2019. évi beszámolóban a Pénztárnak szállítók felé fennálló lejárt kötelezettsége nem volt.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között a Pénztár a kártyaforgalomból származó kötelezettségeit (63.469 ezer forint) mutatja ki.

A kártyaforgalomból eredő kötelezettségeket a Pénztár folyamatosan, a szolgáltatói számlák beérkezésének függvényében egyenlíti ki.

A Pénztár a december havi személyi jellegű ráfordításai után felmerülő adó és járulékfizetési kötelezettségeit 2019-ben rendezte.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások 13.459 ezer forint mérleg szerinti állományából 13.455 ezer forint a munkáltatók felé fennálló 2019. december havi munkáltatói tagdíj túlfizetésből származó kötelezettség, mely 2020. január 13-ig bezárólag az érintett munkáltatók részére visszautalásra került. 4 ezer forint megbízási díjat a Bank 2019-ben téves bankszámlaszám miatt visszautasított, az összeg 2020. január 2-án ismételt kiutalásra került.

5. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

ALAPOK EREDMÉNYE

A pénzügyi tervben a pénztári alapok együttes eredményeként -30.796 ezer forinttal számoltunk. A pénztári alapok - 331.728 ezer forint tényleges együttes eredménye azonban az előzetes elképzeléseinkhez képest jelentősen kedvezőtlenebbül alakult.

A pénztári tagdíjbevételeink alakulására minden évben jelentős hatással van a béren kívüli juttatások körének és adózási szabályainak alakulása, valamint a MÁV csoporthoz tartozó munkáltatóknál tárgyévre elfogadott kafetéria keretösszege és a munkavállalók keretösszegeen belüli választása.

A jogszabályi változás következtében 2019. évtől megszűnt a kedvezményes adózással, korábban egyes meghatározott juttatásként adható juttatások kategóriája, melybe az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári munkáltatói hozzájárulás is tartozott.

A munkáltatók az önkéntes pénztári munkáltatói tagdíj-hozzájárulást egyedi értékhatárok nélkül, azonban a magánszemélynél bérjövedelemmel azonosan adózó juttatásként adhatják.

Ennek megfelelően az önkéntes pénztári munkáltatói tagdíj-hozzájárulás összege után a munkáltató 2019. január 1-június 30. között 21 %, 2019. július 1-től 19 % (szociális hozzájárulási adó és szakképzési hozzájárulás), a munkavállaló pedig 33,5 %-os (SZJA, nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási és munkaerő piaci járulék) közteher fizetésére kötelezett. A munkavállaló adóját és járulékait a munkáltató a juttatásból vonja le, a pénztártag egyéni számlájára a juttatás nettó értéke kerül.

Új elemként az önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulás pénztárban jóváírt összege után a pénztártag (a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/A §-ban foglalt feltételek szerint) 20 % adókedvezményre jogosult.

Az új feltételek a VBKJ jegyzés során is elbizonytalanították a pénztártag munkavállalókat, akik közül többen (a pénztári kommunikáció ellenére) csak az első munkáltatói tagdíjak jóváírásakor szembesültek azzal, hogy a VBKJ rendszer keretében jegyzett összegből a munkáltató az egyéni járulékokat és az SZJA-t levonta, és a nettó összeget utalta át a pénztári számlára.

A pénztárak számára kedvezőtlen adóváltozás hatására a munkáltatói tagdíjbevételek a bázis időszaki és a tervezett munkáltatói tagdíjbevétel felére olvadtak.

A pénztártagok többsége a munkáltatói tagdíjbefizetéseket nem pótolta egyéni befizetéssel. Az egyéni befizetések kis mértékben, 1,5 %-kal elmaradtak a bázis időszaki bevételektől.

A tényleges (egyéni és munkáltatói együtt) tagdíjbevételek 28,9 %-kal alacsonyabbak a tervezett és 27,8 %-kal a bázis időszaki értékeknél.

A pénztári tagdíjbevételek 2019-ben 1.944.728 ezer forintot tettek ki, szemben a bázis időszaki 2.695.085 ezer forinttal.

Míg 2018-ban a tagdíjbevételek 45,6 %-a egyéni, 54,4 %-a munkáltatói befizetés volt, 2019-ben az egyéni befizetések a tagdíjbevételek 62,2 %-át, a munkáltatói hozzájárulás 37,8 %-át tette ki.

Az alapok átcsoportosítás nélkül számított összes bevétele 2.294.237 ezer forint volt.

A bevételek jogcímenként és tartalékonként az alábbiak szerint alakultak:

Bevételek jogcímenként, ezer Ft					
Megnevezés	2018.	2019. terv	2019. tény	eltérés	tény/terv
Egyéni tagdíj	1 229 022	1 275 190	1 210 308	-64 882	94,9%
Munkáltatói tagdíj	1 466 063	1 461 870	734 420	-727 450	50,2%
Átlépő tagok áthozott fedezete	4 777	1 000	3 488	2 488	348,8%
Adókedvezmény jóváírása	227 433	240 000	244 252	4 252	101,8%
Egyéb bevételek	9 858	8 470	8 554	84	101,0%
Támogatói adomány	2 808	1 000	0	-1 000	0,0%
Pénzügyi bevétel	106 875	94 255	93 215	-1 040	98,9%
Bevételek összesen	3 046 836	3 081 785	2 294 237	-787 548	74,4%
Alapok közötti átcsoportosítás	4 994	3 000	6 087	3 087	202,9%
Bevételek átcsoportosítással	3 051 830	3 084 785	2 300 324	-784 461	74,6%
Bevételek alaponként, átcsoportosítással, ezer Ft					
Megnevezés	2018.	2019. terv	2019. tény	eltérés	tény/terv
Fedezeti alap bevételei	2 864 024	2 891 045	2 165 534	-725 511	74,9%
Működési alap bevételei	186 112	191 784	133 584	-58 200	69,7%
Likviditási alap bevételei	1 694	1 956	1 206	-750	61,7%
Bevételek összesen	3 051 830	3 084 785	2 300 324	-784 461	74,6%

A kiadások jogcímenként és tartalékonként az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

Megnevezés	2018. tény	2019. terv	2019. tény	Eltérés	tény/terv
Szolgáltatási kiadások*	2 689 567	2 853 090	2 378 254	-474 836	83,36%
Beruházások, felújítások	4 922	4 600	3 836	-764	83,39%
Visszatérítés kilépő tagoknak	16 306	20 000	17 392	-2 608	86,96%
Folyó működési kiadások	200 107	218 374	210 035	-8 339	96,18%
Egyéb kiadások (fedezeti)	2 013	2 000	1 366	-634	68,30%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 886	13 517	14 053	536	103,97%
Felügyeleti díj	1 009	1 000	1 029	29	102,90%
Alapok közötti átcsoportosítás	4 994	3 000	6 087	3 087	202,90%
Összesen	2 922 804	3 115 581	2 632 052	-483 529	84,48%
Fedezeti tartalék kiadásai	2 716 449	2 890 285	2 415 904	-474 381	83,59%
Működési tartalék kiadásai	206 346	225 280	216 131	-9 149	95,94%
Likviditási tartalék kiadásai	9	16	17	1	106,25%
Összesen	2 922 804	3 115 581	2 632 052	-483 529	84,48%

* kártyadíjjal együtt

A Pénztár a fedezeti tartalék esetében 250.370 ezer forint, a működési tartalékon - 82.547 ezer forint negatív eredménnyel, a likviditási tartalék vonatkozásában 1.189 ezer forint pozitív eredménnyel zárta a 2019. évet.

Az alapok tárgyévi eredménye összesítve:

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés, tény-terv
Alapok bevétele	3 084 785	2 300 324	-784 461
Alapok kiadása	3 115 581	2 632 052	-483 529
Alapok tárgyévi eredménye	-30 796	-331 728	-300 932

A pénztári alapok együttes bevétele 2019. évben 2.300.324 ezer forint, ami 784.461 ezer forinttal kevesebb, mint a pénzügyi tervben szereplő érték, és 751.506 ezer forinttal alacsonyabb a 2018. évi beszámolóban szereplő értéknél.

Az alapok együttes kiadásai tekintetében a tényleges kiadás 2.632.052 ezer forint, 483.529 ezer forinttal alacsonyabb, mint a prognosztizált érték és 290.752 ezer forinttal alacsonyabb, mint a bázis időszaki érték.

Megnevezés	Alap bevétele	Alap kiadása	Alap eredménye
Fedezeti alap	2 165 534	2 415 904	-250 370
Működési alap	133 584	216 131	-82 547
Likviditási alap	1 206	17	1 189
Összesen	2 300 324	2 632 052	-331 728

Az alapok tárgyévi bevételeinek 94,14 %-a a fedezeti, 5,81 %-a a működési és 0,05 %-a a likviditási alapon került jóváírásra.

A tagdíjbevételek 93,96 %-a a fedezeti, 5,98 %-a a működési és 0,06 %-a a likviditási tartalék javára lett jóváírva.

Az alapok kiadásainak 91,79 %-át a fedezeti, 8,21 %-át a működési alap, 0,00 %-át a likviditási alap kiadásai alkották.

ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamelvonása címén az érintett pénztártagok egyéni számlájáról (a fedezeti alapról) 6.018 ezer forintot a működési alapba és 69 ezer forintot a likviditási alapba csoportosítottunk át.

A hozamelvonásból eredő alapok közötti átcsoportosítás együttes összege 6.087 ezer forint volt, 1.093 ezer forinttal több a 2018. évi beszámolóban szereplő értéknél.

A magasabb hozamelvonást a tagdíjat nem fizető tagok létszámának növekedése indokolja.

A hozamelvonás miatti átcsoportosítást a negyedik negyedéves zárlati munkák keretében, a negyedik negyedévben jóváírt hozam terhére végeztük el.

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA

2019. évben az összes szolgáltatási kifizetés (kártyadíj nélkül) 2.372.688 ezer forintot tett ki, mely 16,64 %-kal alacsonyabb, mint a tervezett érték és 11,57 %-kal maradt el a bázishoz időszaki értéktől.

A beszámolási évben a Pénztár szolgáltatásait Alapszabályában és Szolgáltatási szabályzatában foglaltaknak megfelelően nyújtotta, a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezéseinek figyelembevételével.

A Pénztár szolgáltatásainak alakulása 2019. évben, ezer forintban:

Megnevezés	2018.	2019. terv	2019. tény	Tény/bázis	Tény/terv
Egészségügyi szolgáltatások	337 624	352 060	345 093	102,21%	98,02%
Otthoni gondozás	209	0	51		
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia....	13 704	13 900	14 068	102,66%	101,21%
Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások	0	0	0		
Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg.	197	0	0		
Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések	0	0	50		
Gyógyszer árának támogatása	1 594 887	1 717 950	1 358 185	85,16%	79,06%
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	569 583	583 760	490 049	86,04%	83,95%
Kiső jövedelempótló támogatás	97 154	89 000	90 340	92,99%	101,51%
Hátramaradottak támogatása (tag halála esetén)	3 457	5 200	5 400	156,20%	103,85%
Gluténmentes élelmiszerek támogatása	2 420	2 150	2 225	91,94%	103,49%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	0	0	0		
Természetgyógyászati szolgáltatások	85	80	910	1070,59%	1137,50%
Sporteszközök	19 410	15 170	13 378	68,92%	88,19%
Gyógyteák, fog-és szájjápolási termékek	92	100	109	118,48%	109,00%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	2 638 822	2 779 370	2 319 858	87,91%	83,47%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	15 915	21 150	16 964	106,59%	80,21%
Beiskolázási támogatás	6 961	11 700	6 985	100,34%	59,70%
Munkanélküliségi ellátások	1 749	600	1 284	73,41%	214,00%
Rokkantsági támogatások	4 095	2 750	6 533	159,54%	237,56%
Hátramaradottak támogatása (hozzátartozó halála esetén)	3 776	11 450	6 856	181,57%	59,88%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0		
Lakáscélú jelzáloghitel támogatása	9 405	16 800	13 153	139,85%	78,29%
Idősgondozás támogatása	1 226	1 800	1 055	86,05%	58,61%
Önsegélyező szolgáltatások összesen	43 127	66 250	52 830	122,50%	79,74%
Szolgáltatások összesen	2 681 949	2 845 620	2 372 688	88,47%	83,38%
Egészségkártya díja	7 618	7 470	5 566	73,06%	74,51%
Szolgáltatások kártyadíjjal	2 689 567	2 853 090	2 378 254	88,43%	83,36%

Az önsegélyező szolgáltatások igénybe vétele 2019-ben is elmaradt a várakozástól.

A várakozási időhöz kötött szolgáltatásokat csak azok a tagok tudták igényelni, akik jelentősebb megtakarítással rendelkeznek, és előre tervezik a kiadásaikat. Az önsegélyező szolgáltatások igényléséhez a friss befizetésekkel ki kell várni a 180 napos várakozási időt.

Azok számára, akik rendszeresen vesznek igénybe szolgáltatásokat úgy, hogy a befizetett összegeket „forgatják” és általában alacsonyabb számlaegyenleggel rendelkeznek, egyszerűbb az egészségpénztári szolgáltatások igénylése.

Az összes kifizetett szolgáltatás értékének csak 2,23 %-át tették ki az önsegélyező szolgáltatások.

A szolgáltatások közül legnagyobb részarányt 2019. I.-XII. hónapban – 57,24 % - a korábbi években tapasztalt megoszláshoz hasonlóan továbbra is a gyógyszerár támogatás képviselte, ezt követi a gyógyászati segédeszköz támogatás 20,65 %-kal. A két legnagyobb értékben igénybe vett szolgáltatás együttes aránya 77,89 %.

Az adóköteles életmódjavító szolgáltatások (pl. sporteszköz vásárlás, fog- és szájápolási termékek, gyógyteák, természetgyógyászati ellátások) igénybe vétele az összes kifizetett szolgáltatás 0,60 %-át tették ki.

2019. évben havi átlagban 197.724 ezer forint szolgáltatást fizettünk ki, szemben a 2018. évi 223.496 ezer forint/hó szolgáltatási kifizetéssel.

Megnevezés	2018.	2019. terv	2019. tény	Tény/bázis	Tény/terv
Egészségügyi szolgáltatások	9 961	10 760	9 340	93,77%	86,80%
Otthoni gondozás	22	0	10	45,45%	
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia....	1 357	1 440	1 313	96,76%	91,18%
Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások	0	0	0		
Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg.	1	0	0		
Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések	0	0	2		
Gyógyszer árának támogatása	367 839	418 210	296 028	80,48%	70,78%
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	73 287	76 400	58 429	79,73%	76,48%
Kieső jövedelemplótló támogatás	1 535	1 605	1 244	81,04%	77,51%
Hátramaradottak támogatása (tag halála esetén)	69	80	83	120,29%	103,75%
Gluténmentes élelmiszerek támogatása	502	380	368	73,31%	96,84%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	0	0	0		
Természetgyógyászati szolgáltatások	8	4	24	300,00%	600,00%
Sporteszközök	731	600	408	55,81%	68,00%
Gyógyteák, fog-és szájápolási termékek	31	48	24	77,42%	50,00%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	455 343	509 527	367 273	80,66%	72,08%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	181	220	243	134,25%	110,45%
Beiskolázási támogatás	689	1 236	701	101,74%	56,72%
Munkanélküliségi ellátások	12	4	7	58,33%	175,00%
Rokkantsági támogatások	43	37	66	153,49%	178,38%
Hátramaradottak támogatása (hozzátartozó halála esetén)	29	116	81	279,31%	69,83%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0		
Lakáscélú jelzáloghitel támogatása	474	670	613	129,32%	91,49%
Idősgondozás támogatása	43	65	67	155,81%	103,08%
Önsegélyező szolgáltatások összesen	1 471	2 348	1 778	76%	75,72%
Szolgáltatások összesen	456 814	511 875	369 051	80,79%	72,10%

Az igénybevétel darabszámát tekintve változatlanul a gyógyszerár-támogatási igények darabszáma a legnagyobb, az összes szolgáltatási igény 80,21 %-a. Ezt követi a gyógyászati segédeszköz 15,83 %-kal.

E két szolgáltatás tételszáma együttesen 96,04 %-ot tett ki.

A szolgáltatások darabszáma a szolgáltatások összegének csökkenésével arányosan csökkent, 2018-ban összesen 456.814 db, havi átlagban 38.068 db számlát dolgozott fel és fizetett ki a Pénztár, míg 2019-ben összesen 369.051 db, havi átlagban 30.754 db szolgáltatási igényt.

Egy szolgáltatási igényre (számlára) átlagosan kifizetett összeg 2019-ben 6.429 Ft, 2018-ban 5.871 Ft volt.

A Vasutas Egészség- és Önsegélyező Pénztár tagjai részére finanszírozza a kiegészítő egészségügyi szakellátás keretében igénybe vett, nem NEAK által támogatott szűrővizsgálatokat, de nem vesz részt aktívan a szűrővizsgálatok szervezésében.

A Vasutas Egészség- és Önsegélyező Pénztár Alapszabálya értelmében közösségi szolgáltatásokat nem szervez és finanszíroz.

MŰKÖDÉSI KIADÁSOK ALAKULÁSA

A működési alap kiadásai 2019. évben 216.131 ezer forintot tettek ki, melyből 3.836 ezer forint tőkekiadás és 212.295 ezer forint folyó működési kiadás.

Megnevezés	2018.	2019. terv	2019. tény	Eltérés (tény-terv)	Tény/terv	Tény/bázis
	ezer Ft					
Anyagköltség	6 209	7 145	5 804	-1 341	81,2%	93,5%
Működéshez igénybevett szolgáltatás	68 602	76 370	78 510	2 140	102,8%	114,4%
Egyéb szolgáltatások költségei	234	240	162	-78	67,5%	69,2%
Személyi jellegű ráfordítások	115 898	122 595	111 635	-10 960	91,1%	96,3%
Kis értékű eszk. beszerzése	470	250	1 326	1 076	530,4%	282,1%
Egyéb kiadások	8 694	11 774	12 598	824	107,0%	144,9%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	308	1 306	1 231	-75	94,3%	399,7%
Felügyeleti díj	1 009	1 000	1 029	29	102,9%	102,0%
Folyó kiadások összesen	201 424	220 680	212 295	-8 385	96,2%	105,4%
Tőkekiadások	4 922	4 600	3 836	-764	83,4%	77,9%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0		
Működési alap kiadásai összesen	206 346	225 280	216 131	-9 149	95,9%	104,7%

A tényleges folyó működési kiadás összege 2019. évben 212.295 ezer forintos összege mely 10.871 ezer forint (5,4 %-os) növekedést jelent az előző évi kiadásokhoz képest és 8.385 ezer forinttal (4,8 %-kal) alacsonyabb a pénzügyi tervben szereplő értéknél.

A folyó működési kiadásokon belül az anyagköltség és a személyi jellegű ráfordítások tekintetében a tényleges költségek a pénzügyi tervben meghatározott értékek alatt alakultak.

A működéshez igénybevett szolgáltatások esetében minimális túllépést, az egyéb kiadások esetében pedig 7 %-os költségnövekedést figyelhetünk meg az előzetesen tervezett értékhez képest.

Jelentősebb eltérések a pénzügyi tervben szereplő értékekhez képest:

- a pénzmossa és terrorizmus finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt kötelező ügyfél azonosítás miatt az előzetesen számolt összeghez képest 1.040 ezer forint többlet postaköltség merült fel,
- az MNB Pénztárnál lefolytatott átfogó vizsgálatában az informatikai területet érintő előírt kötelezések teljesítése érdekében az igénybe vett informatikai szolgáltatásoknál 4.836 ezer forint előre nem tervezett kiadás merült fel,
- 1.038 ezer forint összegben került sor a Windows 7 kivezetése miatt kis értékű szoftver beszerzésre,
- a Pénztár számlavezető bankja az MKB Bank Zrt. a 2018. évi csoportos utalásokat érintő, 2018. évben le nem számlázott tranzakciós illetéket 4.059 ezer forint összegben 2019. évben érvényesítette.

A személyi jellegű ráfordítások összege tartalmazza a vezető tisztségviselők 2019. évi tiszteletdíjának a pénzügyi tervben elfogadott összegét is.

A Pénztár tisztségviselői a küldöttközgyűlési döntéseknek megfelelően az alábbi díjazásban részesültek:

- Igazgatótanács: 6.264 ezer forint,
- Ellenőrző Bizottság: 3.888 ezer forint,

összesen 10.152 ezer forint.

A tisztségviselők alapszabályban meghatározott létszámának 2018. szeptember 24-én elfogadott változása a tervhez képest 6.768 ezer forint tiszteletdíj megtakarítását jelentette.

A Pénztárnak 2018. december 31-én tizenhárom fő teljes munkaidős és egy fő részmunkaidős munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt, valamint két megbízási jogviszonyban lévő személyt foglalkoztatott.

2019. december 31-én tizennégy fő teljes munkaidős és kettő fő részmunkaidős munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt, míg az egyik, korábban megbízási jogviszonyban foglalkoztatott személy 2019. februárjától tevékenységét munkaviszonyban látja el.

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.
Munkavállalók	14	14
➤ teljes munkaidős, fő	13	13
➤ részmunkaidős, fő	1	2
Megbízási jogviszonyban állók, fő	2	1
	2018.	2019.
Munkavállalók bérköltsége, ezer Ft	67 732	74 576
Rendszeres megbízás költsége, ezer Ft	2 736	1.477
Tagszervezéssel kapcsolatos megbízási díj, ezer Ft	1 097	420

A munkaviszonyban álló befektetési vezető munkabérét a Pénztár a befektetések vagyonarányosan felmerülő költségei között számolja el.

A Pénztár 2019. évben átlagosan 8,0 % bérfejlesztést hajtott végre, melyre a pénzügyi tervben a fedezet biztosítva volt.

A 2019. évben felmerülő 3.836 ezer forint tőkekiadás az alábbiakat tartalmazza:

- tagi portál funkcionális bővítése,
- Windows Essential szoftver beszerzése,
- új, reszponzív egészségpénztári weboldal kialakítása,
- telefonközpont átalakítása,
- szalagos mentőegység beszerzése,
- vízbetörés érzékelő beszerzése.

6. A BEFEKTETÉSI POLITIKA TELJESÜLÉSE, A PÉNZTÁR BEFEKTETÉSI PORTFÓLIÓJA

A Pénztár a jogszabályi és belső szabályzatai előírásainak betartása mellett, a tagsága érdekében konzervatív befektetési politikát folytat. A befektetési politikában a biztonság, jövedelmezőség, likviditás alapelvei kerültek kijelölésre, amelyek együttes, harmonikus megvalósítása a 2019. évben is irányította és jellemezte a Pénztár befektetési tevékenységét.

A Pénztár Igazgatótanácsa a Befektetési politikát utoljára 2018. július 10-ével módosította, a 2019. évben a Befektetési politika változatlan tartalommal való fenntartásáról döntött.

A Pénztár a 2019. év során is követte és betartotta a jogszabályok és a Befektetési politikája előírásait, oly módon, hogy a befolyó tagdíjakat, kamatokat, osztalékokat, tőketörlesztéseket úgy fektette be, úgy választott számukra konkrét befektetési formát,

hogy a befektetések kellő diverzifikációját, a Pénztár folyamatos likviditását biztosítsa, és hosszútávon kiegyensúlyozott, kedvező hozamokat érjen el.

A Pénztár befektetéseit jelentősen érintő esemény a 2019. évben nem történt.

A Pénztár a Befektetési politikájának 2019. évi megvalósítása során a Raiffeisen Bank Zrt., az MKB Bank Zrt., az Erste Bank Hungary Zrt. és az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatókkal állt szerződéses kapcsolatban, a vagyionkezelési tevékenységet azonban továbbra is saját hatáskörben végzi.

A Pénztár a befektetett pénztári eszközeit a 268/1997. (XII. 22.) kormányrendeletben meghatározott befektetési formákba fektette be.

2019. évben a befektetett eszközökből a Pénztár eladási tranzakciót nem hajtott végre, az elmúlt év során kizárólag betétlekötések és értékpapír-vásárlások történtek likviditáskezelési és befektetési célból.

A Pénztár portfóliója 2019. december 31-én 3.437.197 ezer forint volt, amely 332.017 ezer forintos csökkenés a 2018. év végi értékhez képest.

A pénztári portfólión belül legnagyobb részt (50,17 %) továbbra is a hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapír befektetéseink alkotják.

Az elmúlt évben az ismét negatív hozammal forgó állampapírok miatt egyre szűkült a tér az 1 évnél rövidebb futamidejű állampapírok vásárlására, és tolódott a hangsúly a bankbetétek irányába. Ennek megfelelően a lejárt értékpapírokból származó tőke, valamint a szolgáltatások fedezetén felüli szabad pénzeszközök elsősorban bankbetétekbe kerültek befektetésre.

A leírtak következtében a tavalyi év során szinte megduplázódott az MKB Banknál és az OTP banknál elhelyezett bankbetétek állománya (2019. évben 840 millió forint, 2018. évben 460 millió forint), illetve csökkent a még így is legmagasabb arányt képviselő hazai állampapírok állománya (2019. évben 1,72 milliárd forint, 2018. évben 2,39 milliárd forint).

A portfólió összetétele ezer Ft-ban az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Befektetett pénztári eszközök összesen		3 172 627	249 629	14 941	3 437 197
Bankszámlák és készpénz összesen		924 538	115 444	12 547	1 052 529
Házipénztár (forint és valuta)		0	313	0	313
Pénzforgalmi számla MKB	10011922	158 538	52 131	1 547	212 216
Befektetési számla		0	0	0	0
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		766 000	63 000	11 000	840 000
<i>MKB Zrt.</i>	10011922	376 000	63 000	11 000	450 000
<i>OTP Bank Nyrt.</i>	10537914	390 000	0	0	390 000
Értékpapírok összesen		2 125 076	114 185	2 394	2 241 655
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		1 904 776	114 185	2 394	2 021 355
Magyar állampapír		1 608 018	114 185	2 394	1 724 597
DKJ200226	HU0000522495	324 000	35 994		359 994
2020/A	HU0000402235	203 937	0	0	203 937
2020/C	HU0000403258	99 763	0	0	99 763
2022/A	HU0000402524	152 307	0	0	152 307
2023/A	HU0000402383	146 407	0	0	146 407
2028/A	HU0000402532	215 373	0	0	215 373
2021/B	HU0000403100	78 192	78 191	0	156 383
2021/C	HU0000403464	388 039	0	2 394	390 433
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		148 125	0	0	148 125
MFB202101/1	HU0000356696	148 125	0	0	148 125
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír		148 633	0	0	148 633
OTP HB	XS0274147296	148 633	0	0	148 633
Részvények		220 300	0	0	220 300
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismerett értékpapíriacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény		220 300	0	0	220 300
MOL	HU0000068952	92 371	0	0	92 371
OTP	HU0000061726	127 929	0	0	127 929
Ingatlan		123 013	0	0	123 013
Ingatlan		123 013	0	0	123 013
Egyéb befektetések, részesedések		0	20 000	0	20 000
Üzletrész			20 000		20 000

A tartalékok záró állománya és portfóliója közötti eltérés bemutatása:

ezer Ft				
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok összesen
Alapok tartaléka	3 188 933	236 170	14 941	3 440 044
Alap portfóliója	3 172 627	249 629	14 941	3 437 197
Eltérés	16 306	-13 459	0	2 847
Ingatlan értékcsökkenés	25 942	0	0	25 942
Értékpapírok értékvesztése	0	0	0	0
Értékpapírok értékhelyesbítés	-9 636	0	0	-9 636
Kötelezettségek	0	-13 459	0	-13 459
Összesen	16 306	-13 459	0	2 847

Fedezeti tartalék esetében a portfólió nyilvántartási értéken (értékcsökkenéssel korrigálva) tartalmazza a Pénztár tulajdonában lévő ingatlan értékét és árfolyam különbözettel korrigálva a Pénztár portfóliójában szereplő XS0274147296 OTP HB kötvény értékét. Működési tartalék esetében a portfólió a mérleg fordulónapján fennálló passzív elszámolások (függő) összegét tartalmazza.

7. A PÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Vasutas Egészség- és Önszegélyező Pénztár előzetes terveiben 2019. évre 950 fős taglétszám csökkenéssel számoltunk, és 31.426 fős záró létszámot prognosztizáltunk.

A Pénztár taglétszáma a tervezéskor még nem ismert jogszabályi változások következtében a vártnál kedvezőtlenebbül alakult és 2019. december 31-én 31.078 fő volt, mely a 32.711 fős bázishoz képest 4,99 %-os, 1.633 fős csökkenést jelent.

A taglétszám tervekhez viszonyított csökkenését az okozta, hogy a tervezett 750 új belépő helyett mindössze 297 fő lépett be, míg a tagviszony megszűnések száma 230 fővel magasabb, 1.930 fő volt.

Hagyományosan a Pénztár új belépőinek többsége a MÁV csoporthoz tartozó gazdasági társaságok munkavállalóiból kerül ki.

A tagsági jogviszony megszűnések legnagyobb részét (80,78 %) a tagdíj nem fizetése miatti kiléptetések tették ki.

A tagsági jogviszony megszűnésének az okai a következők voltak:

- kiléptetés (tagdíj nemfizetés miatt) 1.559 fő
- kilépés 248 fő
- elhalálozás 100 fő
- átlépés 23 fő

Megnevezés	2019. terv	2019. tény				
		I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	Összesen
Nyitó létszám	32 376	32 711	32 795	31 761	31 690	32 711
Új belépő	750	151	44	42	60	297
Kilépő	1 700	67	1 078	113	672	1 930
Záró létszám	31 426	32 795	31 761	31 690	31 078	31 078
Létszám változás %	97,1%	100,3%	96,8%	99,8%	98,1%	95,0%
Tervezett létszám		32 780	31 940	31 955	31 426	31 426

Létszámváltozás %: tárgyidőszaki záró létszám/tárgyidőszaki nyitó létszám

8. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben nem ismertett kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

A Pénztár tisztségviselői részére előleget, kölcsönt nem folyósított, nevükben garanciát nem vállalt.

A Circulum Audit Kft.-t a könyvvizsgálati tevékenység ellátásáért a szerződés szerint bruttó 1.905 ezer forint/év megbízási díj illeti meg. A megfizetett 1.905 ezer forint a szerződés szerinti negyedéves díjakat, valamint a 2018. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően esedékessé vált összeget tartalmazza. A 2019. éves beszámoló felülvizsgálataért járó díj megfizetése a 2019. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően esedékes.

A Pénztár a korábbi évekhez hasonlóan kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2019. évben nem folytatott.

A Pénztár munkáltatói tagjai szerződésbeli kötelezettségeiknek döntő többségében eleget tettek.

Budapest, 2020. március 31.

Halasi Zoltán

Igazgatótanács elnöke

VÁSÚTAS ÖNKÉNTES

KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ

EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

1144 BUDAPEST, KŐSZEG U. 26.

TEL.: 880-6550