



VASUTAS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2005.

1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

A Vasutas Egészségpénztár területi elven működő nyitott kiegészítő Egészségpénztár, amely döntően a közforgalmú vasúti közlekedést lebonyolító vasúti társaságok, valamint a vasúti tevékenységhez szorosan kapcsolódó más intézmények és szervezetek munkavállalóit, közalkalmazottait és köztisztviselőit tömöríti. Tagjai számára a Szolgáltatási Szabályzatában meghatározottak szerint látja el a szolgáltatási és finanszírozási tevékenységet.

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

A pénztár jelenlegi székhelye: 1062 Budapest, Nyugati tér 1-2.

A pénztár nyilvántartási száma: Fővárosi Bíróság 61.381/96

A pénztár adószáma: 18157169-1-42

A pénztár törvényes képviselője: dr. Magos György az igazgatótanács elnöke

A pénztár számviteli nyilvántartási tevékenységét külső szolgáltatóként az Optisoft Rt. végzi.

2. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐ VONÁSAI:

A számviteli politika célja:

A pénztár valós pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetének bemutatása.

Alkalmazott értékelési eljárások:

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

•Az értékcsökkenést a pénztár negyedévente számol 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:

➤Egyéb immateriális javak	20 %
➤Szellemi termék	33 %
➤Számítástechnikai és ügyvitel technikai eszközök	33 %
➤Gépek, berendezések, felszerelések	14,5 %

- Az 50 ezer forint egyedi bekerülési érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értékét a pénztár használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben számolja el.
- A vásárolt hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírokat a vételárban lévő kamattal csökkentett beszerzési értéken tartjuk nyilván.
- A forgóeszközök között kimutatott diszkont értékpapírokat beszerzési áron tartjuk nyilván.
- A pénztár számviteli politikája értelmében a vásárolt tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket a befektetett pénzügyi befektetések közé sorolja. A pénztár a fenti befektetéseket átsorolja a befektetett pénzügyi eszközökből a forgóeszközök közé amennyiben a befektetéssel kapcsolatban a pénztár szándéka időközben megváltozott.
- A pénztár a tagdíj jellegű bevételekből származó, a munkáltatók felé fennálló követeléseket a tagdíjkövetelés munkáltatói tagoktól főkönyvi számlán tartja nyilván.
- 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 csoportos nyilvántartást alkalmaz és ennek megfelelően az eszközöket átlagos (súlyozott) beszerzési áron tartja nyilván.

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 naptári év, illetve a negyedév végével lezárja.

A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő február 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.) Kormány rendelet szerinti tagolásban készült.

A pénztár 2005. évben számviteli politikájától nem tért el.

3. A VALÓS PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

Eszközök és források értéke és elemzési mutatók

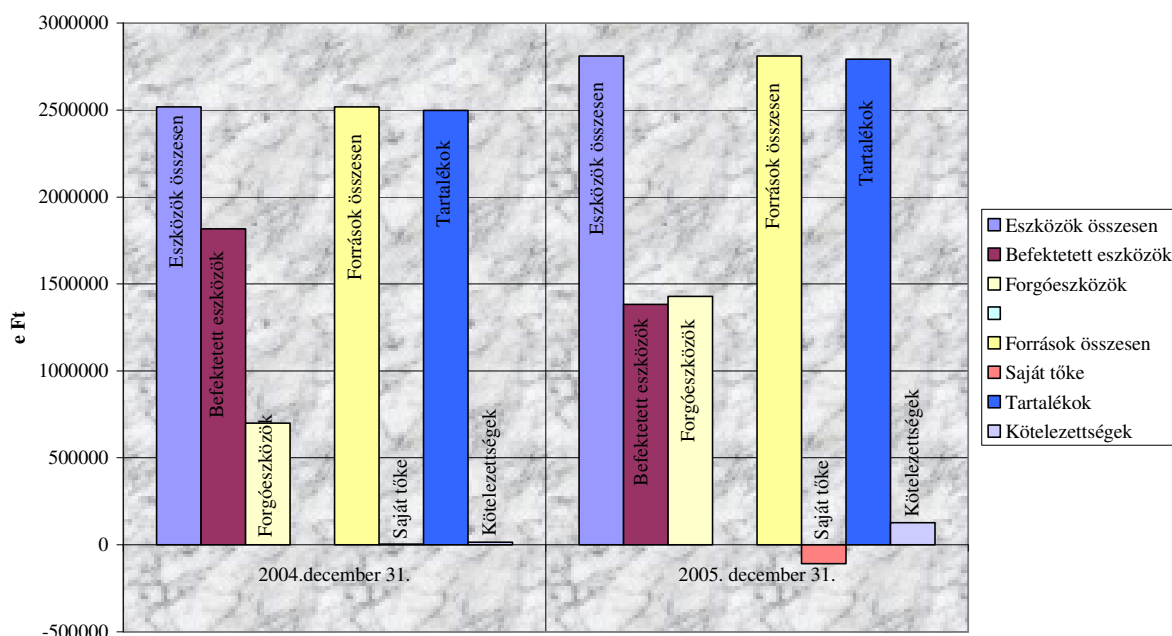
Megnevezés	2004. december 31		2005. december 31	
	e Ft	arány	e Ft	arány
Befektetett eszközök	1 817 131	72,21%	1 382 831	49,20%
I. Immateriális javak	107	0,00%	289	0,01%
II. Tárgyi eszközök	4 019	0,16%	4 665	0,17%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 813 005	72,04%	1 377 877	49,02%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%
Forgóeszközök	699 434	27,79%	1 427 734	50,80%
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%
II. Követelések	2 282	0,09%	8 300	0,30%
III. Értékpapírok	332 043	13,19%	1 152 066	40,99%
IV. Pénzeszközök	364 894	14,50%	267 314	9,51%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	215	0,01%	54	0,00%
Eszközök összesen	2 516 565	100,00%	2 810 565	100,00%

Megnevezés	2004. december 31		2005. december 31	
	e Ft	arány	e Ft	arány
Saját tőke	3 482	0,14%	-107 394	-3,82%
I. Induló tőke	0	0,00%		0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0,00%		0,00%
III. Tőkeváltozások	3 482	0,14%	-107 394	-3,82%
Tartalékok	2 497 530	99,24%	2 791 353	99,32%
I. Fedezeti alap tartaléka	2 318 109	92,11%	2 605 006	92,69%
II. Működési alap tartaléka	113 291	4,50%	157 099	5,59%
III. Likviditási alap tartaléka	66 130	2,63%	29 248	1,04%
Kötelezettségek	15 553	0,62%	126 606	4,50%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	7 279	0,29%	120 806	4,30%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	8 274	0,33%	5 800	0,21%
Források összesen	2 516 565	100,00%	2 810 565	100,00%

Elemzési mutatók:

1. Befektetett eszközök aránya az összes eszközből:	49,20 %
2. Forgóeszközök aránya az összes eszközből:	50,80 %
3. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya az összes eszközből	0,00 %
4. Saját tőke aránya az összes forrásból	-3,82 %
5. Tartalékok aránya az összes forrásból	99,32 %
6. Kötelezettségek aránya az összes forrásból	4,50 %
7. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások aránya az összes forrásból	0,21 %

Mérleg szerkezetének változása 2004-2005.



4. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A mérleg főösszege: 2.810.565 ezer Forint.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Az immateriális javak mérlegértéke 289 ezer forint, 182 ezer forinttal több a 2004. évi adathoz képest. A növekedés a 2005. évben beszerzett számítógépekhez vásárolt operációs rendszer programok könyv szerinti értékéből tevődik össze.

A tárgyi eszközök könyv szerinti értéke a 2004. évi 4.019 ezer forintról 4.665 ezer forintra, 646 ezer forinttal növekedett. A tárgyi eszközök állománya a számítástechnikai eszközök és a fénymásológép beszerzése miatt emelkedett.

A befektetett pénzügyi eszközök mérlegértéke 1.377.877 ezer forint szemben az előző évi beszámolóban szereplő 1.813.005 ezer forint mérlegértékkel. 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 csökkenése döntően az egyéb tartós részesedéseken belül kimutatott részvények állományának a csökkenéséből következett be. Az egyéb tartós részesedés mérleg sor 2005. évi mérlegértéke a pénztár által vásárolt tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket tartalmazza, melyből 20.000 ezer Ft a Vasútegészségügyi Szolgáltató Közhasznú Társaságban lévő üzletrészünk értéke és 72.884 ezer Ft az egyéb részvények értéke. A pénztár az elmúlt esztendőben a BUX index jelentős emelkedésének köszönhetően értékesítette részvényportfoliójának nagyobb részét, melynek következtében a pénztár részvény állománya 301.220 ezer forintról 72.884 ezer forintra csökkent. A részvények értékesítéséből származó bevételeket rövid lejáratú állampapírokba fektettük. A tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (államkötvény, önkormányzati kötvény, jelzáloglevél), melyek a beszerzést követően egy éven túli lejáratúak, értékük 1.284.993 ezer forint. A tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értéke 206.792 ezer forinttal kevesebb a 2004. évi mérlegadathoz képest.

FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközökön belül a követelések között mutatjuk ki a tagdíj jellegű bevételekből származó, munkáltatók felé fennálló követeléseket. A követelés mérlegértéke 8.300 ezer forint a munkáltatók a mérlegkészítésig tartozásukat rendezték a pénztár felé.

Az értékpapírok sorában 1.152.066 ezer Ft értékű rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő befektetések találhatóak, melyek a mérleg forduló napján a pénztár tulajdonában voltak. A befektetés értéke 820.023 ezer forinttal haladja meg a 2004. évi beszámolóban szereplő értéket. A növekedés a befektetett pénzügyi eszközöknél említett okok miatt következett be.

A pénzeszközök között a mérleg forduló napján 267.314 ezer Ft volt, melyből a házi pénztárban 166 ezer Ft, az elszámolási számlán pedig 37.148 ezer Ft összeg szerepel. A pénzeszközök között mutattuk ki a rövid lejáratú bankbetétek mérleg soron a folyószámlán lekötött 230.000 ezer forintot.

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások mérleg sor 54 ezer forintértéket mutat szemben a 2004. évi beszámolóban szereplő 215 ezer Ft értékhez képest. Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között mutatjuk ki a pénztártagokkal

szemben fennálló követelésünket, a mérlegben szereplő 54 ezer forint összegből a mérlegkészítés időpontjáig 42 ezer forint befolyt a pénztár számlájára.

SAJÁT TŐKE

A saját tőke csoporton belül mutatjuk ki a tőkeváltozások között az egyes alapok tőkeváltozásait. A 2004. évi beszámolóban csak a működési alap tőkeváltozásai mérleg soron szerepelt adat, szemben a 2005. évi beszámolóval ahol az alapok tőkeváltozásának -107.394 ezer forint könyv szerinti állománya a fedezeti alap tőkeváltozásának -111.705 ezer forint és a működési alap tőkeváltozásaként kimutatott 4.311 ezer forint egyenlegeként alakult ki.

A saját tőke részét képező fedezeti alap tőkeváltozásai sorában az egészségkártyával történő vásárlás miatt már igénybe vett, de a szolgáltatók által még ki nem számlázott szolgáltatások értékét mutatjuk ki. A pénztárnak a mérleg forduló napján a kártya forgalomból eredő kötelezettsége 111.705 ezer forint, és csökkenést jelent a soron.

A saját tőke részét képező működési alap tőkeváltozásai sorában az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzéséből adódó állománynövekedés és ezen eszközök után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás valamint a szállítói állományváltozás miatti állománycsökkenés egyenlegeként 4.311 ezer forint könyv szerinti érték került elszámolásra.

TARTALÉKOK

A pénztári tartalékok év végi állománya összesítve

A pénztári tartalékok év végi állománya 2.791.353 ezer forint. Az állománynövekedés a tartalékok összességére nézve 111,8 %-os a 2004. évi adathoz képest.

Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változás	Záró
Fedezeti tartalék	2 318 109	286 897	2 605 006
Működési tartalék	113 291	43 808	157 099
Likviditási tartalék	66 130	-36 882	29 248
Összesen	2 497 530	293 823	2 791 353

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Fedezeti tartalék	2 519 717	2 605 006	103,38%
Működési tartalék	176 428	157 099	89,04%
Likviditási tartalék	28 819	29 248	101,49%
Összesen	2 724 964	2 791 353	102,44%

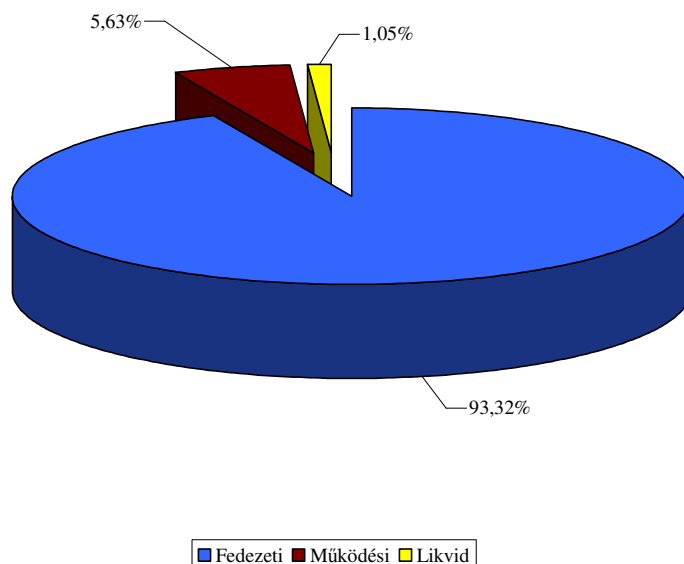
A tartalékok tényleges mérleg értéke a működési tartalék kivételével meghaladja a prognosztizált értéket. A működési tartalék esetében jelentkező elmaradás a tervhez képest magasabb folyó működési kiadások következtében alakult ki, melynek okáról részletesen a működési kiadások alakulása fejezetben írunk. A másik két alap esetében a túlteljesítés döntően a tervezetnél magasabb bevételek eredményeként jött létre.

Az alapokon belül a befektetett és a likvid tartalék nagysága 2005. december 31-én a következő volt:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likvid	Összesen
Befektetett	2 563 134	148 954	28 471	2 740 559
Likvid	41 872	8 145	777	50 794
Összesen	2 605 006	157 099	29 248	2 791 353

Az alapok 98,18 százalékban befektetésre kerültek.

Pénztári tartalékok alapok szerinti megoszlása 2005. december 31-én



KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

A kötelezettségek mérlegfőcsoport 126.606 ezer forint állományértéke a rövid lejáratú kötelezettségek (120.806 ezer forint) és az egyéb passzív pénzügyi

elszámolások (5.800 ezer forint) mérlegcsoportok összegéből tevődik össze. A kötelezettségek mérlegfőcsoport könyv szerinti értéke 111.053 ezer forinttal haladja meg a 2004. évi beszámolóban szereplő értéket.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kimutatott 120.806 ezer forint a pénztár a december havi személyi jellegű ráfordításai után felmerülő adó és járulékfizetési kötelezettségeit 9.101 ezer forint értékben, és a kártyaforgalomból származó kötelezettségeket 111.705 ezer forint értékben tartalmazza. A járulékok pénzügyi rendezése 2006. január 11-én megtörtént. A kártyaforgalomból eredő kötelezettségeket a pénztár folyamatosan, a szolgáltatói számlák beérkezésének függvényében egyenlíti ki.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások állománya 5800 ezer forint könyv szerinti értéket mutat. A mérlegérték egyrészt a munkáltatók felé fennálló döntően a december havi tagdíjak előre utalása miatti túlfizetésből származó kötelezettség. Másrészt a pénztár alkalmazottjainak, tisztségviselőinek és tagszervezőinek még a beszámoló évét terhelő december havi személyi jellegű kifizetésekből tevődik ki. Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások mérlegsor értékéből a mérlegkészítés időpontjáig 5402 ezer forint rendezésre került.

5. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

ALAPOK EREDMÉNYE

A pénztári alapok alakulását nagyban befolyásolta, hogy 2005. évben bevezetésre került az egészségkártya rendszer, melyet a működési alapról finanszírozott a pénztár. A tagdíjbevételek alapok közötti megosztását befolyásolta, hogy a pénztár csak az egységes tagdíj mértékéig képez a tagdíjbevételekből működési és likviditási részt, a többletbevételek teljes egészében a fedezeti alapra kerültek.

A pénztári alapok bevétele 2005. évben 2.740.620 ezer Ft, 333.631 ezer forinttal több, mint a megelőző évben volt. Az alapok összesített kiadásai tekintetében a két adat 2.311.550 ezer Ft 2005. évben és 1.739.083 ezer Ft 2004. évben, mely 572.467 ezer forint összegű növekedést mutat.

Az alapok tárgyévi eredményei összesítve ezer forintban:

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Alapok bevétele	2 531 594	2 740 620	108,26%
Alapok kiadása	2 311 550	2 446 797	105,85%
Alapok tárgyévi eredménye	220 044	293 823	133,53%

Az alapok tényleges bevétele 108,26 %-al meghaladja a prognosztizált értéket. A túlteljesítés a tervezettnél magasabb fedezeti alapra jutói tagdíjbevétel és pénzügyi bevétel együttes eredményeként jött létre.

Az alapok tényleges kiadása 105,85%-al haladja meg a tervezett értéket, mely a pénzügyi tervhez képest nagyobb mértékű pénztári szolgáltatási kiadás és folyó működési kiadás következménye.

ezer Ft

Megnevezés	Alap bevétele	Alap kiadása	Alap eredménye
Fedezeti alap	2 502 468	2 215 507	286 961
Működési alap	219 769	176 025	43 744
Likviditási alap	18 383	55265	-36 882
Alapok összesen	2 740 620	2 446 797	293 823

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA

Az egészségpénztári szolgáltatások értéknövekedése a bázis időszakhoz képest 40,8 %-os. A tárgyévben az összes szolgáltatási kifizetés 2.188.880 e Ft, mely kis mértékű, 5,2 %-os növekedés a tervezetthez képest.

A szolgáltatások kifizetésének részletes adatait az alábbi táblázat mutatja be.

Megnevezés	2004. I.-XII. hó, ezer Ft	2005. terv, ezer Ft	2005. I. -XII. hó, ezer Ft	Tény/bázis	Tény/terv
Gyógyszer ár támogatás	501 618	675 877	763 414	152,2%	113,0%
Gyógyászati segédeszközök	327 416	440 402	439 149	134,1%	99,7%
Fogászat	158 299	203 688	206 165	130,2%	101,2%
Kieső jövedelem pótlás (kórház)	15 828	21 632	15 874	100,3%	73,4%
Kieső jövedelem pótlás (táppénz)	98 151	129 396	109 695	111,8%	84,8%
Kiegészítő egészségügyi ellátás	12 698	17 337	17 551	138,2%	101,2%
Üdülés	77 194	116 118	98 009	127,0%	84,4%
Hátramaradottak támogatása	9 513	10 567	33 101	348,0%	313,2%
Sporteszköz és sportszolgáltatás*		460 333	500 637		108,8%
Egyéb rekreációs szolgáltatások*	354 319	4 650	5 285		113,7%
Összesen	1 555 036	2 080 000	2 188 880	140,8%	105,2%

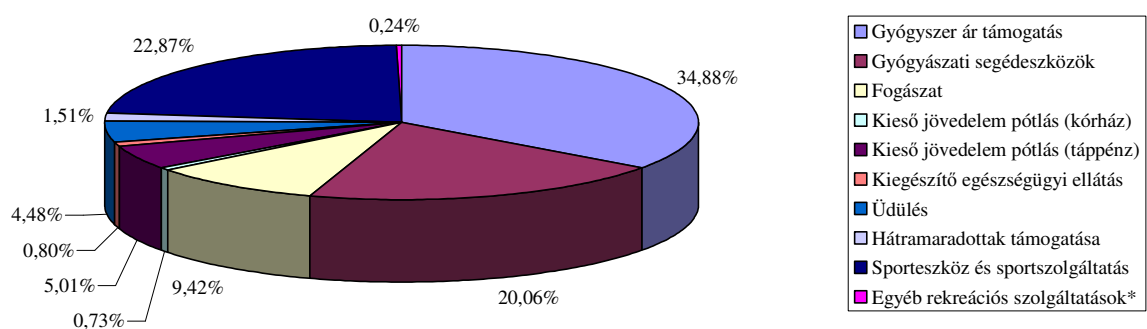
2004. év június 1-től a 263/2003 Kormány rendelet életbe lépése miatt egyes szolgáltatás-besorolások tekintetében változott a szolgáltatási szabályzat, az „Egyéb rekreációs szolgáltatások” sor 2004. évi adata a sporteszköz vásárlást, sportszolgáltatást és az egyéb rekreációs és rehabilitációs szolgáltatásokat (gyógyfürdő, gyógytorna, gyögmasszázs stb.) együttesen tartalmazza. 2005-ben a sporteszköz vásárlás és sportszolgáltatás önálló sorban szerepel, az egyéb rekreációs szolgáltatások sorban a gyógyfürdő, gyógytorna, gyögmasszázs, természetgyógyászat szolgáltatásokat mutatjuk ki.

A szolgáltatások közül legnagyobb részarányt 2005. I.-XII. hónapban – 34,88 % - továbbra is a gyógyszerár támogatás képvisel, ezt követi a sporteszköz vásárlás 22,87 %-kal, megelőzve a gyógyászati segédeszköz támogatást, melynek aránya 20,06 %. A három legnagyobb értékben igénybe vett szolgáltatás együttes aránya 77,81 %.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke a bázishoz képest 140,8 %-kal, a tervezetthez képest 105,2 %-kal növekedett.

Az összes pénztári szolgáltatáshoz viszonyítva a gyógyszerár támogatás részaránya csökkenő tendenciája az előző évekhez képest megváltozott és 2,62 %-os növekedést mutat, mely véleményünk szerint az egészségpénztári kártya bevezetésével indokolható, mivel tagjainknak kártyával egyszerűbbé tettük a szolgáltatás igénybe vételét.

Vasutas Egészségpénztár tagjai által 2005-ben igénybe vett szolgáltatások megoszlása



Az igénybevétel darabszámát tekintve változatlanul a gyógyszerár-támogatási igények darabszáma a legnagyobb, az összes szolgáltatási igény 64,7 %-a. Ezt követi a gyógyászati segédeszköz 15,5 %-kal, majd a sporteszköz vásárlás (és

sportolás) szolgáltatás 10,9 %-kal. A három szolgáltatásra benyújtott igények összesen 91,03 %-ot tesznek ki.

Az igénybe vett szolgáltatások esetszáma a bázishoz képest 156,4 %-kal, a tervhez képest 127,0 %-kal növekedett.

A bázis időszakban összesen 94.497, havi átlagban 7.875 szolgáltatási igényt bírált el és fizetett ki a Pénztár, 2005-ben összesen 147.829 db, havi átlagban 12.319 szolgáltatási igényt.

Az egy szolgáltatási igényre átlagosan kifizetett összeg 14.807 Ft volt, ami 10,0 %-os csökkenésnek felel meg a bázis időszak 16.456 Ft-os adatához képest.

Egy szolgáltatási igényre átlagosan kifizetett összeg a gyógyszerár támogatás esetében csökkent, a többi szolgáltatáscsoportban növekedett. A gyógyszerár támogatás esetében az egészségkártya bevezetésével indokolható a szolgáltatási igények számának és összegszerű növekedése mellett az egyes igények értékének fajlagos csökkenése.

2005. évben az egészségpénztár prevenciós szolgáltatásként 677 e Ft-ot fizetett ki, az igények száma 73 db volt.

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

MŰKÖDÉSI KIADÁSOK ALAKULÁSA

A működési alap kiadásai 2005. évben 176.025 e Ft volt, melyből 2.910 e Ft tőkekiadás, 172.813 e Ft folyó működési kiadás és 302 e Ft technikai jellegű alapok közötti átcsoportosítás.

Megnevezés	2004.	2005. terv	2005. tény	Eltérés	Tény/terv	Tény/bázis
	ezer Ft					
Anyagköltség	1 483	2 350	2 884	534	122,7%	194,5%
Igénybe vett szolgáltatások költsége	42 120	36 870	64 259	27 389	174,3%	152,6%
Kis értékű eszk. beszerzése	1 033	150	122	-28		11,8%
Személyi jellegű ráfordítások	74 182	89 310	91 923	2 613	102,9%	123,9%
Egyéb kiadások	7 279	10 000	7 624	-2 376	76,2%	104,7%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	141	10	709	699	7090,0%	502,8%
Felügyeleti díj	5 880	5 260	5 292	32	100,6%	90,0%
Folyó kiadások összesen	132 118	143 950	172 813	28 863	120,1%	130,8%

A tényleges folyó működési kiadás 28.863 ezer forinttal haladja meg a tervezett 143.950 ezer forintos értéket. Ez a tervhez képest 20,1 %-os túllépést mutat. A túllépés a pénzügyi terv készítése után felmerült költségekből tevődött össze. Ezek a tételek az egészségkártyarendszer bevezetésével és működtetésével, a telefonos egyenleglekérdező szolgáltatás üzemeltetésével és az ingatlan vásárlással kapcsolatos költségeket tartalmazzák 27.366 e Ft értékben.

A fenti tételekkel korrigált 2005. évi folyó működési kiadás 145.447 ezer forint egy százalékkal haladja meg a pénzügyi tervben előirányzott 143.950 eFt értéket.

A folyó működési kiadáson kívül 2005. évben 2910 ezer forint tőkekiadás és 302 ezer forint - technikai jellegű - alapok közötti átcsoportosítás volt.

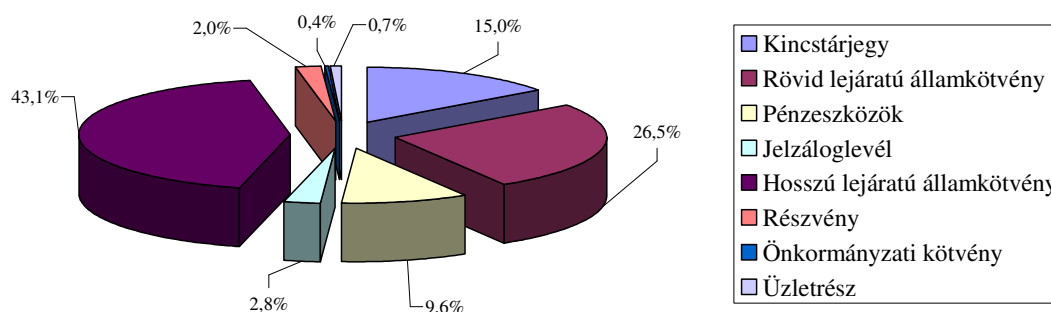
A tagokkal szembeni túlfizetés rendezése érdekében 302 ezer forintot csoportosítottunk át a működési alapból a fedezeti alapba.

A PÉNZTÁR BEFEKTETÉSI PORTFÓLIÓJA

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

A pénztár portfóliója 2005. december 31-én 2797257 ezer forint, 287315 ezer forinttal több a 2004. év végi értékhez képest. A pénztári portfólión belül legnagyobb részt (69,1 %) továbbra is a hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapír befektetéseink alkotják.

Portfólió összetétel 2005. december 31-én



A PÉNZTÁRI TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az előzetes tervekhez képest 169 fővel nagyobb mértékben növekedett a pénztár taglétszáma 2005. évben, mely döntően a tervhez képest jóval alacsonyabb tagsági viszony megszűnés következménye.

A 2005. december 31-i záró létszám 32.369 fő.

Megnevezés	Terv	Tény				
	2005.	I. n. év	II. n. év	III. n.év	IV. n. év	2005.
Nyitó létszám	31 200	31 209	32 389	32 113	32 117	31 209
Új belépő	2 500	1 321	205	394	293	2 213
Kilépő	1 500	141	481	390	41	1 053
Záró létszám	32 200	32 389	32 113	32 117	32 369	32 369
Létszám növekedés, %	103,2%	103,8%	99,1%	100,0%	100,8%	103,7%
Tervezett létszám		32 050	32 700	32 250	32 200	32 200

Létszámnövekedés* % : tárgyidőszaki záró létszám/tárgyidőszaki nyitó létszám

Éves szinten 2.213 új belépővel gyarapodott a taglétszám, mely elmarad a tervezett 2.500 fős létszámnövekedéstől. A taglétszám csökkenése (1.053 fő) a tervezett (1.500 fő) érték alatt maradt, így a pénztár taglétszáma a nyitó taglétszámhoz képest 1.160 fővel gyarapodott. 2005-ben a létszámnövekedés mértéke 3,07 százalék. A 2005. december 31-i záró létszám 169 fővel haladta meg a tervezett záró létszámot.

ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A 2004. december 16-i küldöttközgyűlés 4. számú határozata értelmében 2005. január hónapban 55.000 e Ft átcsoportosítására került sor a likviditási alapból a működési alap javára.

A tagokkal szembeni túlfizetés rendezése érdekében 302 ezer forintot csoportosítottunk át 2005. decemberében a működési alapból a fedezeti alapba.

TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

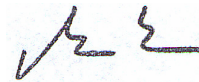
A pénztárnak a beszámolási időszakban tizenöt alkalmazottja volt, akik főállású munkaviszonyban vannak a pénztárral.

A Pénztár tisztségviselői a küldöttközgyűlési döntéseknek megfelelő összesen 10.800 ezer forintdíjazásban részesültek.

A pénztár a korábbi évekhez hasonlóan kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2005. évben nem folytatott.

A pénztár munkáltatói tagjai szerződésbeli kötelezettségeiknek eleget tettek.

Budapest, 2006. május 8.



Dr. Magos György
Igazgatótanács elnöke