



VASUTAS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2007.

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 a 2007. évi éves beszámoló elkészítéséig bezárólag az Optisoft Zrt. végezte.

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.

Könyvvizetés 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 2007. évben számviteli politikájától nem tért el.

3. A VALÓS PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

Eszközök és források értéke és elemzési mutatók:

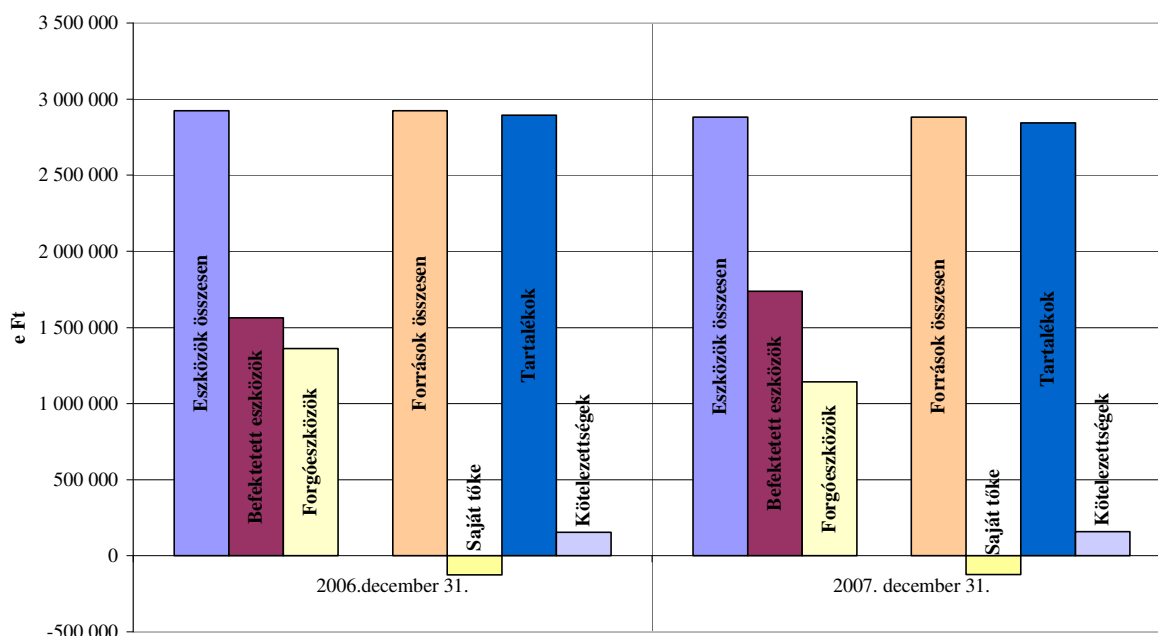
Megnevezés	2006. december 31.		2007. december 31.	
	e Ft	arány	e Ft	arány
Befektetett eszközök	1 562 870	53,45%	1 738 380	60,35%
I. Immateriális javak	2107	0,07%	1929	0,07%
II. Tárgyi eszközök	162 785	5,57%	170 275	5,91%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 397 978	47,81%	1 566 176	54,37%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%
Forgóeszközök	1 361 050	46,55%	1 141 974	39,65%
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%
II. Követelések	192	0,01%	0	0,00%
III. Értékpapírok	1 012 753	34,64%	952 264	33,06%
IV. Pénzeszközök	348 029	11,90%	189 668	6,58%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	76	0,00%	42	0,00%
Eszközök összesen	2 923 920	100,00%	2 880 354	100,00%

Megnevezés	2006. december 31.		2007. december 31.	
	e Ft	arány	e Ft	arány
Saját tőke	-124 397	-4,25%	-123 018	-4,27%
I. Induló tőke	0	0,00%	0	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0,00%	0	0,00%
III. Tőkeváltozások	-124 397	-4,25%	-123 018	-4,27%
Tartalékok	2 893 892	98,97%	2 843 954	98,74%
I. Fedezeti alap tartaléka	2 722 334	93,11%	2 698 158	93,67%
II. Működési alap tartaléka	132 411	4,53%	127 227	4,42%
III. Likviditási alap tartaléka	39 147	1,34%	18 569	0,64%
Kötelezettségek	154 425	5,28%	159 418	5,53%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	146 686	5,02%	155 214	5,39%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	7 739	0,26%	4 204	0,15%
Források összesen	2 923 920	100,00%	2 880 354	100,00%

Elemzési mutatók:

1. Befektetett eszközök aránya az összes eszközből:	60,35 %
2. Forgóeszközök aránya az összes eszközből:	39,65 %
3. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya az összes eszközből	0,00 %
4. Saját tőke aránya az összes forrásból	-4,27 %
5. Tartalékok aránya az összes forrásból	98,74 %
6. Kötelezettségek aránya az összes forrásból	5,53 %
7. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások aránya az összes forrásból	0,15 %

Mérleg szerkezetének változása 2006.-2007.



4. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A mérleg főösszege: 2.880.354 ezer forint.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Az immateriális javak mérlegértéke 1.929 ezer forint, 178 ezer forinttal kevesebb a 2006. évi adathoz képest. Az immateriális javak könyv szerinti értékének csökkenése a mérlegsoron nyilvántartott eszközök értékcsökkenési leírás elszámolásának a következménye. A mérlegsoron kimutatott eszközök 2007. évben a Red Hat Linux operációs rendszer beszerzésével bővültek.

A tárgyi eszközök könyv szerinti értéke a 2006. évi 162.785 ezer forintról 170.275 ezer forintra, 7.490 ezer forinttal növekedett. A tárgyi eszközök állománya a pénztár székhelyéül szolgáló ingatlan és a működéshez szükséges gépek, berendezések és számítástechnikai eszközök 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 1.566.176 ezer forint mérlegértéke 168.198 ezer forintnövekedést jelent az előző évi beszámolóban kimutatott adathoz képest. A mérleg sor eszközökön belüli részaránya 54,37 %, mely 6,56 %-al magasabb, mint a 2006. évi adat. 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 könyv szerinti értékének a növekedése a Pénztár hosszú lejáratú államkötvény állományának a növekedése következtében alakult ki. Az egyéb tartós részesedés mérleg sor 2007. 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 224.827 ezer forint az egyéb részvények értéke. A pénztár az elmúlt esztendőben 313.313 ezer forintról 224.827 ezer forintra csökkentette részvényportfoliójának az értékét. 2007. év második negyedévében a kedvező tőzsdei árfolyamoknak köszönhetően az OTP és MOL részvények eladásából 41 millió forint árfolyamnyereséget realizáltunk. A részvények értékesítéséből származó bevételekből hosszú lejáratú államkötvényeket vásároltunk.

FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök részaránya az eszközökön belül 39,65 %, ez 6,9 %-os csökkenés a 2006. évi értékhez képest.

A Pénztárnak a mérleg fordulónapján a munkáltatók felé fennálló tagdíjkövetelése valamint áruszállításból és szolgáltatásból származó követelése nem volt, ezért a korábbi évek beszámolóitól eltérően forgóeszközökön belül a követelést a mérlegben nem mutattunk ki.

Az értékpapírok sorában 1.141.974 ezer forint értékű rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő befektetések találhatóak, melyek a mérleg forduló napján a pénztár tulajdonában voltak. A befektetés értéke 219.076 ezer forinttal kevesebb, mint a 2006. évi beszámolóban szereplő érték.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 189.668 ezer forint volt, melyből a házi pénztárban 429 ezer forint, az elszámolási számlán pedig 40.239 ezer forint összeg szerepel. A pénzeszközök között a rövid lejáratú bankbetétek mérlegsoron mutattuk ki a folyószámlán lekötött 149.000 ezer forintot.

Az eszközökön belül minimális tételt jelent az egyéb aktív pénzügyi elszámolások értéke. A mérlegsor könyv szerinti értéke közel a 2006. évi beszámolóban szereplő 76 ezer forint összeg közel a felére csökkent. Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között mutatjuk ki a pénztártagokkal szemben fennálló követelésünket. Az éves beszámolóban tizenegy pénztártaggal szemben fennálló 42 ezer forint összegű követelést mutattunk ki. A követelés ellenértéke 2008. január elején teljes egészében befolyt a Pénztár bankszámlájára.

SAJÁT TŐKE

A saját tőke csoporton belül mutatjuk ki a tőkeváltozások között az egyes alapok tőkeváltozásait. A tőkeváltozások mérlegsoron a 2006. évi beszámolóban szereplő -124.397 ezer forinthez képest a 2007. évi beszámolóban -123.018 ezer forint szerepel. A tőkeváltozások 2006. évi beszámolóban kimutatott könyv szerinti értéke a fedezeti alap tőkeváltozásának -144.579 ezer forint és a működési alap tőkeváltozásaként kimutatott 21.561 ezer forint egyenlegeként alakult ki.

A saját tőke részét képező fedezeti alap tőkeváltozásai sorában egyrészt az ingatlan után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás értékét (3.004 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 141.575 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 21.561 ezer forint könyv szerinti érték került elszámolásra.

TARTALÉKOK

A pénztári tartalékok év végi állománya:

A pénztári tartalékok év végi állománya 2.843.954 ezer forint. Az állománycsökkenés a tartalékok összességére nézve 49.938 ezer forint a 2006. évi adathoz képest.

ezer Ft

Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változás	Záró
Fedezeti tartalék	2 722 334	-24 176	2 698 158
Működési tartalék	132 411	-5 184	127 227
Likviditási tartalék	39 147	-20 578	18 569
Összesen	2 893 892	-49 938	2 843 954

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Fedezeti tartalék	3 068 558	2 698 158	87,93%
Működési tartalék	150 684	127 227	84,43%
Likviditási tartalék	17 884	18 569	103,83%
Összesen	3 237 126	2 843 954	87,85%

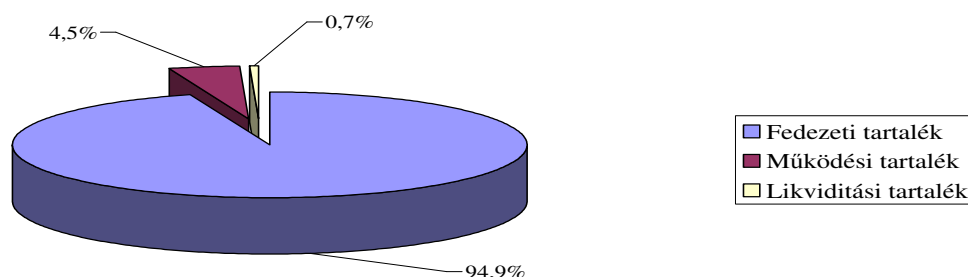
A fedezeti és a működési tartalékok tényleges mérleg értéke elmarad a pénzügyi tervben előzetesen kalkulált értéktől. A likviditási tartalék viszont 3,83 %-al haladja meg a 2007. évre prognosztizált értéket. A fedezeti tartalék esetében jelentkező elmaradás oka egyrészt, hogy a tagdíjbevételek a vártnál kisebb mértékben növekedtek, másrészt a pénztári szolgáltatási kiadások a tervezetnél magasabbak voltak. A fedezeti tartalék állományának a csökkenése pedig abból adódott, hogy a MÁV Zrt. – a korábbi évektől eltérően - a 2007. december havi munkáltatói tagdíjat (178 millió forint) nem utalta át előre a mérleg forduló napjáig bezárólag a Pénztár bankszámlájára. Így 2007. éves beszámolóban csak 11 havi tagdíjbevétele került kimutatásra, amely befolyásolta a tartalékok alakulását is. A működési tartaléknál jelentkező elmaradáshoz a tervezetnél alacsonyabb bevétel növekedés mellett az is hozzájárult, hogy a 2007. évi pénzügyi terv még nem tartalmazta az új könyvviteli nyilvántartó rendszer beruházásának a költségét.

Az alapokon belül a befektetett és a likvid tartalék nagysága 2007. december 31-én a következő volt:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likvid	Összesen
Befektetett	2 689 563	117 292	14 382	2 821 237
Likvid	8 595	9 935	4 187	22 717
Összesen:	2 698 158	127 227	18 569	2 843 954

Az alapok 99,2 százalékban befektetésre kerültek, mely pontosan megegyezik a 2006. évi beszámolóban szereplő befektetési aránnyal.



KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

A kötelezettségek mérlegfőcsoport 159.418 ezer forint állományértéke a rövid lejáratú kötelezettségek (155.214 ezer forint) és az egyéb passzív pénzügyi elszámolások (4.204 ezer forint) mérlegcsoportok összegéből tevődik össze. A kötelezettségek mérlegfőcsoport könyv szerinti értéke 4.993 ezer forinttal haladja meg a 2006. évi beszámolóban szereplő értéket.

A rövid lejáratú kötelezettségek mérlegcsoporton belül mutatjuk ki a kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (581 ezer forint) valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek mérlegsorokat. A szállítók felé fennálló 581 ezer forint összegű kötelezettségét a pénztár a mérlegkészítés időpontjáig rendezte.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kimutatott 154.633 ezer forint a pénztár a december havi személyi jellegű ráfordításai után felmerülő adó és járulékfizetési kötelezettségeit (13.058 ezer forint), és a kártyaforgalomból származó kötelezettségeket 141.575 ezer forint összegben tartalmazza. A járulékok pénzügyi rendezése 2008. január 11-én megtörtént. A kártyaforgalomból eredő kötelezettségeket a pénztár folyamatosan, a szolgáltatói számlák beérkezésének függvényében egyenlíti ki.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások állománya 4.204 ezer forint könyv szerinti értéket mutat. A mérlegérték egyrészt a munkáltatók felé fennálló kötelezettség, mely a tagdíjak, túlfizetéséből származik. 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 4.204 ezer forint értéke a mérlegkészítés időpontjáig teljes egészében rendezésre került.

5. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

ALAPOK EREDMÉNYE

A pénztári alapok eredménye elmaradt a pénzügyi tervben prognosztizált értékhez képest. Az elmaradás a tervhez képest alacsonyabb tagdíjbevételek és a tervezettnél nagyobb mértékű pénztári szolgáltatás kifizetések következtében alakult ki. A tervezettnél kisebb tagdíjbevételek oka, hogy legnagyobb munkáltatói partnerünk – jogszabályi változások miatt – a december havi munkáltatói hozzájárulásokat 178 millió forint összegben 2007. december helyett 2008. január elején utalta át a Pénztár bankszámlájára. A 2007. év ezért átmeneti évnek tekinthető mivel az előző évektől eltérően csak 11 havi tagdíjbevételeket tartalmaz. A 2008. évtől visszaáll az eredeti állapot, melynek értelmében, az éves beszámolóban 12 havi tagdíjbevétel kerül kimutatásra. Az alapok tárgyévi eredményei összesítve ezer forintban:

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Alapok bevétele	2 989 989	2 894 548	96,81%
Alapok kiadása	2 694 500	2 944 486	109,28%
Alapok tárgyévi eredménye	295 489	-49 938	

A pénztári alapok együttes bevétele 2007. évben 2.894.548 ezer forint, a pénzügyi tervben szereplő értékhez képest 95.441 ezer forint elmaradást mutat. A pénztári alapok tárgyévi bevétele 268.032 ezer forinttal haladja meg a 2006. évi beszámolóban szereplő 2.626.516 ezer forintot, mely döntően a tagdíjbevételek emelkedése miatt valósult meg. Az alapok együttes kiadásai tekintetében a tényleges kiadás 2.944.486 ezer forint 249.986 ezer forinttal több, mint a prognosztizált érték. Az alapok tervezettnél nagyobb kiadása az előzetesen kalkulálnál magasabb pénztári szolgáltatási kiadás következménye.

ezer Ft

Megnevezés	Alap bevétele	Alap kiadása	Alap eredménye
Fedezeti alap	2 685 241	2 709 417	-24 176
Működési alap	199 866	205 050	-5 184
Likviditási alap	9 441	30 019	-20 578
Összesen:	2 894 548	2 944 486	-49 938

Az alapok 2007. évi összesített eredménye -49.938 ezer forint.

Az egyes alapok eredményének az alakulását alapvetően ugyanazok a tényezők befolyásolták, mint az alapok együttes eredményét. Ezek az előzetesen tervezetnél kisebb mértékű bevétel növekedés és a pénztártagok intenzívebb szolgáltatási igénybevétele miatti kiadásemelkedés.

A pénztári alapok 2007. évi eredményét a 2007. évre hatályos kormányrendelet szerintit tagolásban készítettük el.

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA

Az egészségpénztári szolgáltatások értéknövekedése a bázis időszakhoz képest 16,6 %-os közel négyszerese 2006. év 4,3 %-os értéknövekedésének.

A tárgyévben az összes egészségpénztári szolgáltatási kifizetés 2.662.577 e Ft, mely 163.577 e Ft-al haladja meg a pénzügyi tervben prognosztizált 2.499.000 eFt összeget.

A szolgáltatások kifizetésének részletes adatait az alábbi táblázat mutatja be.

Megnevezés	2006. I.-XII. hó, ezer Ft	2007. terv, ezer Ft	2007. I. -XII. hó, ezer Ft	Tény/bázis	Tény/terv
Gyógyszer ár támogatás	941 903	1 248 000	1 240 530	131,7%	99,4%
Gyógyászati segédeszközök	485 743	506 900	604 761	124,5%	119,3%
Fogászat	202 819	214 500	201 460	99,3%	93,9%
Kieső jövedelem pótlás (kórház)	10 472	12 000	9 142	87,3%	76,2%
Kieső jövedelem pótlás (táppénz)	70 593	73 000	55 779	79,0%	76,4%
Egészségügyi kiegészítő szakellátás**	23 133	28 500	32 263	139,5%	113,2%
Egészségügyi és gyógyüdülés	82 571	68 000	61 999	75,1%	91,2%
Hátramaradottak támogatása	23 964	25 000	12 390	51,7%	49,6%
Sportszolgáltatás	19 265	12 500	26 746	138,8%	214,0%
Egyéb rekreációs szolgáltatások*	7 910	12 000	15 314	193,6%	127,6%
Vizitdíj, kórházi napidíj		0	12 647		
Fogyatékkal élők támogatása	0	3 600	0		
Sporteszköz vásárlás	415 693	295 000	388 938	93,6%	131,8%
Egyéb adóköteles életmódjavító szolg.	0	0	608		
Összes szolgáltatás	2 284 066	2 499 000	2 662 577	116,6%	106,5%

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

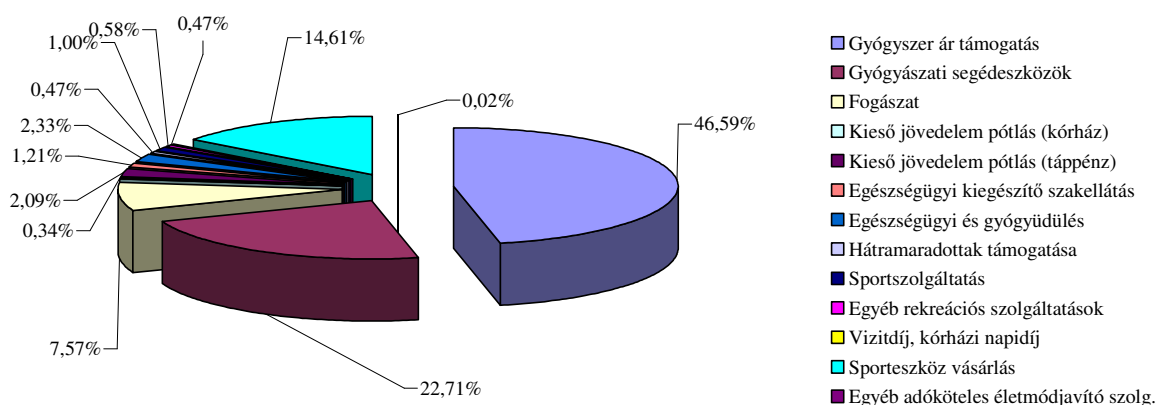
**Az egészségügyi kiegészítő szakellátás tartalmazza az Országos Egészségbiztosítási Pénztár által nem vagy csak részben finanszírozott egészségügyi szolgáltatásokon kívül az egyéni egészségterv készítés valamint a gyógy és életmódkurák címén kifizetett szolgáltatásokat.

A 2006. évi éves beszámolóhoz hasonlóan 2007. évben is a három legnagyobb szolgáltatás a gyógyszerár támogatás, a gyógyászati segédeszköz támogatás és a sporteszközvásárlás volt. A három legnagyobb értékben igénybe vett szolgáltatás együttes aránya az előző évi 81,55 %-ról 83,91 %-ra emelkedett.

A szolgáltatások közül legnagyobb részarányt az előző évi éves beszámolóhoz hasonlóan 2007. I.-XII. hónapban – 46,59 % - továbbra is a gyógyszerár támogatás képvisel, ezt követi a gyógyászati segédeszköz támogatás 22,71 %-kal megelőzve a sporteszközvásárlást, melynek aránya 14,61 %.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke a bázishoz képest 16,6 %-kal, a tervezett értékhez képest pedig 6,5 %-kal növekedett.

A Vasutas Egészségpénztár tagjai által igénybe 2007-ben vett szolgáltatások megoszlása



Az összes pénztári szolgáltatáshoz viszonyítva a gyógyszerár támogatás részaránya az előző évhez hasonlóan tovább emelkedett. A növekedés mértéke a bázishoz képest 5,35 %, mely véleményünk szerint egyrészt az egészségpénztári kártya bevezetésével indokolható, mivel tagjainknak kártyával egyszerűbbé tettük a szolgáltatás igénybe vételét. Másrészt a jogszabályi változások hatására (adóköteles életmódjavító szolgáltatások bevezetése) a szolgáltatási igénybevételi szerkezetben bekövetkezett átalakulás következménye.

Az igénybevétel darabszámát tekintve változatlanul a gyógyszerár-támogatási igények darabszáma a legnagyobb, az összes szolgáltatási igény 79,28 %-a.

A második legnagyobb szolgáltatási a gyógyászati segédeszköz igénybevétel 10,17 %-kal, majd a sporteszközvásárlás (és sportolás) szolgáltatás 4,05 %-kal. A három szolgáltatásra benyújtott igények részaránya (93,5 %) 2,06 %-al csökkent a bázishoz képest.

Az igénybe vett szolgáltatások esetszáma a bázishoz képest 129,1 %-kal, a tervhez képest 110,1 %-kal növekedett.

A bázis időszakban összesen 247.963, havi átlagban 20.664 szolgáltatási igényt bírált el és fizetett ki a Pénztár, 2007-ben összesen 320.135, havi átlagban 26.678 szolgáltatási igényt.

Az egy szolgáltatási igényre átlagosan kifizetett összeg 8.317 Ft volt, ami 9,7 %-os csökkenésnek felel meg a bázis időszak 9.211 Ft-os adatához képest.

Egy szolgáltatási igényre átlagosan kifizetett összeg az egészségügyi kiegészítő szakellátás esetében csökkent szignifikánsan, a többi szolgáltatáscsoportban számottevően nem változott.

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 2007. évben 205.050 ezer forintot tettek ki, melyből 13.929 ezer forint tőkekiadás, 191.116 ezer forint folyó működési kiadás és 5 ezer forint alapok közötti technikai átcsoportosítás.

Megnevezés	2006.	2007. terv	2007. tény	Eltérés (tény-terv)	Tény/terv	Tény/bázis
	ezer Ft					
Anyagköltség	3 801	5 200	5 371	171	103,3%	141,3%
Igénybe vett szolgáltatások költsége	59 828	52 740	64 971	12 231	123,2%	108,6%
Kis értékű eszk. beszerzése	4 470	300	674	374	224,7%	15,1%
Személyi jellegű ráfordítások	99 065	103 000	107 437	4 437	104,3%	108,5%
Egyéb kiadások	5 616	6 500	7 123	623	109,6%	126,8%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	635	260	158	-102	60,8%	24,9%
Felügyeleti díj	5 536	6 500	5 382	-1 118	82,8%	97,2%
Folyó kiadások összesen	178 951	174 500	191 116	16 616	109,5%	106,8%

A tényleges folyó működési kiadás 16.616 ezer forinttal haladja meg a tervezett 174.500 ezer forintos értéket. Ez a tervhez képest 9,5 %-os túllépést mutat. Az előző év hasonló időszaki kiadásához képest a növekedés már kisebb mértékű 6,8 %. A pénzügyi tervtől való eltérés lényegében két területen figyelhető meg az igénybe vett szolgáltatások költségénél és a személyi jellegű ráfordításoknál. Az igénybe vett szolgáltatások költségénél jelentkező többlet nagyobb részben a 45 ezer példányban elkészített szolgáltatási szabályzat és a jogszabályi változásokról megjelent tájékoztató anyag megjelentetésével kapcsolatos kiadásokból (nyomdai díjak, postai költségek) tevődik össze, melyeket a 2007. évi pénzügyi terv nem tartalmazott.

A személyi jellegű ráfordításokon belül kimutatott bérköltségeknél jelentkező többlet kiadás két okból merült fel, egyrészt a tervezetnél nagyobb pénztárgyi szolgáltatási igények miatt felmerült többlet munkavégzés díjazása, másrészt a munkaszervezet létszámának 2 fővel történő bővítése miatt következett be.

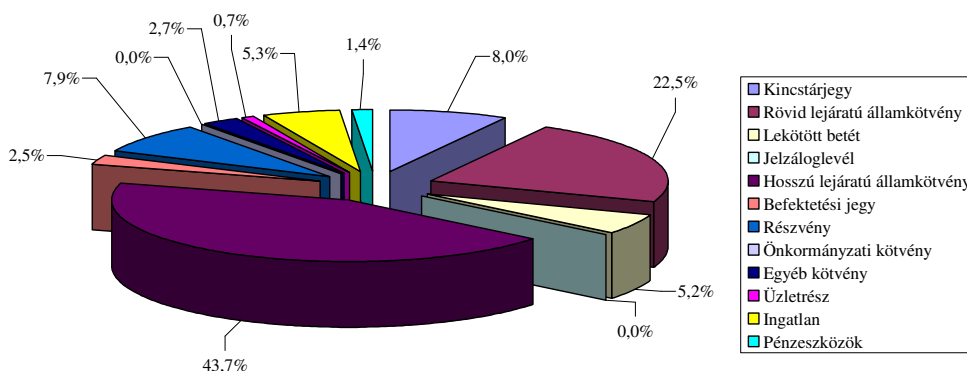
Az új nyilvántartó rendszer bevezetésével összefüggésben döntés született a könyvelési tevékenység saját hatáskörben való ellátásáról, ez indokolta a munkaszervezet létszámának a bővítését.

A folyó működési kiadáson kívül 2007. évben 13.929 ezer forint tőkekiadás merült fel, mely az Ingrid MedAll új könyvviteli nyilvántartó rendszer bevezetésével kapcsolatos beruházásainkat és az előzetes terveinkben szereplő számítástechnikai eszköz beszerzéseinket tartalmazta.

6. A PÉNZTÁR BEFEKTETÉSI PORTFÓLIÓJA

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

Befektetési portfólió összetétele 2007. december 31-én



A pénztár portfoliója 2007. december 31-én 2.858.170 ezer forint, 53.556 ezer forinttal több a 2006. év végi értékhez képest. A pénztári portfolián belül legnagyobb részt (74,3 %) továbbra is a hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapír befektetéseink alkotják.

7. A PÉNZTÁRI TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A Vasutas Egészségpénztár taglétszáma az előzetes elképzeléseinkhez képest kisebb mértékben növekedett. A létszámnövekedés mértéke a 2006. évi 3,4 százalékról az elmúlt évben 2,8 százalékra csökkent.

A taglétszám 2007. évben 33.483 főről 34.411 főre emelkedett. A 928 fős taglétszám emelkedés 2.773 új pénztártag belépése és 1.845 fő tagsági jogviszonyának megszűnése eredményeként alakult ki.

Megnevezés	2007. Terv	2007. Tény				
		I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	Össz.
Nyitó létszám	33 360	33 483	34 396	34 443	34 445	33 483
Új belépő	4 100	1 853	403	233	284	2 773
Kilépő	800	940	356	231	318	1 845
Záró létszám	36 660	34 396	34 443	34 445	34 411	34 411
Létszám növekedés, %	109,9%	102,7%	100,1%	100,0%	99,9%	102,8%
Tervezett létszám		34 360	35 260	36 060	36 660	36 660

Létszámnövekedés* %: tárgydíszaki záró létszám/tárgydíszaki nyitó létszám

A 2007. december 31-i záró létszám 34.411 fő.

8. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A Pénztár 2007. évben alapok közötti átcsoportosítást, a tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamelvonása és az új ügyviteli nyilvántartási rendszer megvalósítása érdekében hajtott végre.

A tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamelvonása címén az érintett pénztártagok egyéni számlájáról (a fedezeti alapról) 9.221 ezer forintot a működési alapba és 514 ezer forintot a likviditási alapba csoportosítottunk át. Az átcsoportosítást az éves zárás keretében a mérleg fordulónapi könyveléssel végeztük el.

A Küldöttközgyűlés 2006. decemberi döntése értelmében az új ügyviteli nyilvántartó rendszer megvalósítása érdekében 2007. január hónapban 30.000 ezer forintot csoportosítottunk át a likviditási alapból a működési alapba.

9. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

A pénztárnak a beszámolási időszakban tizennyolc főállású és két fő részmunkaidős munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja van.

A Pénztár tisztségviselői a küldöttközgyűlési döntéseknek megfelelő összesen 11.496 ezer forintdíjazásban részesültek.

A pénztár a korábbi évekhez hasonlóan kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2007. évben nem folytatott.

A pénztár munkáltatói tagjai szerződésbeli kötelezettségeiknek eleget tettek.

Budapest, 2008. április 28.



Dr. Magos György
Igazgatótanács elnöke