



**VASUTAS
EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2008.

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 székhelye: 1144 Budapest, Kőszeg u. 26.

A pénztár nyilvántartási száma: Fővárosi Bíróság 61.381/96

A pénztár adószáma: 18157169-1-42

A pénztár bankszámlaszáma: OTP Bank Nyrt. 11794008-20501709

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

A pénztár könyvvizsgálati tevékenységét Polgár László látja el.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Pusztai Zsuzsanna gazdasági igazgató, regisztrálási száma: 139417.

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.) Kormány rendelet ide vonatkozó paragrafusai szerint jártunk el:

- Az értékcsökkenési leírást a pénztár negyedévente számolja el a használatba vett (aktívált) 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 %
➤ 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 pénztár számviteli politikája értelmében a vásárolt tulajdoni részesedést, jelentő befektetéseket a befektetett pénzügyi befektetések közé sorolja.
- A forgóeszközök között kimutatott diszkont értékpapírokat beszerzési áron tartjuk nyilván.
- A mérlegben tagdíjkövetelésként szerepel a pénztártagnak a pénzügyileg nem rendezett pénztárral szemben fennálló tagdíjfizetési kötelezettségét.
- A pénztár az egészségkártyás vásárlásokból származó, a szolgáltatók felé fennálló követeléseket az egyéb követelések között 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 2008. évben számviteli politikájától nem tért el.

3. A VALÓS PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

Eszközök és források értéke és elemzési mutatók:

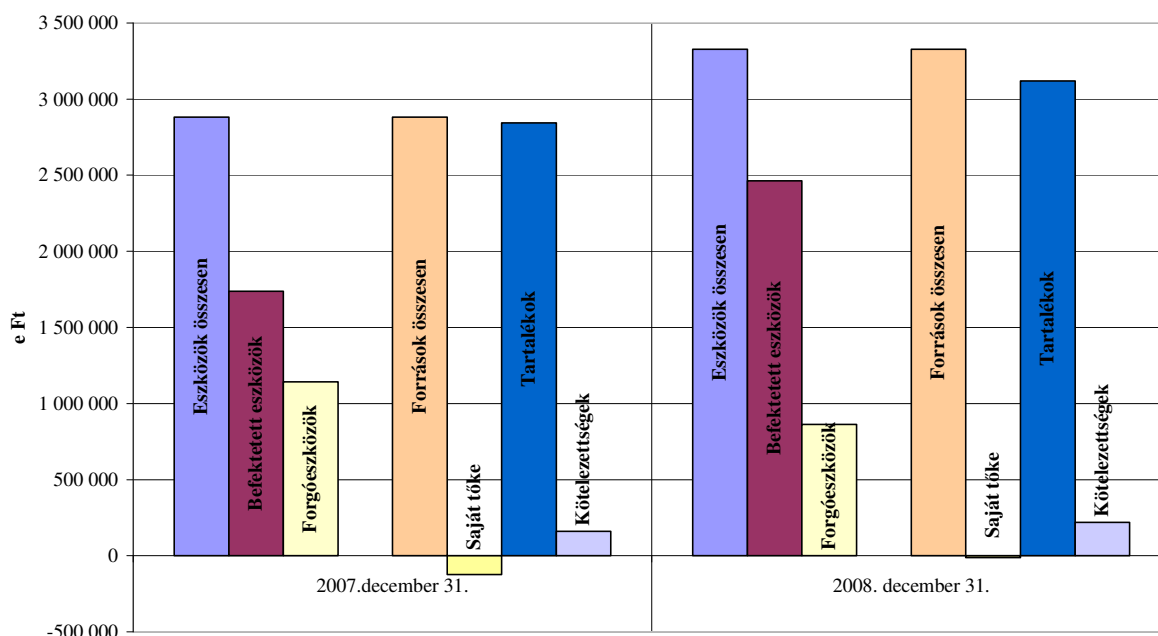
Megnevezés	2007. december 31.		2008. december 31.	
	e Ft	arány	e Ft	arány
Befektetett eszközök	1 738 380	60,35%	2 463 914	74,05%
I. Immateriális javak	1929	0,07%	14 310	0,43%
II. Tárgyi eszközök	170 275	5,91%	154 967	4,66%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 566 176	54,37%	2 294 637	68,96%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%
Forgóeszközök	1 141 974	39,65%	863 537	25,95%
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%
II. Követelések	0	0,00%	346 791	10,42%
III. Értékpapírok	952 264	33,06%	328 303	9,87%
IV. Pénzeszközök	189 668	6,58%	188 443	5,66%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	42	0,00%	0	0,00%
Eszközök összesen	2 880 354	100,00%	3 327 451	100,00%

Megnevezés	2007. december 31.		2008. december 31.	
	e Ft	arány	e Ft	arány
Saját tőke	-123 018	-4,27%	-12 277	-0,37%
I. Induló tőke	0	0,00%	0	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0,00%	0	0,00%
III. Tőkeváltozások	-123 018	-4,27%	-12 277	-0,37%
Tartalékok	2 843 954	98,74%	3 119 048	93,74%
I. Fedezeti alap tartaléka	2 698 158	93,67%	2 980 748	89,58%
II. Működési alap tartaléka	127 227	4,42%	109 542	3,29%
III. Likviditási alap tartaléka	18 569	0,64%	28 758	0,86%
Kötelezettségek	159 418	5,53%	220 680	6,63%
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	155 214	5,39%	209 336	6,29%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	4 204	0,15%	11 344	0,34%
Források összesen	2 880 354	100,00%	3 327 451	100,00%

Elemzési mutatók:

1. Befektetett eszközök aránya az összes eszközből:	74,05 %
2. Forgóeszközök aránya az összes eszközből:	25,95 %
3. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya az összes eszközből	0,00 %
4. Saját tőke aránya az összes forrásból	-0,37 %
5. Tartalékok aránya az összes forrásból	93,74 %
6. Kötelezettségek aránya az összes forrásból	6,29 %
7. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások aránya az összes forrásból	0,34 %

Mérleg szerkezetének változása 2007.-2008.



4. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A mérleg főösszege: 3.327.451 ezer forint.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Az immateriális javak mérlegértéke 14.310 ezer forint, 12.381 ezer forinttal haladja meg a 2007. évi mérlegben szereplő értéket. Az immateriális javakon belül a Pénztár a szellemi termékek között számolja el a szoftvereket. Az immateriális javak könyv szerinti értéke 2008. évben az Ingrid Medall könyvviteli nyilvántartó rendszer felhasználói jogának, az Ingrid Portál internetes modul és a Pénztár honlapjával kapcsolatos fejlesztések aktiválása következtében növekedett.

A tárgyi eszközök könyv szerinti értéke a 2007. évi 170.275 ezer forintról 154.967 ezer forintra, 15.308 ezer forinttal csökkent. 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 2.294.637 ezer forint mérlegértéke 728.461 ezer forintnövekedést jelent az előző évi beszámolóban kimutatott adathoz képest. A mérleg sor eszközökön belüli részaránya 68,96 %, mely 14,59 %-al magasabb, mint a 2007. 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 abból adódott, hogy a Pénztár 2008. év első felében lejáró befektetéseiből (kincstárjegy, államkötvény, jelzáloglevél) származó bevételeket hosszú lejáratú államkötvényekbe és részvénybefektetésekre (MOL és OTP részvény) fektettük be. Az egyéb tartós részesedés mérleg sor 2008. 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 384.480 ezer forint az egyéb részvények értéke. A 2008. évben egyrészt az amerikai és angol bankcsődök következtében kialakult bizonytalan világgazdasági helyzet, a nemzetközi és a hazai pénz- és tőkepiacokon tapasztalható általános bizalomvesztés, növekvő kockázatkerülés a részvényárfolyamok csökkenését eredményezte. A korábbi évektől eltérően a részvénybefektetéseink után 2008. évben árfolyamnyereséget nem tudtunk realizálni. A részvény piacon a lényeges változás október hónapban következett be, amikor a részvényindex megközelítőleg 30 %-ot veszített az értékéből. A részvények piaci értékének rohamos csökkenése következtében a MOL, Rába és Richter részvénybefektetésünk után 180.733 ezer forint értékvesztést kellett elszámolnunk. A részvényportfoliónk mérlegben kimutatott 384.480 ezer forint értéke az elszámolt értékvesztéssel csökkentett összeget tartalmazza.

FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök részaránya az eszközökön belül 25,95 %, ez 13,7 %-os csökkenés a 2007. évi értékhez képest.

A Pénztár a mérleg fordulónapi követeléseinek összege 346.791 ezer forint, melyből 346.661 ezer forint tagdíj követelés és 130 ezer forint az egészségpénztári szolgáltatók felé fennálló követelés. Tagdíj követésként a

mérlegben 2008. január 1-december 31-ig terjedő időszakban pénzügyileg nem rendezett 5.000 Ft/hó egységes tagdíjak összegét mutatjuk ki.

2007. évben - a beszámolóban be nem mutatott - tagdíjkövetelés összege 400.935 e Ft volt.

Az értékpapírok sorában 328.303 ezer forint értékű rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő befektetések találhatóak, melyek a mérleg forduló napján a pénztár tulajdonában voltak. A mérlegcsoporton belül a diszkont-kincstárjegyek értéke 139.991 ezer forint, az államkötvények értéke pedig 188.312 ezer forint. Az értékpapírok befektetés mérlegben szereplő értéke 623.961 ezer forinttal kevesebb, mint a 2007. évi beszámolóban szereplő érték.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 188.443 ezer forint volt, melyből a házi pénztárban 227 ezer forint, az elszámolási számlán pedig 42.216 ezer forint összeg szerepel. A pénzeszközök között a rövid lejáratú bankbetétek mérleg soron mutatjuk ki a folyószámlán lekötött 146.000 ezer forintot.

A mérlegben - a korábbi évektől eltérően - egyéb aktív pénzügyi elszámolást nem mutattunk ki.

SAJÁT TŐKE

A Vasutas Egészségpénztár saját tőkéje a forduló napon -12.277 ezer forint.

A Pénztár induló tőkével nem rendelkezik.

A saját tőke csoporton belül mutatjuk ki a tőkeváltozások között az egyes alapok tőkeváltozásait. A tőkeváltozások mérleg soron a 2007. évi beszámolóban szereplő -123.018 ezer forinthez képest a 2008. évi beszámolóban -12.277 ezer forint szerepel. A tőkeváltozások 2008. évi beszámolóban kimutatott könyv szerinti értéke a fedezeti alap tőkeváltozásának -66.314 ezer forint, a működési alap tőkeváltozásának 52.304 ezer forint és a likviditási alap tőkeváltozásaként kimutatott 1.733 ezer forint egyenlegeként alakult ki.

Tőkeváltozások alaponként ezer Ft-ban:

Megnevezés	ezer Ft			
	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Ingtatlanok tőkeváltozása	-5 008	0	0	-5 008
Részesedések értékvesztése	-180 733	0	0	-180 733
Tagdíjkövetelések tagoktól	313 728	31 200	1 733	346 661
Kártyaforgalomból eredő köt.	-194 301		0	-194 301
Immateriális javak, tárgyi eszközök tőkeváltozása	0	21 104	0	21 104
Összesen	-66 314	52 304	1 733	-12 277

A tőkeváltozás előző beszámolóhoz képest bekövetkezett növekedése abból adódott, hogy az előző évi beszámólótól eltérően a pénztártagokkal szemben fennálló tagdíjköveteléseket a Pénztár kimutatja a mérlegben, valamint a részvények piaci értékének csökkenése következtében a részvénybefektetéseink után értékvesztés elszámolására kényszerültünk.

A saját tőke részét képező fedezeti alap tőkeváltozásai sorában az ingatlan után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás, a részvénybefektetések értékvesztése, a pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelések mellett 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 194.301 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 21.104 ezer forint könyv szerinti érték került elszámolásra.

TARTALÉKOK

A pénztári tartalékok év végi állománya:

A pénztári tartalékok év végi állománya 3.119.048 ezer forint. Az állománynövekedés a tartalékok összességére nézve 275.094 ezer forint a 2007. évi adathoz képest. A fedezeti és likviditási tartalék állománya növekedett, a működési tartaléké pedig csökkent 2008. évben.

ezer Ft

Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változás	Záró
Fedezeti tartalék	2 698 158	282 590	2 980 748
Működési tartalék	127 227	-17 685	109 542
Likviditási tartalék	18 569	10 189	28 758
Összesen	2 843 954	275 094	3 119 048

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Fedezeti tartalék	2 839 577	2 980 748	104,97%
Működési tartalék	108 801	109 542	100,68%
Likviditási tartalék	28 147	28 758	102,17%
Összesen	2 976 525	3 119 048	104,79%

A tartalékok tényleges állománya mindhárom tartalék esetében meghaladja a pénzügyi tervben előzetesen kalkulált értéket. A tartalékok együttes mérleg értéke a Pénztár működése alatt először haladja meg a 3 milliárd forintot. A tartalékok tényleges állománya 4,79 %-al haladja meg a 2008. évre prognosztizált értéket. A működési tartalék állományának a csökkenéséhez a tervezetnél alacsonyabb tagdíjbevétel növekedés mellett a Pénztár 2008. évi tagdíjszerkezete is hozzájárult. Pénztárunk az egészségpénztárak között egyedülként csak az egységes tagdíj éves mértékéig alkalmazott tagdíj elvonást a működési és a likviditási tartalék javára.

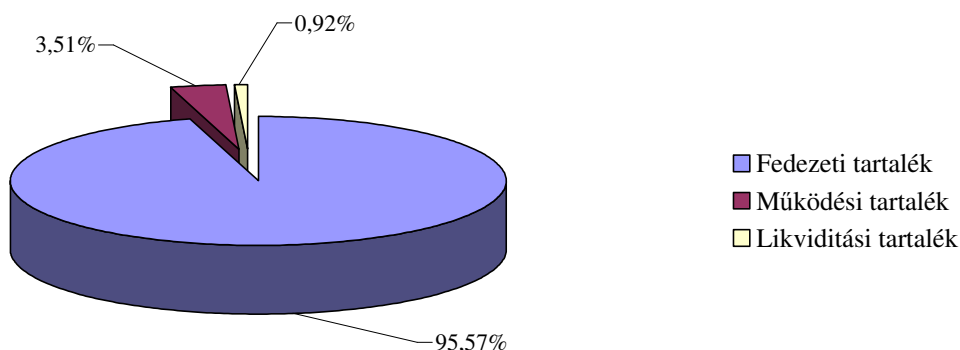
Az alapok 99,48 százalékban befektetésre kerültek.

Az alapokon belül a befektetett és a likvid tartalék nagysága 2008. december 31-én a következő volt:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likvid	Összesen
Befektetett	2 978 745	96 269	27 725	3 102 739
Likvid	2 003	13 273	1 033	16 309
Összesen	2 980 748	109 542	28 758	3 119 048

Pénztári tartalékok alapok szerinti megoszlása 2008. december 31.



KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

A kötelezettségek mérlegfőcsoport 220.680 ezer forint állományértéke a rövid lejáratú kötelezettségek (209.336 ezer forint) és az egyéb passzív pénzügyi elszámolások (11.344 ezer forint) mérlegcsoportok összegéből tevődik össze. A kötelezettségek mérlegfőcsoport könyv szerinti értéke 61.262 ezer forinttal haladja meg a 2007. évi beszámolóban szereplő értéket.

A rövid lejáratú kötelezettségek mérlegcsoporton belül mutatjuk ki a kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (114 ezer forint) valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek mérlegsorokat. A szállítók felé fennálló 114 ezer forint összegű kötelezettségét a pénztár a mérlegkészítés időpontjáig rendezte.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kimutatott 209.222 ezer forint a pénztár a december havi személyi jellegű ráfordításai után felmerülő adó és járulékfizetési kötelezettségeit (14.921 ezer forint), és a kártyaforgalomból származó kötelezettségeket 194.301 ezer forint összegben tartalmazza. Az adók és járulékok pénzügyi rendezése 2009. január 12-én megtörtént. A kártyaforgalomból eredő kötelezettségeket a pénztár folyamatosan, a szolgáltatói számlák beérkezésének függvényében egyenlíti ki.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások állománya 11.344 ezer forint könyv szerinti értéket mutat. A mérlegérték egyrészt a munkáltatók felé fennálló kötelezettség, mely beazonosíthatatlan és többlet tagdíj jellegű befizetésekből 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 mérleg szerinti értékéből a mérlegkészítés időpontjáig 11.198 ezer forint rendezésre került. 2009. február 15-ig nem rendezett tételek értéke 146 ezer forint.

5. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

ALAPOK EREDMÉNYE

A pénztári alapok tényleges eredménye jelentősen meghaladta a pénzügyi tervben prognosztizált értéket. A 2007-es átmeneti évtől eltérően 2008. évtől visszaállt az eredeti állapot, melynek értelmében, az éves beszámolóban 12 havi tagdíjbevétel került kimutatásra. Az alapok kedvezőbb tárgyévi eredménye a tervhez képest magasabb tagdíjbevétel és az APEH részéről Pénztárunkba átutalt adóvisszatérítések következtében alakult ki. A bevételeken belül a

tagdíjbevételek részaránya 89,07 %, 2,85 %-al magasabb a bázishoz viszonyítva.

Az alapok tárgyévi eredményei összesítve ezer forintban:

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Alapok bevétele	3 077 126	3 294 209	107,05%
Alapok kiadása	2 923 360	3 019 115	103,28%
Alapok tárgyévi eredménye	153 766	275 094	178,90%

A pénztári alapok együttes bevétele 2008. évben 3.294.209 ezer forint, 217.083 ezer forinttal haladja meg a pénzügyi tervben és 399.661 ezer forinttal a bázis időszakban szereplő értéket. Az alapok együttes kiadásai tekintetében a tényleges kiadás 3.019.115 ezer forint, 95.755 ezer forinttal több, mint a prognosztizált érték. Az alapok tervezettnél nagyobb kiadása döntően az előzetesen kalkulálnál magasabb pénztári szolgáltatási kiadás következménye.

ezer Ft

Megnevezés	Alap bevétele	Alap kiadása	Alap eredménye
Fedezeti alap	3 099 327	2 816 737	282 590
Működési alap	184 606	202 291	-17 685
Likviditási alap	10 276	87	10 189
Összesen	3 294 209	3 019 115	275 094

Az alapok 2008. évi összesített eredménye 275.094 ezer forint.

A fedezeti és likviditási alap összesen 292.779 ezer forint pozitív eredménnyel zárta a 2008-as évet. Ezzel szemben a működési alap eredménye -17.685 ezer forint. A negatív működési eredmény az előzetesen tervezettnél kisebb működési tagdíjbevétel növekedés és már korábban említett 2008. évi tagdíjszerkezet következtében alakult ki.

A pénztári alapok 2008. évi eredményét a 2008. évre hatályos kormányrendelet szerinti tagolásban készítettük el.

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA

Az egészségpénztári szolgáltatások értéknövekedése a bázis időszakhoz képest mérsékelten, 3,81 %-al növekedett.

A tárgyévben az összes egészségpénztári szolgáltatási kifizetés 2.764.034 e Ft, mely 70.434 e Ft-al haladja meg a pénzügyi tervben prognosztizált 2.693.600 eFt összeget.

A szolgáltatások kifizetésének részletes adatait az alábbi táblázat mutatja be.

<i>Megnevezés</i>	<i>2007. I.-XII. hó, ezer Ft</i>	<i>2008. terv, ezer Ft</i>	<i>2008. I. -XII. hó, ezer Ft</i>	<i>Tény/bázis</i>	<i>Tény/terv</i>
Gyógyszer ár támogatás	1 240 530	1 480 000	1 415 530	114,11%	95,64%
Gyógyászati segédeszközök	604 761	660 000	773 145	127,84%	117,14%
Fogászat	201 460	220 000	221 194	109,80%	100,54%
Kieső jövedelem pótlás (kórház)	9 142	10 000	8 386	91,73%	83,86%
Kieső jövedelem pótlás (táppénz)	55 779	60 000	87 320	156,55%	145,53%
Egészségügyi kiegészítő szakellátás*	32 263	36 800	44 495	137,91%	120,91%
Egészségügyi és gyógyüdülés	61 999	80 000	56 833	91,67%	71,04%
Hátramaradottak támogatása	12 390	16 000	4 589	37,04%	28,68%
Sportszolgáltatás	26 746	56 000	49 448	184,88%	88,30%
Egyéb rekreációs szolgáltatások**	15 314	16 000	14 754	96,34%	92,21%
Vizitdíj, kórházi napidíj	12 647	28 000	18 198	143,89%	64,99%
Fogyatékkal élők támogatása	0	2 000	0		0,00%
Sporteszköz vásárlás	388 938	24 000	68 791	17,69%	286,63%
Egyéb adóköteles életmódjavító szolgáltatás	608	4 800	1 351	222,20%	28,15%
Összes szolgáltatás	2 662 577	2 693 600	2 764 034	103,81%	102,61%

* 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 életmódkúrák címén kifizetett szolgáltatásokat.

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

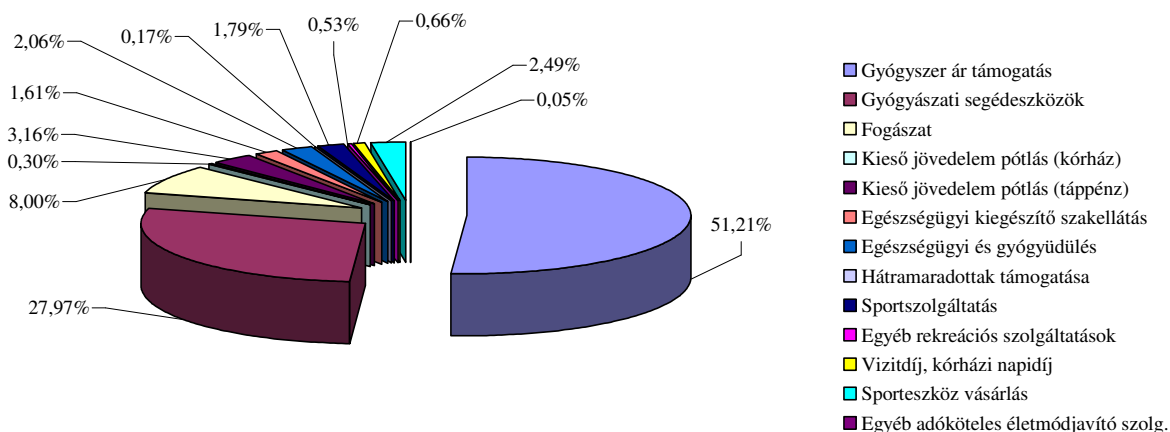
A 2007. évi éves beszámolóhoz hasonlóan 2008. évben is a legnagyobb összegben és esetszámban igénybe vett szolgáltatás a gyógyszerár támogatás és a gyógyászati segédeszköz (és orvostechikai eszköz) támogatás volt. A két legnagyobb értékben igénybe vett szolgáltatás együttes aránya az előző évi 69,30 %-ról 79,18 %-ra emelkedett.

A szolgáltatások közül legnagyobb részarányt az előző évi éves beszámolóhoz hasonlóan 2008. I.-XII. hónapban – 51,21 % - továbbra is a gyógyszerár

támogatás képvisel, ezt követi a gyógyászati segédeszköz támogatás 27,97 %-kal.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke a tervezett értékhez képest 2,61 %-kal növekedett.

A Vasutas Egészségpénztár tagjai által 2008-ban igénybe vett szolgáltatások megoszlása



Az összes pénztári szolgáltatáshoz viszonyítva a gyógyszerár támogatás részaránya az előző évhez hasonlóan tovább emelkedett. A növekedés mértéke a bázishoz képest 13,31 %, mely véleményünk szerint 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 80,1 %-a.

A második legnagyobb szolgáltatási a gyógyászati segédeszköz igénybevétel 12,1 %-kal. A két szolgáltatásra benyújtott igények részaránya (92,2 %) 2,8 %-al növekedett a bázishoz képest.

Az igénybe vett szolgáltatások esetszáma a bázishoz képest 54,74 %-kal növekedett. A szolgáltatások esetszámát a számlák feldolgozási rendjének változása miatt nem lehet összehasonlítani a bázis adatokkal (2007. évben a tagok részére történő kifizetések esetén egy adott kifizetésnél az azonos típusú szolgáltatások összege egy szolgáltatásként, összesítve került könyvelésre, 2008-ban tételesen).

A bázis időszakban összesen 320.135, havi átlagban 26.678 szolgáltatási igényt bírált el és fizetett ki a Pénztár, 2008-ban összesen 495.370, havi átlagban 41.281 szolgáltatási igényt.

Az egy szolgáltatási igényre átlagosan kifizetett összeg 5.580 Ft volt.

Egy fő átlagosan 78.433 Ft értékben vett igénybe szolgáltatást.

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 2008. évben 202.291 ezer forintot tettek ki, melyből 7.108 ezer forint tőkekiadás és 195.183 ezer forint folyó működési kiadás.

Megnevezés	2007.	2008. terv	2008. tény	Eltérés (tény-terv)	Tény/terv	Tény/bázis
	ezer Ft					
Anyagköltség	5 371	9 940	9 424	-516	94,8%	175,5%
Működéshez igénybevett szolgáltatás	64 971	52 800	53 232	432	100,8%	81,9%
Egyéb szolgáltatások költségei	0	120	233	113	194,2%	
Személyi jellegű ráfordítások	107 437	121 500	127 136	5 636	104,6%	118,3%
Kis értékű eszk. beszerzése	674	300	90	-210	30,0%	13,4%
Egyéb kiadások	7 123	3 440	4 074	634	118,4%	57,2%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	158	200	308	108	154,0%	194,9%
Felügyeleti díj	5 382	700	686	-14	98,0%	12,7%
Folyó kiadások összesen	191 116	189 000	195 183	6 183	103,3%	102,1%

A tényleges folyó működési kiadás 6.183 ezer forinttal haladja meg a tervben szereplő 189.000 ezer forintos értéket. Ez a tervhez képest 3,3 %-os túllépést mutat. Az előző év hasonló időszaki kiadásához képest a növekedés már kisebb mértékű 2,1 %. A pénzügyi tervtől való eltérés lényegében két területen figyelhető meg a személyi jellegű ráfordításoknál és az egyéb kiadásoknál.

A személyi jellegű ráfordításokon belül a pénzügyi tervhez képest kimutatott többlet kiadást döntően az új nyilvántartó rendszer bevezetése miatt felmerült többlet munkavégzés díjazása és a tagszervezők részére kifizetett megbízási díj növekedése okozta.

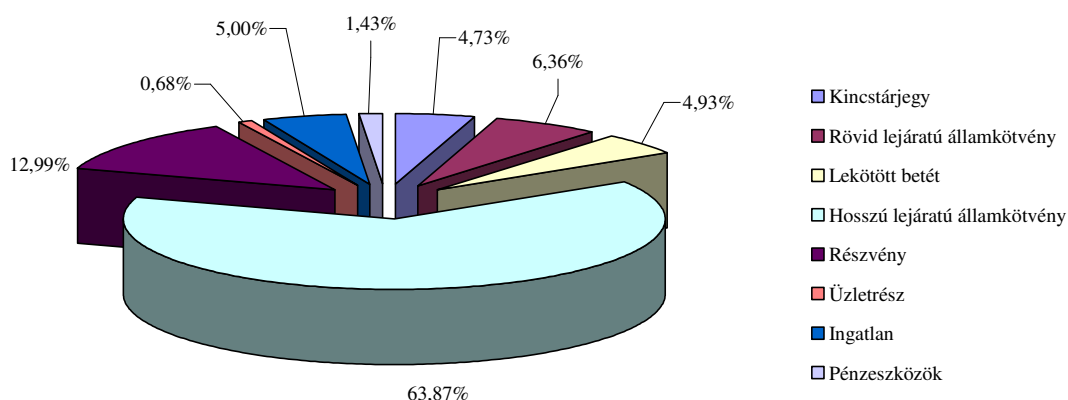
A folyó működési kiadáson kívül 2008. évben 7.108 ezer forint tőkekiadás merült fel, mely az Ingrid MedAll nyilvántartó rendszer továbbfejlesztésével, a Pénztár új internetes honlapjának és számlatörténetének az elkészítésével

kapcsolatos beruházásainkat és a korábban vásárolt szoftverlicencek frissítési díját (Zorp tűzfal, NOD32 vírusirtó, Oracle adatbáziskezelő) 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 2008. december 31-én



A pénztár portfóliója 2008. december 31-én 2.959.215 ezer forint, 101.045 ezer forinttal több a 2007. év végi értékhez képest. A pénztári portfólión belül legnagyobb részt (75,0 %) 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 2007. évi 2,8 százalékról az elmúlt évben 1,6 százalékra csökkent.

A taglétszám 2008. évben 34.411 főről 544 fővel 34.955 főre emelkedett. A taglétszám emelkedés 3.094 új pénztártag belépése és 2.550 fő tagsági jogviszonyának megszűnése eredményeként alakult ki.

Az új belépők létszáma 321 fővel növekedett a bázishoz (2.773 fő) képest. Az új belépők 82,8 %-a, 2.531 fő a MÁV csoport munkavállalóiból került ki.

A tagsági jogviszony megszűnések száma (2.550 fő) egyaránt emelkedett a bázishoz (1.845 fő) és a pénzügyi tervhez (2.000 fő) képest. A tagsági jogviszony megszűnések legnagyobb részét (88 %) a tagdíj nem fizetése miatti kiléptetések tették ki.

Megnevezés	2008. Terv	2008. Tény				
		I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	Össz.
Nyitó létszám	34 550	34 411	34 657	34 869	34 875	34 411
Új belépő	3 800	1 989	468	229	408	3 094
Kilépő	2 000	1 743	256	223	328	2 550
Záró létszám	36 350	34 657	34 869	34 875	34 955	34 955
Létszám növekedés %	105,2%	100,7%	100,6%	100,0%	100,2%	101,6%
Tervezett létszám		36 050	36 150	36 250	36 350	36 350

Létszámnövekedés %: tárgyidőszaki záró létszám/tárgyidőszaki nyitó létszám

A 2008. december 31-i záró létszám 34.955 fő.

8. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A Pénztár 2008. évben alapok közötti átcsoportosítást, a tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamelvonása miatt hajtott végre.

A tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamelvonása címén az érintett pénztártagok egyéni számlájáról (a fedezeti alapról) 11.011 ezer forintot a működési alapba és 611 ezer forintot a likviditási alapba csoportosítottunk át. Az átcsoportosítást az éves zárás keretében a mérleg fordulónapi könyveléssel végeztük el.

9. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

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

A pénztár tisztségviselői a küldöttközgyűlési döntéseknek megfelelően az alábbi díjazásban részesültek:

Igazgatótanács: 8.040 ezer forint

Ellenőrző Bizottság: 4.560 ezer forint.

összesen 12.600 ezer forint.

A pénztár tisztségviselői részére előleget, kölcsönt nem folyósított, nevükben garanciát nem vállalt.

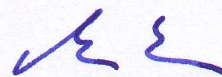
A tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálataért a könyvvizsgáló részére szerződés szerint bruttó 1.620 ezer forint díjazás az éves beszámoló küldöttközgyűlés általi elfogadását követően esedékes. A könyvvizsgáló részére 2008. évben egyéb kifizetés nem történt.

A pénztár a korábbi évekhez hasonlóan kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2008. évben nem folytatott.

A pénztár munkáltatói tagjai szerződésbeli kötelezettségeiknek eleget tettek.

Budapest, 2009. április 15.

VASUTAS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
1144 BUDAPEST, KŐSZEG U. 26.
TEL.: 880-6550



Dr. Magos György
Igazgatótanács elnöke