



VASUTAS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2006.

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: 1144 Budapest, Kőszeg u. 26.

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 kiszervezett szolgáltatásként az Optisoft Zrt. 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 %
➤Ingatlanok	2 %
➤Számítástechnikai és ügyvitel technikai eszközök	33 %
➤Gépek, berendezések, felszerelések	14,5 %

- A 100 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 2006. évben számviteli politikájától nem tért el.

3. A VALÓS PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

Eszközök és források értéke és elemzési mutatók:

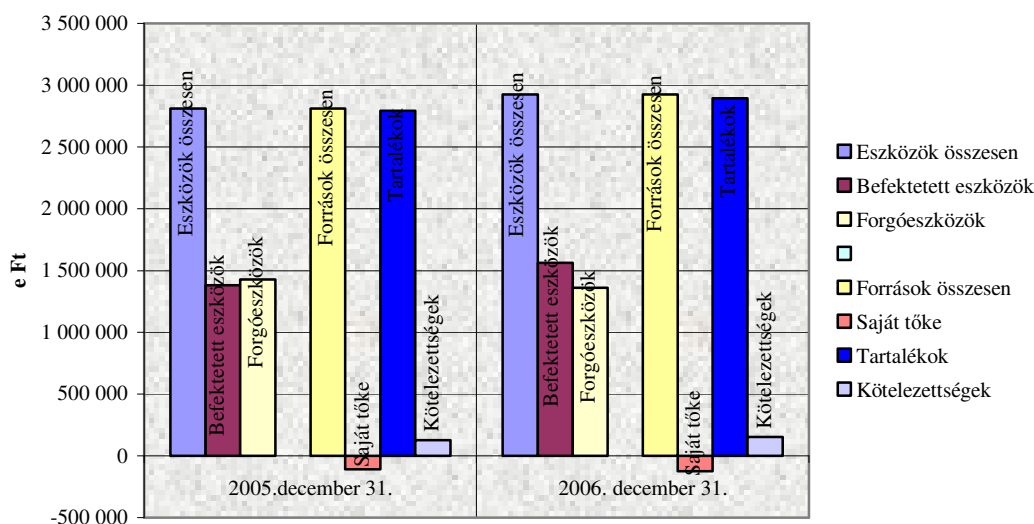
Megnevezés	2005. december 31		2006. december 31	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
Befektetett eszközök	1 382 831	49,20%	1 562 870	53,45%
I. Immateriális javak	289	0,01%	2107	0,07%
II. Tárgyi eszközök	4 665	0,17%	162 785	5,57%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 377 877	49,02%	1 397 978	47,81%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%
Forgóeszközök	1 427 734	50,80%	1 361 050	46,55%
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%
II. Követelések	8 300	0,30%	192	0,01%
III. Értékpapírok	1 152 066	40,99%	1 012 753	34,64%
IV. Pénzeszközök	267 314	9,51%	348 029	11,90%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	54	0,00%	76	0,00%
Eszközök összesen	2 810 565	100,00%	2 923 920	100,00%

Megnevezés	2005. december 31		2006. december 31	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
Saját tőke	-107 394	-3,82%	-124 397	-4,25%
I. Induló tőke	0	0,00%	0	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0,00%	0	0,00%
III. Tőkeváltozások	-107 394	-3,82%	-124 397	-4,25%
Tartalékok	2 791 353	99,32%	2 893 892	98,97%
I. Fedezeti alap tartaléka	2 605 006	92,69%	2 722 334	93,11%
II. Működési alap tartaléka	157 099	5,59%	132 411	4,53%
III. Likviditási alap tartaléka	29 248	1,04%	39 147	1,34%
Kötelezettségek	126 606	4,50%	154 425	5,28%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	120 806	4,30%	146 686	5,02%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	5 800	0,21%	7 739	0,26%
Források összesen	2 810 565	100,00%	2 923 920	100,00%

Elemzési mutatók:

1. Befektetett eszközök aránya az összes eszközből:	53,45 %
2. Forgóeszközök aránya az összes eszközből:	46,55 %
3. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya az összes eszközből	0,00 %
4. Saját tőke aránya az összes forrásból	-4,25 %
5. Tartalékok aránya az összes forrásból	98,97 %
6. Kötelezettségek aránya az összes forrásból	5,28 %
7. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások aránya az összes forrásból	0,26 %

Mérleg szerkezetének változása 2005-2006.



4. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A mérleg főösszege: 2.923.920 ezer forint.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Az immateriális javak mérlegértéke 2.107 ezer forint, 1.818 ezer forinttal több a 2005. évi adathoz képest. A növekedés a 2006. évben kialakított új székház informatikai rendszerének üzemeltetéséhez vásárolt tűzfal és vírusvédelmi szoftverek, valamint az elmúlt évben beszerzett számítógépek operációs rendszer programjainak könyv szerinti értékéből tevődik össze.

A tárgyi eszközök könyv szerinti értéke a 2005. évi 4.665 ezer forintról 162.785 ezer forintra, 158.120 ezer forinttal növekedett. A tárgyi eszközök állománya a

pénztár székhelyéül szolgáló ingatlan és a működéshez szükséges gépek, berendezések könyv szerinti értékéből tevődik össze. A mérleg fordulónapjára vonatkozóan az ingatlan piaci értékének a meghatározása céljából külső ingatlanszakértő bevonásával ingatlan értékbecslési szakvéleményt készítettünk.

A befektetett pénzügyi eszközök mérlegértéke 1.397.978 ezer forint, gyakorlatilag alig változott az előző évi beszámolóban kimutatott 1.377.877 ezer forint mérlegértékhez képest. 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 2006. évi mérlegértéke a pénztár által vásárolt, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket tartalmazza, melyből 20.000 ezer forint a Vasútegészségügyi Szolgáltató Közhasznú Társaságban lévő üzletrészünk értéke és 313.313 ezer forint az egyéb részvények értéke. A pénztár az elmúlt esztendőben 72.884 ezer forintról 313.313 ezer forintra növelte részvényportfoliójának az értékét. Év közben az OTP részvények magas volatilitása lehetővé tette az árfolyamnyereség realizálását, valamint a részvénybe történő újra befektetést. A tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (államkötvény, önkormányzati kötvény, jelzáloglevél), melyek a beszerzést követően egy éven túli lejáratúak, értékük 1.064.665 ezer forint. A tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értéke 220.328 ezer forinttal kevesebb a 2005. évi mérlegadathoz képest.

FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközökön belül a követelések között mutatjuk ki a tagdíj jellegű bevételekből származó, munkáltatók felé fennálló követeléseket. A mérlegben az előző évi 8.300 ezer forinthez képest 8.108 ezer forinttal kevesebb munkáltatók felé fennálló és tagdíj jellegű bevételekből származó követelést mutattunk ki. A követelés mérlegértéke 192 ezer forint, mely összeget a munkáltató a mérlegkészítésig rendezte a pénztár felé.

Az értékpapírok sorában 1.012.753 ezer forint értékű rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő befektetések találhatóak, melyek a mérleg forduló napján a pénztár tulajdonában voltak. A befektetés értéke 139.313 ezer forinttal kevesebb, mint a 2005. évi beszámolóban szereplő érték.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 348.029 ezer forint volt, melyből a házi pénztárban 407 ezer forint, az elszámolási számlán pedig 21.622 ezer forint összeg szerepel. A pénzeszközök között a rövid lejáratú bankbetétek mérleg soron mutattuk ki a folyószámlán lekötött 326.000 ezer forintot.

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások mérlegsor 76 ezer forint értéke érdemi változást nem jelent a 2005. évi beszámolóban szereplő 54 ezer forint értékhez képest. Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között mutatjuk ki a pénztártagokkal szemben fennálló követelésünket, az éves beszámolóban két pénztártaggal szemben fennálló 76 ezer forint összegű követelést mutattunk ki.

SAJÁT TŐKE

A saját tőke csoporton belül mutatjuk ki a tőkeváltozások között az egyes alapok tőkeváltozásait. A tőkeváltozások mérlegsoron a 2005. évi beszámolóban szereplő -107.394 ezer forinthez képest a 2006. évi beszámolóban -124.397 ezer forint szerepel. A tőkeváltozások 2006. évi beszámolóban kimutatott könyv szerinti értéke a fedezeti alap tőkeváltozásának -136.675 ezer forint és a működési alap tőkeváltozásaként kimutatott 12.278 ezer forint egyenlegeként alakult ki.

A saját tőke részét képező fedezeti alap tőkeváltozásai sorában egyrészt az ingatlan után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás értékét (1.001 ezer forint) másrészt 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 135.674 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 12.278 ezer forint könyv szerinti érték került elszámolásra.

TARTALÉKOK

A pénztári tartalékok év végi állománya:

A pénztári tartalékok év végi állománya 2.893.892 ezer forint. Az állománynövekedés a tartalékok összességére nézve 103,7 %-os a 2005. évi adathoz képest.

Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változás	Záró
Fedezeti tartalék	2 605 006	117 328	2 722 334
Működési tartalék	157 099	-24 688	132 411
Likviditási tartalék	29 248	9 899	39 147
Összesen	2 791 353	102 539	2 893 892

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Fedezeti tartalék	2 478 818	2 722 334	109,82%
Működési tartalék	144 242	132 411	91,80%
Likviditási tartalék	39 190	39 147	99,89%
Összesen	2 662 250	2 893 892	108,70%

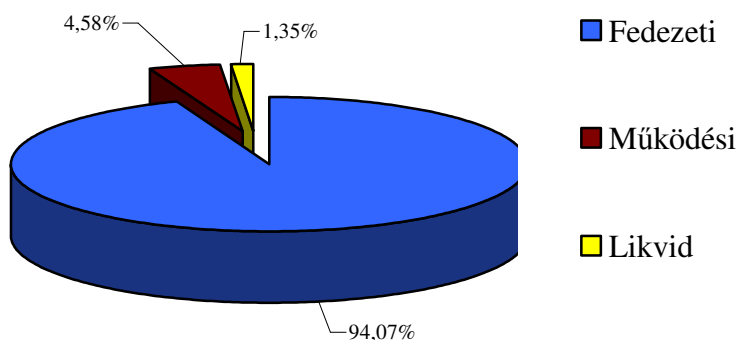
A tartalékok tényleges mérleg értéke a fedezeti tartaléknál meghaladja a prognosztizált értéket, a likviditási tartalék esetében pedig a terv szintjén alakult. A működési tartaléknál jelentkező elmaradásnak az oka, hogy a 2006. évi pénzügyi terv még nem tartalmazta a pénztár székhelyéül szolgáló ingatlan átalakítási és üzemeltetési költségét. A fedezeti tartalék esetében jelentkező túlteljesítés döntően a tervezetnél alacsonyabb pénztári szolgáltatási kiadások következménye.

Az alapokon belül a befektetett és a likvid tartalék nagysága 2006. december 31-én a következő volt:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likvid	Összesen
Befektetett	2 709 245	122 075	38 291	2 869 611
Likvid	13 089	10 336	856	24 281
Összesen	2 722 334	132 411	39 147	2 893 892

Az alapok 99,2 százalékban befektetésre kerültek.

Pénztári tartalékok alapok szerinti megoszlása 2006. december 31-én



KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

A kötelezettségek mérlegfőcsoport 154.425 ezer forint állományértéke a rövid lejáratú kötelezettségek (146.686 ezer forint) és az egyéb passzív pénzügyi elszámolások (7.739 ezer forint) mérlegcsoportok összegéből tevődik össze. A kötelezettségek mérlegfőcsoport könyv szerinti értéke 27.819 ezer forinttal haladja meg a 2005. évi beszámolóban szereplő értéket.

A rövid lejáratú kötelezettségek mérlegcsoporton belül mutatjuk ki a kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (651 ezer forint) valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek mérlegsorokat. A szállítók felé fennálló 651 ezer forint összegű kötelezettségét a pénztár a mérlegkészítés időpontjáig rendezte.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kimutatott 146.686 ezer forint a pénztár a december havi személyi jellegű ráfordításai után felmerülő adó és járulékfizetési kötelezettségeit 11.012 ezer forint értékben, és a kártyaforgalomból származó kötelezettségeket 135.674 ezer forint értékben tartalmazza. A járulékok pénzügyi rendezése 2007. január 11-én megtörtént. A kártyaforgalomból eredő kötelezettségeket a pénztár folyamatosan, a szolgáltatói számlák beérkezésének függvényében egyenlíti ki.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások állománya 7.739 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 6.828 ezer forint rendezésre került.

5. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

ALAPOK EREDMÉNYE

A pénztári alapok eredménye a pénzügyi tervhez képest kedvezőbben alakult. A pénzügyi tervben 2006. évre vonatkozóan a bevételek növekedését meghaladó intenzív pénztári szolgáltatási igénybevétel mellett vagyonsökkenéssel számoltunk. A vártnál kedvezőbb eredmény a bevételi terv túlteljesítésén kívül nagymértékben annak tudható be, hogy a terv készítése után kihirdetett jogszabályi változások szigorították az egészségpénztári szolgáltatások igénybevételének a feltételeit, mely hatással volt a pénztári kiadások alakulására.

Az alapok tárgyévi eredményei összesítve ezer forintban:

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Alapok bevétele	2 568 544	2 626 516	102,26%
Alapok kiadása	2 666 900	2 523 977	94,64%
Alapok tárgyévi eredménye	-98 356	102 539	

A pénztári alapok együttes bevétele 2006. évben 2.626.516 ezer forint, a pénzügyi tervben szereplő értékhez képest 57.972 ezer forint növekedést mutat. Az alapok együttes kiadásai tekintetében a tényleges kiadás 2.523.977 ezer forint 142.923 ezer forinttal kevesebb, mint a prognosztizált érték. Az alapok 2006. évi összesített eredménye 200.895 ezer forinttal magasabb, mint az előzetesen kalkulált negatív eredmény.

ezer Ft

Megnevezés	Alap bevétele	Alap kiadása	Alap eredménye
Fedezeti alap	2 464 037	2 333 508	130 529
Működési alap	153 105	190 431	-37 326
Likviditási alap	9 374	38	9 336
Alapok összesen	2 626 516	2 523 977	102 539

Az egyes alapok eredményének az alakulása az alapok összesített eredményéhez képest eltérő képet mutat, míg a fedezeti és likviditási alap pozitív addig a működési alap negatív eredménnyel zárta az elmúlt évet. A pénztári alapok 2006. évi eredményét a 2006. évre hatályos kormányrendelet alapján előírt tagolásban készítettük el. Az éves beszámoló eredménykimutatásának kormányrendelet szerinti tagolása - szemben a jogszabály szövegével - nem tartalmazza a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról a működési, illetve likviditási alapba átcsoportosított összeget, valamint szintén alapok közötti átcsoportosításként kimutatandó kártyadíj összegét. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől kért állásfoglalás alapján a fent nevezett tételeket a könyvelésben közvetlenül tartalékok közötti átcsoportosításként rendeztük, azaz a fedezeti alap likvid tartalékának csökkenésével egyidejűleg növeltük a

működési alap és likviditási alap likvid tartalékát az egyes tartalékokra jutó összeggel. Megjegyezzük, hogy a 252/2000. Kormányrendelet 2007. január 1-től hatályos változásai már lehetővé teszik ezeknek a tételeknek az eredménykimutatásban történő bemutatását, azonban a módosítás a 2006. évi beszámoló készítéséhez még nem alkalmazható.

A negatív működési eredmény kialakulása a tervhez képest magasabb folyó működési kiadás következménye, melynek okáról a működési kiadások alakulása fejezetben írunk.

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA

Az egészségpénztári szolgáltatások értéknövekedése a bázis időszakhoz képest 4,3 %-os. A tárgyévben az összes szolgáltatási kifizetés 2.284.066 e Ft, mely elmarad a pénzügyi tervben prognosztizált 2.480.000 eFt összeghez képest.

A szolgáltatások kifizetésének részletes adatait az alábbi táblázat mutatja be.

Megnevezés	2005. I.-XII. hó, ezer Ft	2006. terv, ezer Ft	2006. I. -XII. hó, ezer Ft	Tény/bázis	Tény/terv
Gyógyszer ár támogatás	763 414	884 800	941 903	123,4%	106,5%
Gyógyászati segédeszközök	439 149	497 300	485 743	110,6%	97,7%
Fogászat	206 165	231 500	202 819	98,4%	87,6%
Kieső jövedelem pótlás (kórház)	15 874	18 700	10 472	66,0%	56,0%
Kieső jövedelem pótlás (táppénz)	109 695	127 280	70 593	64,4%	55,5%
Kiegészítő egészségügyi ellátás	17 551	18 490	23 133	131,8%	125,1%
Üdülés	98 009	108 000	82 571	84,2%	76,5%
Hátramaradottak támogatása	33 101	35 700	23 964	72,4%	67,1%
Sporteszköz és sportszolgáltatás	500 637	552 930	434 958	86,9%	78,7%
Egyéb rekreációs szolgáltatások*	5 285	5 300	7 910	149,7%	149,2%
Összesen	2 188 880	2 480 000	2 284 066	104,3%	92,1%

*Az egyéb rekreációs szolgáltatások között mutatjuk ki a gyógyfürdő, klímagyógyintézet ellátását, gyógytornát, gyógmasszázst, közfürdők gyógykezelését és a természetgyógyászati szolgáltatásokat.

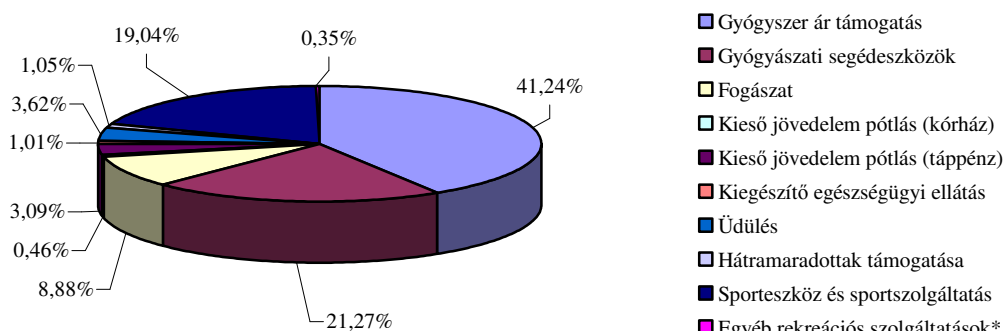
A szolgáltatások közül legnagyobb részarányt 2006. I.-XII. hónapban – 41,24 % - továbbra is a gyógyszerár támogatás képvisel, ezt követi a gyógyászati

segédeszköz támogatás 21,27 %-kal megelőzve a sporteszköz vásárlást, melynek aránya 19,04 %. A három legnagyobb értékben igénybe vett szolgáltatás együttes aránya az előző évi 77,81 %-ról 81,55 %-ra emelkedett.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke a bázishoz képest 4,3 %-kal növekedett, a tervezett értéktől viszont 7,9 %-kal elmaradt.

Az összes pénztári szolgáltatáshoz viszonyítva a gyógyszerár támogatás részaránya az előző évhez hasonlóan tovább emelkedett. A növekedés mértéke a bázishoz képest 6,36 %, mely véleményünk szerint egyrészt az egészségpénztári kártya bevezetésével indokolható, mivel tagjainknak kártyával egyszerűbbé tettük a szolgáltatás igénybe vételét. Másrészt a szolgáltatási igénybevételi szerkezet jogszabályi változások hatására végbement átalakulásának következménye.

Vasutas Egészségpénztár tagjai által 2006-ban igénybe vett szolgáltatások megoszlása



Az igénybevétel darabszámát tekintve változatlanul a gyógyszerár-támogatási igények darabszáma a legnagyobb, az összes szolgáltatási igény 77,44 %-a. Az összes szolgáltatási igény darabszámán belül is megfigyelhető a gyógyszerár-támogatás részarányának a térnyerése, a növekedés mértéke a bázishoz képest 12,74 %.

A második legnagyobb szolgáltatási a gyógyászati segédeszköz igénybevétel 11,21 %-kal, majd a sporteszköz vásárlás (és sportolás) szolgáltatás 6,19 %-kal. A három szolgáltatásra benyújtott igények összesen 95,56 %-ot tesznek ki.

Az igénybe vett szolgáltatások esetszáma a bázishoz képest 167,7 %-kal, a tervhez képest 139,7 %-kal növekedett.

A bázis időszakban összesen 147.829, havi átlagban 12.319 szolgáltatási igényt bírált el és fizetett ki a Pénztár, 2006-ban összesen 247.963, havi átlagban 20.664 szolgáltatási igényt.

Az egy szolgáltatási igényre átlagosan kifizetett összeg 9.211 Ft volt, ami 37,8 %-os csökkenésnek felel meg a bázis időszak 14.807 Ft-os adatához képest.

Egy szolgáltatási igényre átlagosan kifizetett összeg a gyógyszerár támogatás és a sporteszköz vásárlás esetében csökkent szignifikánsan, a többi szolgáltatáscsoportban számottevően nem változott. A gyógyszerár támogatás esetében az egészségkártya bevezetéssel indokolható a szolgáltatási igények számának és összegszerű növekedése mellett az egyes igények értékének fajlagos csökkenése, a sporteszköz vásárlásnál pedig a jogszabályi változás miatti keresletcsökkenéssel.

Az elmúlt évben az egészségpénztár prevenciós szolgáltatásként 538 e Ft-ot fizetett ki, az igények száma 27 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 2006. évben 190.431 e forintot tettek ki, melyből 11.480 e forint tökekiadás és 178.951 e forint folyó működési kiadás.

Megnevezés	2005.	2006. terv	2006. tény	Eltérés	Tény/ terv	Tény/ bázis
	ezer Ft					
Anyagköltség	2 884	3 350	3 801	451	113,5%	131,8%
Igénybe vett szolgáltatások költsége	64 259	50 100	59 828	9 728	119,4%	93,1%
Kis értékű eszközök beszerzése	122	150	4 470	4320		3663,9%
Személyi jellegű ráfordítások	91 923	94 760	99 065	4 305	104,5%	107,8%
Egyéb kiadások	7 624	8 100	5 616	-2 484	69,3%	73,7%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	709	280	635	355	226,8%	89,6%
Felügyeleti díj	5 292	2 360	5 536	3176	234,6%	104,6%
Folyó kiadások összesen	172 813	159 100	178 951	19 851	112,5%	103,6%

A tényleges folyó működési kiadás 19.851 ezer forinttal haladja meg a tervezett 159.100 ezer forintos értéket. Ez a tervhez képest 12,5 %-os túllépést mutat. A

túllépés döntően a pénzügyi terv készítése után felmerült a pénztár székhelyéül szolgáló ingatlan átalakítási és üzemeltetési költségeiből tevődött össze.

Megnevezés	2006. terv	2006. tény	2006. korrekció	2006. korrigált tény	Tény/terv	Korrigált tény/terv
Anyagköltség	3 350	3 801	1 176	2 625	113,5%	78,4%
Igénybe vett szolgáltatások költsége	50 100	59 828	8 386	51 442	119,4%	102,7%
Kis értékű eszközök beszerzése	150	4 470	4 251	219	2980,0%	146,0%
Személyi jellegű ráfordítások	94 760	99 065	1 294	97 771	104,5%	103,2%
Egyéb kiadások	8 100	5 616	0	5 616	69,3%	69,3%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	280	635	0	635	226,8%	226,8%
Felügyeleti díj	2 360	5 536	0	5 536	234,6%	234,6%
Folyó kiadások összesen	159 100	178 951	15 107	163 844	112,5%	103,0%

A fenti tételekkel korrigált 2006. évi folyó működési kiadás 163.844 ezer forint három százalékkal haladja meg a pénzügyi tervben előirányzott 159.100 e forint értéket.

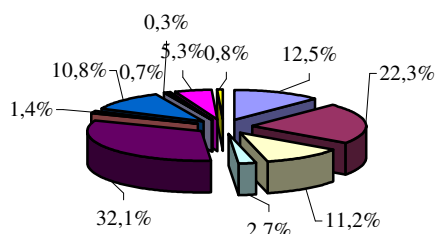
A folyó működési kiadáson kívül 2006. évben 11.480 ezer forint tőkekiadás merült fel, mely 320 ezer forinttal kevesebb a pénzügyi tervben kalkulált értéknél.

6. A PÉNZTÁR BEFEKTETÉSI PORTFÓLIÓJA

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

A pénztár portfóliója 2006. december 31-én 2.911.726 ezer forint, 114.469 ezer forinttal több a 2005. év végi értékhez képest. A pénztári portfólión belül legnagyobb részt (66,9 %) továbbra is a hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapír befektetéseink alkotják.

Portfólió összetét



- Kincstárjegy
- Rövid lejáratú államkötvény
- Lekötött betét
- Jelzáloglevél
- Hosszú lejáratú államkötvény
- Befektetési jegy
- Részvény
- Önkormányzati kötvény

7. A PÉNZTÁRI TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az előzetes tervekhez képest 133 fővel nagyobb mértékben növekedett a pénztár taglétszáma 2006. évben, mely döntően a tervhez képest 811 fővel nagyobb tagsági jogviszonyt létesítő új pénztártag létszámnövelő hatásának a következménye.

A 2006. december 31-i záró létszám 33.350 fő.

Megnevezés	Terv	Tény				
	2006.	I. n. év	II. n. év	III. n.év	IV. n. év	2006.
Nyitó létszám	32 250	32 369	33 464	33 119	33 187	32 369
Új belépő	1 900	1 467	380	322	542	2 711
Kilépő	800	372	725	254	246	1 597
Záró létszám	33 350	33 464	33 119	33 187	33 483	33 483
Létszám növekedés, %	103,4%	103,4%	99,0%	100,2%	100,9%	103,4%
Tervezett létszám		33 300	33 350	33 400	33 350	33 350

Létszámnövekedés* %: tárgydíszaki záró létszám/tárgydíszaki nyitó létszám

A pénztár 2006. év végi létszáma a 32.369 fős nyitó létszámból kiindulva 2.711 fős új belépő miatti növekedés és 1.597 fő tagsági jogviszonyának a

megszűnésének az eredményeként alakult ki. A pénztár taglétszáma a nyitó taglétszámhoz képest 1.114 fővel gyarapodott. A létszámnövekedés mértéke 3,4 százalék volt 2006. évben.

8. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A pénztár a 2006. évben a tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlájáról levont összegeket, valamint az egészségkártyát és társkártyát igénylő tagok egyéni számlájáról levont kártyadíjat közvetlenül alapok közötti átcsoportosításként mutatta ki könyvelésében.

A tagdíjat nem fizető pénztártagok egyéni számlájáról (a fedezeti alapról) 9.728 ezer forintot a működési alapba és 563 ezer forintot a likviditási alapba csoportosítottunk át. Az átcsoportosítást az éves zárás keretében a mérleg fordulónapi könyveléssel végeztük el.

Az egészségkártyát és társkártyát igénylő tagok egyéni számlájáról (a fedezeti alapról) levont kártyadíjat 2006. évben összesen 2.910 ezer forintot csoportosítottunk át a működési alapba.

9. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

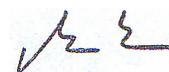
A pénztárnak a beszámolási időszakban tizenhét alkalmazottja volt, akik munkaviszonyban vannak a pénztárral.

A Pénztár tisztségviselői a küldöttközgyűlési döntéseknek megfelelő összesen 11.240 ezer forintdíjazásban részesültek.

A pénztár a korábbi évekhez hasonlóan kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2006. évben nem folytatott.

A pénztár munkáltatói tagjai szerződésbeli kötelezettségeiknek eleget tettek.

Budapest, 2007. április 12.



Dr. Magos György
Igazgatótanács elnöke