



VASUTAS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

# **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2020.**

# 1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

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

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

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

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

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

Tevékenységi engedély száma: ÁPTF E/289/1997

Adószám: 18157169-1-42

A Pénztár számlavezetője az MKB Bank Zrt.,

pénzforgalmi számlaszáma: 10300002-10568955-49020011

A Pénztár letétkezelője az Erste Bank Zrt.

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

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

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

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

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy 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 a járvány első időszakában 2020. március 16-tól június 2-ig a Pénztár személyes ügyfélszolgálatát felfüggesztettük, erről a honlapunkon keresztül tájékoztattuk tagjainkat és szolgáltató partnereinket. Ezen időszak alatt a papír alapú dokumentumok a Pénztárba történő beérkezést követően 72 órán keresztül karanténba kerültek, az ügyintézés és feldolgozás ezt követően kezdődött el.

A benyújtott pénztári szolgáltatások kifizetése a jogszabályban és a Pénztár belső szabályzataiban szereplő határidőn belül történt. 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 100 ezer forint egyedi bekerülési érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értékét a Pénztár használatba vételkor folyó kiadásként egy összegben számolja el.
- A vásárolt hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírokat a vételárban lévő kamattal csökkentett beszerzési értéken tartjuk nyilván.
- A Pénztár számviteli politikája értelmében a vásárolt tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket a befektetett pénzügyi befektetések közé sorolja és alapításkor a társasági szerződés szerinti alapításkori értéken illetve vásárlás esetén megszerzésükért fizetett értékükön tartja nyilván.
- A forgóeszközök között kimutatott diszkont értékpapírokat beszerzési áron tartjuk nyilván.
- A külföldi pénzügyi követelés, befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír (együtt: külföldi pénzügyi eszköz), illetve kötelezettség bekerüléskori és üzleti év fordulónapjára történő értékének meghatározásakor a devizát a Pénztár mindenkori számlavezető bankja által meghirdetett devizavételi és devizaeladási árfolyamának átlagán kell forintra átszámítani.
- A mérlegben 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 2020. évben számviteli politikájától nem tért el.

### 3. A VALÓS PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

#### Eszközök és források értéke és elemzési mutatók

Megnevezés	2019. december 31.		2020. december 31.	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
<b>Befektetett eszközök</b>	<b>1 735 924</b>	<b>39,64%</b>	<b>1 438 153</b>	<b>32,74%</b>
I. Immateriális javak	12 816	0,29%	12 591	0,29%
II. Tárgyi eszközök	125 147	2,86%	122 533	2,79%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 597 961	36,49%	1 303 029	29,66%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%
<b>Forgóeszközök</b>	<b>2 643 464</b>	<b>60,36%</b>	<b>2 954 584</b>	<b>67,26%</b>
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%
II. Követelések	927 240	21,17%	851 263	19,38%
III. Értékpapírok	663 694	15,16%	1 771 667	40,33%
IV. Pénzeszközök	1 052 530	24,03%	331 654	7,55%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0,00%	0	0,00%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>4 379 388</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 392 737</b>	<b>100,00%</b>

Megnevezés	2019. december 31.		2020. december 31.	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
<b>Saját tőke</b>	<b>862 416</b>	<b>19,69%</b>	<b>792 831</b>	<b>18,05%</b>
I. Induló tőke	0	0,00%	0	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0,00%	0	0,00%
III. Tőkeváltozások	862 416	19,69%	792 831	18,05%
<b>Tartalékok</b>	<b>3 440 044</b>	<b>78,55%</b>	<b>3 529 133</b>	<b>80,34%</b>
I. Fedezeti alap tartaléka	3 188 933	72,82%	3 318 419	75,54%
II. Működési alap tartaléka	236 170	5,39%	194 644	4,43%
III. Likviditási alap tartaléka	14 941	0,34%	16 070	0,37%
<b>Kötelezettségek</b>	<b>76 928</b>	<b>1,76%</b>	<b>70 773</b>	<b>1,61%</b>
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	63 469	1,45%	60 691	1,38%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	13 459	0,31%	10 082	0,23%
<b>Források összesen</b>	<b>4 379 388</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 392 737</b>	<b>100,00%</b>

## Elemzési mutatók

Befektetett eszközök aránya az összes eszközből	32,74 %
Forgóeszközök aránya az összes eszközből	67,26 %
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya összes eszközből	0,00 %
Saját tőke aránya az összes forrásból	18,05 %
Tartalékok aránya az összes forrásból	80,34 %
Kötelezettségek aránya az összes forrásból	1,61 %
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások aránya az összes forrásból	0,23 %

## 4. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A mérleg főösszege 2020. december 31-én: 4.392.737 ezer forint, 13.349 ezer forinttal, 0,3 %-kal magasabb az előző évi záró adatnál.

### BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

2020. évben az immateriális javak mérlegértéke csökkent, új szoftver beszerzések, selejtezések és az elszámolt értékcsökkenés együttes hatásaként. A mérlegben kimutatott 12.591 ezer forint 225 ezer forinttal alacsonyabb, mint a 2019. évi mérlegben szereplő érték.

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

A tárgyi eszközök könyv szerinti értéke a 2019. évi 125.147 ezer forintról 122.533 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 2020. 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) – 150.800 ezer forint (ebből a telek 81.200 ezer forint) - meghaladja az ingatlan mérleg fordulónapi könyv szerinti értékét, ezért terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolására nincs szükség.

ezer Ft

Megnevezés	Bruttó érték						Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Átsorolás+	Átsorolás-	Csökkenés	Záró	
Vagyoni értékű jogok	44 237	3 673			1 143	46 767	
Szellemi termékek						0	
<b>Immateriális javak</b>	<b>44 237</b>	<b>3 673</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 143</b>	<b>46 767</b>	
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	32 090	582	0	0	0	32 672	
Beruházások, felújítások	0	582	0	582	0	0	
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>181 045</b>	<b>1 164</b>	<b>0</b>	<b>582</b>	<b>0</b>	<b>181 627</b>	
Megnevezés	Értékcsökkenés						Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Átsorolás+	Átsorolás-	Csökkenés	Záró	
Vagyoni értékű jogok	31 421	3 304			549	34 176	12 591
Szellemi termékek						0	0
<b>Immateriális javak</b>	<b>31 421</b>	<b>3 304</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>549</b>	<b>34 176</b>	<b>12 591</b>
Földterület, telek, kapcs. vagyoni ért. jogok	0	0	0	0	0	0	52 867
Épület, épületrész, kapcs. vagyoni ért. jogok	25 942	1 921	0	0	0	27 863	68 225
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	29 956	1 275	0	0	0	31 231	1 441
Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	0
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>55 898</b>	<b>3 196</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>59 094</b>	<b>122 533</b>

A fedezeti tartalék befektetéseként nyilvántartott ingatlan könyv szerinti értéke a tárgyévi értékcsökkenés összegével, 1.921 ezer forinttal csökkent.

Gépek, berendezések soron megvalósult 693 ezer forint csökkenés a beszámoló évében üzembe helyezett új eszközök 582 ezer forintot kitevő bekerülési értéke, valamint 1.275 ezer forint elszámolt értékcsökkenés egyenlegeként valósult meg.

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

A befektetett pénzügyi eszközök 1.303.029 ezer forint mérlegértéke 294.932 ezer forint csökkenést jelent az előző évi beszámolóban kimutatott adathoz képest. A mérlegcsoport eszközökön belüli részaránya 29,66 % a bázis időszaki 36,49 %-kal szemben.

A tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok körében bekövetkezett változást a forgóeszközök közé történő átsorolások, értékhelyesbítések valamint a 2020 évben beszerzett hosszú lejáratú államkötvények együttes hatása eredményezte.

Az egyéb tartós részesedés mérlegcsoport 2020. 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 207.610 ezer forint az egyéb (MOL, OTP) részvények értéke.



A Pénztár elmúlt évi befektetési tevékenységének, valamint a 2020. évi pénz és tőkepiaci folyamatok hatására, 2020.12.31-ére vonatkozóan értékvesztést a MOL részvények után 12.691 ezer Ft értékben számolt el.

A birtokunkban lévő, EUR-ban jegyzett kötvény esetében az év végi devizás értékelés során 24.953 ezer forint árfolyam különbözetet (nyereséget) számoltunk el.

## **FORGÓESZKÖZÖK**

A forgóeszközök részaránya az eszközökön belül 60,36 %-ról 67,26 %-ra növekedett a 2019. évi beszámolóban szereplő értékhez képest. A forgóeszközökön belül a követelések értéke 75.977 ezer Ft-tal csökkent, az értékpapírok állománya 1.107.973 ezer Ft-tal nőtt, míg a pénzeszközök állománya 720.876 ezer Ft-tal csökkent a bázis időszaki értékhez képest.

A Pénztár mérleg fordulónapi követeléseinek összege 851.263 ezer forint, amely teljes egészében a pénztártagokkal szemben fennálló tagdíjkövetelés.

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

A Pénztár a mérlegben tagdíjkövetésként a 2020. 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.

Ugyan a bázis időszakban kimutatott tagdíjkövetések értéke 75.977 ezer Ft-al csökkent, de még mindig jelentősen érződik a 2019.01.01-i adózási feltételekben bekövetkezett negatív változás, mely a munkáltatói hozzájárulást érinti.

Az értékpapírok sorában 1.771.667 ezer forint értékben rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő befektetések - 2021. évben lejárató államkötvények és diszkont kincstárjegyek - találhatók, melyek a mérleg fordulónapján a Pénztár tulajdonában voltak.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 331.654 ezer forint volt, melyből a házipénztár 461 ezer forint, a pénztári elszámolási számla 151.193 ezer forint összeget képvisel.

A pénzeszközök között a rövid lejáratú bankbetétek mérleg soron mutattuk ki a pénzforgalmi számlán lekötött 180.000 ezer forintot. A rövid lejáratú bankbetétek között nyilvántartott összeg 660.000 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 elszámolást nem mutattunk ki.

## SAJÁT TŐKE

A Vasutas Egészség- és Önszegélyező Pénztár saját tőkéje a forduló napon 792.831 ezer forint. A saját tőke összes forráson belüli részaránya az előző évhez képest 19,69 %-ról 18,05 %-ra csökkent.

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

Tőkeváltozások alaponként ezer forintban:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Ingtatlanok tőkeváltozása	-27 864			-27 864
Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése	-12 691			-12 691
Befektetett pénzügyi eszközök év végi devizás átértékelése	24 953			24 953
Tagdíjkövetelések tagoktól	776 352	74 060	851	851 263
Kártyaforgalomból eredő kötelezettség	-56 862			-56 862
Immateriális javak, tárgyi eszközök tőkeváltozása		14 032		14 032
Szállítói kötelezettség				0
<b>Összesen</b>	<b>703 888</b>	<b>88 092</b>	<b>851</b>	<b>792 831</b>

A tőkeváltozások 2020. évi beszámolóban kimutatott könyv szerinti értékéből a fedezeti alap tőkeváltozása 703 888 ezer forint, a működési alap tőkeváltozása 88 092 ezer forint, a likviditási alap tőkeváltozása 851 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 56 862 ezer forint, mely csökkenést jelent a soron.

A fedezeti tartalék befektetett pénzügyi eszközei után értékvesztést 2020-ban 12.691 ezer Ft összegben kellett elszámolni.

A birtokunkban lévő, EUR-ban jegyzett kötvény esetében az év végi devizás értékelés során 24.953 ezer forint saját tőkét növelő árfolyam különbözetet számoltunk el.

A működési alap tőkeváltozásai sorában a pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelés 74.060 ezer forint, az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzéséből adódó állománynövekedés és ezen eszközök után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás, mint állománycsökkenés egyenlegeként 14.032 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 2,59 %-kal növekedett a pénztári tartalékok év végi állománya, az együttes állománynövekedés 89.089 ezer forintot tett ki.

A fedezeti tartalék állománya 129.486 ezer forinttal növekedett, a működési tartalék 41.526 ezer forinttal csökkent, míg a likviditási tartalék 1.129 ezer forinttal nőtt.

A tartalékok együttes állománya 3.529.133 ezer forint.

A tartalékok tényleges állománya a fedezeti tartalék tekintetében 10,62 %-kal, a működési tartalék esetében 21,14 %-kal, a likviditási tartalék 0,4 %-al magasabb a pénzügyi tervben előzetesen kalkulált értéknél.

A tartalékok együttes záró állománya 11,10 %-kal volt magasabb, mint a 2020. évre prognosztizált érték.

ezer Ft			
Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változás	Záró
Fedezeti tartalék	3 188 933	129 486	3 318 419
Működési tartalék	236 170	-41 526	194 644
Likviditási tartalék	14 941	1 129	16 070
<b>Összesen</b>	<b>3 440 044</b>	<b>89 089</b>	<b>3 529 133</b>

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Fedezeti tartalék	2 999 912	3 318 419	110,62%
Működési tartalék	160 679	194 644	121,14%
Likviditási tartalék	16 006	16 070	100,40%
<b>Összesen</b>	<b>3 176 597</b>	<b>3 529 133</b>	<b>111,10%</b>

A mérleg fordulónapján a tartalékok 96,1 %-ban befektetésre kerültek.

A befektetett és a likvid tartalék nagysága 2020. december 31-én a következő volt:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen
Befektetett	3 206 678	170 318	14 393	3 391 389
Likvid	111 741	24 326	1 677	137 744
<b>Összesen</b>	<b>3 318 419</b>	<b>194 644</b>	<b>16 070</b>	<b>3 529 133</b>

A pénztári alapok 2020. évben az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok együtt
<b>Tőkeváltozások nyitó állománya</b>	765 868	95 621	927	862 416
<b>Tőkeváltozások tárgyévi változása</b>	-61 980	-7 529	-76	-69 585
<b>Tőkeváltozások záró állománya</b>	<b>703 888</b>	<b>88 092</b>	<b>851</b>	<b>792 831</b>
Befektetett tartalék nyitó áll.	3 030 394	197 186	13 394	3 240 974
Befektetett tartalék változása	176 284	-26 868	999	150 415
Befektetett tartalék záró áll.	3 206 678	170 318	14 393	3 391 389
Likvid tartalék nyitó áll.	158 539	38 984	1 547	199 070
Likvid tartalék változása	-46 798	-14 658	130	-61 326
Likvid tartalék záró áll.	111 741	24 326	1 677	137 744
<b>Tartalék nyitó állománya</b>	3 188 933	236 170	14 941	3 440 044
<b>Tartalék állományváltozása</b>	129 486	-41 526	1 129	89 089
<b>Tartalék záró állománya</b>	<b>3 318 419</b>	<b>194 644</b>	<b>16 070</b>	<b>3 529 133</b>
<b>Alap nyitó állománya</b>	3 954 801	331 791	15 868	4 302 460
<b>Alap tárgyévi változása</b>	67 506	-49 055	1 053	19 504
<b>Alap záró állománya</b>	<b>4 022 307</b>	<b>282 736</b>	<b>16 921</b>	<b>4 321 964</b>

## KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 6.155 ezer forint csökkenést mutat a 2019. évi beszámolóban kimutatott 76.928 ezer forint értékhez képest. A kötelezettségek mérlegfőcsoport 70.773 ezer forint állományértéke a rövid lejáratú kötelezettségek (60.691 ezer forint) és az egyéb passzív pénzügyi elszámolások (10.082 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 2020. évi beszámolóban a Pénztárnak szállítók felé fennálló lejárt kötelezettsége nem volt.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között a Pénztár a kártyaforgalomból származó kötelezettségeit (56.863 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 3.828 ezer Ft, melyet Pénztár a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezte.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások 10.082 ezer forint mérleg szerinti összege a munkáltatók felé fennálló 2020. december havi munkáltatói tagdíj túlfizetésből származó kötelezettség, mely 2021. január 20-ig bezárólag az érintett munkáltatók részére visszautalásra került.

## 5. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

### ALAPOK EREDMÉNYE

A pénzügyi tervben a pénztári alapok együttes eredményeként -67.596 ezer forinttal számoltunk. A pénztári alapok 89.089 ezer forint tényleges együttes eredménye azonban az előzetes elképzeléseinkhez képest jelentősen kedvezőbben alakult.

A Pénztár a fedezeti tartalék esetében 129.486 ezer forint pozitív eredménnyel, a működési tartalékon -41.526 ezer forint negatív eredménnyel, a likviditási tartalék vonatkozásában 1.129 ezer forint pozitív eredménnyel zárta a 2020. évet.

Az alapok tárgyévi eredménye összesítve:

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés, tény-terv
Alapok bevétele	2 395 322	2 313 746	-81 576
Alapok kiadása	2 462 918	2 224 657	-238 261
Alapok tárgyévi eredménye	-67 596	89 089	156 685

A pénztári alapok tervhez képest kedvezőbb eredménye abból adódott, hogy a fedezeti alapnál az előzetes elképzeléseinkhez képest nagyobb eredményt, a működési alapnál pedig kisebb veszteséget sikerült realizálnia a Pénztárnak.

A bevételek jogcímenként és tartalékonként az alábbiak szerint alakultak:

Bevételek jogcímenként, ezer Ft					
Megnevezés	2019.	2020. terv	2020. tény	tény-terv	tény/terv
Egyéni tagdíj	1 210 308	1 163 970	1 332 276	168 306	114,5%
Munkáltatói tagdíj	734 420	751 270	419 068	-332 202	55,8%
Átlépő tagok áthozott fedezete	3 488	1 500	1 303	-197	86,9%
Adókedvezmény jóváírása	244 252	370 000	431 371	61 371	116,6%
Egyéb bevételek	8 554	28 260	39 758	11 498	140,7%
Támogatói adomány	0	0	14 000	14 000	100,0%
Pénzügyi bevétel	93 215	77 322	69 481	-7 841	89,9%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>2 294 237</b>	<b>2 392 322</b>	<b>2 307 257</b>	<b>-85 065</b>	<b>96,4%</b>
Alapok közötti átcsoportosítás	6 087	3 000	6 489	3 489	216,3%
<b>Bevételek átcsoportosítással</b>	<b>2 300 324</b>	<b>2 395 322</b>	<b>2 313 746</b>	<b>-81 576</b>	<b>96,6%</b>
Bevételek alaponként, átcsoportosítással, ezer Ft					
Megnevezés	2019.	2020. terv	2020. tény	tény-terv	tény/terv
Fedezeti alap bevételei	2 165 534	2 233 429	2 120 140	-113 289	94,9%
Működési alap bevételei	133 584	160 762	192 458	31 696	119,7%
Likviditási alap bevételei	1 206	1 131	1 148	17	101,5%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>2 300 324</b>	<b>2 395 322</b>	<b>2 313 746</b>	<b>-81 576</b>	<b>96,6%</b>

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

A munkáltatói tagdíjbevételek 2020. évi alakulását kedvezőtlenül befolyásolta, hogy a MÁV Zrt. és a konszolidációs körébe bevont gazdasági társaságok (MÁV csoport) munkavállalói részére 2020. január 1-től megszűnt a 2004. évben bevezetett választható béren kívüli javadalmazási rendszer. AVBKJ rendszer megszüntetéséből adódóan a MÁV csoport munkáltatóitól 2020. év első kilenc hónapjában nem érkezett munkáltatói tagdíjbevétel a Pénztár bankszámlájára. Ebben a helyzetben hozott kedvező változást Pénztárunk számára, hogy a MÁV Zrt. és az érdekképviselői szervezetek megállapodásának eredményeként a MÁV Zrt. és a megállapodásban érintett gazdasági társaságok munkavállalói részére közvetlen egészségpénztári munkáltatói tagdíjkiegészítés került bevezetése. A közvetlen egészségpénztári munkáltatói tagdíjkiegészítés bevezetése a Pénztár tagdíjbevételeinek 2020. évi alakulására pozitív hatással volt.

A Pénztár működési környezetét érintő 2020. évi hatások együttes eredményeként a bázis időszakhoz képest 315.352 ezer Ft-tal, a pénzügyi tervhez képest 332.202 ezer Ft-al kevesebb munkáltatói tagdíjbevétel folyt be a Pénztárba.

A pénztártagok egy része a kieső munkáltatói tagdíjbevételeket többlet egyéni tagdíjbefizetéssel pótolta. Az egyéni tagdíjbevételek tekintetében 10 %-os növekedést értünk el a 2019. évi bevételekhez és 14,5 %-os növekedést a pénzügyi tervhez képest. A tényleges (egyéni és munkáltatói együtt) tagdíjbevételek 8,6 %-kal alacsonyabbak a tervezett és 9,9 %-kal a bázis időszaki értékeknél.

A pénztári tagdíjbevételek 2020-ban 1.751.344 ezer forintot tettek ki, szemben a bázis időszaki 1.944.728 ezer forinttal.

A tagdíjbevételeken belül folytatódott az egyéni tagdíjbevételek részarányának a növekedése. 2019. évben a tagdíjbevételek 62,2 %-át, a beszámoló évében már 76,1 %-ot tették ki az egyéni tagdíjbevételek.

Legnagyobb munkáltatói partnerünk a MÁV Zrt. a Pénztárral megkötött támogatási szerződés keretében a Pénztár működőképességének a biztosításához 2020. első negyedévben 14.000 e Ft működési támogatást biztosított a Pénztár működési alapja javára.

Az alapok átcsoportosítás nélkül számított összes bevétele 2.307.257 ezer forint volt.

A pénztári alapok együttes bevétele 2020. évben 2.313.746 ezer forint, ami 81.576 ezer forinttal kevesebb, mint a pénzügyi tervben szereplő érték, és 13.422 ezer forinttal magasabb a 2019. évi beszámolóban szereplő értéknél.



A kiadások jogcímenként és tartalékonként az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

Megnevezés	2019. tény	2020. terv	2020. tény	tény/terv	tény/terv
Szolgáltatási kiadások*	2 378 254	2 188 260	1 944 907	-243 353	88,88%
Beruházások, felújítások	3 836	4 500	4 255	-245	94,56%
Visszatérítés kilépő tagoknak	17 392	25 000	23 404	-1 596	93,62%
Folyó működési kiadások	210 035	223 627	227 249	3 622	101,62%
Egyéb kiadások (fedezeti)	1 366	2 000	646	-1 354	32,30%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	14 053	15 501	16 666	1 165	107,52%
Felügyeleti díj	1 029	1 030	1 041	11	101,07%
Alapok közötti átcsoportosítás	6 087	3 000	6 489	3 489	216,30%
<b>Összesen</b>	<b>2 632 052</b>	<b>2 462 918</b>	<b>2 224 657</b>	<b>-238 261</b>	<b>90,33%</b>
Fedezeti tartalék kiadásai	2 415 904	2 233 397	1 990 654	-242 743	89,13%
Működési tartalék kiadásai	216 131	229 501	233 984	4 483	101,95%
Likviditási tartalék kiadásai	17	20	19	-1	95,00%
<b>Összesen</b>	<b>2 632 052</b>	<b>2 462 918</b>	<b>2 224 657</b>	<b>-238 261</b>	<b>90,33%</b>

\* kártyadíjjal együtt

Az alapok együttes kiadásai tekintetében a tényleges kiadás 2.224.657 ezer forint, 238.261 ezer forinttal alacsonyabb, mint a prognosztizált érték és 407.395 ezer forinttal alacsonyabb, mint a bázis időszaki érték.

ezer Ft

Megnevezés	Alap bevétele	Alap kiadása	Alap eredménye
Fedezeti alap	2 120 140	1 990 654	129 486
Működési alap	192 458	233 984	-41 526
Likviditási alap	1 148	19	1 129
<b>Összesen</b>	<b>2 313 746</b>	<b>2 224 657</b>	<b>89 089</b>

Az alapok tárgyévi bevételeinek 91,63 %-a a fedezeti, 8,32 %-a a működési és 0,05 %-a a likviditási alapon került jóváírásra.

A tagdíjbevételek 92,51 %-a a fedezeti, 7,43 %-a a működési és 0,06 %-a a likviditási tartalék javára lett jóváírva.

Az alapok kiadásainak 89,48 %-át a fedezeti, 10,52 %-át a működési alap, 0,00 %-át a likviditási alap kiadásai alkották.

## **ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS**

A tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamelvonása címén az érintett pénztártagok egyéni számlájáról (a fedezeti alapról) 6.415 ezer forintot a működési alapba és 74 ezer forintot a likviditási alapba csoportosítottunk át.

A hozamelvonásból eredő alapok közötti átcsoportosítás együttes összege 6.489 ezer forint volt, 402 ezer forinttal több a 2019. évi beszámolóban szereplő értéknél.

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

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

## **A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA**

2020. évben az összes szolgáltatási kifizetés (kártyadíj nélkül) 1.913.973 ezer forintot tett ki, mely 11,72 %-kal alacsonyabb, mint a tervezett érték és 19,33 %-kal maradt el a bázishoz időszaki értéktől.

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

A Pénztár szolgáltatásainak alakulása 2020. évben, ezer forintban:

Megnevezés	2019.	2020. terv	2020. tény	Tény/bázis	Tény/terv
Egészségügyi szolgáltatások	345 093	300 760	308 478	89,39%	102,57%
Otthoni gondozás	51	70	59	115,69%	84,29%
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia....	14 068	12 475	11 353	80,70%	91,01%
Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások	0	0	0		
Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg.	0	0	389	100%	100%
Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések	50	0	49	98,00%	100%
Gyógyszer árának támogatása	1 358 185	1 254 935	1 066 601	78,53%	84,99%
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	490 049	455 185	380 330	77,61%	83,56%
Kieső jövedelemptóló támogatás	90 340	75 245	66 517	73,63%	88,40%
Hátramaradottak támogatása (tag halála esetén)	5 400	4 605	4 678	86,63%	101,59%
Gluténmentes élelmiszerek támogatása	2 225	2 150	2 275	102,25%	105,81%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	0	0	0		
Természetgyógyászati szolgáltatások	910	930	263	28,90%	28,28%
Sporteszközök	13 378	13 185	10 267	76,75%	77,87%
Gyógyteák, fog-és szájjápolási termékek	109	60	103	94,50%	171,67%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	2 319 858	2 119 600	1 851 362	79,80%	87,34%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	16 964	13 245	25 226	148,70%	190,46%
Beiskolázási támogatás	6 985	7 965	7 112	101,82%	89,29%
Munkanélküliségi ellátások	1 284	1 000	2 085	162,38%	208,50%
Rokkantsági támogatások	6 533	5 245	9 095	139,22%	173,40%
Hátramaradottak támogatása (hozzátartozó halála esetén)	6 856	5 745	5 235	76,36%	91,12%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0				
Lakáscélú jelzáloghitel támogatása	13 153	14 000	13 630	103,63%	97,36%
Idősgondozás támogatása	1 055	1 200	228	21,61%	19,00%
Önsegélyező szolgáltatások összesen	52 830	48 400	62 611	118,51%	129,36%
Szolgáltatások összesen	2 372 688	2 168 000	1 913 973	80,67%	88,28%
Egészségkártya díja	5 566	20 260	30 934	555,77%	152,69%
Szolgáltatások kártyadíjjal	2 378 254	2 188 260	1 944 907	81,78%	88,88%

A szolgáltatások közül legnagyobb részarányt 2020. I.-XII. hónapban – 55,73 % - a korábbi években tapasztalt megoszláshoz hasonlóan továbbra is a gyógyszerár támogatás képviselte, ezt követi a gyógyászati segédeszköz támogatás 19,87 %-kal. A két legnagyobb értékben igénybe vett szolgáltatás együttes aránya 75,6 %. Az igénybevett egészségügyi szolgáltatások értéke 308.478 ezer Forint, mely az összes kiadás 16,12%-a.

Az adóköteles életmódjavító szolgáltatások (pl. sporteszköz vásárlás, fog- és szájjápolási termékek, gyógyteák, természetgyógyászati ellátások) igénybe vétele az összes kifizetett szolgáltatás 0,55 %-át tették ki.

2020. évben havi átlagban 159.498 ezer forint szolgáltatást fizettünk ki, szemben a 2019. évi 197.724 ezer forint/hó szolgáltatási kifizetéssel.

Az önszegélyező szolgáltatások igénybe vétele a bázis időszakhoz képest 18,51%-al és a tervhez képest pedig 29,36%-al 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 3,27 %-át tették ki az önszegélyező szolgáltatások.

A Pénztár szolgáltatásainak alakulása 2020. évben, mennyiségben (db):

Megnevezés	2019.	2020. terv	2020. tény	Tény/bázis	Tény/terv
Egészségügyi szolgáltatások	9 340	8 430	7 622	81,61%	90,42%
Otthoni gondozás	10	10	8	80,00%	80,00%
Gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia....	1 313	1 215	721	54,91%	59,34%
Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások	0	0	0		
Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg.	0	0	8	100%	100%
Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések	2	0	1	50,00%	100%
Gyógyszer árának támogatása	296 028	281 715	197 581	66,74%	70,14%
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	58 429	56 850	42 185	72,20%	74,20%
Kieső jövedelemptóló támogatás	1 244	1 130	753	60,53%	66,64%
Hátramaradottak támogatása (tag halála esetén)	83	75	59	71,08%	78,67%
Gluténmentes élelmiszerek támogatása	368	385	371	100,82%	96,36%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	0	0	0		
Természetgyógyászati szolgáltatások	24	25	11	45,83%	44,00%
Sporteszközök	408	430	193	47,30%	44,88%
Gyógyteák, fog-és szájpótlási termékek	24	40	16	66,67%	40,00%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	367 273	350 305	249 529	67,94%	71,23%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	243	215	204	83,95%	94,88%
Beiskolázási támogatás	701	800	653	93,15%	81,63%
Munkanélküliségi ellátások	7	8	14	200,00%	175,00%
Rokkantsági támogatások	66	49	89	134,85%	181,63%
Hátramaradottak támogatása (hozzátartozó halála esetén)	81	59	42	51,85%	71,19%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0		
Lakáscélú jelzáloghitel támogatása	613	635	609	99,35%	95,91%
Idősgondozás támogatása	67	44	8	11,94%	18,18%
Önszegélyező szolgáltatások összesen	1 778	1 810	1 619	89,00%	89,45%
Szolgáltatások összesen	369 051	352 115	251 148	68,05%	71,33%

Az igénybevétel darabszámát tekintve változatlanul a gyógyszerár-támogatási igények darabszáma a legnagyobb, az összes szolgáltatási igény 78,67 %-a. Ezt követi a gyógyászati segédeszköz 16,8 %-kal.

E két szolgáltatás tételszáma együttesen 95,47 %-ot tett ki.

A szolgáltatások darabszáma a 2019. évi beszámolóban szereplő értékhez képest jóval nagyobb arányban csökkent, mint a kifizetett szolgáltatások összege. 2019-ben összesen 369.051 db, havi átlagban 30.754 db számlát dolgozott fel és fizetett ki a Pénztár, míg 2020-ben összesen 251.148 db, havi átlagban 20.929 db szolgáltatási igényt.

Egy szolgáltatási igényre (számlára) átlagosan kifizetett összeg 2020-ban 7.621 Ft, 2019-ben 6.429 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 2020. évben 233.984 ezer forintot tettek ki, melyből 4.255 ezer forint tőkekiadás és 229.729 ezer forint folyó működési kiadás.

Megnevezés	2019.	2020. terv	2020. tény	Eltérés (tény-terv)	Tény/ terv	Tény/ bázis
	ezer Ft					
Anyagköltség	5 804	6 915	7 439	524	107,6%	128,2%
Működéshez igénybevett szolgáltatás	78 510	83 085	76 998	-6 087	92,7%	98,1%
Egyéb szolgáltatások költségei	162	100	149	49	149,0%	92,0%
Személyi jellegű ráfordítások	111 635	123 832	130 884	7 052	105,7%	117,2%
Kis értékű eszk. beszerzése	1 326	450	645	195	143,3%	48,6%
Egyéb kiadások	12 598	9 245	11 134	1 889	120,4%	88,4%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 231	344	1 439	1 095	418,3%	116,9%
Felügyeleti díj	1 029	1 030	1 041	11	101,1%	101,2%
<b>Folyó kiadások összesen</b>	<b>212 295</b>	<b>225 001</b>	<b>229 729</b>	<b>4 728</b>	<b>102,1%</b>	<b>108,2%</b>
Tőkekiadások	3 836	4 500	4 255	-245	94,6%	110,9%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0		
<b>Működési alap kiadásai összesen</b>	<b>216 131</b>	<b>229 501</b>	<b>233 984</b>	<b>4 483</b>	<b>102,0%</b>	<b>108,3%</b>

A tényleges folyó működési kiadás összege 2020. évben 233.984 ezer forintos összege mely 17.853 ezer forint (8,26 %-os) növekedést jelent az előző évi kiadásokhoz képest és 4.483 ezer forinttal (1,95 %-kal) magasabb a pénzügyi tervben szereplő értéknél.

A meghatározó költségek közül az anyagköltség 7,6%-al, a személyi jellegű ráfordítások 5,7%-al és az egyéb kiadások 20,4%-al haladta meg a pénzügyi tervben meghatározott értéket. A működéshez igénybe vett szolgáltatások a tervhez képest 7,3%-al alakultak kedvezőbben.

Jelentősebb eltérések a pénzügyi tervben szereplő értékekhez képest:

- a MÁV Zrt. és konszolidációs körébe bevont gazdasági társaságok esetében a közvetlen munkáltatói tagdíj-kiegészítés bevezetése miatt a nagyszámú új belépő belépéséhez kapcsolódó posta költségek, az egészségkártya gyártásához kapcsolódó költségek, irodaszerek, tagszervezői megbízási díjak növekedtek
- MKB Bank Zrt. 3.315 ezer Forint összegben a beszámoló évét megelőző időszakban be nem terhelt díjtételeket érvényesített tárgyévben

A személyi jellegű ráfordítások összege tartalmazza a vezető tisztségviselők 2020. 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 2019. december 31-én tizenhárom fő teljes munkaidős és kettő fő részmunkaidős munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt, valamint egy fő megbízási jogviszonyban lévő személyt foglalkoztatott.

2020. december 31-én tizenkettő fő teljes munkaidős és kettő fő részmunkaidős munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt, valamint egy fő megbízási jogviszonyban lévő személyt foglalkoztatott.

Megnevezés	2019.12.31.	2020.12.31.
Munkavállalók	15	14
➤ teljes munkaidős, fő	13	12
➤ részmunkaidős, fő	2	2
Megbízási jogviszonyban állók, fő	1	1
	<b>2019.</b>	<b>2020.</b>
Munkavállalók bérköltsége, ezer Ft	74 576	79 870
Rendszeres megbízási költség, ezer Ft	1 477	1 368
Tagszervezéssel kapcsolatos megbízási díj, ezer Ft	420	12 877

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

A Pénztár 2020. évben nem hajtott végre bérfelajánlást. A bérköltség növekedés egyik fő oka: a gazdasági vezető nyugdíjba vonulása miatt felvételre kerülő új munkavállaló betanulási időszak alatt felmerülő bérköltsége.

A 2020. évi 4.255 ezer forint tőkekiadás az alábbiakat tartalmazza:

- Dell Notebook számítástechnikai eszköz
- Panda Adaptive Defense vírusirtó szoftver
- Cososys DLP szoftver
- Szünetmentes tápegység nagyteljesítményű

## **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 2020. évben is irányította és jellemezte a Pénztár befektetési tevékenységét.

A Pénztár Igazgatótanácsa a Befektetési politikát az elmúlt év során 2020. június 30-án módosította, 2020. július 01-ei hatálybalépéssel. Az aktuális és várható pénz és tőkepiaci folyamatok, valamint a Pénztár vagyoni, jövedelmi helyzete szükségessé tette a Befektetési politikában szereplő stratégiai eszközarányok, a referencia indexek összetételének, valamint a szolgáltatói partnereinek felülvizsgálatát, és ezek alapján a szabályzat módosítását.

A Befektetési politika főbb változásai a következők voltak:

- A fedezeti és működési tartalék esetében stratégiai eszközallokációs arányváltoztatásokra került sor. A fedezeti tartalékot illetően az 1 évnél rövidebb hátralévő futamidejű eszközök, valamint - a Pénztár tulajdonában lévő ingatlan értékének relatív növekedése miatt- az ingatlan eszközcsoport esetében aránynövelés történt, ezzel párhuzamosan viszont az 1 évnél hosszabb hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál aránycsökkentés történt. A működési alapot tekintve a Pénztár tulajdonában lévő Vasútegészségügyi NK Kft. 20 millió forintos tulajdonrész esetében is sor került aránynövelésre, mely

eszköznek az értéke ugyan változatlan, azonban relatív aránya a tartalék méretének csökkenése miatt megnőtt az elmúlt időszakban.

- Mindezekkel párhuzamosan kiigazításra kerültek a teljesítménymérésre használt referencia indexek összetételei is.
- A Raiffeisen Bank Zrt. 2020. évben bezárta a nem önkormányzati ügyfelek részére a befektetési elszámolási típusú számláit. A Pénztár ennek ellentételezésére felkínált fizetésforgalmi számlaszerződést nem fogadta el, annak kedvezőtlen költségkialakítása és az elmúlt években jellemző negatív betéti kamat ajánlás gyakorlata miatt. Ezért a Befektetési politika 1. számú mellékletének betétkihelyezésben érintett szolgáltatói partnerek közül a Raiffeisen Zrt. törlésre került.

A Pénztár a 2020. 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 2020. évben kirobbant COVID-19 világjárvány. A világjárvány megfékezésére irányuló gazdasági és szociális korlátozások következtében jelentősen megnőtt a kockázatkerülés a befektetők körében, különösen a fejlődő országokkal kapcsolatban. Év végére a biztató vakcina hírek, valamint a vártnál kisebb gazdasági visszaesés hatására ugyan nőtt az optimizmus, de még így is a magyarországi kamatkörnyezet érezhetően megemelkedett, a forint leértékelődött, illetve a 2020. évben az OTP és MOL részvények után a társaságok nem fizettek osztalékot a befektetők számára.

A Pénztár a Befektetési politikájának 2020. 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 2020. évben ismét vásárolhasson pozitív hozammal diszkontkincstárjegyeket. Ez megfordította a 2019. évet jellemző folyamatot, amely hangsúlyosan a bankbetétek irányába terelte a befektetési lehetőségeket, aminek következtében a 2019. év során az MKB Banknál és az OTP banknál elhelyezett bankbetétek állománya 840 millió forintra nőtt. Ezzel szemben 2020. évi állomány záró értéke 180 millió forint, mert a lejárt értékpapírokból származó tőke, valamint a szolgáltatások fedezetén felüli szabad pénzeszközök elsősorban hazai diszkontkincstárjegybe kerültek befektetésre. A leírtak következtében



a tárgyév során jelentősen nőtt a hazai diszkontkincstárjegyek állománya 2019. évben 359 millió forint, 2020. évben 1.128,9 millió forint.

2020. évben a befektetett eszközökből egy esetben került sor eladási ügyletre. A Pénztár működési kiadásainak biztonságos finanszírozása érdekében egy államkötvény eladást hajtott végre 50 millió forint névértéken, amelyből azt követően diszkontkincstárjegy vásárlás finanszírozása történt.

A Pénztár portfólióinak könyvszerinti értéke 2020. december 31-én összesen 3.527.442 ezer forint volt, ami 90.245 ezer forint növekedést jelent a 2019. év végi értékhez képest.

A Pénztár befektetett eszközein belül a legnagyobb részt (71,87 %) 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		3 302 818	208 554	16 070	3 527 442
Bankszámlák és készpénz összesen		255 741	74 236	1 677	331 654
Házipénztár (forint és valuta)		0	461	0	461
Pénzforgalmi számla		111 741	37 775	1 677	151 193
MKB	10011922	111 741	37 775	1 677	151 193
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		144 000	36 000	0	180 000
MKB Zrt.	10011922	144 000	36 000	0	180 000
Értékpapírok összesen		2 925 985	114 318	14 393	3 054 696
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		2 718 375	114 318	14 393	2 847 086
Magyar állampapír		2 406 301	114 318	14 393	2 535 012
2021/B	HU0000403100	78 191	26 064	0	104 255
2021/C	HU0000403464	388 039	0	2 394	390 433
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
2025/C	HU0000404058	198 139	0	0	198 139
2023/C	HU0000404280	199 244	0	0	199 244
D210224	HU0000522990	198 994	0	0	198 994
D210825	HU0000523253	379 854	0	0	379 854
D210113	HU0000523311	99 999	38 005	11 999	150 003
D210310	HU0000523394	249 748	50 249	0	299 997
D210630	HU0000523170	100 006	0	0	100 006
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)		148 125	0	0	148 125
MFB202101/1	HU0000356696	148 125	0	0	148 125
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír		163 949	0	0	163 949
OTP HB	XS0274147296	163 949	0	0	163 949
Részvények		207 610	0	0	207 610
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény		207 610	0	0	207 610
MOL	HU0000153937	79 681	0	0	79 681
OTP	HU0000061726	127 929	0	0	127 929
Ingatlan		121 092	0	0	121 092
Ingatlan HRSZ 39475/15		121 092	0	0	121 092
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	3 318 419	194 644	16 070	3 529 133
Alap portfóliója	3 302 818	208 554	16 070	3 527 442
Eltérés	15 601	-13 910	0	1 691
Ingatlan értékcsökkenés	27 863	0	0	27 863
Értékpapírok értékvesztése	12 691	0	0	12 691
Értékpapírok értékhelyesbítés	24 953	0	0	24 953
Kötelezettségek	0	-13 910	0	-13 910
Összesen	15 601	-13 910	0	1 691

Fedezeti tartalék esetében a portfólió nyilvántartási értéken (értékcsökkenéssel korrigálva) tartalmazza a Pénztár tulajdonában lévő ingatlan értékét, a Pénztár tulajdonában álló MOL részvények után az elszámolt értékvesztéssel csökkentett 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 Önsegélyező Pénztár előzetes terveiben 2020. évre 5.970 fős taglétszám csökkenéssel számoltunk, és 25.010 fős záró létszámot prognosztizáltunk. A Pénztár taglétszáma a 2020. évi tervhez képest kedvezőbben alakult. A 2020. december 31-én a taglétszám 32.197 fő volt, mely a bázishoz képest 1.119 fős növekedést jelent.

A taglétszám a tervhez viszonyított növekedését az okozta, hogy a tervezett 400 új belépő helyett összesen 5.867 fő lépett be valamint a tagviszony megszűnések száma 1.622 fővel alacsonyabb, 4.748 fő volt.

A belépő tagok létszámának alakulására jelentős hatást gyakorolt a MÁV Zrt. és az érdekképviseleti szervezetek megállapodásának eredménye, miszerint a MÁV Zrt. és a megállapodásban érintett gazdasági társaságok a munkavállalók részére bevezették a közvetlen egészségpénztári munkáltatói tagdíj- kiegészítést. Ez nemcsak a tárgyév III. negyedévi belépőszámaira, hanem a negyedik negyedévi taglétszám alakulására is pozitív hatással volt.

A Pénztár hatályos szabályzata értelmében az előző évektől eltérően évente nem kettő, hanem csak 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 2020. negyedik negyedévben 4.520 fő tagdíjat nem fizető pénztártag tagsági jogviszonyát szüntettük meg.

A tagsági jogviszony megszűnések legnagyobb részét (95,2 %) a tagdíj nem fizetése miatti kiléptetések tették ki.

A tagsági jogviszony megszűnésének az okai a következők voltak:

- kiléptetés (tagdíj nemfizetés miatt) 4.520 fő
- kilépés 108 fő
- elhalálozás 106 fő
- átlépés 14 fő

Megnevezés	2020. terv	2020. tény				
		I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	Összesen
<b>Nyitó létszám</b>	30 980	31 078	31 088	31 076	35 742	31 078
<b>Új belépő</b>	400	59	20	4 751	1 037	5 867
<b>Kilépő</b>	6 370	49	32	85	4 582	4 748
<b>Záró létszám</b>	25 010	31 088	31 076	35 742	32 197	32 197
<b>Létszám változás %</b>	80,73%	100,03%	99,96%	115,01%	90,08%	103,60%
<b>Tervezett létszám</b>		30 985	31 110	31 055	25 010	25 010

Létszámváltozás %: tárgyidőszaki záró létszám/tárgyidőszaki nyitó létszám

## 8. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

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

A Circulum Audit Kft.-t a könyvvizsgálati tevékenység ellátásáért a szerződés szerint bruttó 1.905 ezer forint/év megbízási díj illeti meg. A megfizetett 1.905 ezer forint a szerződés szerinti negyedéves díjakat, valamint a 2019. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően esedékessé vált összeget tartalmazza. A 2020. éves beszámoló felülvizsgálataért járó díj megfizetése a 2020. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően esedékes.

A Pénztár a korábbi évekhez hasonlóan kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2020. évben nem folytatott.

A Pénztár munkáltatói tagjai szerződésbeli kötelezettségeiknek döntő többségében eleget tettek.

Budapest, 2021. április 15.



Halasi Zoltán  
Igazgatótanács elnöke



VASUTAS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI  
MELLÉKLETE**

**2020.**

## Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						Mód	
			Év eleji nyitó	Belépés	Áttérés más pénztárból	Áttérés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i		z
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
002	74A02	17	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	E
003	74A03	18	0	7	0	0	0	0	0	0	0	7	E
004	74A04	19	0	16	0	0	0	0	0	0	0	16	E
005	74A05	20	2	39	0	0	0	0	0	0	0	41	E
006	74A06	21	8	76	0	0	0	0	1	0	0	83	E
007	74A07	22	13	61	0	0	0	0	2	0	0	72	E
008	74A08	23	31	90	0	0	0	0	4	0	0	117	E
009	74A09	24	56	89	0	0	0	0	8	0	0	137	E
010	74A10	25	85	98	0	0	0	0	25	0	0	158	E
011	74A11	26	110	104	0	0	0	0	28	0	0	186	E
012	74A12	27	139	121	0	0	0	0	25	0	0	235	E
013	74A13	28	172	116	0	0	2	0	35	0	0	251	E
014	74A14	29	219	101	0	0	0	0	37	0	0	283	E
015	74A15	30	217	113	0	0	1	0	48	0	0	281	E
016	74A16	31	237	98	0	0	0	0	49	0	0	286	E
017	74A17	32	306	105	0	0	0	0	44	0	0	367	E
018	74A18	33	351	108	0	0	1	0	55	0	0	403	E
019	74A19	34	345	98	0	0	1	0	55	0	0	387	E
020	74A20	35	406	96	0	1	2	0	68	0	0	431	E
021	74A21	36	413	109	0	0	2	0	81	0	0	439	E
022	74A22	37	448	100	0	1	1	0	66	0	0	480	E
023	74A23	38	515	125	0	2	2	1	77	0	0	558	E
024	74A24	39	571	118	1	1	3	0	78	0	0	608	E
025	74A25	40	578	121	0	0	2	0	79	0	0	618	E
026	74A26	41	635	130	0	1	2	1	85	0	0	676	E
027	74A27	42	694	164	0	0	4	0	95	0	0	759	E
028	74A28	43	720	181	0	0	3	0	87	0	0	811	E
029	74A29	44	832	181	0	0	0	1	116	0	0	896	E
030	74A30	45	925	205	0	1	4	0	128	0	0	997	E
031	74A31	46	945	211	0	1	4	0	122	0	0	1 029	E
032	74A32	47	872	195	0	0	1	0	100	0	0	966	E
033	74A33	48	976	223	0	0	1	2	107	0	0	1 089	E
034	74A34	49	1 164	210	0	1	2	0	133	0	0	1 238	E
035	74A35	50	1 198	221	0	1	1	3	131	0	0	1 283	E
036	74A36	51	1 218	239	0	2	1	1	134	0	0	1 319	E
037	74A37	52	1 268	249	1	1	0	6	140	0	0	1 371	E
038	74A38	53	1 197	225	0	0	0	9	106	0	0	1 307	E
039	74A39	54	1 134	154	1	0	5	1	115	0	0	1 168	E
040	74A40	55	1 114	155	0	0	2	2	108	0	0	1 157	E
041	74A41	56	1 021	164	0	1	2	4	103	0	0	1 075	E
042	74A42	57	1 035	130	0	0	2	3	113	0	0	1 047	E
043	74A43	58	998	117	0	0	5	3	118	0	0	989	E
044	74A44	59	1 044	90	0	0	11	3	157	0	0	963	E
045	74A45	60	1 022	100	0	0	6	4	185	0	0	927	E
046	74A46	61	877	78	0	0	4	3	177	0	0	771	E
047	74A47	62	839	64	1	0	4	4	139	0	0	757	E
048	74A48	63	781	48	0	0	6	4	116	0	0	703	E
049	74A49	64	786	10	0	0	7	10	169	0	0	610	E
050	74A50	65	702	4	0	0	4	8	247	0	0	447	E
051	74A51	66	378	2	0	0	1	4	91	0	0	284	E
052	74A52	67	314	2	0	0	3	5	66	0	0	242	E
053	74A53	68	244	0	0	0	0	5	53	0	0	186	E
054	74A54	69	214	0	0	0	1	5	52	0	0	156	E
055	74A55	70	179	0	0	0	0	4	43	0	0	132	E
056	74A56	71	136	0	0	0	0	2	32	0	0	102	E
057	74A57	72	121	0	0	0	0	1	26	0	0	94	E
058	74A58	73	89	0	0	0	2	1	13	0	0	73	E
059	74A59	74	55	0	0	0	0	1	13	0	0	41	E
060	74A60	75	45	0	0	0	0	3	13	0	0	29	E
061	74A61	76	33	0	0	0	2	1	8	0	0	22	E
062	74A62	77	23	0	0	0	0	0	6	0	0	17	E
063	74A63	78	13	0	0	0	0	0	5	0	0	8	E
064	74A64	79	7	1	0	0	0	0	2	0	0	6	E
065	74A65	80	2	0	0	0	1	0	1	0	0	0	E
066	74A66	81	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	E
067	74A67	82	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	E
068	74A68	83	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	E
069	74A69	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
071	74A71	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
072	74A72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
073	74A73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
076	74A76	91	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	E
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
086	74A86	Összesen	31 078	5 863	4	14	108	106	4 520	0	0	32 197	E

## 74B

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

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma	Tagok	Tárgyévben	Tárgyévben	A tag	A tag	Tárgyévre	Tárgyévre	Tárgyévben	Tárgyévben	Mód
			korévenként	egyéni	az egyéni	az egyéni	nyilatkozata	részére	vonatkozóan	vonatkozóa	az egységes	az egységes	
			1	számlakövet	számlán	számlán	alapján az	kifizetett	az egységes	n tagdíjat	tagdíjat	tagdíjat	
a	eléseinek	jóváírt	jóváírt	adóhatóság	szolgáltatás	meg nem	egyáltalán	meg nem	meg nem	teljes	teljes	meg nem	
2	összege	egyéni	egyéni	által átutalt	ok összege	fizető tagok	nem fizető	fizető tagok	fizető tagok	egyéni	egyéni	fizető tagok	
3	december	tagdíjbefizet	tagdíjbefizet	összeg	összege	tagok száma	tagok száma	tagok száma	tagok száma	tagdíjbefizet	tagdíjbefizet	tagdíjbefizet	
4	31-én	és	és	összeg	összege	száma	száma	száma	száma	ése	ése	ése	
5													
6													
7													
8													
9													
10													
11													
12													
13													
14													
15													
16													
17													
1	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
2	74B02	17	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	E
3	74B03	18	7	57	51	37	0	21	1	2	25	0	E
4	74B04	19	16	144	60	116	0	11	1	5	0	0	E
5	74B05	20	41	452	161	328	38	76	4	10	7	16	E
6	74B06	21	83	1 530	566	887	33	270	11	15	37	44	E
7	74B07	22	72	1 430	592	739	128	510	13	8	47	71	E
8	74B08	23	117	2 598	813	1 297	336	876	28	22	95	144	E
9	74B09	24	137	5 086	2 119	1 472	547	1 955	42	35	122	197	E
10	74B10	25	158	4 028	1 951	1 887	460	2 575	58	33	213	382	E
11	74B11	26	186	7 286	4 778	2 444	1 248	6 463	65	37	259	406	E
12	74B12	27	235	10 333	5 808	2 405	1 151	3 857	97	60	414	663	E
13	74B13	28	251	10 787	3 891	2 737	1 455	4 507	116	74	380	723	E
14	74B14	29	283	17 422	8 108	3 695	2 286	10 619	141	83	638	933	E
15	74B15	30	281	14 790	6 507	4 193	2 812	10 227	133	74	552	1 047	E
16	74B16	31	286	16 724	7 254	3 302	1 918	9 358	155	87	573	976	E
17	74B17	32	367	29 687	18 205	4 141	4 324	20 429	188	112	648	1 291	E



Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma	Tagok	Tárgyévben	Tárgyévben	A tag	A tag	Tárgyévre	Tárgyévre	Tárgyévben	Tárgyévben	Mód
			korévenként	egyéni	az egyéni	az egyéni	nyilatkozata	részére	vonatkozóan	vonatkozóa	az egységes	az egységes	
			1	számlakövet	számlán	számlán	alapján az	kifizetett	az egységes	n tagdíjat	tagdíjat	teljes	
a	eléseinek	jóváírt	jóváírt	adóhatóság	szolgáltatás	meg nem	egyáltalán	meg nem	meg nem	meg nem	teljes	teljes	
2	összege	egyéni	egyéni	által átutalt	ok összege	fizető tagok	nem fizető	fizető tagok	fizető tagok	fizető tagok	egyéni	egyéni	
3	december	tagdíjbefizet	tagdíj-	összeg	összege	tagok	tagok	tagok	tagok	tagok	tagdíjbefizet	tagdíj-	
4	31-én	és	hozzájárulás	összeg	összege	száma	száma	száma	száma	száma	ése	hozzájárulás	
5												a	
6													
7													
8													
9													
10													
11													
12													
18	74B18	33	403	23 482	13 028	4 486	3 979	16 294	232	133	858	1 647	E
19	74B19	34	387	29 143	15 145	3 725	4 058	18 633	227	132	963	1 545	E
20	74B20	35	431	34 837	13 991	5 203	5 667	19 598	253	143	1 030	1 799	E
21	74B21	36	439	34 084	17 459	5 452	5 601	24 421	244	134	904	1 794	E
22	74B22	37	480	36 194	18 341	6 409	5 992	28 433	269	147	1 167	2 016	E
23	74B23	38	558	40 258	27 323	6 410	7 994	39 113	309	197	1 113	1 868	E
24	74B24	39	608	51 409	25 383	7 440	8 554	38 548	341	188	1 550	2 463	E
25	74B25	40	618	53 695	24 739	8 117	8 373	35 039	353	214	1 430	2 306	E
26	74B26	41	676	50 679	22 612	9 239	8 092	33 023	397	200	2 028	3 317	E
27	74B27	42	759	66 351	34 038	9 554	10 265	44 423	399	210	1 812	3 205	E
28	74B28	43	811	75 604	33 065	9 981	11 316	51 282	439	233	1 850	3 467	E
29	74B29	44	896	76 519	38 889	12 090	13 533	55 008	485	234	2 353	4 220	E
30	74B30	45	997	75 688	38 336	13 984	13 165	59 236	545	251	2 832	4 877	E
31	74B31	46	1 029	82 173	38 085	12 869	14 090	55 734	559	254	2 751	4 805	E
32	74B32	47	966	87 171	32 780	13 629	12 299	48 641	529	228	2 803	4 986	E
33	74B33	48	1 089	89 584	39 919	14 431	14 002	58 699	599	233	3 508	6 110	E
34	74B34	49	1 238	134 769	56 739	17 945	19 967	77 716	638	284	3 439	5 806	E
35	74B35	50	1 283	134 473	55 301	16 878	19 684	84 762	690	277	3 780	6 523	E
36	74B36	51	1 319	133 497	59 230	17 073	21 849	88 715	709	299	3 924	6 563	E
37	74B37	52	1 371	132 074	54 161	18 900	19 718	86 323	693	272	3 919	6 723	E
38	74B38	53	1 307	124 021	50 543	16 950	17 816	80 133	704	273	4 273	6 813	E

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetéseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés és	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyév vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyév vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása	Mód	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		z
39	74B39	54	1 168	122 921	54 099	15 796	18 495	80 880	625	260	3 604	5 923	E	
40	74B40	55	1 157	128 244	50 445	14 837	19 088	77 569	640	276	3 729	5 743	E	
41	74B41	56	1 075	117 416	52 427	14 711	17 725	77 664	569	230	2 934	5 481	E	
42	74B42	57	1 047	133 106	49 098	13 084	17 686	75 975	579	234	3 505	5 370	E	
43	74B43	58	989	110 878	45 488	12 491	16 052	76 426	568	269	2 876	4 657	E	
44	74B44	59	963	127 050	38 598	10 123	13 099	62 058	604	327	3 146	4 057	E	
45	74B45	60	927	132 720	35 769	9 959	15 169	62 522	579	317	2 830	3 798	E	
46	74B46	61	771	107 003	30 409	7 693	11 226	50 760	479	270	1 975	3 236	E	
47	74B47	62	757	103 965	26 034	7 615	10 147	46 170	489	296	1 855	2 924	E	
48	74B48	63	703	93 742	25 659	6 614	9 466	45 822	477	301	1 859	2 623	E	
49	74B49	64	610	102 949	20 671	3 832	8 464	44 336	465	359	1 384	1 505	E	
50	74B50	65	447	70 846	11 390	1 151	4 616	29 661	382	362	296	246	E	
51	74B51	66	284	63 528	8 827	467	1 720	16 210	233	224	211	11	E	
52	74B52	67	242	53 616	5 838	380	1 111	8 361	209	200	185	55	E	
53	74B53	68	186	36 734	2 211	165	413	4 791	164	162	18	44	E	
54	74B54	69	156	34 118	2 912	32	720	4 809	142	137	116	11	E	
55	74B55	70	132	26 609	2 701	34	389	2 833	118	112	119	34	E	
56	74B56	71	102	13 584	1 949	0	502	2 353	93	92	27	0	E	
57	74B57	72	94	16 142	1 344	0	185	2 973	84	82	91	0	E	
58	74B58	73	73	8 442	766	0	35	821	65	62	105	0	E	
59	74B59	74	41	7 174	553	0	114	601	38	37	46	0	E	



Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma	Tagok	Tárgyévben	Tárgyévben	A tag	A tag	Tárgyévre	Tárgyévre	Tárgyévben	Tárgyévben	Mód
			korévenként	egyéni	az egyéni	az egyéni	nyilatkozata	részére	vonatkozóan	vonatkozó	az egységes	az egységes	
			1	számlakövet	számlán	számlán	alapján az	kifizetett	az egységes	án tagdíjat	egységes	tagdíjat	
a	eléseinek	jóváírt	jóváírt	adóhatóság	szolgáltatás	teljes	nem fizető	teljes	teljes	teljes	teljes	teljes	
	összege	egyéni	egyéni	által átutalt	ok összege	meg nem	tagok száma	meg nem	meg nem	meg nem	meg nem	meg nem	
	december	tagdíjbefizet	tagdíjbefizet	összeg		fizető tagok		fizető tagok	fizető tagok	fizető tagok	fizető tagok	fizető tagok	
	31-én	és	és	összeg		egyéni		egyéni	egyéni	egyéni	egyéni	egyéni	
						tagdíj-		tagdíj-	tagdíj-	tagdíj-	tagdíj-	tagdíj-	
						hozzájárulás		hozzájárulás	hozzájárulás	hozzájárulás	hozzájárulás	hozzájárulás	
						a		a	a	a	a	a	
						z		z	z	z	z	z	
81	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
82	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
83	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
84	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
85	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	E
86	74B86	Összesen	32 197	3 318 367	1 239 817	379 428	429 595	1 892 481	18 340	9 872	83 250	135 461	E