



VASUTAS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2023.

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 01-04-0000168 (61.381/96)

Tevékenységi engedély száma: ÁPTF E/289/1997

Adószám:18157169-1-42

A Pénztár számlavezetője az MBH Bank Nyrt.,

pénzforgalmi számlaszáma: 10300002-10568955-49020011

A Pénztár letétkezelője az Erste Bank Zrt.

Internetes honlapjának címe, elérhetősége: www.epenztar.hu

A Pénztár legfőbb szerve a tagok által közvetlenül megválasztott 48 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 2023-as üzleti évtől kezdődően a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft., Hatosné Jáborcsik Éva látja el (igazolvány száma 005925, pénztári minősítés nyilvántartási száma EPT005925/05).

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

Könyvvezetés módja, mérlegkészítés időpontja

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

A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő március 15.

Eredmény-megállapítás módja

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

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

A Pénztár 2023. évben számviteli politikájától nem tért el.

3. A VALÓS PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

Eszközök és források értéke és elemzési mutatók

| Megnevezés | 2022. december 31. | | 2023. december 31. | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | ezer Ft | arány | ezer Ft | arány |
| Befektetett eszközök | 2 157 824 | 45,84% | 2 826 133 | 53,43% |
| I. Immateriális javak | 6 939 | 0,15% | 13 409 | 0,25% |
| II. Tárgyi eszközök | 119 562 | 2,54% | 117 963 | 2,23% |
| III. Befektetett pénzügyi eszközök | 2 031 323 | 43,15% | 2 694 761 | 50,95% |
| IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Forgóeszközök | 2 549 664 | 54,16% | 2 462 842 | 46,57% |
| I. Készletek | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| II. Követelések | 542 513 | 11,52% | 618 358 | 11,69% |
| III. Értékpapírok | 1 484 939 | 31,54% | 1 188 280 | 22,47% |
| IV. Pénzeszközök | 515 331 | 10,95% | 646 473 | 12,22% |
| V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások | 6 881 | 0,15% | 9 731 | 0,19% |
| Eszközök összesen | 4 707 488 | 100,00% | 5 288 975 | 100,00% |

| Megnevezés | 2022. december 31. | | 2023. december 31. | |
|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | ezer Ft | arány | ezer Ft | arány |
| Saját tőke | 476 434 | 10,12% | 540 417 | 10,22% |
| I. Induló tőke | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-) | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| III. Tőkeváltozások | 476 434 | 10,12% | 540 417 | 10,22% |
| Tartalékok | 4 132 642 | 87,79% | 4 643 443 | 87,79% |
| I. Fedezeti alap tartaléka | 3 941 836 | 83,74% | 4 444 494 | 84,03% |
| II. Működési alap tartaléka | 171 025 | 3,63% | 175 403 | 3,32% |
| III. Likviditási alap tartaléka | 19 781 | 0,42% | 23 546 | 0,44% |
| Kötelezettségek | 98 412 | 2,09% | 105 115 | 1,99% |
| I. Rövid lejáratú kötelezettségek | 88 839 | 1,89% | 97 697 | 1,85% |
| II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások | 9 573 | 0,20% | 7 418 | 0,14% |
| Források összesen | 4 707 488 | 100,00% | 5 288 975 | 100,00% |

Elemzési mutatók

| | |
|--|---------|
| Befektetett eszközök aránya az összes eszközből | 53,43 % |
| Forgóeszközök aránya az összes eszközből | 46,57 % |
| Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya összes eszközből | 0,19 % |
| Saját tőke aránya az összes forrásból | 10,22 % |
| Tartalékok aránya az összes forrásból | 87,79 % |
| Kötelezettségek aránya az összes forrásból | 1,99 % |
| Egyéb passzív pénzügyi elszámolások aránya az összes forrásból | 0,14 % |

4. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A mérleg főösszege 2023. december 31-én: 5.288.975 ezer forint, 581.487 ezer forinttal, 12,35 %-kal magasabb az előző évi záró adatnál.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

2023. évben az immateriális javak mérlegértéke növekedett, új szoftver beszerzések és az elszámolt értékcsökkenés együttes hatásaként. A mérlegben kimutatott 13.409 ezer forint 6.470 ezer forinttal magasabb, mint a 2022. 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 2022. évi 119.562 ezer forintról 117.963 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 2023. 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) – 249.900 ezer forint (ebből a telek 91.300 ezer forint) - meghaladja az ingatlan mérleg fordulónapi könyv szerinti értékét, ezért terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolására nincs szükség.

ezer Ft

| Megnevezés | Bruttó érték | | | | | | Záró | Nettó érték |
|---|----------------|---------------|------------|------------|--------------|----------------|----------------|-------------|
| | Nyitó | Növekedés | Átsorolás+ | Átsorolás- | Csökkenés | | | |
| Vagyoni értékű jogok | 48 436 | 10 733 | | | 3 673 | 55 496 | | |
| Szellemi termékek | | | | | | 0 | | |
| Immateriális javak | 48 436 | 10 733 | 0 | 0 | 3 673 | 55 496 | | |
| Földterület, telek, kapcs. vagyoni ért. jogok | 52 867 | | | | | 52 867 | | |
| Épület, épületrész, kapcs. vagyoni ért. jogok | 96 088 | | | | | 96 088 | | |
| Gépek, berendezések, felszerelések, járművek | 34 446 | 2 016 | | | | 36 462 | | |
| Beruházások, felújítások | 0 | | | | | 0 | | |
| Beruházásra adott előlegek | 0 | | | | | 0 | | |
| Tárgyi eszközök | 183 401 | 2 016 | 0 | 0 | 0 | 185 417 | | |
| Megnevezés | Értékcsökkenés | | | | | | Záró | Nettó érték |
| | Nyitó | Növekedés | Átsorolás+ | Átsorolás- | Csökkenés | | | |
| Vagyoni értékű jogok | 41 497 | 2 351 | | | 1 761 | 42 087 | 13 409 | |
| Szellemi termékek | 0 | | | | | 0 | 0 | |
| Immateriális javak | 41 497 | 2 351 | 0 | 0 | 1 761 | 42 087 | 13 409 | |
| Földterület, telek, kapcs. vagyoni ért. jogok | 0 | | | | | 0 | 52 867 | |
| Épület, épületrész, kapcs. vagyoni ért. jogok | 31 707 | 1 922 | | | | 33 629 | 62 459 | |
| Gépek, berendezések, felszerelések, járművek | 32 132 | 1 693 | | | | 33 825 | 2 637 | |
| Beruházások, felújítások | 0 | | | | | 0 | 0 | |
| Beruházásra adott előlegek | 0 | | | | | 0 | 0 | |
| Tárgyi eszközök | 63 839 | 3 615 | 0 | 0 | 0 | 67 454 | 117 963 | |

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

Gépek, berendezések soron megvalósult 323 ezer forint növekedés a beszámoló évében üzembe helyezett új eszközök 2.016 ezer forintot kitevő bekerülési értéke, valamint 1.693 ezer forint elszámolt értékcsökkenés egyenlegeként valósult meg. A 2023. 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 mérlegcsoportját.

A befektetett pénzügyi eszközök 2.694.761 ezer forint mérlegértéke 663.438 ezer forint növekedést jelent az előző évi beszámolóban kimutatott adathoz képest. A mérlegcsoport eszközökön belüli részaránya 50,95 % a bázis időszaki 43,15 %-kal szemben.

A tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok körében bekövetkezett változást a forgóeszközök közé történő átsorolások, értékhelyesbítések valamint a 2023. évben beszerzett hosszú lejáratú államkötvények együttes hatása eredményezte.

Az egyéb tartós részesedés mérlegcsoport 2023. évi mérlegértéke a Pénztár által vásárolt, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket tartalmazza, melyből 20.000 ezer forint a Vasútegészségügyi Nonprofit Közhasznú Kft-ben lévő üzletrésznél 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, 2023.12.31-ére vonatkozóan a részvények, kötvények után nem kellett értékvesztést elszámolni, a 2023.12.31-i nyilvántartott értékvesztés összege nulla Forint.

A birtokunkban lévő, EUR-ban jegyzett kötvény esetében az év végi devizás értékelés során 33.003 ezer forint árfolyam különbözetet (nyereséget) számoltunk el.

FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök részaránya az eszközökön belül 54,16 %-ról 46,57 %-ra csökkent a 2022. évi beszámolóban szereplő értékhez képest. A forgóeszközökön belül a követelések értéke 75.845 ezer Ft-tal, a pénzeszközök állománya 131.142 ezer Ft-tal növekedett, míg az értékpapírok állománya 296.659 ezer Ft-tal csökkent a bázis időszaki értékekhez képest.

A Pénztár mérleg fordulónapi követeléseinek összege 618.358 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 2023. 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 2023. évi beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelések értéke 75.845 ezer Ft-al magasabb, mint az előző időszaki beszámolóban kimutatott érték. A 2023. évi beszámolóban kimutatott tagdíjkövetelés összege 13,98%-os növekedést mutat a bázis időszakhoz képest.

Az értékpapírok sorában 1.188.280 ezer forint értékben rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő befektetések - 2024. évben lejárató államkötvények és diszkont kincstárjegyek - találhatók, melyek a mérleg fordulónapján a Pénztár tulajdonában voltak.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 646.473 ezer forint volt, melyből a házipénztár 416 ezer forint, a pénztári elszámolási számla 46.057 ezer forint összeget képvisel.

A pénzeszközök között a rövid lejáratú bankbetétek mérlegsoron mutattuk ki a pénzforgalmi számlán lekötött 600.000 ezer forintot. A rövid lejáratú bankbetétek között nyilvántartott összeg 200.000 ezer forinttal magasabb, mint a bázis időszaki összeg.

A pénzeszközök az eszközökön belüli aránya kis mértékben (1,27%) növekedett a bázis időszakhoz képest.

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

A mérlegben egyéb aktív pénzügyi elszámolások soron 9.731 ezer Forint összeget mutatunk ki, mely teljes egészében azon Pénztártagjaink tagdíjbefizetések összegét tartalmazza, melyet tagjaink 2023.12.30-án és 2023.12.31-én indítottak azonnali átutalásként, azonban a Pénztár számlavezető bankjának folyószámláján csak 2024.01.02-i bankszámlakivonaton szerepelnek.

SAJÁT TŐKE

A Vasutas Egészség- és Önsegélyező Pénztár saját tőkéje a forduló napon 540.417 ezer forint. A saját tőke összes forráson belüli részaránya az előző évhez képest 10,12 %-ról 10,22 %-ra növekedett.

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 | -33 629 | | | -33 629 |
| Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése | 0 | | | 0 |
| Befektetett pénzügyi eszközök év végi devizás átértékelése | 33 003 | | | 33 003 |
| Tagdíjkövetelések tagoktól | 563 943 | 53 797 | 618 | 618 358 |
| Kártyaforgalomból eredő kötelezettség | -93 361 | | | -93 361 |
| Immateriális javak, tárgyi eszközök tőkeváltozása | 0 | 16 046 | | 16 046 |
| Szállítói kötelezettség | 0 | | | 0 |
| Összesen | 469 956 | 69 843 | 618 | 540 417 |

A tőkeváltozások 2023. évi beszámolóban kimutatott könyv szerinti értékéből a fedezeti alap tőkeváltozása 469.956 ezer forint, a működési alap tőkeváltozása 69.843 ezer forint, a likviditási alap tőkeváltozása 618 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 93.361 ezer forint, mely csökkenést jelent a soron.

A birtokunkban lévő, EUR-ban jegyzett kötvény esetében az év végi devizás értékelés során 33.003 ezer forint saját tőkét növelő árfolyam különbözetet számoltunk el.

A működési alap tőkeváltozásai sorában a pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelés 53.797 ezer forint, az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzéséből adódó állománynövekedés és ezen eszközök után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás, mint állománycsökkenés egyenlegeként 16.046 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 12,36 %-kal növekedett a pénztári tartalékok év végi állománya, az együttes állománynövekedés 510.801 ezer forintot tett ki.

A fedezeti tartalék állománya 502.658 ezer forinttal, a működési tartalék 4.378 ezer forinttal, valamint a likviditási tartalék 3.765 ezer forinttal növekedett.

A tartalékok együttes állománya 4.643.443 ezer forint.

| | ezer Ft | | |
|----------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Megnevezés | Nyitó | Tárgyévi változás | Záró |
| Fedezeti tartalék | 3 941 836 | 502 658 | 4 444 494 |
| Működési tartalék | 171 025 | 4 378 | 175 403 |
| Likviditási tartalék | 19 781 | 3 765 | 23 546 |
| Összesen | 4 132 642 | 510 801 | 4 643 443 |

A tartalékok tényleges együttes záró állománya 12,36%-kal magasabb, mint a nyitó érték. A tárgyévi növekedés mértéke a fedezeti tartalék tekintetében 12,75 %-kal, a működési tartalék esetében 2,56 %-kal, a likviditási tartalék 19,03 %-kal magasabb.

A tartalékok együttes záró állománya 14,38 %-kal volt magasabb, mint a 2023. évre prognosztizált érték.

ezer Ft

| Megnevezés | Terv | Tény | Teljesülés |
|----------------------|------------------|------------------|----------------|
| Fedezeti tartalék | 3 907 151 | 4 444 494 | 113,75% |
| Működési tartalék | 130 946 | 175 403 | 133,95% |
| Likviditási tartalék | 21 602 | 23 546 | 109,00% |
| Összesen | 4 059 699 | 4 643 443 | 114,38% |

A tartalékok tényleges állománya a fedezeti tartalék tekintetében 13,75 %-kal, a működési tartalék esetében 33,95 %-kal, a likviditási tartalék 9 %-kal magasabb a pénzügyi tervben előzetesen kalkulált értéknél.

A befektetett és a likvid tartalék nagysága 2023. december 31-én a következő volt:

ezer Ft

| Megnevezés | Fedezeti | Működési | Likviditási | Összesen |
|-----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Befektetett | 4 436 874 | 141 074 | 21 045 | 4 598 993 |
| Likvid | 7 620 | 34 329 | 2 501 | 44 450 |
| Összesen | 4 444 494 | 175 403 | 23 546 | 4 643 443 |

A mérleg fordulónapján a tartalékok 99,04 %-ban befektetésre kerültek.

A pénztári alapok 2023. évben az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

| Megnevezés | Fedezeti alap | Működési alap | Likviditási alap | Alapok együtt |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 419 440 | 56 451 | 543 | 476 434 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | 50 516 | 13 392 | 75 | 63 983 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 469 956 | 69 843 | 618 | 540 417 |
| Befektetett tartalék nyitó áll. | 3 869 600 | 136 528 | 17 994 | 4 024 122 |
| Befektetett tartalék változása | 567 274 | 4 546 | 3 051 | 574 871 |
| Befektetett tartalék záró áll. | 4 436 874 | 141 074 | 21 045 | 4 598 993 |
| Likvid tartalék nyitó áll. | 72 236 | 34 497 | 1 787 | 108 520 |
| Likvid tartalék változása | -64 616 | -168 | 714 | -64 070 |
| Likvid tartalék záró áll. | 7 620 | 34 329 | 2 501 | 44 450 |
| Tartalék nyitó állománya | 3 941 836 | 171 025 | 19 781 | 4 132 642 |
| Tartalék állományváltozása | 502 658 | 4 378 | 3 765 | 510 801 |
| Tartalék záró állománya | 4 444 494 | 175 403 | 23 546 | 4 643 443 |
| Alap nyitó állománya | 4 361 276 | 227 476 | 20 324 | 4 609 076 |
| Alap tárgyévi változása | 553 174 | 17 770 | 3 840 | 574 784 |
| Alap záró állománya | 4 914 450 | 245 246 | 24 164 | 5 183 860 |

KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 6.703 ezer forint növekedést mutat a 2022. évi beszámolóban kimutatott 98.412 ezer forint értékhez képest. A kötelezettségek mérlegfőcsoport 105.115 ezer forint állományértéke a rövid lejáratú kötelezettségek (97.697 ezer forint) és az egyéb passzív pénzügyi elszámolások (7.418 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 2023. évi beszámolóban a Pénztárnak szállítók felé fennálló lejárt kötelezettsége nem volt.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között a Pénztár a kártyaforgalomból származó kötelezettségeit (93.361 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 4.336 ezer Ft, melyet Pénztár a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezte.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások 7.418 ezer forint mérleg szerinti összegéből 7.068 ezer forint a munkáltatók felé fennálló 2023. december havi munkáltatói tagdíj túlfizetésből származó kötelezettség, mely 2024. január 23-ig bezárólag az érintett munkáltatók részére visszautalásra került. A fennmaradó 350 ezer forint egyik pénztártagunk által tévesen átutalt tagdíj összegéből származó visszafizetési kötelezettség, mely 2024. január 04-ével pénzügyileg rendezésre került.

5. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

ALAPOK EREDMÉNYE

A pénzügyi tervben a pénztári alapok együttes eredményeként 185.875 ezer forinttal számoltunk. A pénztári alapok 510.801 ezer forint tényleges együttes eredménye azonban az előzetes elképzeléseinkhez képest jelentősen kedvezőbb alakult.

A Pénztár mind a három tartalék esetében pozitív eredménnyel - fedezeti tartalék esetében 502.658 ezer forint, a működési tartalékon 4.378 ezer forint, a likviditási tartalék vonatkozásában 3.765 ezer forint - zárta a 2023. évet.

Az alapok tárgyévi eredménye összesítve:

ezer Ft

| Megnevezés | Terv | Tény | Eltérés, tény-terv |
|---------------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| Alapok bevétele | 3 383 530 | 3 934 328 | 550 798 |
| Alapok kiadása | 3 197 655 | 3 423 527 | 225 872 |
| Alapok tárgyévi eredménye | 185 875 | 510 801 | 324 926 |

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 | 2022. tény | 2023. tervek | 2023. tény | eltérés tény-terv | tény/terv |
| Egyéni tagdíj | 1 742 800 | 1 796 550 | 1 808 822 | 12 272 | 100,7% |
| Munkáltatói tagdíj | 850 650 | 858 430 | 1 144 312 | 285 882 | 133,3% |
| Átlépő tagok áthozott fedezete | 298 | 1 000 | 581 | -419 | 58,1% |
| Adókedvezmény jóváírása | 479 419 | 610 000 | 721 637 | 111 637 | 118,3% |
| Egyéb bevételek | 11 759 | 12 380 | 10 265 | -2 115 | 82,9% |
| Támogatói adomány | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Pénzügyi bevétel | 118 281 | 101 970 | 242 289 | 140 319 | 237,6% |
| Bevételek összesen | 3 203 207 | 3 380 330 | 3 927 906 | 547 576 | 116,2% |
| Alapok közötti átcsoportosítás | 5 070 | 3 200 | 6 422 | 3 222 | 200,7% |
| Bevételek átcsoportosítással | 3 208 277 | 3 383 530 | 3 934 328 | 550 798 | 116,3% |
| Bevételek alaponként, átcsoportosítással, ezer Ft | | | | | |
| Megnevezés | 2022. tény | 2023. tervek | 2023. tény | eltérés tény-terv | tény/terv |
| Fedezeti alap bevételei | 3 002 946 | 3 174 965 | 3 689 625 | 514 660 | 116,2% |
| Működési alap bevételei | 203 268 | 206 490 | 240 916 | 34 426 | 116,7% |
| Likviditási alap bevételei | 2 063 | 2 075 | 3 787 | 1 712 | 182,5% |
| Bevételek összesen | 3 208 277 | 3 383 530 | 3 934 328 | 550 798 | 116,3% |

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

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

A közvetlen egészségpénztári munkáltatói tagdíj-kiegészítésről szóló megállapodás módosításával a munkáltató 2023. január 1-től - havonta bruttó 6.016 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 2023. január 01-től történő növekedése (havi bruttó 4.520 Ft-ról 6.016

Ft-ra) kedvező hatással volt a munkáltatói tagdíjbevételek alakulására. A többlet munkáltatói tagdíj-kiegészítés révén olyan munkavállalókat is sikerült bevonni az egészségpénztári rendszerbe, akik egyébként munkáltatói támogatás nélkül nem létesítettek volna tagsági jogviszonyt önkéntes egészségpénztárban.

A munkáltatói tagdíjbevételek tekintetében 2023. évben sikerült túlteljesíteni az előzetes várakozásainkat és a bázis időszak értékét.

Az összes tagdíjbevételek közül az egyéni tagdíjbevételek részaránya 61,25 %, a munkáltatói tagdíjbevételeké pedig 38,75 %.

Tagjaink 2023. évben is 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 2023. évi hatások együttes eredményeként a bázis időszakhoz képest 293.662 ezer Ft-tal, a pénzügyi tervhez képest 285.882 ezer Ft-tal több munkáltatói tagdíjbevétel folyt be a Pénztárba.

A Pénztár az egyéni tagdíjbevételek tekintetében a bázis időszakhoz képest 66.022 ezer Ft-al és a pénzügyi tervhez képest 12.272 eFt-tal több bevétel realizálódott. A tényleges (egyéni és munkáltatói együtt) tagdíjbevételek 11,2 %-kal magasabb a tervezett és 13,9 %-kal a bázis időszak értékeknél.

A pénztári tagdíjbevételek 2023-ban 2.953.134 ezer forintot tettek ki, szemben a bázis időszak 2.593.450 ezer forinttal.

A tagdíjbevételek közül az egyéni tagdíjbevételek részaránya a bázis időszakban 67,2 %, míg a beszámoló évében a tagdíjbevételek 61,3 %-át tették ki az egyéni tagdíjbevételek.

Pénztárunk a tárgyidőszakban támogatói adományban nem részesült.

Az alapok átcsoportosítás nélkül számított összes bevétele 3.927.906 ezer forint volt.

A pénztári alapok együttes bevétele 2023. évben 3.934.328 ezer forint, ami 16,3 %-kal magasabb a tervezett és 22,63 %-kal a 2022. évi beszámolóban szereplő értéknél.

A kiadások jogcímenként és tartalékonként az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

| Megnevezés | 2022. tény | 2023. terv | 2023. tény | tény/terv | tény/terv |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| Szolgáltatási kiadások* | 2 614 408 | 2 932 080 | 3 151 378 | 219 298 | 107,48% |
| Beruházások, felújítások | 3 152 | 8 500 | 12 749 | 4 249 | 149,99% |
| Visszatérítés kilépő tagoknak | 19 834 | 20 000 | 18 602 | -1 398 | 93,01% |
| Folyó működési kiadások | 210 379 | 222 475 | 222 131 | -344 | 99,85% |
| Egyéb kiadások (fedezeti) | 245 | 2 000 | 896 | -1 104 | 44,80% |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 7 157 | 8 065 | 9 849 | 1 784 | 122,12% |
| Felügyeleti díj | 1 337 | 1 335 | 1 500 | 165 | 112,36% |
| Alapok közötti átcsoportosítás | 5 070 | 3 200 | 6 422 | 3 222 | 200,69% |
| Összesen | 2 861 582 | 3 197 655 | 3 423 527 | 225 872 | 107,06% |
| Fedezeti tartalék kiadásai | 2 646 519 | 2 965 065 | 3 186 967 | 221 902 | 107,48% |
| Működési tartalék kiadásai | 215 042 | 232 570 | 236 538 | 3 968 | 101,71% |
| Likviditási tartalék kiadásai | 21 | 20 | 22 | 2 | 110,00% |
| Összesen | 2 861 582 | 3 197 655 | 3 423 527 | 225 872 | 107,06% |

* kártyadíjjal együtt

Az alapok együttes kiadásai tekintetében a tényleges kiadás 3.423.527 ezer forint, 225.872 ezer forinttal magasabb, mint a prognosztizált érték és 561.945 ezer forinttal magasabb, mint a bázis időszaki érték.

ezer Ft

| Megnevezés | Alap bevétele | Alap kiadása | Alap eredménye |
|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Fedezeti alap | 3 689 625 | 3 186 967 | 502 658 |
| Működési alap | 240 916 | 236 538 | 4 378 |
| Likviditási alap | 3 787 | 22 | 3 765 |
| Összesen | 3 934 328 | 3 423 527 | 510 801 |

Az alapok tárgyévi bevételeinek 93,78 %-a a fedezeti, 6,12 %-a a működési és 0,1 %-a a likviditási alapon került jóváírásra.

A tagdíjbevételek 92,86 %-a a fedezeti, 7,08 %-a a működési és 0,06 %-a a likviditási tartalék javára lett jóváírva.

Az alapok kiadásainak 93,09 %-át a fedezeti, 6,91 %-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) 6.349 ezer forintot a működési alapba és 73 ezer forintot a likviditási alapba csoportosítottunk át.

A hozamelvonásból eredő alapok közötti átcsoportosítás együttes összege 6.422 ezer forint volt, 1.352 ezer forinttal magasabb a 2022. 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

2023. évben az összes szolgáltatási kifizetés (kártyadíj nélkül) 3.141.490 ezer forintot tett ki, mely 7,51 %-kal magasabb, mint a tervezett érték és 20,65 %-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 2023. évben, ezer forintban:

| Megnevezés | 2022. | 2023. terv | 2023. tény | Tény/bázis | Tény/terv |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| Egészségügyi szolgáltatások | 423 115 | 461 850 | 499 282 | 118,00% | 108,10% |
| Otthoni gondozás | 598 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia.... | 14 640 | 13 830 | 17 122 | 116,96% | 123,80% |
| Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg. | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések | 24 | 0 | 114 | 475,00% | 0,00% |
| Gyógyszer árának támogatása | 1 497 916 | 1 652 900 | 1 864 680 | 124,48% | 112,81% |
| Gyógyászati segédeszköz árának támogatása | 507 929 | 595 550 | 586 331 | 115,44% | 98,45% |
| Kieső jövedelemptóló támogatás | 88 003 | 98 500 | 97 374 | 110,65% | 98,86% |
| Hátramaradottak támogatása (tag halála esetén) | 6 620 | 10 970 | 9 093 | 137,36% | 82,89% |
| Gluténmentes élelmiszerek támogatása | 3 706 | 3 670 | 4 226 | 114,02% | 115,15% |
| Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Természetgyógyászati szolgáltatások | 141 | 415 | 50 | 35,46% | 12,05% |
| Sporteszközök | 5 809 | 11 045 | 7 906 | 136,10% | 71,58% |
| Gyógyteák, fog-és szájpótlási termékek | 86 | 55 | 90 | 104,15% | 163,64% |
| Egészségpénztári szolgáltatások összesen | 2 548 588 | 2 848 785 | 3 086 268 | 121,10% | 108,34% |
| Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások | 15 621 | 27 420 | 16 537 | 105,86% | 60,31% |
| Beiskolázási támogatás | 7 007 | 8 440 | 6 418 | 91,59% | 76,04% |
| Munkanélküliségi ellátások | 1 267 | 4 100 | 1 853 | 146,26% | 45,20% |
| Rokkantsági támogatások | 4 787 | 7 700 | 4 512 | 94,25% | 58,60% |
| Hátramaradottak támogatása (hozzátartozó halála esetén) | 6 236 | 7 960 | 3 348 | 53,69% | 42,06% |
| Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Lakáscélú jelzáloghitel támogatása | 19 944 | 17 190 | 22 154 | 111,08% | 128,88% |
| Idősgondozás támogatása | 311 | 405 | 400 | 128,66% | 98,77% |
| Önsegélyező szolgáltatások összesen | 55 173 | 73 215 | 55 222 | 100,09% | 75,42% |
| Szolgáltatások összesen | 2 603 762 | 2 922 000 | 3 141 490 | 120,65% | 107,51% |
| Egészségkártya díja | 10 646 | 10 080 | 9 888 | 92,88% | 98,10% |
| Szolgáltatások kártyadíjjal | 2 614 408 | 2 932 080 | 3 151 378 | 120,54% | 107,48% |

A szolgáltatások közül legnagyobb részarányt 2023. I.-XII. hónapban – 59,36 % - a korábbi években tapasztalt megoszláshoz hasonlóan továbbra is a gyógyszerár támogatás képviselte, ezt követi a gyógyászati segédeszköz támogatás 18,66 %-kal. A két legnagyobb értékben igénybe vett szolgáltatás együttes aránya 78,02 %. Az igénybevett egészségügyi szolgáltatások értéke 499.282 ezer Forint, mely az összes kiadás 15,89 %-a.

Az adóköteles életmódjavító szolgáltatások (pl. sporteszköz vásárlás, fog- és szájpótlási termékek, gyógyteák, természetgyógyászati ellátások) igénybe vétele az összes kifizetett szolgáltatás 0,26 %-át tették ki.

2023. évben havi átlagban 261.791 ezer forint szolgáltatást fizettünk ki, szemben a 2022. évi 216.980 ezer forint/hó szolgáltatási kifizetéssel.

Az önszegélyező szolgáltatások igénybe vétele a bázis időszakhoz képest 0,09 %-kal magasabb és a tervhez képest pedig 24,58 %-kal alacsonyabb.

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 1,76 %-át tették ki az önszegélyező szolgáltatások.

A Pénztár szolgáltatásainak alakulása 2023. évben, mennyiségben (db):

| Megnevezés | 2022. | 2023. terv | 2023. tény | Tény/bázis | Tény/terv |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Egészségügyi szolgáltatások | 9 828 | 11 740 | 10 681 | 108,68% | 90,98% |
| Otthoni gondozás | 7 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia.... | 768 | 865 | 981 | 127,73% | 113,41% |
| Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg. | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések | 1 | 0 | 2 | 200,00% | 0,00% |
| Gyógyszer árának támogatása | 262 930 | 308 080 | 295 855 | 112,52% | 96,03% |
| Gyógyászati segédeszköz árának támogatása | 56 069 | 66 260 | 59 217 | 105,61% | 89,37% |
| Kieső jövedelemplótló támogatás | 998 | 1 120 | 999 | 100,10% | 89,20% |
| Hátramaradottak támogatása (tag halála esetén) | 83 | 125 | 97 | 116,87% | 77,60% |
| Gluténmentes élelmiszerek támogatása | 691 | 800 | 665 | 96,24% | 83,13% |
| Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Természetgyógyászati szolgáltatások | 12 | 20 | 1 | 8,33% | 5,00% |
| Sporteszközök | 106 | 190 | 124 | 116,98% | 65,26% |
| Gyógyteák, fog-és szájjápolási termékek | 23 | 25 | 10 | 43,48% | 40,00% |
| Egészségpénztári szolgáltatások összesen | 331 516 | 389 225 | 368 632 | 111,20% | 94,71% |
| Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások | 133 | 230 | 165 | 124,06% | 71,74% |
| Beiskolázási támogatás | 432 | 635 | 421 | 97,45% | 66,30% |
| Munkanélküliségi ellátások | 10 | 25 | 10 | 100,00% | 40,00% |
| Rokkantsági támogatások | 46 | 80 | 34 | 73,91% | 42,50% |
| Hátramaradottak támogatása (hozzátartozó halála esetén) | 46 | 50 | 21 | 45,65% | 42,00% |
| Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Lakáscélú jelzáloghitel támogatása | 745 | 735 | 721 | 96,78% | 98,10% |
| Idősgondozás támogatása | 11 | 20 | 14 | 127,27% | 70,00% |
| Önszegélyező szolgáltatások összesen | 1 423 | 1 775 | 1 386 | 78% | 78,08% |
| Szolgáltatások összesen | 332 939 | 391 000 | 370 018 | 111,14% | 94,63% |

Az igénybevétel darabszámát tekintve változatlanul a gyógyszerár-támogatási igények darabszáma a legnagyobb, az összes szolgáltatási igény 79,96 %-a. Ezt követi a gyógyászati segédeszköz 16,00 %-kal.

E két szolgáltatás tételszáma együttesen 95,96 %-ot tett ki.

A szolgáltatások darabszáma a 2022. évi beszámolóban szereplő értékhez képest kisebb arányban (11,14%) növekedett, mint a kifizetett szolgáltatások összege (20,65%). 2022-ben összesen 332.939 db, havi átlagban 27.745 db számlát dolgozott fel és fizetett ki a Pénztár, míg 2023-ban összesen 370.018 db, havi átlagban 30.835 db szolgáltatási igényt. Egy szolgáltatási igényre (számlára) átlagosan kifizetett összeg 2023-ban 8.490 Ft, 2022-ben 7.821 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 2023. évben 236.538 ezer forintot tettek ki, melyből 12.749 ezer forint tőkekiadás és 223.789 ezer forint folyó működési kiadás.

| Megnevezés | 2022. | 2023. terv | 2023. tény | Eltérés (tény-terv) | Tény/terv | Tény/bázis |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------------|---------------|---------------|
| | ezer Ft | | | | | |
| Anyagköltség | 7 834 | 8 910 | 6 241 | -2 669 | 70,0% | 79,7% |
| Működéshez igénybevett szolgáltatás | 83 500 | 91 045 | 85 154 | -5 891 | 93,5% | 102,0% |
| Egyéb szolgáltatások költségei | 152 | 190 | 19 | -171 | 10,0% | 12,5% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 107 415 | 109 080 | 115 158 | 6 078 | 105,6% | 107,2% |
| Kis értékű eszk. beszerzése | 489 | 600 | 321 | -279 | 53,5% | 65,6% |
| Egyéb kiadások | 10 989 | 12 650 | 15 238 | 2 588 | 120,5% | 138,7% |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 174 | 260 | 158 | -102 | 60,8% | 90,8% |
| Felügyeleti díj | 1 337 | 1 335 | 1 500 | 165 | 112,4% | 112,2% |
| Folyó kiadások összesen | 211 890 | 224 070 | 223 789 | -281 | 99,9% | 105,6% |
| Tőkekiadások | 3 152 | 8 500 | 12 749 | 4 249 | 150,0% | 404,5% |
| Átcsoportosítás fedezeti alapba | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Működési alap kiadásai összesen | 215 042 | 232 570 | 236 538 | 3 968 | 101,7% | 110,0% |

A tényleges folyó működési kiadás összege 2023. évben 223.789 ezer forintos összege mely 11.899 ezer forint (5,6 %-os) növekedést jelent az előző évi kiadásokhoz képest és 281 ezer forinttal (0,1 %-kal) alacsonyabb a pénzügyi tervben szereplő értéknél. A meghatározó költségek közül az anyagköltség 30 %-kal és a működéshez igénybe vett szolgáltatások 6,5 %-kal alacsonyabb a pénzügyi tervben meghatározott értéknél. A személyi jellegű ráfordítások 5,6 %-kal és az egyéb kiadások 20,5 %-kal magasabban alakultak a tervhez képest.

Jelentősebb eltérések a pénzügyi tervben szereplő értékekhez képest:

- az anyagköltségek alacsonyabban alakultak 2.669 ezer Forinttal
- a kártyarendszer díjak alacsonyabban alakultak 1.332 ezer Forinttal
- az informatikai szolgáltatások alacsonyabban alakultak 4.296 ezer Forinttal
- a személyi jellegű ráfordítások magasabban alakultak 6.078 ezer Forinttal
- a tőkekiadások 4.249 ezer Forinttal haladták meg a pénzügyi tervet

A személyi jellegű ráfordítások összege tartalmazza a vezető tisztségviselők 2023. évi tiszteletdíjának a pénzügyi tervben elfogadott összegét is. Részükre előlegek és kölcsönök nem kerültek folyósításra, a nevükben a Pénztár nem vállalt garanciákat.

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 a foglalkoztatott létszáma nem változott a 2022. év végi állományához képest. 2023. december 31-én 11 fő teljes munkaidős és 3 fő részmunkaidős munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt, valamint 1 fő megbízási jogviszonyban lévő személyt foglalkoztatott.

| Megnevezés | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|--|--------------|--------------|
| Munkavállalók | 14 | 14 |
| ➤ teljes munkaidős, fő | 11 | 11 |
| ➤ részmunkaidős, fő | 3 | 3 |
| Megbízási jogviszonyban állók, fő | 1 | 1 |
| | 2022. | 2023. |
| Munkavállalók bérköltsége, ezer Ft | 72 101 | 76 741 |
| Rendszeres megbízási költsége, ezer Ft | 1 490 | 1 730 |
| Tagszervezéssel kapcsolatos megbízási díj, ezer Ft | 4 280 | 5 105 |

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

A Pénztár 2023. évben átlagosan 12,0 % bérfejlesztést hajtott végre, melyre a tervezettnél magasabb működési tagdíjbevételek nyújtottak fedezetet. A Pénztár vezető állású munkavállalója részére is történt bérfejlesztés.

A 2023. évi 12.749 ezer forint tőkekiadás az alábbiakat tartalmazza:

- Szerver Virtualis4 T350
- Szoftver Red Hat Enterprise Linus Server Standard
- Szoftver Mailstore Server Standard
- Kétlépcsős azonosító szoftver
- Szoftver Tűzfal Stormshield
- Szoftver CoSosys
- Szoftver Alcatel telefonközponthoz
- Szoftver Trend Micro Worry-Free XDR
- Szoftver ISL Online Server

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 2023. évben is irányította és jellemezte a Pénztár befektetési tevékenységét.

A Pénztár Igazgatótanácsa a 2023. évben három ülésen is módosította a pénztári Befektetési politikát, az alábbi hatálybalépési időpontokkal:

- 2023. március 08.
- 2023. szeptember 06.
- 2024. január 01.

A Befektetési politika módosításait az indokolta, hogy a Magyar Nemzeti Bank, mint Felügyelet 2022. évben átfogó vizsgálatot tartott a Pénztárnál, amelynek eredményeképpen a 2023. évben megállapításokat tett a Pénztár Befektetési politikájának egyes részeit illetően.

A módosítások a következők voltak:

- Az egyes pénztári tartalékok stratégiai eszközösszetételét bemutató táblázatokban:
 - A célarányokhoz képest a minimális, maximális arányok minden esetben legfeljebb +/- 15 százalékponttal térnek el,

- A lekötött betétek és az 1 évnél rövidebb futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok külön kategóriába kerültek,
- A befektetési jegyek (kollektív befektetési formákat) befektetési lehetősége bekerült a Befektetési politikába,
- A fedezeti tartalék referencia indexébe bekerült a BUX index (hazai részvényindex), illetve a MAX index került kijelölésre az ingatlan befektetések teljesítményérésére.
- A befektetésekért felelős vezető részére deklarálva lett a befektetések irányításához szükséges döntési jogosultsága a saját vagyionkezelés esetében (Irányítja a pénztári vagyionkezelési tevékenységet, amelynek során önállóan dönt a pénztári vagyion befektetéseiről).
- A Pénztár stratégiai eszközallokációjában szereplő eszközkategóriákhoz a kockázati szintjüknek megfelelően külön-külön referencia index összetevők lettek rendelve, továbbá a kötvényeken belül meghatározásra kerültek külön alcsoportok kibocsátó (állam, vállalat, jelzálogbank, külföldi, belföldi) és lejárat szerint.

A Pénztár a 2023. 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 pénztári befektetéseket a 2023. évben várákozásokat felülmúlóan kedvező pénz és tőkepiaci folyamatok segítették a 2022. évi visszaesés után. Az elmúlt esztendő legfontosabb két kérdése az infláció és gazdasági növekedés alakulása volt. Mindkét témában a befektetők elsősorban az amerikai adatokat vizsgálták, ahol egyrészt az előrejelzéseknek megfelelően csökkent az infláció, másrészt viszont meglepetésre az amerikai gazdaság tavaly is 2% feletti növekedést produkált. Mindkét folyamat olyannyira optimistává tették a befektetőket, hogy már 2024. márciusára a FED (amerikai jegybank) részéről kamatcsökkentést áraztak, jelentős vételi kedvet és tőkebeáramlást generálva a pénz és tőkepiacokon. Ugyan az amerikai és európai jegybankárok próbálták hűteni a felfokozott kamatcsökkentési várákozásokat, ez azonban tartósan nem tudta elbizonytalanítani kötvény és részvénypiaci vevőket, akik így jelentősen fel tudták hajtani a különböző instrumentumok árfolyamait. Hazánkban az év utolsó negyedében drasztikusan visszaesett az infláció növekedésének üteme, amely így lehetővé tette, hogy az MNB elkezdhesse 0,75%-os lépésekkel lecsökkenteni az alapkamat 13%-os mértékét.

Noha Pénztárunk az elmúlt évben is úgy alakította befektetéseit, likviditását, hogy nem történt értékpapír eladás, így is sikerült jelentős kamatbevételt realizálni a magas

kamatokon lekötött betéteken, illetve magas hozammal megvásárolt diszkontkincstárjegyeken.

A 2023. évben mind az OTP, mind a MOL részvények után kapott osztalékot a Pénztár.

A Pénztár a Befektetési politikájának 2023. évi megvalósítása során a Raiffeisen Bank Zrt., az MBH Bank Nyrt., az Erste Bank Hungary Zrt. és az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatókkal állt szerződéses kapcsolatban, a vagyionkezelési tevékenységet azonban továbbra is saját hatáskörben végzi.

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

Az év második felében csökkenésnek induló állampapír piaci hozamok még mindig lehetővé tették, hogy a Pénztár az infláció és a jegybanki kamatpálya jövőbeli csökkenését feltételezve folytassa a relatíve magas hozamokon történő diszkontkincstárjegy és államkötvény vásárlásokat. A bankközi piacon 2023. évben is jellemzőek voltak a kedvező, magas betéti kamatszintek, amelynek köszönhetően a Pénztár 2023-ban ismét tartotta befektetéseinek egy részét bankbetétben. A 2023. év végére az MBH Banknál elhelyezett bankbetétek állománya 600 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 (25%-kal) a hazai államkötvények állománya, a 2022. évi 2.125 millió forintról a 2023. évi 2.674 millió forintra.

A Pénztár portfólióinak könyvszerinti értéke 2023. december 31-én összesen 4.644.840 ezer forint volt, amely 495.999 ezer forint növekedést jelent a 2022. év végi értékhez (4.148.841 ezer forint) képest.

A Pénztár befektetett eszközein belül a legnagyobb részt (78,54%) 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 | | 4 443 868 | 177 426 | 23 546 | 4 644 840 |
| Bankszámlák és készpénz összesen | | 580 620 | 63 352 | 2 501 | 646 473 |
| Házipénztár (forint és valuta) | | | 416 | | 416 |
| Pénzforgalmi számla | | 7 620 | 35 936 | 2 501 | 46 057 |
| MBH | 10011922 | 7 620 | 35 936 | 2 501 | 46 057 |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg | | 573 000 | 27 000 | 0 | 600 000 |
| MBH Bank Nyrt. | 10011922 | 573 000 | 27 000 | 0 | 600 000 |
| OTP Bank Nyrt. | 10537914 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Értékpapírok összesen | | 3 747 922 | 94 074 | 21 045 | 3 863 041 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | | 3 532 822 | 94 074 | 21 045 | 3 647 941 |
| Magyar állampapír | | 3 360 822 | 94 074 | 21 045 | 3 475 941 |
| 2024/B | HU0000403068 | 246 665 | | | 246 665 |
| 2024/C | HU0000403571 | 139 789 | | | 139 789 |
| 2025/B | HU0000402748 | 252 391 | | | 252 391 |
| 2025/C | HU0000404058 | 287 765 | 30 005 | | 317 770 |
| 2026/E | HU0000404611 | 174 850 | | | 174 850 |
| 2026/F | HU0000404934 | 299 299 | | | 299 299 |
| 2026/H | HU0000406160 | 142 122 | | | 142 122 |
| 2027/A | HU0000403118 | 245 330 | | | 245 330 |
| 2028/A | HU0000402532 | 215 373 | | | 215 373 |
| 2028/B | HU0000405543 | 215 023 | | | 215 023 |
| 2029/A | HU0000404603 | 206 806 | | | 206 806 |
| 2030/A | HU0000403696 | 108 970 | | | 108 970 |
| 2032/G | HU0000405535 | 109 727 | | | 109 727 |
| D240124 | HU0000524731 | 170 001 | 44 004 | 5 997 | 220 002 |
| D240320 | HU0000524814 | 151 641 | | | 151 641 |
| D240430 | HU0000524673 | 100 042 | | | 100 042 |
| D240626 | HU0000524756 | 147 293 | 20 065 | 15 048 | 182 406 |
| D240821 | HU0000524830 | 147 735 | | | 147 735 |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír | | 172 000 | 0 | 0 | 172 000 |
| OTP HB | XS0274147296 | 172 000 | 0 | 0 | 172 000 |
| Részvények | | 215 100 | 0 | 0 | 215 100 |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra 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 | | 115 326 | 0 | 0 | 115 326 |
| Ingatlan | HRSZ 39475/15 | 115 326 | 0 | 0 | 115 326 |
| 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 | 4 444 494 | 175 403 | 23 546 | 4 643 443 |
| Alap portfóliója | 4 443 868 | 177 426 | 23 546 | 4 644 840 |
| Eltérés | 626 | -2 023 | 0 | -1 397 |
| | | | | |
| Ingatlan értékcsökkenés | 33 629 | 0 | 0 | 33 629 |
| Értékpapírok értékvesztése | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Értékpapírok értékhelyesbítés | -33 003 | 0 | 0 | -33 003 |
| Kötelezettségek | 0 | -2 023 | 0 | -2 023 |
| Összesen | 626 | -2 023 | 0 | -1 397 |

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 Önsegélyező Pénztár előzetes terveiben 2023. évre 300 fős taglétszám csökkenéssel számoltunk, és 32.030 fős záró létszámot prognosztizáltunk. A Pénztár taglétszáma a 2023. évi tervhez képest kedvezőbben alakult. A 2023. december 31-én a taglétszám 35.254 fő volt, mely a bázis időszaki záró taglétszámhoz képest 2.030 fős növekedést jelent.

A tervhez képesti magasabb taglétszám növekedést az okozta, hogy a tervezett 1.800 fő új belépő helyett összesen 2.245 fő lépett be a Pénztárba valamint a tagviszony megszűnések száma 1.885 fővel alacsonyabb a pénzügyi tervben szereplő értéknél.

A Pénztár 2023.10.01-től hatályos Alapszabályának módosítása miatt 2023. IV. negyedévben nem történt tagdíj nemfizetés miatti kiléptetés, mint a korábbi években. A Pénztár 2023. 10.01-től hatályos Alapszabálya értelmében a tagdíj nem fizetése miatti kiléptetésre évente egy alkalommal a második negyedévben kerül sor. A Pénztár 2023.évi pénzügyi tervében 1.750 fővel számolt tagdíjat nem fizető pénztártag tagsági jogviszonyának megszüntetésével.

A belépő tagok létszámának alakulására hatást gyakorolt, hogy a MÁV Zrt. és az érdekképviselői szervezetek között létrejött megállapodásnak köszönhetően 2023. január 01-től havi bruttó 4.520 Ft-ról havi bruttó 6.016 Ft-ra növekedett a MÁV Zrt. és a megállapodásban érintett gazdasági társaságok munkavállalóinak részére biztosított közvetlen egészségpénztári munkáltatói tagdíj- kiegészítés mértéke.

A tagsági jogviszony megszűnésének az okai a következők voltak:

- kilépés 64 fő
- elhalálozás 108 fő
- átlépés 43 fő

| Megnevezés | 2023. terv | 2023. tény | | | | |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | I. n. év | II. n. év | III. n.év | IV. n. év | Éves |
| Nyitó létszám | 32 330 | 33 224 | 33 954 | 34 500 | 34 869 | 33 224 |
| Új belépő | 1 800 | 798 | 590 | 428 | 429 | 2 245 |
| Tagsági jogv. megszűnés | 2 100 | 68 | 44 | 59 | 44 | 215 |
| Záró létszám | 32 030 | 33 954 | 34 500 | 34 869 | 35 254 | 35 254 |
| Létszám változás, % | 99,1% | 102,2% | 101,6% | 101,1% | 101,1% | 106,1% |
| Tervezett létszám | | 32 850 | 33 060 | 33 370 | 32 030 | 32 030 |

Létszámváltozás %: tárgydőszaki záró létszám/targydőszaki nyitó létszám

Az elhalálozott pénztártagok között 60 fő pénztártag esetében az elhalálozás időpontja 2023.01.01-ét megelőzően történt, azonban az örökösökkel/kedvezményezettekkel történő elszámolásuk csak 2023.évben teljesült, így a korrigált 2023.évi nyitó létszám 33.164 fő. Pénztártagjaink halála esetében Pénztárunk sok esetben sokkal később értesül az elhalálozásról. Az elszámolás alapját alátámasztó dokumentumok késői beérkezése (halotti anyakönyvi kivonat, hagyatékátadó végzés, örökösök/kedvezményezettek beazonosítása) miatt az elszámolást Pénztárunk csak jelentős időbeli csúszással tudja intézni.

létszám a korrigált 2023.évi nyitó adatokkal

| Megnevezés | 2023. terv | 2023. tény | | | | |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | I. n. év | II. n. év | III. n.év | IV. n. év | Éves |
| Nyitó létszám | 32 330 | 33 164 | 33 914 | 34 474 | 34 858 | 33 164 |
| Új belépő | 1 800 | 798 | 590 | 428 | 429 | 2 245 |
| Tagsági jogv. megszűnés | 2 100 | 48 | 30 | 44 | 33 | 155 |
| Záró létszám | 32 030 | 33 914 | 34 474 | 34 858 | 35 254 | 35 254 |
| Létszám változás, % | 99,1% | 102,3% | 101,7% | 101,1% | 101,1% | 106,3% |
| Tervezett létszám | | 32 850 | 33 060 | 33 370 | 32 030 | 32 030 |

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 Pénztárnak 2023. évben kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételei, költségei és ráfordításai nem voltak.

A Pénztár könyvvizsgálatát 2022-ben végző Circulum Audit Kft. esetében 2023-ban a 2022. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően vált esedékessé a 2022. évi díj negyedik negyedéves része, 889 ezer forint.

A Pénztár könyvvizsgálatát 2023. évben kezdő Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. éves könyvvizsgálati díja 2.032 ezer forint, melyből 1.016 ezer forint került kifizetésre a beszámolási időszakban. A fennmaradó díj megfizetése a 2024-ben, részben a 2023. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően esedékes.

A Pénztár a korábbi évekhez hasonlóan kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2023. évben nem folytatott.

A Pénztár munkáltatói tagjai szerződésbeli kötelezettségeiknek döntő többségében eleget tettek.

A Pénztár képviselőjére és a beszámoló aláírására jogosult személy neve: Halasi Zoltán, lakóhelye: 1183 Budapest Thököly út 72-74.

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) 2022. szeptember 2-től átfogó vizsgálatot tartott a Vasutas Egészség- és Önszegélyező Pénztárban. A vizsgálatot az

MNB a H-JÉ-IV-B-7/2023 számú és 2023. június 23-i keltezésű intézkedést tartalmazó határozatával valamint a vizsgálat lezárásáról szóló tájékoztató levéllel zárta le.

A határozat 11 kötelezést tartalmaz a Pénztár részére.

1. Az informatikai rendszer védelmével összefüggésben felszólította a Pénztárt, hogy
 - a) vizsgálja felül üzletmenet-folytonossági eljárásrendjét, ennek során indokolja a kulcsfontosságú személyzet kiesése esetére vonatkozó helyreállítási akcióterv hiányát vagy abban az esetben, ha a felülvizsgálat eredményeként megállapítaná annak szükségességét, úgy módosítsa üzletmenet-folytonossági eljárásrendjének vonatkozó részét, és készítse el az érintett személyzet kiesése esetére irányadó helyreállítási akciótervet;
 - b) a jövőben mindenkor biztosítson tartalék helyszínt az irodaépület megsemmisülése vagy részleges használhatatlanná válása esetére;
 - c) a jövőben mindenkor teljeskörűen és megfelelően dokumentált módon jelölje ki az adatvagyonáért felelős adatgazdát, valamint az informatikai rendszereiért felelős rendszergazdát, és ennek során gondoskodjon arról, hogy a kijelöléseket alátámasztó okiratok folyamatosan rendelkezésre álljanak;
 - d) gondoskodjon informatikai rendszereiben a személyek egyértelmű és visszakereshető azonosításáról, és e kötelezettségének a jövőben is mindenkor tegyen eleget;
 - e) gondoskodjon informatikai biztonsági rendszere önvédelmét biztosító eljárásokról, figyelembe véve a jelszóra vonatkozó biztonsági követelményeket, továbbá e kötelezettségének a jövőben is mindenkor tegyen eleget;
 - f) gondoskodjon a kiadott hozzáférési jogok megfelelő dokumentálásáról, és e kötelezettségének a jövőben is mindenkor tegyen eleget;
 - g) kizárólag azoknak a felhasználóknak biztosítson hozzáférést az informatikai rendszerekhez, akiknek a hozzáférése indokolt és jóváhagyott hozzáférési igénnyel rendelkeznek, és e kötelezettségének a jövőben is mindenkor tegyen eleget;
 - h) az Osirium PAM rendszere tekintetében alakítsa ki az adminisztrátori és betekintési jogosultságokra vonatkozó szabályokat, figyelembe véve legalább a legkisebb jogosultság elvét;
 - i) a jövőben rendszeresen végezzen mentés-visszatöltési teszteket;
 - j) alakítson ki és a jövőben mindenkor rendelkezzen az informatikai rendszer szoftverelemei (alkalmazások, adatok, operációs rendszer és környezetük) kapcsán olyan helyreállítási tervekkel, biztonsági mentésekkel és mentési renddel (mentések típusa, módja, visszatöltési és helyreállítási tesztek, eljárási rend), amelyek az adott rendszer helyreállíthatóságát a rendszer által nyújtott szolgáltatás kritikus helyreállítási idején belül lehetővé teszik;
 - k) alakítson ki és a jövőben is folyamatosan működtessen informatikai rendszerének biztonságos működtetését felügyelő, független informatikai ellenőrző rendszert.

A nem informatikai területet érintően az alábbiakban szólította fel a Pénztárt:

2. A jövőben mindenkor biztosítsa a befektetésekért felelős vezető részére a befektetések irányításához szükséges döntési jogosultságokat saját vagyonkezelés esetében, és ennek érdekében módosítsa és a jogszabályi rendelkezésekkel hozza összhangba a Pénztár belső szabályzatait, így különösen a befektetési politikát és a vagyonkezelési szabályzatot a befektetésekért felelős vezető feladatai tekintetében.
3. A jogszabályi előírásoknak eleget téve alakítson ki, valamint a jövőben is folyamatosan vezessen olyan analitikus nyilvántartást, amelyből minden befektetett pénztári eszköz tekintetében munkanaponként egyértelműen megállapítható, hogy az egyes eszközök melyik alaphoz tartoznak.
4. A jogszabályi előírásokkal összhangban módosítsa alapszabályát és ennek során a tagdíjfizetési határidővel összhangban rögzítse a tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztása esetén alkalmazandó eljárásrendet és a tagnak az ezen időszak alatt történő tagsági jogai gyakorlására vonatkozó előírásokat; rögzítse a tagdíjhátralék kiegyenlítésére rendelkezésre álló határidőt és a követendő eljárásrendet.
5. Az ellenőrző bizottság a jövőben maradéktalanul tegyen eleget a jogszabályban előírt ellenőrzési kötelezettségének, ennek érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a pénztári működés törvényben előírt valamennyi területét, az éves ellenőrzési terveket ennek megfelelően állítsa össze, és gondoskodjon az azokban foglaltak végrehajtásáról, illetve a végrehajtás megfelelő dokumentálásáról; alakítson ki és a jövőben is folyamatosan működtessen olyan ellenőrzési rendszert, amely biztosítja az általa elvégzett vizsgálatok során tett javaslatok, feladatok teljesítésének ellenőrző bizottság általi, megfelelően dokumentált nyomon követését.
6. A pénztártagok képviseletével kapcsolatban a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében módosítsa alapszabályát, ennek során a pótküldöttválasztást kötelezettségként határozza meg; hívjon össze (pót)küldöttválasztó gyűlést, és minden küldötti körzet tekintetében gondoskodjon pótküldött megválasztásáról.
7. A kiszervezett tevékenységekkel kapcsolatos kötelezettségek körében a jövőben mindenkor tartsa be a kiszervezett tevékenységek alapszabályban történő rögzítésére vonatkozó jogszabályi előírásokat; minden kiszervezett tevékenységhez kapcsolódóan készítsen a kiszervezésre vonatkozó szerződésekben foglaltaktól eltérő tevékenységvégzésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési tervet.
8. A pénztári szolgáltatások nyújtásával összefüggésben a jövőben csak a jogszabályi előírásoknak maradéktalanul megfelelő tartalmú számlák alapján teljesítsen szolgáltatás kifizetést; a jövőben a hátramaradottak segélyezése halál esetén

szolgáltatás nyújtása során az egyéni számla egyenlegéből mindenkor csak a teljesítést megelőzően legalább 180 nappal korábban történt befizetéseket használja fel.

9. A jövőben olyan nyilvántartási és ellenőrzési rendszert működtessen, amely támogatja az alapszabály belépő vagy átlépő pénztárg részére nyomtatott formában történő átadása esetén az átadás megtörténtének a Pénztár és az MNB általi ellenőrizhetőségét.

10. A tagsági jogviszony megszűnésével összefüggésben a jövőben a pénztárg halála esetén a tagsági jogviszony megszűnésének időpontjaként mindenkor a tag halálának időpontját határozza meg, és a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját is ennek megfelelően tartsa nyilván.

11. Panaszkezelési szabályzattal összefüggésben

Panaszkezelési szabályzatát mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal alakítsa ki; panaszkezelési szabályzatát mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelő módon tegye közzé honlapján; panasz elutasítása esetén a jogorvoslati tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.

A Pénztárat a fent felsorolt 1-10. pontjaiban felsorolt jogszabálysértésekre hivatkozással 2,4 M Ft felügyeleti bírság és a 11. pont szerinti szabálysértés miatt 300 ezer Ft fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére kötelezték, melyet a Pénztárnak a működési tartalékból kellett az MNB részére megfizetni. A Pénztár a bírság összegét 2023. július 20-án megfizette az MNB számlájára.

A Pénztár az előírt határidőket betartva két alkalommal (2023.09.29-én és 2024.01.15-én) küldte meg a szükséges adatszolgáltatást az MNB részére a határozatban foglaltak Pénztár általi teljesítéséről.

Budapest, 2024. május 09.



Halasi Zoltán
Igazgatótanács elnöke



VASUTAS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI
MELLÉKLETE**

2023.

74A

Taglétszám alakulása korévenként

| Sorszám | Sorkód | Magnevezés | Év eleji nyitó | Taglétszám alakulása | | | Taglétszám alakulása | | | | | | | | | Mód | | | | |
|---------|--------|------------|----------------|----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|----|----|----|----|----|----|-----|----|----|----|---|
| | | | | Belépés | Átlépés más pénztárból | | Kilépés | Taglétszám alakulása | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | Belépés | Átlépés más pénztárból | | Átlépés más pénztárból | Taglétszám alakulása | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | |
| 001 | 74A01 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 002 | 74A02 | 17 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 003 | 74A03 | 18 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 004 | 74A04 | 19 | 9 | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 005 | 74A05 | 20 | 30 | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 006 | 74A06 | 21 | 105 | 66 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 007 | 74A07 | 22 | 141 | 64 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 008 | 74A08 | 23 | 144 | 72 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 009 | 74A09 | 24 | 172 | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 010 | 74A10 | 25 | 166 | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 011 | 74A11 | 26 | 233 | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 012 | 74A12 | 27 | 235 | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 013 | 74A13 | 28 | 270 | 59 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 014 | 74A14 | 29 | 267 | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 015 | 74A15 | 30 | 312 | 39 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 016 | 74A16 | 31 | 344 | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 017 | 74A17 | 32 | 355 | 55 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 018 | 74A18 | 33 | 352 | 69 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 019 | 74A19 | 34 | 352 | 69 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 020 | 74A20 | 35 | 431 | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 021 | 74A21 | 36 | 464 | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 022 | 74A22 | 37 | 428 | 54 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 023 | 74A23 | 38 | 487 | 60 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 024 | 74A24 | 39 | 483 | 47 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 025 | 74A25 | 40 | 536 | 30 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 026 | 74A26 | 41 | 590 | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 027 | 74A27 | 42 | 659 | 84 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 028 | 74A28 | 43 | 650 | 60 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 029 | 74A29 | 44 | 738 | 63 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 030 | 74A30 | 45 | 818 | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 031 | 74A31 | 46 | 875 | 59 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 032 | 74A32 | 47 | 933 | 59 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 033 | 74A33 | 48 | 1076 | 80 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 034 | 74A34 | 49 | 1066 | 57 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 035 | 74A35 | 50 | 991 | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 036 | 74A36 | 51 | 1137 | 60 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 037 | 74A37 | 52 | 1267 | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 038 | 74A38 | 53 | 1327 | 53 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 039 | 74A39 | 54 | 1327 | 50 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 040 | 74A40 | 55 | 1406 | 49 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 041 | 74A41 | 56 | 1315 | 45 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 042 | 74A42 | 57 | 1147 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 043 | 74A43 | 58 | 1140 | 34 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 044 | 74A44 | 59 | 1040 | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 045 | 74A45 | 60 | 966 | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Köszönöm
Igazgatótanács elnöke

74A

Taglétszám alakulása korévenként

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Tagsági viszony évközi keletkezése | | | | Tagsági viszony évközi megszűnése | | | | | | | | | | Mód |
|---------|--------|------------|------------------------------------|---------|------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-------------|-------------------------------------|---|----|-----------------|--------------|--------|---|--|-----|
| | | | Év eleji nyitó | Belépés | Átlépés más pénztárból | Átlépés más pénztárba | Kilépés | Elhalálozás | Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés | | | Egyéb megszűnés | Év végi záró | | | | |
| | | | | | | | | | 7 | 8 | 9 | | 9 | i | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 9 | i | 10 | z | | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | | | | | | | | | |
| 046 | 74A46 | 61 | 886 | 15 | 0 | 0 | 6 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 886 | E | | |
| 047 | 74A47 | 62 | 833 | 11 | 0 | 0 | 1 | 9 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 827 | E | | |
| 048 | 74A48 | 63 | 793 | 9 | 0 | 0 | 1 | 1 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 794 | E | | |
| 049 | 74A49 | 64 | 681 | 4 | 0 | 0 | 2 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 677 | E | | |
| 050 | 74A50 | 65 | 669 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 663 | E | | |
| 051 | 74A51 | 66 | 606 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 596 | E | | |
| 052 | 74A52 | 67 | 393 | 2 | 0 | 0 | 2 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 382 | E | | |
| 053 | 74A53 | 68 | 321 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 321 | E | | |
| 054 | 74A54 | 69 | 242 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 238 | E | | |
| 055 | 74A55 | 70 | 210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 205 | E | | |
| 056 | 74A56 | 71 | 167 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 165 | E | | |
| 057 | 74A57 | 72 | 145 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 145 | E | | |
| 058 | 74A58 | 73 | 124 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 122 | E | | |
| 059 | 74A59 | 74 | 92 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 91 | E | | |
| 060 | 74A60 | 75 | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89 | E | | |
| 061 | 74A61 | 76 | 69 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 | E | | |
| 062 | 74A62 | 77 | 38 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36 | E | | |
| 063 | 74A63 | 78 | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 | E | | |
| 064 | 74A64 | 79 | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | E | | |
| 065 | 74A65 | 80 | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 | E | | |
| 066 | 74A66 | 81 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | E | | |
| 067 | 74A67 | 82 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | E | | |
| 068 | 74A68 | 83 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 069 | 74A69 | 84 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | E | | |
| 070 | 74A70 | 85 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | E | | |
| 071 | 74A71 | 86 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | E | | |
| 072 | 74A72 | 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 073 | 74A73 | 88 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 074 | 74A74 | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 075 | 74A75 | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 076 | 74A76 | 91 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 077 | 74A77 | 92 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 078 | 74A78 | 93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 079 | 74A79 | 94 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 080 | 74A80 | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 081 | 74A81 | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 082 | 74A82 | 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 083 | 74A83 | 98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 084 | 74A84 | 99 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 085 | 74A85 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E | | |
| 086 | 74A86 | Összesen | 33 224 | 2 241 | 4 | 43 | 64 | 108 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 254 | E | | |

Kovács Zoltán
Igazgatótanács elnöke

74B

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

Table with columns: Sorszám, Sorkód, Megnevezés, Tagok száma korévenként, Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én, Taggyűlésben az egyéni számláján jóváírt tagdíjbevételek, Taggyűlésben az egyéni számláján jóváírt tagdíjbevételek, A tag részére kifizetett szolgáltatások összege, Tárgyév vonatkozóan az egyszéles tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma, Tárgyév vonatkozóan az egyszéles tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma, Tárgyév vonatkozóan az egyszéles tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma, Tárgyév vonatkozóan az egyszéles tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma, Tárgyév vonatkozóan az egyszéles tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma. Includes a handwritten signature 'Köszönjük' and 'Gazdálkodás elnöke' at the bottom right.

74B

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

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Tagok száma korévenként | Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én | | Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevitel | Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjhozjárulás | A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | A tag részére kifizetett szolgáltatások összege | Tárgyévbe vonatkozóan az egyes tagdíjat meg nem fizető tagok száma | Tárgyévbe vonatkozóan az egyes tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma | Tárgyévben az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok tagdíjbevitel | | Tárgyévben az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok tagdíjbevitel | Tárgyévben az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok tagdíjbevitel | Mód |
|---------|--------|------------|-------------------------|--|---------------|--|---|---|---|--|---|--|---|--|--|-----|
| | | | | a | b | | | | | | | c | d | | | |
| 056 | 74B56 | 71 | 165 | 34 840 973 | 3 640 000 | 61 368 | 620 271 | 3 958 942 | 146 | 145 | 9 120 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 057 | 74B57 | 72 | 145 | 32 566 005 | 2 740 000 | 122 736 | 641 826 | 3 506 118 | 131 | 130 | 45 600 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 058 | 74B58 | 73 | 122 | 27 508 096 | 2 419 000 | 0 | 322 347 | 2 717 026 | 110 | 107 | 46 512 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 059 | 74B59 | 74 | 91 | 10 997 776 | 2 064 970 | 0 | 370 319 | 4 125 645 | 85 | 85 | 4 560 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 060 | 74B60 | 75 | 89 | 13 505 658 | 1 955 000 | 0 | 296 000 | 2 825 371 | 79 | 78 | 54 722 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 061 | 74B61 | 76 | 67 | 7 352 004 | 660 200 | 0 | 40 000 | 952 464 | 61 | 59 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 062 | 74B62 | 77 | 36 | 7 099 330 | 380 000 | 0 | 88 000 | 350 359 | 34 | 34 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 063 | 74B63 | 78 | 25 | 5 000 801 | 988 000 | 0 | 153 172 | 1 185 212 | 17 | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 064 | 74B64 | 79 | 18 | 3 649 310 | 535 000 | 0 | 88 500 | 803 950 | 16 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 065 | 74B65 | 80 | 15 | 4 747 807 | 420 000 | 0 | 202 000 | 352 135 | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 066 | 74B66 | 81 | 6 | 3 180 729 | 125 152 | 0 | 100 000 | 1 079 196 | 5 | 4 | 22 944 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 067 | 74B67 | 82 | 6 | 209 604 | 520 000 | 0 | 84 000 | 557 705 | 5 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 068 | 74B68 | 83 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 069 | 74B69 | 84 | 2 | 23 612 | 0 | 0 | 0 | 16 542 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 070 | 74B70 | 85 | 2 | 601 326 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 071 | 74B71 | 86 | 1 | 355 267 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 072 | 74B72 | 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 073 | 74B73 | 88 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 074 | 74B74 | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 075 | 74B75 | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 076 | 74B76 | 91 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 077 | 74B77 | 92 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 078 | 74B78 | 93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 079 | 74B79 | 94 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 080 | 74B80 | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 081 | 74B81 | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 082 | 74B82 | 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 083 | 74B83 | 98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 084 | 74B84 | 99 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 085 | 74B85 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |
| 086 | 74B86 | Összesen | 35 254 | 4 444 483 517 | 1 806 135 976 | 1 143 636 514 | 719 929 668 | 3 127 172 653 | 11 426 | 9 710 | 17 585 880 | 0 | 0 | 0 | 0 | E |

Nagyságrend: forint

Handwritten signature
Igazgatótanács elnöke