



VASUTAS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2018.

1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

A Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztár (korábbi nevén Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár, továbbiakban Pénztár) területi elven működő nyitott kiegészítő egészség- és önszegélyező 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 tagjai számára a Szolgáltatási Szabályzatában meghatározottak szerint látja el a szolgáltatási és szolgáltatás-finanszírozási tevékenységet.

A Pénztár szolgáltatási tevékenysége az Alapszabályban rögzített várakozási idők következtében 1997. év decemberében kezdődött el és attól kezdve folyamatosan működik.

A Pénztár 2016. február 23-i rendkívüli küldöttközgyűlése - élve a jogszabályi lehetőséggel - döntött az önszegélyező pénztári szolgáltatások Alapszabályba történő felvételéről. Az Alapszabály módosítás révén a Pénztár az egészségpénztári szolgáltatások mellett önszegélyező 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.,

bankszámlaszáma: 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 Alapszabály 2018. szeptember 24-i módosítása értelmében az Igazgatótanács létszáma (a korábbi 9 fő helyett) 5 fő, az Ellenőrző Bizottság létszáma (a korábbi 5 fő helyett) 3 fő.

A 2018. szeptember 24-i Küldöttközgyűlés az Alapszabály módosítással összhangban új tisztségviselőket választott.

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, regisztrálási 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 döntéseikhez 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 pénzürtékre szóló követelés, befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír (együtt: külföldi pénzürtékre szóló 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 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 2018. évben számviteli politikájától nem tért el.

3. A VALÓS PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

Eszközök és források értéke és elemzési mutatók

Megnevezés	2017. december 31.		2018. december 31.	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
Befektetett eszközök	1 947 515	44,31%	1 646 964	37,26%
I. Immateriális javak	11 446	0,26%	13 922	0,31%
II. Tárgyi eszközök	129 632	2,95%	126 503	2,86%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 806 437	41,10%	1 506 539	34,08%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%
Forgóeszközök	2 448 087	55,69%	2 773 421	62,74%
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%
II. Követelések	754 782	17,17%	635 681	14,38%
III. Értékpapírok	547 514	12,46%	1 518 753	34,36%
IV. Pénzeszközök	1 145 791	26,07%	618 987	14,00%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0,00%	0	0,00%
Eszközök összesen	4 395 602	100,00%	4 420 385	100,00%

Megnevezés	2017. december 31.		2018. december 31.	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
Saját tőke	674 414	15,34%	542 984	12,28%
I. Induló tőke	0	0,00%	0	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0,00%	0	0,00%
III. Tőkeváltozások	674 414	15,34%	542 984	12,28%
Tartalékok	3 642 746	82,87%	3 771 772	85,33%
I. Fedezeti alap tartaléka	3 291 728	74,89%	3 439 303	77,81%
II. Működési alap tartaléka	338 951	7,71%	318 717	7,21%
III. Likviditási alap tartaléka	12 067	0,27%	13 752	0,31%
Kötelezettségek	78 442	1,78%	105 629	2,39%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	72 491	1,65%	94 695	2,14%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	5 951	0,14%	10 934	0,25%
Források összesen	4 395 602	100,00%	4 420 385	100,00%

Elemzési mutatók

Befektetett eszközök aránya az összes eszközből	37,26 %
Forgóeszközök aránya az összes eszközből	62,74 %
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya összes eszközből	0,00 %
Saját tőke aránya az összes forrásból	12,28 %
Tartalékok aránya az összes forrásból	85,33 %
Kötelezettségek aránya az összes forrásból	2,14 %
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások aránya az összes forrásból	0,25 %

4. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A mérleg főösszege 2018. december 31-én: 4.420.385 ezer forint, 24.783 ezer forinttal, 0,56 %-kal magasabb az előző évi záró adatnál.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

2018. évben az immateriális javak mérlegértéke nőtt, új szoftverek beszerzése és az elszámolt értékcsökkenés együttes hatásaként. A mérlegben kimutatott 13.922 ezer forint 2.476 ezer forinttal magasabb, mint a 2017. évi mérlegben szereplő érték.

A növekedést a nyilvántartó rendszerhez szükséges modul és egy rendszerfelügyeleti szoftver beszerzése eredményezte.

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 2017. évi 129.632 ezer forintról 126.503 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 2018. 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) – 156.400 ezer forint - meghaladja az ingatlan mérleg fordulónapi könyv szerinti értékét, ezért terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolására nincs szükség.

ezer Ft

Megnevezés	Bruttó érték						Záró
	Nyitó	Növekedés	Átsorolás+	Átsorolás-	Csökkenés		
Vagyoni értékű jogok	40 512	4 663			422	44 753	
Szellemi termékek						0	
Immateriális javak	40 512	4 663	0	0	422	44 753	
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	30 683	259	0	0	0	30 942	
Beruházások, felújítások	0	259	0	0	259	0	
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
Tárgyi eszközök	179 638	518	0	0	259	179 897	
Megnevezés	Értékcsökkenés						
	Nyitó	Növekedés	Átsorolás+	Átsorolás-	Csökkenés	Záró	Nettó érték
Vagyoni értékű jogok	29 066	2 187			422	30 831	13 922
Szellemi termékek						0	0
Immateriális javak	29 066	2 187	0	0	422	30 831	13 922
Földterület, telek, kapcs. vagyoni ért. jogok	0	0	0	0	0	0	52 867
Épület, épületrész, kapcs. vagyoni ért. jogok	22 098	1 922	0	0	0	24 020	72 068
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	27 908	1 466	0	0		29 374	1 568
Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	0
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	50 006	3 388	0	0	0	53 394	126 503

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

Gépek, berendezések soron megvalósult 1.207 ezer forint csökkenés a beszámoló évében üzembe helyezett új eszközök 259 ezer forintot kitevő bekerülési értéke, valamint 1.466 ezer forint elszámolt értékcsökkenés egyenlegként 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 1.506.539 ezer forint mérlegértéke 299.898 ezer forint csökkenést jelent az előző évi beszámolóban kimutatott adathoz képest. A mérlegcsoport eszközökön belüli részaránya 34,08 % a bázis időszaki 41,10 %-kal szemben.

A változás a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok körében bekövetkezett csökkenésnek (átsorolásnak) az eredménye.

304.844 ezer forint értékben került sor a 2019. évben lejáró kötvények átsorolására a forgóeszközök közé, míg 2018-ban hosszú lejáratú kötvény vásárlására nem került sor. Az egyéb tartós részesedés mérlegcsoport 2018. 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 2018. évi pénz és tőkepiaci folyamatok hatására, 2018.12.31-ére vonatkozóan semmilyen értékpapír esetében nincs szükség értékvesztés elszámolására.

A birtokunkban lévő, EUR-ban jegyzett kötvény esetében az év végi devizás értékelés során 4.946 ezer forint árfolyam különbözetet számoltunk el.

FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök részaránya az eszközökön belül 55,69 %-ról 62,74 %-ra növekedett a 2017. évi beszámolóban szereplő értékhez képest. A forgóeszközökön belül a követelések 119.101 e forinttal csökkentek, az értékpapírok állománya 971.239 ezer forinttal nőtt, míg a pénzeszközök állománya 526.804 ezer forinttal csökkent a bázis időszaki értékhez képest.

A Pénztár mérleg fordulónapi követeléseinek összege 635.681 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 2018. 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 tagdíjkövetelések csökkenésének oka, hogy a Pénztár 2018-ban 1.918 tagdíjat nem fizető tag tagsági jogviszonyát szüntette meg.

Az értékpapírok sorában 1.518.753 ezer forint értékű rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő befektetések - 2019. évben lejáró államkötvények, vállalati kötvény és diszkont kincstárjegyek - találhatók, melyek a mérleg fordulónapján a Pénztár tulajdonában voltak.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 618.987 ezer forint volt, melyből a házipénztár 374 ezer forint, a pénztári elszámolási számla 158.613 ezer forint összeget képvisel.

A pénzeszközök között a rövid lejáratú bankbetétek mérlegsoron mutattuk ki a folyószámlán lekötött 460.000 ezer forintot. A rövid lejáratú bankbetétek között nyilvántartott összeg 400.066 ezer forinttal alacsonyabb, 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.

2018-ban a vezető pénztintézetek 0 % körüli, vagy több esetben negatív kamatozással fogadtak el rövid lejáratú betéteket, így Pénztárunk a minimális, de pozitív hozamot biztosító diszkont kincstárjegyek irányába fordult.

A mérlegben egyéb aktív pénzügyi elszámolást nem mutattunk ki.

SAJÁT TŐKE

A Vasutas Egészség- és Önsegélyező Pénztár saját tőkéje a forduló napon 542.984 ezer forint. A saját tőke összes forráson belüli részaránya az előző évhez képest 15,34 %-ról 12,28 %-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
Ingtatlanok tőkeváltozása	-24 020			-24 020
Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése				0
Befektetett pénzügyi eszközök év végi devizás átértékelése	4 946			
Tagdíjkövetelések tagoktól	579 741	55 304	636	635 681
Kártyaforgalomból eredő kötelezettség	-89 113			-89 113
Immateriális javak, tárgyi eszközök tőkeváltozása		15 490		15 490
Szállítói kötelezettség				0
Összesen	471 554	70 794	636	542 984

A tőkeváltozások 2018. évi beszámolóban kimutatott könyv szerinti értékéből a fedezeti alap tőkeváltozása 471.554 ezer forint, a működési alap tőkeváltozása 70.794 ezer forint, a likviditási alap tőkeváltozása 636 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 89.113 ezer forint, mely csökkenést jelent a soron.

A fedezeti tartalék befektetett pénzügyi eszközei után értékvesztést 2018-ben nem kellett elszámolni.

A birtokunkban lévő, EUR-ban jegyzett kötvény esetében az év végi devizás értékelés során 4.946 ezer forint árfolyam különbözetet számoltunk el.

A működési alap tőkeváltozásai sorában a pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelés 55.304 ezer forint, az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzéséből adódó állománynövekedés és ezen eszközök után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás, mint állománycsökkenés egyenlegeként 15.490 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 3,54 %-kal nőtt a pénztári tartalékok év végi állománya, az együttes állománynövekedés 129.026 ezer forintot tett ki.

A fedezeti tartalék állománya 147.575 ezer forinttal, a likviditási tartalék 1.685 ezer forinttal nőtt. A működési tartalék állománya 20.234 ezer forinttal alacsonyabb, mint a nyitó állományi érték.

A tartalékok együttes állománya 3.771.772 ezer forint.

A Pénztár stabil működéséhez megfelelő biztonságot nyújt a működési és likviditási tartalék 2018. év végi állománya.

ezer Ft

Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változás	Záró
Fedezeti tartalék	3 291 728	147 575	3 439 303
Működési tartalék	338 951	-20 234	318 717
Likviditási tartalék	12 067	1 685	13 752
Összesen	3 642 746	129 026	3 771 772

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Fedezeti tartalék	3 291 769	3 439 303	104,48%
Működési tartalék	306 248	318 717	104,07%
Likviditási tartalék	13 942	13 752	98,64%
Összesen	3 611 959	3 771 772	104,42%

A tartalékok tényleges állománya a fedezeti tartalék tekintetében 4,48 %-kal, a működési tartalék esetében 4,07 %-kal magasabb a pénzügyi tervben előzetesen kalkulált értéknél, míg a likviditási tartalék 1,36%-al a tervezett szint alatt volt. A tartalékok együttes záró állománya 4,42 %-kal volt magasabb, mint a 2018. évre prognosztizált érték.

A mérleg fordulónapján a tartalékok 96,22 %-ban befektetésre kerültek.

A befektetett és a likvid tartalék nagysága 2018. december 31-én a következő volt:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen
Befektetett	3 345 317	271 991	11 993	3 629 301
Likvid	93 986	46 726	1 759	142 471
Összesen	3 439 303	318 717	13 752	3 771 772

A pénztári alapok 2018. évben az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok együtt
Tőkeváltozások nyitó állománya	593 772	79 887	755	674 414
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-122 218	-9 093	-119	-131 430
Tőkeváltozások záró állománya	471 554	70 794	636	542 984
Befektetett tartalék nyitó áll.	3 056 933	296 044	9 995	3 362 972
Befektetett tartalék változása	288 384	-24 053	1 998	266 329
Befektetett tartalék záró áll.	3 345 317	271 991	11 993	3 629 301
Likvid tartalék nyitó áll.	234 795	42 907	2 072	279 774
Likvid tartalék változása	-140 809	3 819	-313	-137 303
Likvid tartalék záró áll.	93 986	46 726	1 759	142 471
Tartalék nyitó állománya	3 291 728	338 951	12 067	3 642 746
Tartalék állományváltozása	147 575	-20 234	1 685	129 026
Tartalék záró állománya	3 439 303	318 717	13 752	3 771 772
Alap nyitó állománya	3 885 500	418 838	12 822	4 317 160
Alap tárgyévi változása	25 357	-29 327	1 566	-2 404
Alap záró állománya	3 910 857	389 511	14 388	4 314 756

KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 27.187 ezer forint növekedést mutat, a 2017. évi beszámolóban kimutatott 78.442 ezer forint értékhez képest. A kötelezettségek mérlegfőcsoport 105.629 ezer forint állományértéke a rövid lejáratú kötelezettségek (94.695 ezer forint) és az egyéb passzív pénzügyi elszámolások (10.934 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 2018. évi beszámolóban a Pénztárnak szállítók felé fennálló lejárt kötelezettsége nem volt.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kimutatott 94.695 ezer forint tartalmazza a Pénztár december havi személyi jellegű ráfordításai után felmerülő adó és járulékfizetési kötelezettségeit (5.582 ezer forint) és a kártyaforgalomból származó kötelezettségeket (89.113 ezer forint). Az adók és járulékok pénzügyi rendezése határidőben, 2019. január 14-én megtörtént. A kártyaforgalomból eredő kötelezettségeket a Pénztár folyamatosan, a szolgáltatói számlák beérkezésének függvényében egyenlíti ki.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások 10.934 ezer forint mérleg szerinti állománya a munkáltatók felé fennálló 2018. december havi munkáltatói tagdíj túlfizetésből származó kötelezettség, mely 2019. január 31-ig bezárólag az érintett munkáltatók részére visszautalásra került.

5. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

ALAPOK EREDMÉNYE

A pénzügyi tervben a pénztári alapok együttes eredményeként -30.787 ezer forinttal számoltunk. A pénztári alapok 129.026 ezer forint tényleges együttes eredménye azonban az előzetes elképzeléseinkhez képest kedvezőbben 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 káféteria keretösszege és a munkavállalók keretösszege belüli választása.

2017. január 1-től az önkéntes pénztári munkáltatói tagdíj-hozzájárulást több más, korábban kedvezőbb adózási juttatás mellett a munkáltatók egyedi értékhatárok nélkül egyes meghatározott juttatásként nyújthatják a 2016. évi mértéknél magasabb közteher megfizetése mellett a munkavállalók részére.

Ez gyakorlatban azt jelentette, hogy az önkéntes pénztári munkáltatói tagdíj-hozzájárulás után a 2016. évi 34,51 százalékos munkáltatói közteher (1,19 adóalap után 15 %-os SZJA kulccsal és 14 %- EHO kulccsal számolva) 2017. évben 43,66 %-ra emelkedett (1,18 adóalap után 15 %-os SZJA kulccsal és 22 %-os EHO kulccsal számolva). A munkáltatói tehernövekedés mértéke 9,15 %, és ennek megfelelően a változatlan káféteria keret alkalmazása esetén csökkentette a pénztári juttatásra fordítható nettó összeget.

2018. évben jogszabály csak az EHO kulcs tekintetében változott, mely 19,5 %-ra csökkent. Így a munkáltatót az önkéntes pénztári munkáltatói tagdíj-hozzájárulás után 40,71 % adó megfizetésére terhelte.

A 2017. évi jelentős tagdíjcsökkenése után minimális, 3,6 %-os tagdíjnövekedést terveztünk.

A tényleges tagdíjbevételek 1,2 %-kal haladták meg a tervezett és 4,9 %-kal a bázis értékeket.

A pénztári tagdíjbevételek 2018-ban 2.695.085 ezer forintot tettek ki, szemben a bázis időszaki 2.568.667 ezer forinttal.

A tagdíjbevételek 45,6 %-a egyéni, 54,4 %-a munkáltatói befizetés volt, gyakorlatilag az előző évi megoszlással egyezően.

Az alapok átcsoportosítás nélkül számított összes bevétele 3.046.836 ezer forint volt.

A bevételek jogcímenként és tartalékonként az alábbiak szerint alakultak:

Bevételek jogcímenként, ezer Ft					
Megnevezés	2017.	2018. terv	2018. tény	eltérés	tény/terv
Egyéni tagdíj	1 167 337	1 214 460	1 229 022	14 562	101,2%
Munkáltatói tagdíj	1 401 330	1 447 380	1 466 063	18 683	101,3%
Átlépő tagok áthozott fedezete	4 731	1000	4 777	3 777	477,7%
Adókedvezmény jóváírása	144 051	230 000	227 433	-2 567	98,9%
Egyéb bevételek	12 174	8 970	9 858	888	109,9%
Támogatói adomány	1 423	1 500	2 808	1 308	187,2%
Pénzügyi bevétel	162 519	106 658	106 875	217	100,2%
Bevételek összesen	2 893 565	3 009 968	3 046 836	36 868	101,2%
Alapok közötti átcsoportosítás	5 628	3 250	4 994	1 744	153,7%
Bevételek átcsoportosítással	2 899 193	3 013 218	3 051 830	38 612	101,3%
Bevételek alaponként, átcsoportosítással, ezer Ft					
Megnevezés	2017.	2018. terv	2018. tény	eltérés	tény/terv
Fedezeti alap bevételei	2 705 846	2 822 091	2 864 024	41 933	101,5%
Működési alap bevételei	191 613	189 240	186 112	-3 128	98,3%
Likviditási alap bevételei	1 734	1 887	1 694	-193	89,8%
Bevételek összesen	2 899 193	3 013 218	3 051 830	38 612	101,3%

A kiadások jogcímenként és tartalékonként az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

Megnevezés	2017.	2018. terv	2018. tény	eltérés	tény/terv
Szolgáltatási kiadások*	2 880 848	2 793 234	2 689 567	-103 667	96,29%
Beruházások, felújítások	4 755	10 200	4 922	-5 278	48,25%
Visszatérítés kilépő tagoknak	18 566	20 000	16 306	-3 694	81,53%
Folyó működési kiadások	207 081	210 371	200 107	-10 264	95,12%
Egyéb kiadások (fedezeti)	1 839	2 057	2 013	-44	97,86%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	13 760	3 867	3 886	19	100,49%
Felügyeleti díj	1 057	1 026	1 009	-17	98,34%
Alapok közötti átcsoportosítás	5 628	3 250	4 994	1 744	153,66%
Összesen	3 133 534	3 044 005	2 922 804	-121 201	96,02%
Fedezeti tartalék kiadásai	2 914 968	2 822 050	2 716 449	-105 601	96,26%
Működési tartalék kiadásai	218 559	221 943	206 346	-15 597	92,97%
Likviditási tartalék kiadásai	7	12	9	-3	75,00%
Összesen	3 133 534	3 044 005	2 922 804	-121 201	96,02%

* kártyadíjjal együtt

A Pénztár a fedezeti tartalék esetében 147.575 ezer forint, a likviditási tartalék vonatkozásában 1.685 ezer forint pozitív eredménnyel, a működési tartalékon -20.234 ezer forint negatív eredménnyel zárta a 2018. évet.

Az alapok tárgyévi eredménye összesítve:

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés
Alapok bevétele	3 013 218	3 051 830	101,28%
Alapok kiadása	3 044 005	2 922 804	96,02%
Alapok tárgyévi eredménye	-30 787	129 026	-419,09%

A pénztári alapok együttes bevétele 2018. évben 3.051.830 ezer forint, ami 38.612 ezer forinttal több, mint a pénzügyi tervben szereplő érték, és 152.637 ezer forinttal magasabb a 2017. évi beszámolóban szereplő értéknél.

Az alapok együttes kiadásai tekintetében a tényleges kiadás 2.922.840 ezer forint, 121.201 ezer forinttal alacsonyabb, mint a prognosztizált érték és 210.730 ezer forinttal alacsonyabb, mint a bázis időszaki érték.

Megnevezés	Alap bevétele	Alap kiadása	Alap eredménye
Fedezeti alap	2 864 024	2 716 449	147 575
Működési alap	186 112	206 346	-20 234
Likviditási alap	1 694	9	1 685
Összesen	3 051 830	2 922 804	129 026

Az alapok tárgyévi bevételeinek 93,85 %-a a fedezeti, 6,10 %-a a működési és 0,05 %-a a likviditási alapon került jóváírásra.

A tagdíjbevételek 93,77 %-a a fedezeti, 6,17 %-a a működési és 0,06 %-a a likviditási tartalék javára lett jóváírva.

Az alapok kiadásainak 92,94 %-át a fedezeti, 7,06 %-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) 4.937 ezer forintot a működési alapba és 57 ezer forintot a likviditási alapba csoportosítottunk át.

A hozamelvonásból eredő alapok közötti átcsoportosítás együttes összege 4.994 ezer forint volt, 634 ezer forinttal kevesebb a 2017. 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

2018. évben az összes szolgáltatási kifizetés (kártyadíj nélkül) 2.681.949 ezer forintot tett ki, mely 3,72 %-kal alacsonyabb, mint a tervezett érték és 6,55 %-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.

Az önszegélyező szolgáltatások igénybe vétele 2018-ban is elmaradt a várakozástól.

A Pénztár szolgáltatásainak alakulása 2018. évben, ezer forintban:

Megnevezés	2017.	2018. terv	2018.	Tény/bázis	Tény/terv
Egészségügyi szolgáltatások	334 080	347 550	337 624	101,06%	97,14%
Otthoni gondozás	0	0	209		
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia....	13 747	13 700	13 704	99,69%	100,03%
Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások	0	0	0		
Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg.	0	197	197		
Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések	0	0	0		
Gyógyszer árának támogatása	1 728 391	1 686 665	1 594 887	92,28%	94,56%
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	631 167	576 277	569 583	90,24%	98,84%
Kieső jövedelempótló támogatás	95 274	87 755	97 154	101,97%	110,71%
Hátramaradottak támogatása (tag halála esetén)	3 934	4 982	3 457	87,87%	69,39%
Gluténmentes élelmiszerek támogatása	1 954	2 000	2 420	123,85%	121,00%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	0	0	0		
Természetgyógyászati szolgáltatások	127	80	85	66,93%	106,25%
Sporteszközök	27 542	15 025	19 410	70,47%	129,18%
Gyógyteák, fog-és szájjápolási termékek	123	100	92	74,80%	92,00%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	2 836 339	2 734 331	2 638 822	93,04%	96,51%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	12 288	16 935	15 915	129,52%	93,98%
Beiskolázási támogatás	4 696	8 846	6 961	148,23%	78,69%
Munkanélküliségi ellátások	327	518	1 749	534,86%	337,64%
Rokkantsági támogatások	1 982	2 479	4 095	206,61%	165,19%
Hátramaradottak támogatása (hozzátartozó halála esetén)	7 288	9 135	3 776	51,81%	41,34%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0		
Lakáscélú jelzáloghitel támogatása	5 747	11 825	9 405	163,65%	79,53%
Idősgondozás támogatása	1 127	1 485	1 226	108,78%	82,56%
Önsegélyező szolgáltatások összesen	33 455	51 223	43 127	128,91%	84,19%
Szolgáltatások összesen	2 869 794	2 785 554	2 681 949	93,45%	96,28%
Egészségkártya díja	11 054	7 680	7 618	68,92%	99,19%
Szolgáltatások kártyadíjjal	2 880 848	2 793 234	2 689 567	93,36%	96,29%

A várakozási időhöz kötött szolgáltatásokat csak azok a tagok tudták igényelni, akik jelentősebb megtakarítással rendelkeznek, és előre tervezik a kiadásaikat. 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 1,61 %-át tették ki az önszegélyező szolgáltatások.

A szolgáltatások közül legnagyobb részarányt 2018. I.-XII. hónapban – 59,47 % - a korábbi években tapasztalt megoszláshoz hasonlóan továbbra is a gyógyszerár támogatás képviselte, ezt követi a gyógyászati segédeszköz támogatás 21,24 %-kal. A két legnagyobb értékben igénybe vett szolgáltatás együttes aránya 80,71 %.

Az adóköteles életmódjavító szolgáltatások (pl. sporteszköz vásárlás, fog- és szájápolási termékek, gyógyteák, természetgyógyászati ellátások) igénybe vétele az összes kifizetett szolgáltatás 0,72 %-át tették ki.

2018. évben havi átlagban 223.496 ezer forint szolgáltatást fizettünk ki.

Megnevezés	2017.	2018. terv	2018.	Tény/bázis	Tény/terv
Egészségügyi szolgáltatások	10 282	10 618	9 961	96,88%	93,81%
Otthoni gondozás	0	0	22		
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia....	1 424	1 416	1 357	95,29%	95,83%
Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások	0	0	0		
Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg.	0	1	1		100,00%
Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések	0	0	0		
Gyógyszer árának támogatása	420 280	410 595	367 839	87,52%	89,59%
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	83 058	75 418	73 287	88,24%	97,17%
Kieső jövedelemplótló támogatás	1 790	1 588	1 535	85,75%	96,66%
Hátramaradottak támogatása (tag halála esetén)	55	76	69	125,45%	90,79%
Gluténmentes élelmiszerek támogatása	324	350	502	154,94%	143,43%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	0	0	0		
Természetgyógyászati szolgáltatások	9	4	8	88,89%	200,00%
Sporteszközök	1 101	599	731	66,39%	122,04%
Gyógyteák, fog-és szájápolási termékek	56	48	31	55,36%	64,58%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	518 379	500 713	455 343	87,84%	90,94%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	125	175	181	144,80%	103,43%
Beiskolázási támogatás	493	935	689	139,76%	73,69%
Munkanélküliségi ellátások	1	2	12	1200,00%	600,00%
Rokkantsági támogatások	27	33	43	159,26%	130,30%
Hátramaradottak támogatása (hozzátartozó halála esetén)	76	92	29	38,16%	31,52%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0		
Lakáscélú jelzáloghitel támogatása	318	470	474	149,06%	100,85%
Idősgondozás támogatása	42	52	43	102,38%	82,69%
Önsegélyező szolgáltatások összesen	1 082	1 759	1 471	84%	83,63%
Szolgáltatások összesen	519 461	502 472	456 814	87,94%	90,91%

Az igénybevétel darabszámát tekintve változatlanul a gyógyszerár-támogatási igények darabszáma a legnagyobb, az összes szolgáltatási igény 80,52 %-a. Ezt követi a gyógyászati segédeszköz 16,04 %-kal. E két szolgáltatás tételszáma együttesen 96,56%-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 2017-ben összesen 519.461 db, havi átlagban 43.288 db szolgáltatási igényt.

Egy szolgáltatási igényre (számlára) átlagosan kifizetett összeg 2017-ben 5.525 Ft, 2018-ban 5.871 Ft volt.

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

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

MŰKÖDÉSI KIADÁSOK ALAKULÁSA

A működési alap kiadásai 2018. évben 206.346ezer forintot tettek ki, melyből 4.922 ezer forint tőkekiadás és 201.424 ezer forint folyó működési kiadás.

Megnevezés	2017.	2018. terv	2018. tény	Eltérés (tény-terv)	Tény/terv	Tény/bázis
	ezer Ft					
Anyagköltség	5 672	6 335	6 209	-126	98,0%	109,5%
Működéshez igénybevett szolgáltatás	70 609	71 090	68 602	-2 488	96,5%	97,2%
Egyéb szolgáltatások költségei	87	280	234	-46	83,6%	269,0%
Személyi jellegű ráfordítások	119 001	120 868	115 898	-4 970	95,9%	97,4%
Kis értékű eszk. beszerzése	299	206	470	264	228,2%	157,2%
Egyéb kiadások	11 413	11 592	8 694	-2 898	75,0%	76,2%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	5 666	346	308	-38	89,0%	5,4%
Felügyeleti díj	1 057	1 026	1 009	-17	98,3%	95,5%
Folyó kiadások összesen	213 804	211 743	201 424	-10 319	95,1%	94,2%
Tőkekiadások	4 755	10 200	4 922	-5 278	48,3%	103,5%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0		
Működési alap kiadásai összesen	218 559	221 943	206 346	-15 597	93,0%	94,4%

A tényleges folyó működési kiadás összege 2018. évben 201.424 ezer forintos összege mely 12.380 ezer forint (5,8 %-os) csökkenést jelent az előző évi kiadásokhoz képest és 10.319 ezer forinttal (4,9 %-kal) alacsonyabb a pénzügyi tervben szereplő értéknél.

A folyó működési kiadásokon belül meghatározó költségcsoportok (anyagköltség, működéshez igénybevett szolgáltatások és a személyi jellegű ráfordítások) tekintetében a tényleges költségek a pénzügyi tervben meghatározott értékek alatt alakultak.

A személyi jellegű ráfordítások összege tartalmazza a vezető tisztségviselők 2018. évi tiszteletdíjának a pénzügyi tervben elfogadott összegét is.

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

- Igazgatótanács: 9.573 ezer forint,
- Ellenőrző Bizottság: 5.542 ezer forint,

összesen 15.115 ezer forint.

A tisztségviselők alapszabályban meghatározott létszámának 2018. szeptember 24-én elfogadott változása a tervhez képest 1.805 ezer forint tiszteletdíj megtakarítását jelentette.

A Pénztárnak 2018. december 31-én tizenhárom fő teljes munkaidős és egy fő részmunkaidős munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja, míg 2017. december 31-én tizennégy fő teljes munkaidős és egy fő részmunkaidős munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt (egy munkavállaló munkaviszonya 2017. december 31-ével szűnt meg).

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Munkavállalók	15	14
➤ teljes munkaidős, fő	14	13
➤ részmunkaidős, fő	1	1
Megbízási jogviszonyban állók, fő	2	2
	2017.	2018.
Munkavállalók bérköltsége, ezer Ft	68 286	67 732
Rendszeres megbízás költsége, ezer Ft	2 528	2 736
Tagszervezéssel kapcsolatos megbízási díj, ezer Ft	595	1 097

A Pénztár 2018. évben átlagosan 6,5 % bérfeljlesztést hajtott végre, melyet a pénzügyi terv tartalmazott.

A 2018. évben felmerülő 4.922 ezer forint tőkekiadás az alábbiakat tartalmazza:

- Ingrid nyilvántartó program funkcionális bővítése
- rendszerfelügyeleti szoftver beszerzése
- számítógép 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 2018. évben is irányította és jellemezte a Pénztár befektetési tevékenységét.

A Pénztár Igazgatótanácsa a 2017. június 27-től hatályos Befektetési politikát 2018. július 10-ével módosította.

A Befektetési politika módosítását a Magyar Nemzeti Bank 2018. évi átfogó vizsgálata kapcsán tett észrevételei, a Pénztár Ellenőrző Bizottságának észrevételei, valamint a befektetési környezet változásai tették szükségessé.

Befektetési politika főbb változásai a következők voltak:

- A Befektetési politika a Pénztár letétkezelőjének feladatait nem teljes körűen sorolta fel, ezért a 268/1997 (XII.22.) kormányrendelet ide vonatkozó hiányzó pontjaival a Befektetési politika kiegészítésre került.
- A pénztári vagyonkezelés teljesítménymérésének gyakorisága negyedévenkénti gyakoriságúra változott (haviról), harmonizálva a pénztári hozamfelosztás és hozamelszámolás háromhavonta, azaz negyedévente történő végrehajtásával.
- A pénztári tartalékok (fedezeti, működési, likviditási) stratégiai eszközösszetételére vonatkozó eszközcsoport kategóriákon belül egy kategóriába kerültek összevonásra a lekötött betétek és az 1 évnél rövidebb hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok. Az új eszközcsoport elnevezése: „1 évnél rövidebb hátralévő futamidejű eszközök”. A változtatást a 2017-2018-as években tapasztalt 0%-os, illetve negatív hozamú környezetben való rugalmasabb, veszteségmentes likviditáskezelés indokolta, két olyan eszközcsoport esetében, amelyek futamidejükben, likviditásukban, és kockázatukban hasonló jellemzőkkel rendelkeznek.
- Befektetési politikában a korábban megadott határidők helyett, a Pénztárnak a stratégiai eszközösszetétel limiteitől és/vagy a jogszabályi limitektől való eltérés esetén, haladéktalanul kell intézkednie a limiteknek történő megfelelés érdekében.

A Pénztár a 2018. 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 2018. évben nem történt.

A Pénztár a Befektetési politikájának 2018. 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.

2018. 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 2018. december 31-én 3.769.214 ezer forint, így 142.616 ezer forinttal nőtt a 2017. év végi értékhez képest.

A pénztári portfólión belül legnagyobb részt (63,47 %) továbbra is a hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapír befektetéseink alkotják.

A növekvő állampapír piaci hozamok lehetővé tették, hogy a Pénztár a 2018. évben ismét vásárolhasson pozitív hozammal diszkontkincstárjegyeket.

Ennek megfelelően a lejárt értékpapírokból származó tőke, valamint a szolgáltatások fedezetén felüli szabad pénzeszközök elsősorban hazai diszkontkincstárjegybe kerültek befektetésre.

A leírtak következtében a tavalyi év során jelentősen nőtt a hazai diszkontkincstárjegyek állománya (2017. évben 250 millió forint, 2018. évben 1.066 millió forint), illetve csökkent a betétek állománya (2017. évben 860 millió forint, 2018. évben 460 millió forint).

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

Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen		3 420 229	335 233	13 752	3 769 214
Bankszámlák és készpénz összesen		497 986	119 242	1 759	618 987
Házipénztár (forint és valuta)		0	374	0	374
Pénzforgalmi számla		93 986	62 868	1 759	158 613
MKB	10011922	93 986	62 868	1 759	158 613
Befektetési számla		0	0	0	0
Lekötött betét, hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		404 000	56 000	0	460 000
MKB Zrt.	10011922	404 000	56 000	0	460 000
Értékpapírok összesen		2 797 308	195 991	11 993	3 005 292
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		2 577 008	195 991	11 993	2 784 992
Magyar állampapír		2 184 195	195 991	11 993	2 392 179
2019/A	HU0000402433	204 099	0	0	204 099
2020/A	HU0000402235	203 937	0	0	203 937
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/A	HU0000403100	78 192	78 191	0	156 383
2020/C	HU0000403258	99 762	0	0	99 762
2019/C	HU0000403092	119 244	29 806	0	149 050
D190227	HU0000521950	289 949	49 992	9 998	349 939
D190424	HU0000522032	149 924	0	0	149 924
D190522	HU0000522107	225 003	38 002	1 995	265 000
D190925	HU0000522255	299 998	0	0	299 998
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		248 871	0	0	248 871
MFB201906/1	HU0000357272	248 871	0	0	248 871
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír		143 942	0	0	143 942
OTP HB	XS0274147296	143 942	0	0	143 942
Részvények		220 300	0	0	220 300
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon 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		124 935	0	0	124 935
Ingatlan		124 935	0	0	124 935
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	3 439 303	318 717	13 752	3 771 772
Alap portfóliója	3 420 229	335 233	13 752	3 769 214
Eltérés	19 074	-16 516	0	2 558
Ingatlan értékcsökkenés	24 020	0	0	24 020
Értékpapírok értékvesztése	0	0	0	0
Értékpapírok értékhelyesbítés	-4 946	0	0	-4 946
Kötelezettségek	0	-16 516	0	-16 516
Összesen	19 074	-16 516	0	2 558

Fedezeti tartalék esetében a portfólió nyilvántartási értéken (értékcsökkenéssel korrigálva) tartalmazza a Pénztár tulajdonában lévő ingatlan értékét.

Működési tartalék esetében a portfólió tartalmazza az egyéb kötelezettségek együttes összegét is.

7. A PÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Vasutas Egészség- és Önségélyező Pénztár előzetes terveiben a 2017. januártól életbe lépett jogszabályi változások 2018-at érintő hatását és a tagdíjat nem fizetők 2017. évi létszámának alakulását figyelembe véve 2018. évre 3.200 fős taglétszám csökkenéssel számoltunk, és 32.376 fős záró létszámot prognosztizáltunk.

A Pénztár taglétszáma a vártnál kedvezőbben alakult és 2018. december 31-én 32.711 fő volt, mely a 35.576 fős bázishoz képest 8,1 %-os, 2.865 fős csökkenést jelent. A taglétszám csökkenése 676 új pénztártag belépése és 3.541 fő tagsági jogviszonyának megszűnése eredményeként alakult ki.

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

A tagsági jogviszony megszűnések legnagyobb részét (94,27 %) a tagdíj nem fizetése miatti kiléptetések tették ki.

A tagsági jogviszony megszűnésének az okai a következők voltak:

- kiléptetés (tagdíj nemfizetés miatt) 3.338 fő
- kilépés 92 fő
- elhalálozás 91 fő
- átlépés 20 fő

Megnevezés	2018. terv	2018. tény				
		I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	Összesen
Nyitó létszám	35 576	35 576	35 955	33 270	33 285	35 576
Új belépő	600	439	94	70	73	676
Kilépő	3 800	60	2 779	55	647	3 541
Záró létszám	32 376	35 955	33 270	33 285	32 711	32 711
Létszám változás %	91,0%	101,1%	92,5%	100,0%	98,3%	91,9%
Tervezett létszám		35 955	32 975	32 945	32 376	32 376

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 Pénztár könyvvizsgálatát 2017-ben végző KONTO Roll Audit Kft. esetében 2018-ban a 2017. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően vált esedékessé a 2017. évi díj negyedik negyedéves része, 508 ezer forint.

A Pénztár könyvvizsgálatát 2018. évben végző Circulum Audit Kft. éves könyvvizsgálati díja 1.905 ezer forint, melyből 508 ezer forint került kifizetésre a beszámolási időszakban. A fennmaradó díj megfizetése a 2019-ben, részben a 2018. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően esedékes.

A Pénztár a korábbi évekhez hasonlóan kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2018. évben nem folytatott.

A Pénztár munkáltatói tagjai szerződésbeli kötelezettségeiknek döntő többségében eleget tettek.

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) 2018. február 6-tól átfogó vizsgálatot tartott a Vasutas Egészség- és Önszegélyező Pénztárban.

A vizsgálatot az MNB a H-JÉ-IV-B-14/2018 számú intézkedést tartalmazó határozatával valamint a vizsgálat lezárásáról szóló tájékoztató levéllel zárta le, melyeket a Pénztár 2018. szeptember 12-én kapott meg.

A határozat 9 kötelezést tartalmaz a Pénztár részére, melyből öt kötelezés az informatikai területet érinti.

Az informatikai megállapítások az adatvagyon osztályba sorolására és a kapcsolódó védelmi intézkedések meghatározására, az informatikai kockázatelemzés felmérésének teljes körűségére, az egyedi fejlesztésű rendszerek esetében a fejlesztő megszűnésekor követendő eljárások kidolgozására, és a Pénztár üzletmenet folytonossági tervek felülvizsgálatára és a helyreállítási akciótervek dokumentált tesztelésére vonatkoznak. A Pénztárat az informatikai szabálysértésekre hivatkozással 2 M Ft bírság megfizetésére kötelezték, melyet a működési tartalékból kell az MNB részére megfizetni. A Pénztár a bírság összegét 2018. október 8-án megfizette az MNB számlájára.

A nem informatikai területet érintő határozati pontok közül egy kötelezés arra vonatkozott, hogy a Pénztár csak a jogszabályi előírásoknak maradéktalanul megfelelő tartalmú számlák alapján teljesítsen szolgáltatási kifizetést.

Egy kötelezés a pénztártitok harmadik személy irányába - az MNB által vizsgált esetben ez a pénztártag felesége - történő be nem tartására, míg kettő a Pénztár panaszkezelési tevékenységére vonatkozott.

A Pénztár az előírt határidőket betartva két alkalommal (2018. decemberben és 2019. márciusban) küldte meg a szükséges adatszolgáltatást az MNB részére a határozatban foglaltak Pénztár általi teljesítéséről.

Budapest, 2019. március 31.



Halasi Zoltán
Igazgatótanács elnöke