



VASUTAS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2021.

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 50 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 Ribár Krisztina, regisztrációs száma: 159587.

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

A Pénztár vezetése a koronavírus járvány miatti rendkívüli helyzetben átalakította a Pénztár ügyviteli folyamatait valamint tagjai és munkatársai egészségének a védelmében intézkedéseket hozott.

A koronavírus járvány okozta fertőzésveszély csökkentése érdekében 2021. április 07-től 2021. május 2-ig a Pénztár személyes ügyfélszolgálatát felfüggesztette, erről a honlapon keresztül tájékoztattuk tagjainkat és szolgáltató partnereinket.

A személyes ügyfélszolgálat szüneteltetése alatt is a benyújtott pénztári szolgáltatások kifizetése a jogszabályban és a Pénztár belső szabályzataiban szereplő határidőn belül megtörtént. A megváltozott körülmények ellenére a tagjaink kiszolgálása és tájékoztatása folyamatosan biztosított volt.

A kialakult helyzet miatt a Pénztár működésére vonatkozó kockázatot, ami a Pénztár pénzügyi-, vagyoni- és jövedelmi helyzetét érdemben befolyásolta volna nem tapasztaltunk.

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 200 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 értékre szóló követelés, befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír (együtt: külföldi pénzügyi eszköz), illetve kötelezettség bekerüléskori és üzleti év fordulónapjára történő értékének meghatározásakor a devizát a Pénztár mindenkor számlavezető bankja által meghirdetett devizavételi és devizaeladási árfolyamának átlagán kell forintba átszámítani.
- A mérlegben tagdíjkövetelésként 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 2021. évben számviteli politikájától nem tért el.

3. A VALÓS PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

Eszközök és források értéke és elemzési mutatók

Megnevezés	2020. december 31.		2021. december 31.	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
Befektetett eszközök	1 438 153	32,74%	2 289 102	52,72%
I. Immateriális javak	12 591	0,29%	9 389	0,22%
II. Tárgyi eszközök	122 533	2,79%	120 972	2,79%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 303 029	29,66%	2 158 741	49,72%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%
Forgóeszközök	2 954 584	67,26%	2 052 514	47,28%
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%
II. Követelések	851 263	19,38%	537 562	12,38%
III. Értékpapírok	1 771 667	40,33%	1 202 463	27,70%
IV. Pénzeszközök	331 654	7,55%	312 445	7,20%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0,00%	44	0,00%
Eszközök összesen	4 392 737	100,00%	4 341 616	100,00%

Megnevezés	2020. december 31.		2021. december 31.	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
Saját tőke	792 831	18,05%	477 531	11,00%
I. Induló tőke	0	0,00%	0	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0,00%	0	0,00%
III. Tőkeváltozások	792 831	18,05%	477 531	11,00%
Tartalékok	3 529 133	80,34%	3 785 947	87,20%
I. Fedezeti alap tartaléka	3 318 419	75,54%	3 585 409	82,58%
II. Működési alap tartaléka	194 644	4,43%	182 799	4,21%
III. Likviditási alap tartaléka	16 070	0,37%	17 739	0,41%
Kötelezettségek	70 773	1,61%	78 138	1,80%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	60 691	1,38%	70 795	1,63%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	10 082	0,23%	7 343	0,17%
Források összesen	4 392 737	100,00%	4 341 616	100,00%

Elemzési mutatók

Befektetett eszközök aránya az összes eszközből	52,72 %
Forgóeszközök aránya az összes eszközből	47,28 %
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya összes eszközből	0,00 %
Saját tőke aránya az összes forrásból	11,00 %
Tartalékok aránya az összes forrásból	87,20 %
Kötelezettségek aránya az összes forrásból	1,80 %
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások aránya az összes forrásból	0,17 %

4. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A mérleg főösszege 2021. december 31-én: 4.341.616 ezer forint, 51.121 ezer forinttal, 1,16 %-kal alacsonyabb az előző évi záró adatnál.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

2021. évben az immateriális javak mérlegértéke csökkent, új szoftver beszerzések, selejtezések és az elszámolt értékcsökkenés együttes hatásaként. A mérlegben kimutatott 9.389 ezer forint 3.202 ezer forinttal alacsonyabb, mint a 2020. 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 2020. évi 122.533 ezer forintról 120.972 ezer forintra csökkent. A tárgyi eszközök állománya a Pénztár székhelyül szolgáló ingatlan és a működéshez szükséges gépek, berendezések, számítástechnikai eszközök könyv szerinti értékéből tevődik össze.

A 2021. 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) – 186.000 ezer forint (ebből a telek 85.900 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	46 768	693			409	47 052	
Szellemi termékek						0	
Immateriális javak	46 768	693	0	0	409	47 052	
Földterület, telek, kapcs. vagyoni ért. jogok	52 867					52 867	
Épület, épületrész, kapcs. vagyoni ért. jogok	96 088					96 088	
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	32 672	1 500			583	33 589	
Beruházások, felújítások	0	1 500			1 500	0	
Beruházásra adott előlegek	0					0	
Tárgyi eszközök	181 627	3 000	0	0	2 083	182 544	
Megnevezés	Értékcsökkenés						Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Átsorolás+	Átsorolás-	Csökkenés	Záró	
Vagyoni értékű jogok	34 176	3 760			273	37 663	9 389
Szellemi termékek						0	0
Immateriális javak	34 176	3 760	0	0	273	37 663	9 389
Földterület, telek, kapcs. vagyoni ért. jogok	0					0	52 867
Épület, épületrész, kapcs. vagyoni ért. jogok	27 863	1 922				29 785	66 303
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	31 231	1 139			583	31 787	1 802
Beruházások, felújítások	0					0	0
Beruházásra adott előlegek	0					0	0
Tárgyi eszközök	59 094	3 061	0	0	583	61 572	120 972

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

Gépek, berendezések soron megvalósult 361 ezer forint növekedés a beszámoló évében üzembe helyezett új eszközök 1.500 ezer forintot kitevő bekerülési értéke, valamint 1.139 ezer forint elszámolt értékcsökkenés egyenlegeként valósult meg. A 2021. évben leselejtezett gépek, berendezések könyvszerinti értéke nulla Forint volt.

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

A befektetett pénzügyi eszközök 2.158.741 ezer forint mérlegértéke 855.712 ezer forint növekedést jelent az előző évi beszámolóban kimutatott adathoz képest. A mérlegcsoport eszközökön belüli részaránya 49,72 % a bázis időszaki 29,66 %-kal szemben.

A tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok körében bekövetkezett változást a forgóeszközök közé történő átsorolások, értékvesztések, értékhelyesbítések valamint a 2021. évben beszerzett hosszú lejáratú államkötvények együttes hatása eredményezte. Az egyéb tartós részesedés mérleg sor 2021. évi mérlegértéke a Pénztár által vásárolt, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket tartalmazza, melyből 20.000 ezer forint a Vasútegészségügyi Nonprofit Közhasznú Kft-ben lévő üzletrészsünk értéke és 214.416 ezer forint az egyéb (MOL, OTP) részvények értéke.

A Pénztár elmúlt évi befektetési tevékenységének, valamint a 2021. évi pénz és tőkepiaci folyamatok hatására, 2021.12.31-ére vonatkozóan értékvesztést a MOL részvények után 684 ezer Ft értékben számolt el.

A birtokunkban lévő, EUR-ban jegyzett kötvény esetében az év végi devizás értékelés során 26.061 ezer forint árfolyam különbözetet (nyereséget) számoltunk el.

FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök részaránya az eszközökön belül 67,26 %-ról 47,28 %-ra csökkent a 2020. évi beszámolóban szereplő értékhez képest. A forgóeszközökön belül a követelések értéke 313.701 ezer Ft-tal, az értékpapírok állománya 569.204 ezer Ft-tal és a pénzeszközök állománya 19.209 ezer Ft-tal csökkent a bázis időszaki értékekhez képest.

A Pénztár mérleg fordulónapi követeléseinek összege 537.562 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 tagdíjkövetelésként a 2021. 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 2021. évi beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések értéke 313.701 ezer Ft-al alacsonyabb, mint az előző időszaki beszámolóban kimutatott érték. A tagdíjkövetelések csökkenése abból adódott, hogy a MÁV Zrt. és a megállapodásban érintett gazdasági társaságok munkavállalói részére a beszámoló teljes időszaka alatt érkezett közvetlen egészségpénztári munkáltatói tagdíj-kiegészítés, szemben a bázis időszakkal.

Az értékpapírok sorában 1.202.463 ezer forint értékben rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő befektetések - 2022. évben lejárató államkötvények és diszkont kincstárjegyek - találhatók, melyek a mérleg fordulónapján a Pénztár tulajdonában voltak.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 312.445 ezer forint volt, melyből a házipénztár 435 ezer forint, a pénztári elszámolási számla 162.010 ezer forint összeget képvisel.

A pénzeszközök között a rövid lejáratú bankbetétek mérleg soron mutattuk ki a pénzforgalmi számlán lekötött 150.000 ezer forintot. A rövid lejáratú bankbetétek között nyilvántartott összeg 30.000 ezer forinttal alacsonyabb, mint a bázis időszaki összeg.

A rövidtávra lekötött betétek a Pénztár első negyedéves fedezeti és működési célú kifizetéseinek fedezetét biztosítják.

A mérlegben egyéb aktív pénzügyi elszámolások soron 44 ezer Forint összeget mutattunk ki, mely teljes egészében tagi kifizetéssel kapcsolatos követelés. Ennek pénzügyi rendezése a mérlegkészítés időpontjáig megtörtént.

SAJÁT TŐKE

A Vasutas Egészség- és Önsegélyező Pénztár saját tőkéje a forduló napon 477.531 ezer forint. A saját tőke összes forráson belüli részaránya az előző évhez képest 18,05 %-ról 11,00 %-ra csökkent.

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

Tőkeváltozások alaponként ezer forintban:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Ingatlanok tőkeváltozása	-29 785			-29 785
Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése	-684			-684
Befektetett pénzügyi eszközök év végi devizás átértékelése	26 061			26 061
Tagdíjkövetelések tagoktól	490 257	46 768	537	537 562
Kártyaforgalomból eredő kötelezettség	-66 814			-66 814
Immateriális javak, tárgyi eszközök tőkeváltozása	0	11 191		11 191
Szállítói kötelezettség	0			0
Összesen	419 035	57 959	537	477 531

A tőkeváltozások 2021. évi beszámolóban kimutatott könyv szerinti értékéből a fedezeti alap tőkeváltozása 419.035 ezer forint, a működési alap tőkeváltozása 57.959 ezer forint, a likviditási alap tőkeváltozása 537 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 értékvesztése
- 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 66.814 ezer forint, mely csökkenést jelent a soron.

A fedezeti tartalék befektetett pénzügyi eszközei után értékvesztést 2021-ban 684 ezer Ft összegben kellett elszámolni.

A birtokunkban lévő, EUR-ban jegyzett kötvény esetében az év végi devizás értékelés során 26.061 ezer forint saját tőkét növelő árfolyam különbözetet számoltunk el.

A működési alap tőkeváltozásai sorában a pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelés 46.768 ezer forint, az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzéséből adódó állománynövekedés és ezen eszközök után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás, mint állománycsökkenés egyenlegeként 11.191 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 7,28 %-kal növekedett a pénztári tartalékok év végi állománya, az együttes állománynövekedés 256.814 ezer forintot tett ki.

A fedezeti tartalék állománya 266.990 ezer forinttal növekedett, a működési tartalék 11.845 ezer forinttal csökkent, míg a likviditási tartalék 1.669 ezer forinttal nőtt.

A tartalékok együttes állománya 3.785.947 ezer forint.

A tartalékok tényleges állománya a fedezeti tartalék tekintetében 14,01 %-kal, a működési tartalék esetében 22,57 %-kal, a likviditási tartalék 1,26 %-kal magasabb a pénzügyi tervben előzetesen kalkulált értéknél.

A tartalékok együttes záró állománya 14,33 %-kal volt magasabb, mint a 2021. évre prognosztizált érték.

ezer Ft

Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változás	Záró
Fedezeti tartalék	3 318 419	266 990	3 585 409
Működési tartalék	194 644	-11 845	182 799
Likviditási tartalék	16 070	1 669	17 739
Összesen	3 529 133	256 814	3 785 947

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Fedezeti tartalék	3 144 703	3 585 409	114,01%
Működési tartalék	149 135	182 799	122,57%
Likviditási tartalék	17 519	17 739	101,26%
Összesen	3 311 357	3 785 947	114,33%

A mérleg fordulónapján a tartalékok 96,01 %-ban befektetésre kerültek.

A befektetett és a likvid tartalék nagysága 2021. december 31-én a következő volt:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen
Befektetett	3 491 448	127 384	15 949	3 634 781
Likvid	93 961	55 415	1 790	151 166
Összesen	3 585 409	182 799	17 739	3 785 947

A pénztári alapok 2021. évben az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok együtt
Tőkeváltozások nyitó állománya	703 888	88 092	851	792 831
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-284 853	-30 133	-314	-315 300
Tőkeváltozások záró állománya	419 035	57 959	537	477 531
Befektetett tartalék nyitó áll.	3 206 678	170 318	14 393	3 391 389
Befektetett tartalék változása	284 770	-42 934	1 556	243 392
Befektetett tartalék záró áll.	3 491 448	127 384	15 949	3 634 781
Likvid tartalék nyitó áll.	111 741	24 326	1 677	137 744
Likvid tartalék változása	-17 780	31 089	113	13 422
Likvid tartalék záró áll.	93 961	55 415	1 790	151 166
Tartalék nyitó állománya	3 318 419	194 644	16 070	3 529 133
Tartalék állományváltozása	266 990	-11 845	1 669	256 814
Tartalék záró állománya	3 585 409	182 799	17 739	3 785 947
Alap nyitó állománya	4 022 307	282 736	16 921	4 321 964
Alap tárgyévi változása	-17 863	-41 978	1 355	-58 486
Alap záró állománya	4 004 444	240 758	18 276	4 263 478

KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 7.365 ezer forint növekedést mutat a 2020. évi beszámolóban kimutatott 70.773 ezer forint értékhez képest. A kötelezettségek mérlegfőcsoport 78.138 ezer forint állományértéke a rövid lejáratú kötelezettségek (70.795 ezer forint) és az egyéb passzív pénzügyi elszámolások (7.343 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 mérlegcsoportokat.

A korábbi évek mérlegeihez hasonlóan a 2021. évi beszámolóban a Pénztárnak szállítók felé fennálló lejárt kötelezettsége nem volt.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között a Pénztár a kártyaforgalomból származó kötelezettségeit (66.814 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 adófizetési kötelezettségek összege 3.981 ezer Ft, melyet Pénztár a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezte.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások 7.343 ezer forint mérleg szerinti összege a munkáltatók felé fennálló 2021. december havi munkáltatói tagdíj túlfizetésből származó kötelezettség, mely 2022. január 26-ig bezárólag az érintett munkáltatók részére visszautalásra került.

5. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

ALAPOK EREDMÉNYE

A pénzügyi tervben a pénztári alapok együttes eredményeként -3.817 ezer forinttal számoltunk. A pénztári alapok 256.814 ezer forint tényleges együttes eredménye azonban az előzetes elképzeléseinkhez képest jelentősen kedvezőbben alakult.

A Pénztár a fedezeti tartalék esetében 266.990 ezer forint pozitív eredménnyel, a működési tartalékon -11.845 ezer forint negatív eredménnyel, a likviditási tartalék vonatkozásában 1.669 ezer forint pozitív eredménnyel zárta a 2021. évet.

Az alapok tárgyévi eredménye összesítve:

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés, tény-terv
Alapok bevétele	2 843 158	2 994 955	151 797
Alapok kiadása	2 846 975	2 738 141	-108 834
Alapok tárgyévi eredménye	-3 817	256 814	260 631

A pénztári alapok tervhez képest kedvezőbb eredménye abból adódott, hogy a tervezettnél magasabb tagdíjbevételt és alacsonyabb szolgáltatási és működési kiadást sikerült elérni.

A bevételek jogcímenként és tartalékonként az alábbiak szerint alakultak:

Bevételek jogcímenként, ezer Ft					
Megnevezés	2020. tény	2021. terv	2021. tény	eltérés	tény/terv
Egyéni tagdíj	1 332 276	1 627 722	1 611 963	-15 759	99,0%
Munkáltatói tagdíj	419 068	788 634	810 494	21 860	102,8%
Átlépő tagok áthozott fedezete	1 303	1000	868	-132	86,8%
Adókedvezmény jóváírása	431 371	340 000	479 491	139 491	141,0%
Egyéb bevételek	39 758	11 010	13 069	2 059	118,7%
Támogatói adomány	14 000	0	0	0	
Pénzügyi bevétel	69 481	72 522	75 405	2 883	104,0%
Bevételek összesen	2 307 257	2 840 888	2 991 290	150 402	105,3%
Alapok közötti átcsoportosítás	6 489	2 270	3 665	1 395	161,5%
Bevételek átcsoportosítással	2 313 746	2 843 158	2 994 955	151 797	105,3%
Bevételek alaponként, átcsoportosítással, ezer Ft					
Megnevezés	2020. tény	2021. terv	2021. tény	eltérés	tény/terv
Fedezeti alap bevételei	2 120 140	2 652 918	2 800 609	147 691	105,6%
Működési alap bevételei	192 458	188 609	192 662	4 053	102,1%
Likviditási alap bevételei	1 148	1 631	1 684	53	103,2%
Bevételek összesen	2 313 746	2 843 158	2 994 955	151 797	105,3%

A pénztári tagdíjbevételeink alakulására minden évben jelentős hatással van az egészségpénztári munkáltatói tagdíj-kiegészítés mértéke, a munkáltatói tagdíj-kiegészítést adott évben igénybe vevő pénztártagok száma és az eseti jellegű egyéni tagdíj befizetések nagysága.

A MÁV Zrt. és az érdekképviselői szervezetek 2020. szeptemberében létrejött megállapodásának eredményeként a MÁV Zrt. és a megállapodásban érintett gazdasági társaságok munkavállalói részére közvetlen egészségpénztári munkáltatói tagdíj-kiegészítés került bevezetésre visszamenőlegesen 2020. július 1-től. Ebből adódóan a bázis időszak tagdíj bevételei jóval elmaradnak a 2021. évi időszak adataitól.

A Pénztár működési környezetét érintő 2021. évi hatások együttes eredményeként a bázis időszakhoz képest 391.426 ezer Ft-tal, a pénzügyi tervhez képest 21.860 ezer Ft-tal több munkáltatói tagdíjbevétel folyt be a Pénztárba.

A Pénztár az egyéni tagdíjbevételek tekintetében a bázis időszakhoz képest 279.687 ezer Ft-al több bevétel realizálódott, azonban a pénzügyi tervtől 15.759 ezer Ft-tal elmaradt. A tényleges (egyéni és munkáltatói együtt) tagdíjbevételek 0,25 %-kal magasabb a tervezett és 38,3 %-kal a bázis időszaki értékeknél.

A pénztári tagdíjbevételek 2021-ban 2.422.457 ezer forintot tettek ki, szemben a bázis időszaki 1.751.344 ezer forinttal.

A tagdíjbevételeken belül az egyéni tagdíjbevételek részaránya a bázis időszakban 76,1 %, míg a beszámoló évében a tagdíjbevételek 66,5 %-át tették ki az egyéni tagdíjbevételek.

Pénztárunk a tárgyidőszakban támogatói adományban nem részesült.

Az alapok átcsoportosítás nélkül számított összes bevétele 2.991.290 ezer forint volt.

A pénztári alapok együttes bevétele 2021. évben 2.994.955 ezer forint, ami 5,3 %-kal magasabb a tervezett és 29,4 %-kal a 2020. évi beszámolóban szereplő értéknél.

A kiadások jogcímenként és tartalékonként az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

Megnevezés	2020. tény	2021. terv	2021. tény	tény/terv	tény/terv
Szolgáltatási kiadások*	1 944 907	2 599 490	2 485 422	-114 068	95,61%
Beruházások, felújítások	4 255	4 900	2 193	-2 707	44,76%
Visszatérítés kilépő tagoknak	23 404	18 300	29 321	11 021	160,22%
Folyó működési kiadások	227 249	202 820	199 799	-3 021	98,51%
Egyéb kiadások (fedezeti)	646	2 200	818	-1 382	37,18%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	16 666	15 950	15 627	-323	97,97%
Felügyeleti díj	1 041	1 045	1 296	251	124,02%
Alapok közötti átcsoportosítás	6 489	2 270	3 665	1 395	161,45%
Összesen	2 224 657	2 846 975	2 738 141	-108 834	96,18%
Fedezeti tartalék kiadásai	1 990 654	2 636 878	2 533 619	-103 259	96,08%
Működési tartalék kiadásai	233 984	210 073	204 507	-5 566	97,35%
Likviditási tartalék kiadásai	19	24	15	-9	62,50%
Összesen	2 224 657	2 846 975	2 738 141	-108 834	96,18%

* kártyadíjjal együtt

Az alapok együttes kiadásai tekintetében a tényleges kiadás 2.738.141 ezer forint, 108.834 ezer forinttal alacsonyabb, mint a prognosztizált érték és 513.484 ezer forinttal magasabb, mint a bázis időszaki érték.

ezer Ft

Megnevezés	Alap bevétele	Alap kiadása	Alap eredménye
Fedezeti alap	2 800 609	2 533 619	266 990
Működési alap	192 662	204 507	-11 845
Likviditási alap	1 684	15	1 669
Összesen	2 994 955	2 738 141	256 814

Az alapok tárgyévi bevételeinek 93,51 %-a a fedezeti, 6,43 %-a a működési és 0,06 %-a a likviditási alapon került jóváírásra.

A tagdíjbevételek 92,72 %-a a fedezeti, 7,22 %-a a működési és 0,06 %-a a likviditási tartalék javára lett jóváírva.

Az alapok kiadásainak 92,53 %-át a fedezeti, 7,47 %-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) 3.624 ezer forintot a működési alapba és 41 ezer forintot a likviditási alapba csoportosítottunk át.

A hozamelvonásból eredő alapok közötti átcsoportosítás együttes összege 3.665 ezer forint volt, 2.824 ezer forinttal kevesebb a 2020. évi beszámolóban szereplő értéknél.

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

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA

2021. évben az összes szolgáltatási kifizetés (kártyadíj nélkül) 2.474.592 ezer forintot tett ki, mely 4,46 %-kal alacsonyabb, mint a tervezett érték és 29,29 %-kal több a bázis 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 2021. évben, ezer forintban:

Megnevezés	2020.	2021. terv	2021. tény	Tény/bázis	Tény/terv
Egészségügyi szolgáltatások	308 478	379 983	391 149	126,80%	102,94%
Otthoni gondozás	59	58	202	342,37%	348,28%
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia....	11 353	15 613	11 712	103,16%	75,01%
Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások	0	0	0		
Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg.	389	0	0	100,00%	100,00%
Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések	49	48	72	146,94%	100,00%
Gyógyszer árának támogatása	1 066 601	1 476 367	1 399 518	131,21%	94,79%
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	380 330	535 272	504 371	132,61%	94,23%
Kieső jövedelemptólló támogatás	66 517	100 128	83 422	125,41%	83,32%
Hátramaradottak támogatása (tag halála esetén)	4 678	5 906	9 294	198,67%	157,37%
Gluténmentes élelmiszerek támogatása	2 275	2 436	3 110	136,70%	127,67%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	0	0	0		
Természetgyógyászati szolgáltatások	263	861	349	132,70%	
Sporteszközök	10 267	14 553	9 345	91,02%	64,21%
Gyógyteák, fog-és szájapolási termékek	103	126	45	43,69%	35,71%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	1 851 362	2 531 351	2 412 589	130,31%	95,31%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	25 226	18 744	23 219	92,04%	123,87%
Beiskolázási támogatás	7 112	7 511	7 147	100,49%	95,15%
Munkanélküliségi ellátások	2 085	1 464	3 473	166,57%	237,23%
Rokkantsági támogatások	9 095	7 402	6 521	71,70%	88,10%
Hátramaradottak támogatása (hozzátartozó halála esetén)	5 235	7 899	6 744	128,83%	85,38%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0		
Lakáscélú jelzáloghitel támogatása	13 630	14 510	14 557	106,80%	100,32%
Idősgondozás támogatása	228	1 159	342	150,00%	29,51%
Önsegélyező szolgáltatások összesen	62 611	58 689	62 003	99,03%	105,65%
Szolgáltatások összesen	1 913 973	2 590 040	2 474 592	129,29%	95,54%
Egészségkártya díja	30 934	9 450	10 830	35,01%	114,60%
Szolgáltatások kártyadíjjal	1 944 907	2 599 490	2 485 422	127,79%	95,61%

A szolgáltatások közül legnagyobb részarányt 2021. I.-XII. hónapban – 56,56 % - a korábbi években tapasztalt megoszláshoz hasonlóan továbbra is a gyógyszerár támogatás képviselte, ezt követi a gyógyászati segédeszköz támogatás 20,38 %-kal. A két legnagyobb értékben igénybe vett szolgáltatás együttes aránya 76,94 %. Az igénybevett egészségügyi szolgáltatások értéke 391.149 ezer Forint, mely az összes kiadás 15,81 %-a.

Az adóköteles életmódjavító szolgáltatások (pl. sporteszköz vásárlás, fog- és szájapolási termékek, gyógyteák, természetgyógyászati ellátások) igénybe vétele az összes kifizetett szolgáltatás 0,39 %-át tették ki.

2021. évben havi átlagban 206.216 ezer forint szolgáltatást fizettünk ki, szemben a 2020. évi 159.498 ezer forint/hó szolgáltatási kifizetéssel.

Az önszegélyező szolgáltatások igénybe vétele a bázis időszakhoz képest 0,97 %-kal csökkent és a tervhez képest pedig 5,65 %-kal növekedett.

A várakozási időhöz kötött szolgáltatásokat csak azok a tagok tudták igényelni, akik jelentősebb megtakarítással rendelkeznek, és tudatosan előre tervezik a kiadásait. Az önszegélyező 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 2,5 %-át tették ki az önszegélyező szolgáltatások.

A Pénztár szolgáltatásainak alakulása 2021. évben, mennyiségben (db):

Megnevezés	2020.	2021. terv	2021. tény	Tény/bázis	Tény/terv
Egészségügyi szolgáltatások	7 622	9 547	9 944	130,46%	104,16%
Otthoni gondozás	8	8	5	62,50%	62,50%
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia....	721	1 215	732	101,53%	60,25%
Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások	0	0	0		
Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg.	8	0	0	0,00%	
Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések	1	1	3	300,00%	300,00%
Gyógyszer árának támogatása	197 581	294 020	260 929	132,06%	88,75%
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	42 185	62 466	56 116	133,02%	89,83%
Kieső jövedelempótló támogatás	753	1 282	951	126,29%	74,18%
Hátramaradottak támogatása (tag halála esetén)	59	91	105	177,97%	115,38%
Gluténmentes élelmiszerek támogatása	371	395	680	183,29%	172,15%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	0	0	0		
Természetgyógyászati szolgáltatások	11	26	16	145,45%	61,54%
Sporteszközök	193	323	159	82,38%	49,23%
Gyógyteák, fog-és szájjápolási termékek	16	22	20	125,00%	90,91%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	249 529	369 396	329 660	132,11%	89,24%
Gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátások	204	181	193	94,61%	106,63%
Beiskolázási támogatás	653	711	537	82,24%	75,53%
Munkanélküliségi ellátások	14	10	21	150,00%	210,00%
Rokkantsági támogatások	89	72	66	74,16%	91,67%
Hátramaradottak támogatása (hozzátartozó halála esetén)	42	80	41	97,62%	51,25%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0		
Lakáscélú jelzáloghitel támogatása	609	614	619	101,64%	100,81%
Idősgondozás támogatása	8	41	12	150,00%	29,27%
Önszegélyező szolgáltatások összesen	1 619	1 709	1 489	87%	87,13%
Szolgáltatások összesen	251 148	371 105	331 149	131,85%	89,23%

Az igénybevétel darabszámát tekintve változatlanul a gyógyszerár-támogatási igények darabszáma a legnagyobb, az összes szolgáltatási igény 78,80 %-a. Ezt követi a gyógyászati segédeszköz 16,95 %-kal.

E két szolgáltatás tételszáma együttesen 95,75 %-ot tett ki.

A szolgáltatások darabszáma a 2020. évi beszámolóban szereplő értékhez képest nagyobb arányban (31,85%) növekedett, mint a kifizetett szolgáltatások összege (29,29%). 2020-ban összesen 251.148 db, havi átlagban 20.929 db számlát dolgozott fel és fizetett ki a Pénztár, míg 2021-ben összesen 331.149 db, havi átlagban 27.596 db szolgáltatási igényt. Egy szolgáltatási igényre (számlára) átlagosan kifizetett összeg 2021-ben 7.473 Ft, 2020-ban 7.621 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 2021. évben 204.507 ezer forintot tettek ki, melyből 2.193 ezer forint tőkekiadás és 202.314 ezer forint folyó működési kiadás.

Megnevezés	2020.	2021. terv	2021. tény	Eltérés (tény-terv)	Tény/ terv	Tény/ bázis
	ezer Ft					
Anyagköltség	7 439	7 870	7 180	-690	91,2%	96,5%
Működéshez igénybevett szolgáltatás	76 998	78 340	74 128	-4 212	94,6%	96,3%
Egyéb szolgáltatások költségei	149	150	174	24	116,0%	116,8%
Személyi jellegű ráfordítások	130 884	106 645	107 245	600	100,6%	81,9%
Kis értékű eszk. beszerzése	645	450	527	77	117,1%	81,7%
Egyéb kiadások	11 134	9 365	10 545	1 180	112,6%	94,7%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 439	1 308	1 219	-89	93,2%	84,7%
Felügyeleti díj	1 041	1 045	1 296	251	124,0%	124,5%
Folyó kiadások összesen	229 729	205 173	202 314	-2 859	98,6%	88,1%
Tőkekiadások	4 255	4 900	2 193	-2 707	44,8%	51,5%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0		
Működési alap kiadásai összesen	233 984	210 073	204 507	-5 566	97,4%	87,4%

A tényleges folyó működési kiadás összege 2021. évben 204.507 ezer forintos összege mely 29.477 ezer forint (12,6 %-os) csökkenést jelent az előző évi kiadásokhoz képest és 5.566 ezer forinttal (2,6 %-kal) alacsonyabb a pénzügyi tervben szereplő értéknél. A meghatározó költségek közül az anyagköltség 8,8 %-kal és a működéshez igénybe vett szolgáltatások 5,4 %-kal alakultak kedvezőbben a tervhez képest. A személyi jellegű ráfordítások 0,6 %-kal és az egyéb kiadások 12,6 %-kal haladta meg a pénzügyi tervben meghatározott értéket.

Jelentősebb eltérések a pénzügyi tervben szereplő értékekhez képest:

- az Informatikai szolgáltatások és Kártyarendszer díjak alacsonyabban alakultak 3.067 ezer Forinttal
- a Pénzügyi szolgáltatási díjak 1.180 ezer Ft-tal haladták meg a tervezett 9.365 ezer Forintot

A személyi jellegű ráfordítások összege tartalmazza a vezető tisztségviselők 2021. 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 Pénztárnak 2020. december 31-én tizenkettő fő teljes munkaidős és kettő fő részmunkaidős munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt, valamint egy fő megbízási jogviszonyban lévő személyt foglalkoztatott. A 2021. december 31-i állomány a 2020. december 31-i állománnyal megegyezett.

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Munkavállalók	14	14
➤ teljes munkaidős, fő	12	12
➤ részmunkaidős, fő	2	2
Megbízási jogviszonyban állók, fő	1	1
	2020.	2021.
Munkavállalók bérköltsége, ezer Ft	79 870	68 420
Rendszeres megbízási költsége, ezer Ft	1 368	1 368
Tagszervezéssel kapcsolatos megbízási díj, ezer Ft	12 877	4 345

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

A Pénztár 2021. évben nem hajtott végre bérfejlesztést. A bérköltség csökkenés egyik fő oka: a 2020. augusztus 31-én a gazdasági vezető nyugdíjba vonult, így ennek

bértömege nem terhelte a 2021. évet, valamint a 2020. évi tömeges beléptetés tartalmazta a munkavállalóink túlóra kifizetéseit is.

A 2021. évi 2.193 ezer forint tőkekiadás az alábbiakat tartalmazza:

- Oracle szerver számítástechnikai eszköz
- Spam Titan Gateway szoftver
- Axigen BM Core szoftver
- Irodai forgószék

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 2021. évben is irányította és jellemezte a Pénztár befektetési tevékenységét.

A Pénztár Igazgatótanácsa a Befektetési politikát az elmúlt év során 2021. július 15-i hatálybalépéssel módosította. A Befektetési politika módosításának technikai jellegű okai voltak.

A Befektetési politikában két változás történt, amelyek a következők:

- A működési tartalék esetében az 1 évnél rövidebb hátralévő futamidejű eszközök célaránya 70%-ról 69%-ra csökkent.
- A likviditási tartalék esetében elvi befektetési lehetőségként beemelésre került az 1 évnél hosszabb futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kategóriája 0%-os célaránnal, 0%-os minimum és 20%-os maximum aránnyal.

A Pénztár a 2021. 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 közvetve és közvetlenül is jelentősen érintette a COVID-19 világjárvány 2021. évi fokozatos visszaszorulása és az ezzel járó gazdasági és szociális

korlátozások fokozatos feloldása. Mindezzel globálisan együtt járó fogyasztás és gazdasági élénkülés felgyorsította a termékek, nyersanyagok, szolgáltatások árának növekedését (infláció). A gazdasági élénkülés pozitívan hatott a tőzsdékre, felhajtva a tőzsdéken forgó részvények árfolyamait. A rég látott mértékű inflációs adatok Magyarországon kamatemelési ciklus elindítására kényszerítették a jegybankot, amelyek hatására a magyarországi bankközi kamatkörnyezet és állampapír piaci hozamkörnyezet érezhetően megemelkedett, a forint pedig leértékelődött. A 2021. évben az OTP nyereségei ellenére ismét nem fizetett osztalékot (MNB megtiltotta), a MOL ezzel szemben tavaly már fizethetett a részvényeseinek osztalékot.

A Pénztár a Befektetési politikájának 2021. 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 vagyonkezelési tevékenységet azonban továbbra is saját hatáskörben végzi.

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

A növekvő állampapír piaci hozamok lehetővé tették, hogy a Pénztár a 2021. évben egyre emelkedő hozamok mellett vásárolhasson diszkontkincstárjegyeket és államkötvényeket. Az elmúlt évben is folytatódott a bankbetétek irányából fokozatos hangsúlyeltolódás az állampapírok vásárlásának irányába. A 2021. év végére az MKB Banknál elhelyezett bankbetétek állománya 150 millió forintra csökkent, a 2020. év végi betétállomány értéke még 180 millió forint volt. A lejárt értékpapírokból származó tőke, valamint a szolgáltatások fedezetén felüli szabad pénzeszközök elsősorban hazai államkötvényekbe kerültek befektetésre. A leírtak következtében a tárgyév során jelentősen nőtt a hazai államkötvények állománya, a 2020. évi 1.406,2 millió forintról a 2021. évi 1.961,5 millió forintra.

2021. évben a befektetett eszközökből a pénzügyi tervben előirányzott 1.000 db OTP részvény fedezeti tartalékból történő eladására került sor, amelyen a Pénztár 11,38 millió Ft árfolyamnyereséget realizált.

A Pénztár portfólióinak könyvszerinti értéke 2021. december 31-én összesen 3.792.819 ezer forint volt, amely 265.377 ezer forint növekedést jelent a 2020. év végi értékhez (3.527.442 ezer forint) képest.

A Pénztár befektetett eszközein belül a legnagyobb részt (78,09 %) továbbra is a hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok alkotják.

A befektetett pénztári eszközök összetétele ezer Ft-ban az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen		3 581 001	194 079	17 739	3 792 819
Bankszámlák és készpénz összesen		243 962	66 694	1 789	312 445
Házipénztár (forint és valuta)		0	435	0	435
Pénzforgalmi számla		93 962	66 259	1 789	162 010
MKB	10011922	93 962	66 259	1 789	162 010
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		150 000	0	0	150 000
MKB Zrt.	10011922	150 000	0	0	150 000
OTP Bank Nyrt.	10537914	0	0	0	0
Értékpapírok összesen		3 217 869	107 385	15 950	3 341 204
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		3 003 453	107 385	15 950	3 126 788
Magyar állampapír		2 838 395	107 385	15 950	2 961 730
2022/A	HU0000402524	152 307	0	0	152 307
2022/B	HU0000403266	19 968	17 982	11 981	49 931
2023/A	HU0000402383	146 407	0	0	146 407
2028/A	HU0000402532	215 373	0	0	215 373
2025/C	HU0000404058	198 139	0	0	198 139
2023/C	HU0000404280	199 244	0	0	199 244
2025/C	HU0000404058	89 626	0	0	89 626
2026/F	HU0000404934	299 299	0	0	299 299
2026/E	HU0000404611	174 850	0	0	174 850
2024/C	HU0000403571	139 789	0	0	139 789
2024/B	HU0000403068	98 752	0	0	98 752
2023/A	HU0000402383	49 876	0	0	49 876
2024/B	HU0000403068	147 912	0	0	147 912
D220504	HU0000523626	171 030	0	3 969	174 999
D220309	HU0000523469	175 005	24 998	0	200 003
D220824	HU0000523774	199 998	0	0	199 998
D221019	HU0000523857	150 442	29 537	0	179 979
D220629	HU0000523691	150 000	0	0	150 000
D220209	HU0000523881	0	34 868	0	34 868
D220309	HU0000523469	60 378	0	0	60 378
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír		165 058	0	0	165 058
OTP HB	XS0274147296	165 058	0	0	165 058

Részvények		214 416	0	0	214 416
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény		214 416	0	0	214 416
MOL	HU0000153937	91 687	0	0	91 687
OTP	HU0000061726	122 729	0	0	122 729
Ingatlan		119 170	0	0	119 170
Ingatlan HRSZ 39475/15		119 170	0	0	119 170
Egyéb befektetések, részesedések		0	20 000	0	20 000
Üzletrész		0	20 000	0	20 000

A tartalékok záró állománya és portfóliója közötti eltérés bemutatása:

ezer Ft				
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok összesen
Alapok tartaléka	3 585 409	182 799	17 739	3 785 947
Alap portfóliója	3 581 001	194 079	17 739	3 792 819
Eltérés	4 408	-11 280	0	-6 872
Ingatlan értékcsökkenés	29 785	0	0	29 785
Értékpapírok értékvesztése	684	0	0	684
Értékpapírok értékhelyesbítés	26 061	0	0	-26 061
Kötelezettségek	0	-11 280	0	-11 280
Összesen	4 408	-11 280	0	-6 872

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 2021. évre 515 fős taglétszám növekedéssel számoltunk, és 33.045 fős záró létszámot prognosztizáltunk. A Pénztár taglétszáma a 2021. évi tervhez képest alacsonyabban alakult. A 2021. december 31-én a taglétszám 32.317 fő volt, mely a bázis időszakai záró taglétszámhoz képest 120 fős növekedést jelent.

A terhez képest alacsonyabb taglétszám növekedést az okozta, hogy a tervezett 2.000 fő új belépő helyett összesen 1.933 fő lépett be a Pénztárba valamint a tagviszony megszűnések száma 328 fővel haladta meg a pénzügyi tervben szereplő értéket.

A belépő tagok létszámának alakulására még mindig hatást gyakorol a MÁV Zrt. és az érdekképviselői szervezetek 2020. II. felében kötött megállapodásának eredménye, miszerint a MÁV Zrt. és a megállapodásban érintett gazdasági társaságok a munkavállalóik részére bevezették a közvetlen egészségpénztári munkáltatói tagdíj-kiegészítést.

A Pénztár hatályos szabályzata értelmében évente egy alkalommal a negyedik negyedévben szünteti meg azon tagjai tagsági jogviszonyát, akik több mint egy éve nem fizetnek tagdíjat és az egyéni számla egyenlegük 4.000 Ft alá csökken. Ezen a jogcímen 2021. negyedik negyedévben 1.592 fő tagdíjat nem fizető pénztártag tagsági jogviszonyát szüntették meg.

A tagsági jogviszony megszűnések legnagyobb részét (87,8 %) a tagdíj nem fizetése miatti kiléptetések tették ki.

A tagsági jogviszony megszűnésének az okai a következők voltak:

- kiléptetés (tagdíj nemfizetés miatt) 1.592 fő
- kilépés 72 fő
- elhalálozás 131 fő
- átlépés 18 fő

Magnevezés	2021. terv	2021. tény				
		I. n. év	II. n. év	III. n.év	IV. n. év	Éves
Nyitó létszám	32 530	32 197	32 913	33 170	33 475	32 197
Új belépő	2 000	759	309	371	494	1 933
Tagsági jogv. megszűnés	1 485	43	52	66	1 652	1 813
Záró létszám	33 045	32 913	33 170	33 475	32 317	32 317
Létszám változás, %	101,6%	102,2%	100,8%	100,9%	96,5%	100,4%
Tervezett létszám		32 970	33 395	33 820	33 045	33 045

Létszámváltozás %: tárgyidőszaki záró létszám/tárgyidőszaki nyitó létszám

8. A MÉRLEG FORDULÓNAPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK

2022. január 1-től a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény önkéntes pénztárakat érintő rendelkezései nem változtak.

A MÁV Zrt. és az érdekképviselői szervezetek a 2020. szeptemberében létrejött megállapodás eredményeként a MÁV Zrt. és a megállapodásban érintett gazdasági társaságok munkavállalói 2022. évben is közvetlen egészségpénztári munkáltatói tagdíj-kiegészítést kapnak a feltételek fennállása esetén.

2022. elején minden szektorban érezhető volt az infláció világszintű erősödése, az ellátási láncokban felmerülő akadályok. Tovább súlyosbította a helyzetet az energia árak a korábbihoz képesti (előrejelzések szerint átlagosan 30 %-kal) magas ára, mely végső soron mindez a fogyasztókat terheli. Ezt tetézi a kialakult ukrán-orosz háborús helyzet, mely bizonytalanságra ad okot a világ minden szektoraiban, tőzsdéken. Az Oroszország-Ukrajnai háború lényeges hatással lesz a gazdasági teljesítményre és az inflációra a magasabb energia- és nyersanyagárak, a nemzetközi kereskedelemben okozott zavarok és a meggyengült bizalom közvetítésével.

Ugyan a gazdaság helyreállítását gyorsítja a koronavírus omikron variánsának gyengülő hatása, de a gazdasági teljesítmény szignifikánsan gyengülhet, ha az energia- és nyersanyagárak meredekebben emelkednek és az infláció a közeljövőben még tovább nő. Mindezek kezelésére nemzetközi és hazai szinten szigorodó fiskális és monetáris intézkedések várhatóak. Magyarországon a 2022. évi költségvetés kiigazítása egyre sürgetőbb feladat, illetve a jegybanki kamatemelések folytatódása is biztosra vehető. Az emelkedő jegybanki alapkamattal a bankközi piacon elérhető betéti kamatok, illetve az állampapírhozámok emelkedése is együtt jár, így ezekben a piaci szegmensekben a Pénztár számára a befektetési lehetőségek egyre kedvezőbbé válnak.

A makrogazdasági környezetben jelentkező kihívások befolyásolják a munkáltatói partnereink gazdasági helyzetét, közvetetten Pénztárunk tagdíjbevételeinek jövőbeli alakulását.

9. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben nem ismertetett 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 2020. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően esedékessé vált összeget tartalmazza. A 2021. éves beszámoló felülvizsgálataért járó díj megfizetése a 2021. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően esedékes.

A Pénztár a korábbi évekhez hasonlóan kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2021. évben nem folytatott.

A Pénztár munkáltatói tagjai szerződésbeli kötelezettségeiknek döntő többségében eleget tettek.

Budapest, 2022. május 03.



Halasi Zoltán
Igazgatótanács elnöke