



VASUTAS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2022.

1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

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

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

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

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

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

Tevékenységi engedély száma: ÁPTF E/289/1997

Adószám: 18157169-1-42

A Pénztár számlavezetője az MKB Bank Zrt.,

pénzforgalmi számlaszáma: 10300002-10568955-49020011

A Pénztár letétkezelője az Erste Bank Zrt.

A Pénztár legfőbb szerve a tagok által közvetlenül megválasztott 50 fős Küldöttközgyűlés.

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

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

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

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Ribár Krisztina, regisztrációs száma: 159587.

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

2. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐ VONÁSAI

A számviteli politika célja

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

Alkalmazott értékelési eljárások

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

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

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

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

•A 200 ezer forint egyedi bekerülési érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értékét a Pénztár használatba vételkor folyó kiadásként egy összegben számolja el.

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

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

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

•A külföldi pénzügyi eszközök, befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír (együtt: külföldi pénzügyi eszköz), illetve kötelezettség bekerüléskori és üzleti év fordulónapjára történő értékének meghatározásakor a devizát a Pénztár mindenkor számlavezető bankja által meghirdetett devizavételi és devizaeladási árfolyamának átlagán kell 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 2022. évben számviteli politikájától nem tért el.

3. A VALÓS PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

Eszközök és források értéke és elemzési mutatók

Megnevezés	2021. december 31.		2022. december 31.	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
Befektetett eszközök	2 289 102	52,72%	2 157 824	45,84%
I. Immateriális javak	9 389	0,22%	6 939	0,15%
II. Tárgyi eszközök	120 972	2,79%	119 562	2,54%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 158 741	49,72%	2 031 323	43,15%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%
Forgóeszközök	2 052 514	47,28%	2 549 664	54,16%
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%
II. Követelések	537 562	12,38%	542 513	11,52%
III. Értékpapírok	1 202 463	27,70%	1 484 939	31,54%
IV. Pénzeszközök	312 445	7,20%	515 331	10,95%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	44	0,00%	6 881	0,15%
Eszközök összesen	4 341 616	100,00%	4 707 488	100,00%

Megnevezés	2021. december 31.		2022. december 31.	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
Saját tőke	477 531	11,00%	476 434	10,12%
I. Induló tőke	0	0,00%	0	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0,00%	0	0,00%
III. Tőkeváltozások	477 531	11,00%	476 434	10,12%
Tartalékok	3 785 947	87,20%	4 132 642	87,79%
I. Fedezeti alap tartaléka	3 585 409	82,58%	3 941 836	83,74%
II. Működési alap tartaléka	182 799	4,21%	171 025	3,63%
III. Likviditási alap tartaléka	17 739	0,41%	19 781	0,42%
Kötelezettségek	78 138	1,80%	98 412	2,09%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	70 795	1,63%	88 839	1,89%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	7 343	0,17%	9 573	0,20%
Források összesen	4 341 616	100,00%	4 707 488	100,00%

Elemzési mutatók

Befektetett eszközök aránya az összes eszközből	45,84 %
Forgóeszközök aránya az összes eszközből	54,16 %
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya összes eszközből	0,15 %
Saját tőke aránya az összes forrásból	10,12 %
Tartalékok aránya az összes forrásból	87,79 %
Kötelezettségek aránya az összes forrásból	2,09 %
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások aránya az összes forrásból	0,20 %

4. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A mérleg főösszege 2022. december 31-én: 4.707.488 ezer forint, 365.872 ezer forinttal, 8,43 %-kal magasabb az előző évi záró adatnál.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

2022. évben az immateriális javak mérlegértéke csökkent, új szoftver beszerzések és az elszámolt értékcsökkenés együttes hatásaként. A mérlegben kimutatott 6.939 ezer forint 2.450 ezer forinttal alacsonyabb, mint a 2021. évi mérlegben szereplő érték.

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

A tárgyi eszközök könyv szerinti értéke a 2021. évi 120.972 ezer forintról 119.562 ezer forintra csökkent. A tárgyi eszközök állománya a Pénztár székhelyénél szolgáló ingatlan és a működéshez szükséges gépek, berendezések, számítástechnikai eszközök könyv szerinti értékéből tevődik össze.

A 2022. 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) – 199.200 ezer forint (ebből a telek 90.500 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	47 052	1 384				48 436		
Szellemi termékek						0		
Immateriális javak	47 052	1 384	0	0	0	48 436		
Földterület, telek, kapcs. vagyoni ért. jogok	52 867					52 867		
Épület, épületrész, kapcs. vagyoni ért. jogok	96 088					96 088		
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	33 589	1 768			911	34 446		
Beruházások, felújítások	0					0		
Beruházásra adott előlegek	0					0		
Tárgyi eszközök	182 544	1 768	0	0	911	183 401		
Megnevezés	Értékcsökkenés						Záró	Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Átsorolás+	Átsorolás-	Csökkenés			
Vagyoni értékű jogok	37 663	3 834				41 497	6 939	
Szellemi termékek						0	0	
Immateriális javak	37 663	3 834	0	0	0	41 497	6 939	
Földterület, telek, kapcs. vagyoni ért. jogok	0					0	52 867	
Épület, épületrész, kapcs. vagyoni ért. jogok	29 785	1 922				31 707	64 381	
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	31 787	1 256			911	32 132	2 314	
Beruházások, felújítások	0					0	0	
Beruházásra adott előlegek	0					0	0	
Tárgyi eszközök	61 572	3 178	0	0	911	63 839	119 562	

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

Gépek, berendezések soron megvalósult 512 ezer forint növekedés a beszámoló évében üzembe helyezett új eszközök 1.768 ezer forintot kitevő bekerülési értéke, valamint 1.256 ezer forint elszámolt értékcsökkenés egyenlegeként valósult meg. A 2022. évben leselejtezett gépek, berendezések könyvszerinti értéke nulla Forint volt.

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

A befektetett pénzügyi eszközök 2.031.323 ezer forint mérlegértéke 127.418 ezer forint csökkenést jelent az előző évi beszámolóban kimutatott adathoz képest. A mérlegcsoport eszközökön belüli részaránya 43,15 % a bázis időszaki 49,72 %-kal szemben.

A tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok körében bekövetkezett változást a forgóeszközök közé történő átsorolások, értékhelyesbítések valamint a 2022. évben beszerzett hosszú lejáratú államkötvények együttes hatása eredményezte.

Az egyéb tartós részesedés mérleg sor 2022. évi mérlegértéke a Pénztár által vásárolt, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket tartalmazza, melyből 20.000 ezer forint a Vasútegészségügyi Nonprofit Közhasznú Kft-ben lévő üzletrésznünk értéke és 215.100 ezer forint az egyéb (MOL, OTP) részvények értéke.

A Pénztár elmúlt évi befektetési tevékenységének, valamint a 2022. évi pénz és tőkepiaci folyamatok hatására, 2022.12.31-ére vonatkozóan a részvények, kötvények után nem kellett értékvesztést elszámolni, így a 2021. évben a MOL részvények után elszámolt 684 ezer Ft értékvesztés visszairásra került.

A birtokunkban lévő, EUR-ban jegyzett kötvény esetében az év végi devizás értékelés során 41.095 ezer forint árfolyam különbözetet (nyereséget) számoltunk el.

FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök részaránya az eszközökön belül 47,28 %-ról 54,16 %-ra nőtt a 2021. évi beszámolóban szereplő értékhez képest. A forgóeszközökön belül a követelések értéke 4.951 ezer Ft-tal, az értékpapírok állománya 282.476 ezer Ft-tal és a pénzeszközök állománya 202.886 ezer Ft-tal növekedett a bázis időszaki értékekhez képest.

A Pénztár mérleg fordulónapi követeléseinek összege 542.513 ezer forint, amely teljes egészében a pénztártaggokkal szemben fennálló tagdíjkövetelés.

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

A Pénztár a mérlegben tagdíjkövetésként a 2022. 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 záráskor kerül elszámolásra a tárgyévben meg nem fizetett tagdíj összege, egyúttal a tárgyévet megelőző évi tagdíjkövetelés leírásra kerül.

A 2022. évi beszámolóban kimutatott tagdíjkövetések értéke 4.951 ezer Ft-al magasabb, mint az előző időszaki beszámolóban kimutatott érték. A 2022. évi beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelés összege minimális 0,92%-os növekedést mutat a bázis időszakhoz képest.

Az értékpapírok sorában 1.484.939 ezer forint értékben rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő befektetések - 2023. évben lejárató államkötvények és diszkont kincstárjegyek - található, melyek a mérleg fordulónapján a Pénztár tulajdonában voltak.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 515.331 ezer forint volt, melyből a házipénztár 431 ezer forint, a pénztári elszámolási számla 114.900 ezer forint összeget képvisel.

A pénzeszközök között a rövid lejáratú bankbetétek mérlegsoron mutattuk ki a pénzforgalmi számlán lekötött 400.000 ezer forintot. A rövid lejáratú bankbetétek között nyilvántartott összeg 250.000 ezer forinttal magasabb, mint a bázis időszaki összeg.

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

A mérlegben egyéb aktív pénzügyi elszámolások soron 6.881 ezer Forint összeget mutatunk ki, mely teljes egészében azon Pénztártagjaink tagdíjbefizetéseinek összegét

tartalmazza, melyet tagjaink 2022.12.31-én indítottak azonnali átutalásként, azonban a Pénztár számlavezető bankjának folyószámláján – a bank által elismert adminisztrációs hiba miatt – csak 2023.01.01-i értéknappal került jóváírásra.

SAJÁT TŐKE

A Vasutas Egészség- és Önsegélyező Pénztár saját tőkéje a forduló napon 476.434 ezer forint. A saját tőke összes forráson belüli részaránya az előző évhez képest 11,00 %-ról 10,12 %-ra csökkent.

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

Tőkeváltozások alaponként ezer forintban:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Ingatlanok tőkeváltozása	-31 707			-31 707
Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése	0			0
Befektetett pénzügyi eszközök év végi devizás átértékelése	41 095			41 095
Tagdíjkövetelések tagoktól	494 772	47 199	543	542 513
Kártyaforgalomból eredő kötelezettség	-84 720			-84 720
Immateriális javak, tárgyi eszközök tőkeváltozása	0	9 252		9 252
Szállítói kötelezettség	0			0
Összesen	419 440	56 451	543	476 434

A tőkeváltozások 2022. évi beszámolóban kimutatott könyv szerinti értékéből a fedezeti alap tőkeváltozása 419.440 ezer forint, a működési alap tőkeváltozása 56.451 ezer forint, a likviditási alap tőkeváltozása 543 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 84.720 ezer forint, mely csökkenést jelent a soron.

A birtokunkban lévő, EUR-ban jegyzett kötvény esetében az év végi devizás értékelés során 41.095 ezer forint saját tőkét növelő árfolyam különbözetet számoltunk el.

A működési alap tőkeváltozásai sorában a pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelés 47.199 ezer forint, az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzéséből adódó állománynövekedés és ezen eszközök után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás, mint állománycsökkenés egyenlegeként 9.252 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 9,16 %-kal növekedett a pénztári tartalékok év végi állománya, az együttes állománynövekedés 346.695 ezer forintot tett ki.

A fedezeti tartalék állománya 356.427 ezer forinttal növekedett, a működési tartalék 11.774 ezer forinttal csökkent, míg a likviditási tartalék 2.042 ezer forinttal nőtt.

A tartalékok együttes állománya 4.132.642 ezer forint.

	ezer Ft		
Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változás	Záró
Fedezeti tartalék	3 585 409	356 427	3 941 836
Működési tartalék	182 799	-11 774	171 025
Likviditási tartalék	17 739	2 042	19 781
Összesen	3 785 947	346 695	4 132 642

A tartalékok tényleges állománya a fedezeti tartalék tekintetében 6,62 %-kal, a működési tartalék esetében 8,92 %-kal, a likviditási tartalék 1,20 %-kal magasabb a pénzügyi tervben előzetesen kalkulált értéknél.

A tartalékok együttes záró állománya 6,68 %-kal volt magasabb, mint a 2022. évre prognosztizált érték.

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Fedezeti tartalék	3 697 251	3 941 836	106,62%
Működési tartalék	157 026	171 025	108,92%
Likviditási tartalék	19 547	19 781	101,20%
Összesen	3 873 824	4 132 642	106,68%

A mérleg fordulónapján a tartalékok 97,37 %-ban befektetésre kerültek.

A befektetett és a likvid tartalék nagysága 2022. december 31-én a következő volt:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen
Befektetett	3 869 600	136 528	17 994	4 024 122
Likvid	72 236	34 497	1 787	108 520
Összesen	3 941 836	171 025	19 781	4 132 642

A pénztári alapok 2022. évben az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok együtt
Tőkeváltozások nyitó állománya	419 035	57 959	537	477 531
Tőkeváltozások tárgyévi változása	405	-1 508	6	-1 097
Tőkeváltozások záró állománya	419 440	56 451	543	476 434
Befektetett tartalék nyitó áll.	3 491 448	127 384	15 949	3 634 781
Befektetett tartalék változása	378 152	9 144	2 045	389 341
Befektetett tartalék záró áll.	3 869 600	136 528	17 994	4 024 122
Likvid tartalék nyitó áll.	93 961	55 415	1 790	151 166
Likvid tartalék változása	-21 725	-20 918	-3	-42 646
Likvid tartalék záró áll.	72 236	34 497	1 787	108 520
Tartalék nyitó állománya	3 585 409	182 799	17 739	3 785 947
Tartalék állományváltozása	356 427	-11 774	2 042	346 695
Tartalék záró állománya	3 941 836	171 025	19 781	4 132 642
Alap nyitó állománya	4 004 444	240 758	18 276	4 263 478
Alap tárgyévi változása	356 832	-13 282	2 048	345 598
Alap záró állománya	4 361 276	227 476	20 324	4 609 076

KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 20.274 ezer forint növekedést mutat a 2021. évi beszámolóban kimutatott 78.138 ezer forint értékhez képest. A kötelezettségek mérlegfőcsoport 98.412 ezer forint állományértéke a rövid lejáratú kötelezettségek (88.839 ezer forint) és az egyéb passzív pénzügyi elszámolások (9.573 ezer forint) mérlegcsoportok összegéből tevődik össze.

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

A korábbi évek mérlegeihez hasonlóan a 2022. évi beszámolóban a Pénztárnak szállítók felé fennálló lejárt kötelezettsége nem volt.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között a Pénztár a kártyaforgalomból származó kötelezettségeit (84.720 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 4.119 ezer Ft, melyet Pénztár a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezte.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások 9.573 ezer forint mérleg szerinti összege a munkáltatók felé fennálló 2022. december havi munkáltatói tagdíj túlfizetésből származó kötelezettség, mely 2023. január 24-ig bezárólag az érintett munkáltatók részére visszautalásra került.

5. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

ALAPOK EREDMÉNYE

A pénzügyi tervben a pénztári alapok együttes eredményeként 127.668 ezer forinttal számoltunk. A pénztári alapok 346.695 ezer forint tényleges együttes eredménye azonban az előzetes elképzeléseinkhez képest jelentősen kedvezőbben alakult.

A Pénztár a fedezeti tartalék esetében 356.427 ezer forint pozitív eredménnyel, a működési tartalékon -11.774 ezer forint negatív eredménnyel, a likviditási tartalék vonatkozásában 2.042 ezer forint pozitív eredménnyel zárta a 2022. évet.

Az alapok tárgyévi eredménye összesítve:

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés, tény-terv
Alapok bevétele	3 161 202	3 208 277	47 075
Alapok kiadása	3 033 534	2 861 582	-171 952
Alapok tárgyévi eredménye	127 668	346 695	219 027

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

A bevételek jogcímenként és tartalékonként az alábbiak szerint alakultak:

Bevételek jogcímenként, ezer Ft					
Megnevezés	2021. tény	2022. tervek	2022. tény	eltérés tény-terv	tény/terv
Egyéni tagdíj	1 611 963	1 712 976	1 742 800	29 824	101,7%
Munkáltatói tagdíj	810 494	823 266	850 650	27 384	103,3%
Átlépő tagok áthozott fedezete	868	1000	298	-702	29,8%
Adókedvezmény jóváírása	479 491	520 000	479 419	-40 581	92,2%
Egyéb bevételek	13 069	14 220	11 759	-2 461	82,7%
Támogatói adomány	0	0	0	0	
Pénzügyi bevétel	75 405	86 670	118 281	31 611	136,5%
Bevételek összesen	2 991 290	3 158 132	3 203 207	45 075	101,4%
Alapok közötti átcsoportosítás	3 665	3 070	5 070	2 000	165,1%
Bevételek átcsoportosítással	2 994 955	3 161 202	3 208 277	47 075	101,5%
Bevételek alaponként, átcsoportosítással, ezer Ft					
Megnevezés	2021. tény	2022. tervek	2022. tény	eltérés tény-terv	tény/terv
Fedezeti alap bevételei	2 800 609	2 961 777	3 002 946	41 169	101,4%
Működési alap bevételei	192 662	197 578	203 268	5 690	102,9%
Likviditási alap bevételei	1 684	1 847	2 063	216	111,7%
Bevételek összesen	2 994 955	3 161 202	3 208 277	47 075	101,5%

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

A MÁV Zrt. és az érdekképviselői szervezetek 2020. szeptemberében létrejött megállapodásának eredményeként a MÁV Zrt. és a megállapodásban érintett gazdasági társaságok munkavállalói részére közvetlen egészségpénztári munkáltatói tagdíj-kiegészítés került bevezetésre visszamenőlegesen 2020. július 1-től.

A megállapodás értelmében a munkáltató 2020. szeptember hónaptól kezdődő hatállyal - a megállapodásban rögzített feltételek fennállása esetén visszamenőlegesen 2020. július 1-től - havonta bruttó 4.520 Ft munkáltatói tagdíj-kiegészítést nyújt azoknak az egészségpénztári tagsággal rendelkező munkavállalóknak, akik havonta legalább 2.000 Ft egészségpénztári egyéni tagdíj munkabérből történő levonásával és a pénztár bankszámlájára történő átutalásával bízzák meg a munkáltatót. A munkáltató a munkáltatói juttatás bruttó összegéből a munkavállalót terhelő adót és járulékot levonja, és a fennmaradó nettó összeget utalja át az egészségpénztár bankszámlájára.

Az egészség- és önszegélyező célú öngondoskodás közvetlen munkáltatói támogatásának a megvalósulása 2022. évben is egyre több olyan munkavállalót is bevont az egészségpénztári rendszerbe, akik egyébként munkáltatói támogatás nélkül nem létesítettek volna tagsági jogviszonyt önkéntes egészségpénztárban.

A munkáltatói tagdíjbevételek tekintetében 2022. évben sikerült túlteljesíteni az előzetes várakozásainkat és a bázis időszaki értéket. Az összes tagdíjbevételben belül az egyéni tagdíjbevételek részaránya 67,2 %, a munkáltatói tagdíjbevételeké pedig 32,8 %.

Tagjaink 2022. évben a tárgyévi bevételeiknél (pénztári befizetés kedvezményével együtt) alacsonyabb összeget használtak fel pénztári szolgáltatásokra, és továbbra is elsősorban a napi szükségleteknek számító gyógyszer és gyógyászati segédeszköz kiadásait finanszírozták pénztári megtakarításaikból.

A Pénztár működési környezetét érintő 2022. évi hatások együttes eredményeként a bázis időszakhoz képest 40.156 ezer Ft-tal, a pénzügyi tervhez képest 27.384 ezer Ft-al több munkáltatói tagdíjbevétel folyt be a Pénztárba.

A Pénztár az egyéni tagdíjbevételek tekintetében a bázis időszakhoz képest 130.837 ezer Ft-al és a pénzügyi tervhez képest 29.824 eFt-tal több bevétel realizálódott. A tényleges (egyéni és munkáltatói együtt) tagdíjbevételek 2,3 %-kal magasabb a tervezett és 7,1 %-kal a bázis időszaki értékeknél.

A pénztári tagdíjbevételek 2022-ban 2.593.450 ezer forintot tettek ki, szemben a bázis időszaki 2.422.457 ezer forinttal.

A tagdíjbevételeken belül az egyéni tagdíjbevételek részaránya a bázis időszakban 66,5 %, míg a beszámoló évében a tagdíjbevételek 67,2 %-át tették ki az egyéni tagdíjbevételek.

Pénztárunk a tárgyidőszakban támogatói adományban nem részesült.

Az alapok átcsoportosítás nélkül számított összes bevétele 3.203.207 ezer forint volt.

A pénztári alapok együttes bevétele 2022. évben 3.208.277 ezer forint, ami 1,5 %-kal magasabb a tervezett és 7,1 %-kal a 2021. évi beszámolóban szereplő értéknél.

A kiadások jogcímenként és tartalékonként az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

Megnevezés	2021. tény	2022. terv	2022. tény	tény/terv	tény/terv
Szolgáltatási kiadások*	2 485 422	2 787 920	2 614 408	-173 512	93,78%
Beruházások, felújítások	2 193	4 000	3 152	-848	78,80%
Visszatérítés kilépő tagoknak	29 321	20 000	19 834	-166	99,17%
Folyó működési kiadások	199 799	208 396	210 379	1 983	100,95%
Egyéb kiadások (fedezeti)	818	1 800	245	-1 555	13,61%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	15 627	7 070	7 157	87	101,23%
Felügyeleti díj	1 296	1 278	1 337	59	104,62%
Alapok közötti átcsoportosítás	3 665	3 070	5 070	2 000	165,15%
Összesen	2 738 141	3 033 534	2 861 582	-171 952	94,33%
Fedezeti tartalék kiadásai	2 533 619	2 819 620	2 646 519	-173 101	93,86%
Működési tartalék kiadásai	204 507	213 894	215 042	1 148	100,54%
Likviditási tartalék kiadásai	15	20	21	1	105,00%
Összesen	2 738 141	3 033 534	2 861 582	-171 952	94,33%

* kártyadíjjal együtt

Az alapok együttes kiadásai tekintetében a tényleges kiadás 2.861.582 ezer forint, 171.952 ezer forinttal alacsonyabb, mint a prognosztizált érték és 123.441 ezer forinttal magasabb, mint a bázis időszaki érték.

ezer Ft

Megnevezés	Alap bevétele	Alap kiadása	Alap eredménye
Fedezeti alap	3 002 946	2 646 519	356 427
Működési alap	203 268	215 042	-11 774
Likviditási alap	2 063	21	2 042
Összesen	3 208 277	2 861 582	346 695

Az alapok tárgyévi bevételeinek 93,6 %-a a fedezeti, 6,34 %-a a működési és 0,06 %-a a likviditási alapon került jóváírásra.

A tagdíjbevételek 92,83 %-a a fedezeti, 7,11 %-a a működési és 0,06 %-a a likviditási tartalék javára lett jóváírva.

Az alapok kiadásainak 92,48 %-át a fedezeti, 7,52 %-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) 5.012 ezer forintot a működési alapba és 58 ezer forintot a likviditási alapba csoportosítottunk át.

A hozamelvonásból eredő alapok közötti átcsoportosítás együttes összege 5.070 ezer forint volt, 1.405 ezer forinttal magasabb a 2021. 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

2022. évben az összes szolgáltatási kifizetés (kártyadíj nélkül) 2.603.762 ezer forintot tett ki, mely 6,2 %-kal alacsonyabb, mint a tervezett érték és 5,22 %-kal több a bázis időszaki értéktől.

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

A Pénztár szolgáltatásainak alakulása 2022. évben, ezer forintban:

Megnevezés	2021.	2022. terv	2022. tény	Tény/bázis	Tény/terv
Egészségügyi szolgáltatások	391 149	442 753	423 115	108,17%	95,56%
Otthoni gondozás	202	137	598	296,24%	436,79%
Gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia....	11 712	14 231	14 640	125,00%	102,87%
Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások	0	0	0		
Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg.	0	0	0		
Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések	72	81	24	33,33%	29,63%
Gyógyszer árának támogatása	1 399 518	1 564 992	1 497 916	107,03%	95,71%
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	504 371	561 339	507 929	100,71%	90,49%
Kieső jövedelemptólló támogatás	83 422	95 552	88 003	105,49%	92,10%
Hátramaradottak támogatása (tag halála esetén)	9 294	9 872	6 620	71,22%	67,05%
Gluténmentes élelmiszerek támogatása	3 110	3 240	3 706	119,18%	114,40%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	0	0	0		
Természetgyógyászati szolgáltatások	349	269	141	40,40%	52,42%
Sporteszközök	9 345	12 392	5 809	62,16%	46,88%
Gyógyteák, fog-és szájpótlási termékek	45	127	86	192,04%	68,04%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	2 412 589	2 704 985	2 548 588	105,64%	94,22%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	23 219	26 938	15 621	67,28%	57,99%
Beiskolázási támogatás	7 147	7 158	7 007	98,04%	97,89%
Munkanélküliségi ellátások	3 473	3 660	1 267	36,48%	34,61%
Rokkantsági támogatások	6 521	7 983	4 787	73,41%	59,97%
Hátramaradottak támogatása (hozzátartozó halála esetén)	6 744	8 186	6 236	92,47%	76,18%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0		
Lakáscélú jelzáloghitel támogatása	14 557	16 466	19 944	137,01%	121,12%
Idősgondozás támogatása	342	624	311	90,90%	49,82%
Önsegélyező szolgáltatások összesen	62 003	71 015	55 173	88,98%	77,69%
Szolgáltatások összesen	2 474 592	2 776 000	2 603 762	105,22%	93,80%
Egészségkártya díja	10 830	11 920	10 646	98,30%	89,31%
Szolgáltatások kártyadíjjal	2 485 422	2 787 920	2 614 408	105,19%	93,78%

A szolgáltatások közül legnagyobb részarányt 2022. I.-XII. hónapban – 57,53 % - a korábbi években tapasztalt megoszláshoz hasonlóan továbbra is a gyógyszerár támogatás képviselte, ezt követi a gyógyászati segédeszköz támogatás 19,51 %-kal. A két legnagyobb értékben igénybe vett szolgáltatás együttes aránya 77,04 %. Az igénybevett egészségügyi szolgáltatások értéke 423.115 ezer Forint, mely az összes kiadás 16,25 %-a.

Az adóköteles életmódjavító szolgáltatások (pl. sporteszköz vásárlás, fog- és szájpótlási termékek, gyógyteák, természetgyógyászati ellátások) igénybe vétele az összes kifizetett szolgáltatás 0,23 %-át tették ki.

2022. évben havi átlagban 216.980 ezer forint szolgáltatást fizettünk ki, szemben a 2021. évi 206.216 ezer forint/hó szolgáltatási kifizetéssel.

Az önszegélyező szolgáltatások igénybe vétele a bázis időszakhoz képest 11,02 %-kal és a tervhez képest pedig 22,31 %-kal csökkent.

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

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

Az összes kifizetett szolgáltatás értékének csak 2,12 %-át tették ki az önszegélyező szolgáltatások.

A Pénztár szolgáltatásainak alakulása 2022. évben, mennyiségben (db):

Megnevezés	2021.	2022. terv	2022. tény	Tény/bázis	Tény/terv
Egészségügyi szolgáltatások	9 944	11 149	9 828	98,83%	88,15%
Otthoni gondozás	5	4	7	140,00%	175,00%
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia....	732	988	768	104,92%	77,73%
Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások	0	0	0		
Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg.	0	0	0		
Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések	3	3	1	33,33%	33,33%
Gyógyszer árának támogatása	260 929	299 902	262 930	100,77%	87,67%
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	56 116	65 237	56 069	99,92%	85,95%
Kieső jövedelemplótló támogatás	951	1 203	998	104,94%	82,96%
Hátramaradottak támogatása (tag halála esetén)	105	115	83	79,05%	72,17%
Gluténmentes élelmiszerek támogatása	680	635	691	101,62%	108,82%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	0	0	0		
Természetgyógyászati szolgáltatások	16	9	12	75,00%	133,33%
Sporteszközök	159	229	106	66,67%	46,29%
Gyógyteák, fog-és szájjápolási termékek	20	30	23	115,00%	76,67%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	329 660	379 504	331 516	100,56%	87,36%
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	193	240	133	68,91%	55,42%
Beiskolázási támogatás	537	645	432	80,45%	66,98%
Munkanélküliségi ellátások	21	23	10	47,62%	43,48%
Rokkantsági támogatások	66	83	46	69,70%	55,42%
Hátramaradottak támogatása (hozzátartozó halála esetén)	41	64	46	112,20%	71,88%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0		
Lakáscélú jelzáloghitel támogatása	619	699	745	120,36%	106,58%
Idősgondozás támogatása	12	23	11	91,67%	47,83%
Önszegélyező szolgáltatások összesen	1 489	1 777	1 423	80%	80,08%
Szolgáltatások összesen	331 149	381 281	332 939	100,54%	87,32%

Az igénybevétel darabszámát tekintve változatlanul a gyógyszerár-támogatási igények darabszáma a legnagyobb, az összes szolgáltatási igény 78,97 %-a. Ezt követi a gyógyászati segédeszköz 16,84 %-kal.

E két szolgáltatás tételszáma együttesen 95,81 %-ot tett ki.

A szolgáltatások darabszáma a 2021. évi beszámolóban szereplő értékhez képest kisebb arányban (0,54%) növekedett, mint a kifizetett szolgáltatások összege (5,22%). 2021-ben összesen 331.149 db, havi átlagban 27.596 db számlát dolgozott fel és fizetett ki a Pénztár, míg 2022-ben összesen 332.939 db, havi átlagban 27.745 db szolgáltatási igényt. Egy szolgáltatási igényre (számlára) átlagosan kifizetett összeg 2022-ben 7.821 Ft, 2021-ben 7.473 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 2022. évben 215.042 ezer forintot tettek ki, melyből 3.152 ezer forint tőkekiadás és 211.890 ezer forint folyó működési kiadás.

Megnevezés	2021.	2022. terv	2022. tény	Eltérés (tény-terv)	Tény/terv	Tény/bázis
	ezer Ft					
Anyagköltség	7 180	6 588	7 834	1 246	118,9%	109,1%
Működéshez igénybevett szolgáltatás	74 128	81 485	83 500	2 015	102,5%	112,6%
Egyéb szolgáltatások költségei	174	170	152	-18	89,4%	87,4%
Személyi jellegű ráfordítások	107 245	108 518	107 415	-1 103	99,0%	100,2%
Kis értékű eszk. beszerzése	527	430	489	59	113,7%	92,8%
Egyéb kiadások	10 545	11 205	10 989	-216	98,1%	104,2%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 219	220	174	-46	79,1%	14,3%
Felügyeleti díj	1 296	1 278	1 337	59	104,6%	103,2%
Folyó kiadások összesen	202 314	209 894	211 890	1 996	101,0%	104,7%
Tőkekiadások	2 193	4 000	3 152	-848	78,8%	143,7%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0		
Működési alap kiadásai összesen	204 507	213 894	215 042	1 148	100,5%	105,2%

A tényleges folyó működési kiadás összege 2022. évben 211.890 ezer forintos összege mely 9.576 ezer forint (4,7 %-os) növekedést jelent az előző évi kiadásokhoz képest és 1.996 ezer forinttal (1 %-kal) magasabb a pénzügyi tervben szereplő értéknél.

A meghatározó költségek közül az anyagköltség 18,9 %-kal és a működéshez igénybe vett szolgáltatások 2,5 %-kal haladta meg a pénzügyi tervben meghatározott értéket.

A személyi jellegű ráfordítások 1 %-kal és az egyéb kiadások 1,9 %-kal alakultak kedvezőbben a tervhez képest.

Jelentősebb eltérések a pénzügyi tervben szereplő értékekhez képest:

- a közüzemi díjak 66,70%-al magasabban alakultak 1.428 ezer Forinttal
- a Kártyarendszer díjak alacsonyabban alakultak 2.688 ezer Forinttal
- az Informatikai szolgáltatások magasabban alakultak 4.410 ezer Forinttal
- a Személyi jellegű ráfordítások alacsonyabban alakultak 1.103 ezer Forinttal

A személyi jellegű ráfordítások összege tartalmazza a vezető tisztségviselők 2022. 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 2022. december 31-én 11 fő teljes munkaidős és 3 fő részmunkaidős munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt, valamint 1 fő megbízási jogviszonyban lévő személyt foglalkoztatott.

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.
Munkavállalók	14	14
➤ teljes munkaidős, fő	12	11
➤ részmunkaidős, fő	2	3
Megbízási jogviszonyban állók, fő	1	1
	2021.	2022.
Munkavállalók bérköltsége, ezer Ft	68 420	72 101
Rendszeres megbízási költség, ezer Ft	1 368	1 490
Tagszervezéssel kapcsolatos megbízási díj, ezer Ft	4 345	4 280

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

A Pénztár 2022. évben átlagosan 5,0 % bérfeljesztést hajtott végre, melyre a pénzügyi tervben a fedezet biztosítva volt. A Pénztár vezető állású munkavállalója részére bérfeljesztés nem történt.

A 2022. évi 3.152 ezer forint tőkekiadás az alábbiakat tartalmazza:

- Mentő Server
- Kyocera P3155DN Nyomtató
- Tagi Portál fejlesztés (tagi adatok bővítése)
- 2 db APC Smart UPS akkumulátor

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 2022. évben is irányította és jellemezte a Pénztár befektetési tevékenységét.

A Pénztár Igazgatótanácsa a Befektetési politikát utoljára 2021. július 15-i hatálybalépéssel módosította, az akkori módosítások technikai jellegűek voltak. A 2022. évben nem történt változás a szabályzatban, az Igazgatótanács a Befektetési politikát változatlan tartalommal fenntartotta.

A Pénztár a 2022. 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 érintették az elmúlt év pénz és tőkepiaci folyamatai, a pénztári befektetéseket még a 2021. évinél is erősebb piaci sokkok érték. A 2022. évben a pénz és tőkepiacokat nem csak a COVID-19 világjárvány inflatorikus utóhatásai sújtották, de még Európa keleti felén kirobbant orosz-ukrán háborús konfliktus is megrázta. Ez utóbbi hatására a már amúgy is jelentősen megdrágult energiahordozók (gáz, nyersolaj stb.) árai tovább száguldottak. Mindezek gazdasági, társadalmi következményei lokálisan is és globálisan is negatívan befolyásolták a szolgáltatások, nyersanyagok, termékek, különösen az élelmiszerek általános árszínvonalának alakulását. A jegybankok tolerancia sávjából jócskán kilépő infláció megfékezésére a jegybankok erőteljes és sorozatos kamatemelésekkel reagáltak (az MNB a hivatalos alapkamatot 13%-ra emelte). Az emelkedő kamatkörnyezet zuhanó pályára állította nemzetközi szintén, illetve idehaza is a kötvények

árfolyamait. Az egyre magasabb kamatok miatt a részvénytőkepiacok is átázódottak, továbbá az erősödő recessziós félelmek miatt már ők sem tudtak kimaradni a befektetői kockázatkerülés okozta eladási hullámokból.

Mindezen kedvezőtlen aktuál piaci folyamatokból Pénztárunk tagjai keveset érezhettek, ugyanis az egészségpénztárak kizárólag pénzügyileg realizált befektetési eredményt oszthatnak fel negyedévente a tagság számára hozamként. Pénztárunk azonban az elmúlt évben is úgy alakította befektetéseit, likviditását, hogy nem történt értékpapír eladás, így nem is kellett realizálni árfolyamvesztést a nagyon nyomott piaci árakon.

A 2022. évben mind az OTP, mind a MOL részvények után kapott osztalékot a Pénztár.

A Pénztár a Befektetési politikájának 2022. 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 töretlenül növekvő állampapír piaci hozamok lehetővé tették, hogy a Pénztár a 2022. évben is folytassa emelkedő hozamok mellett diszkontkincstárjegyek és államkötvények vásárlását. A hazai jegybank kamatemeléseinek gyenge transzmissziós hatása miatt a bankközi piacon időnként magasabb betéti kamatszintek voltak elérhetőek, mint a rövid futamidejű állampapírok hozamán, amelynek köszönhetően a Pénztár 2022-ben ismét tartotta befektetéseinek egy részét bankbetétben. A 2022. év végére az MKB Banknál elhelyezett bankbetétek állománya 400 millió forint volt. A lejárt értékpapírokból származó tőke, valamint a szolgáltatások fedezetén felüli szabad pénzeszközök elsősorban vonzó hozamú hazai államkötvényekbe kerültek befektetésre. A leírtak következtében a tárgyév során tovább nőtt (8%-kal) a hazai államkötvények állománya, a 2021. évi 1.961,5 millió forintról a 2022. évi 2.125 millió forintra.

A Pénztár portfólióinak könyvszerinti értéke 2022. december 31-én összesen 4.148.841 ezer forint volt, amely 356.022 ezer forint növekedést jelent a 2021. év végi értékhez (3.792.819 ezer forint) képest.

A Pénztár befektetett eszközein belül a legnagyobb részt (74,75 %) 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		3 951 224	177 836	19 781	4 148 841
Bankszámlák és készpénz összesen		442 236	58 308	14 787	515 331
Házipénztár (forint és valuta)		0	431	0	431
Pénzforgalmi számla		72 236	40 877	1 787	114 900
MKB	10011922	72 236	40 877	1 787	114 900
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		370 000	17 000	13 000	400 000
MKB Zrt.	10011922	370 000	17 000	13 000	400 000
OTP Bank Nyrt.	10537914	0	0	0	0
Értékpapírok összesen		3 391 740	99 528	4 994	3 496 262
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		3 176 640	99 528	4 994	3 281 162
Magyar állampapír		2 996 549	99 528	4 994	3 101 071
2023/A	HU0000402383	146 407	0	0	146 407
2023/A	HU0000402383	49 876	0	0	49 876
2023/A	HU0000402383	84 955	0	0	84 955
2023/A	HU0000402383	0	28 325	0	28 325
2023/C	HU0000404280	199 244	0	0	199 244
2024/B	HU0000403068	98 752	0	0	98 752
2024/B	HU0000403068	147 912	0	0	147 912
2024/C	HU0000403571	139 789	0	0	139 789
2025/B	HU0000402748	132 391	0	0	132 391
2025/B	HU0000402748	120 000	0	0	120 000
2025/C	HU0000404058	198 139	0	0	198 139
2025/C	HU0000404058	89 626	0	0	89 626
2026/E	HU0000404611	174 850	0	0	174 850
2026/F	HU0000404934	299 299	0	0	299 299
2028/A	HU0000402532	215 373	0	0	215 373
D230125	HU0000524384	96 985	0	0	96 985
D230222	HU0000524038	152 089	47 965	0	200 054
D230419	HU0000524111	145 008	0	4 994	150 002
D230517	HU0000524483	159 096	0	0	159 096
D230628	HU0000524210	126 767	23 238	0	150 005
D230823	HU0000524293	219 990	0	0	219 990
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír		180 091	0	0	180 091
OTP HB	XS0274147296	180 091	0	0	180 091
Részvények		215 100	0	0	215 100

A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény		215 100	0	0	215 100
MOL	HU0000153937	92 371	0	0	92 371
OTP	HU0000061726	122 729	0	0	122 729
Ingatlan		117 248	0	0	117 248
Ingatlan	HRSZ 39475/15	117 248	0	0	117 248
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	3 941 836	171 025	19 781	4 132 642
Alap portfóliója	3 951 224	177 836	19 781	4 148 841
Eltérés	-9 388	-6 811	0	-16 199
Ingatlan értékcsökkenés	31 707	0	0	31 707
Értékpapírok értékvesztése	0	0	0	0
Értékpapírok érték helyesbítés	41 095	0	0	-41 095
Kötelezettségek	0	-6 811	0	-6 811
Összesen	-9 388	-6 811	0	-16 199

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

7. A PÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Vasutas Egészség- és Önszegélyező Pénztár előzetes terveiben 2022. évre 50 fős taglétszám növekedéssel számoltunk, és 32.180 fős záró létszámot prognosztizáltunk. A Pénztár taglétszáma a 2022. évi tervhez képest kedvezőbben alakult. A 2022. december 31-én a taglétszám 33.224 fő volt, mely a bázis időszakai záró taglétszámhoz képest 907 fős növekedést jelent.

A tervhez képesti magasabb taglétszám növekedést az okozta, hogy a tervezett 2.000 fő új belépő helyett összesen 1.933 fő lépett be a Pénztárba valamint a tagviszony megszűnések száma 924 fővel alacsonyabb a pénzügyi tervben szereplő értéknél.

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

A Pénztár hatályos szabályzata értelmében évente egy alkalommal a negyedik negyedévben szünteti meg azon tagjai tagsági jogviszonyát, akik több mint egy éve nem fizetnek tagdíjat és az egyéni számla egyenlegük 4.000 Ft alá csökken. Ezen a jogcímen 2022. negyedik negyedévben 817 fő tagdíjat nem fizető pénztártag tagsági jogviszonyát szüntettük meg.

A tagsági jogviszony megszűnések legnagyobb részét (79,7 %) a tagdíj nem fizetése miatti kiléptetések tették ki.

A tagsági jogviszony megszűnésének az okai a következők voltak:

- kiléptetés (tagdíj nemfizetés miatt) 817 fő
- kilépés 78 fő
- elhalálozás 117 fő
- átlépés 14 fő

Magnevezés	2022. terv	2022. tény				
		I. n. év	II. n. év	III. n.év	IV. n. év	Éves
Nyitó létszám	32 130	32 317	33 004	33 352	33 645	32 317
Új belépő	2 000	763	380	342	448	1 933
Tagsági jogv. megszűnés	1 950	76	32	49	869	1 026
Záró létszám	32 180	33 004	33 352	33 645	33 224	33 224
Létszám változás, %	100,2%	102,1%	101,1%	100,9%	98,7%	102,8%
Tervezett létszám		32 770	33 000	33 330	32 180	32 180

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 2021. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően esedékessé vált összeget tartalmazza. A 2022. éves beszámoló felülvizsgálataért járó díj megfizetése a 2023. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően esedékes.

A Pénztár a korábbi évekhez hasonlóan kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2022. évben nem folytatott.

A Pénztár munkáltatói tagjai szerződésbeli kötelezettségeiknek döntő többségében eleget tettek.

Budapest, 2023. május 04.



Halasi Zoltán
Igazgatótanács elnöke