



VASUTAS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**VASUTAS
EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2014.

1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

A Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár (továbbiakban Pénztár) területi elven működő nyitott kiegészítő Egészségpénztár, amely elsősorban a közforgalmú vasúti közlekedést lebonyolító vasúti társaságok, valamint a vasúti tevékenységhez szorosan kapcsolódó más intézmények és szervezetek munkavállalóit, közalkalmazottait és köztisztviselőit tömöríti. A Pénztár tagjai számára a Szolgáltatási Szabályzatában meghatározottak szerint látja el a szolgáltatási és szolgáltatás-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.

Fővárosi Törvényszék nyilvántartási száma 61.381/96

Tevékenységi engedély száma: ÁPTF E/289/1997

Adószám: 18157169-1-42

A Pénztár bankszámlaszáma: MKB Bank Zrt. 10300002-10568955-49020011

A Pénztár letétkezelője az Erste Bank Zrt.

A Pénztár legfőbb szerve a tagok által közvetlenül megválasztott 85 fős Küldöttközgyűlés.

A Pénztár irányító szerve a 9 tagú Igazgatótanács, a Pénztár általános ellenőrző szerve Ellenőrző Bizottság, tagjainak száma 5 fő.

A Pénztár törvényes képviselője: dr. Magos György, az Igazgatótanács elnöke

A Pénztár könyvvizsgálati tevékenységét a 2013-as üzleti évtől kezdődően a Konto-Roll Audit Kft., Hankóné Király Ilona látja el (igazolvány száma 003047, pénztári minősítés nyilvántartási száma EPT003387).

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

A Pénztár a vagyonkezelést önállóan, vagyonkezelő megbízása nélkül végzi, a jogszabályi rendelkezések, valamint az Alapszabályban foglaltak alapján.

2. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐ VONÁSAI

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, olyan számviteli rendszer működtetése, amely alapján megbízható és valós információkat tartalmazó éves beszámoló állítható össze, egyben a tulajdonosok, és a Pénztár vezető testületei döntéseihez használható információs bázissal szolgáljon.

Alkalmazott értékelési eljárások

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

- Az értékcsökkenési leírást a Pénztár negyedévente számolja el a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően. Az értékcsökkenést a bekerülési érték (bruttó érték) után számolja el a következő lineáris leírási kulcsok szerint:

- | | |
|--|--------|
| ➤ Szellemi termék | 33 % |
| ➤ 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 és alapításkor a társasági szerződés szerinti alapításkori értéken illetve vásárlás esetén megszerzésükért fizetett értékükön tartja nyilván.

- A forgóeszközök között kimutatott diszkont értékpapírokat beszerzési áron tartjuk nyilván.

- A külföldi pénzügyi eszközök, befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír (együtt: külföldi pénzügyi eszköz), illetve kötelezettség bekerüléskori és üzleti év fordulónapjára történő értékének meghatározásakor a devizát a Pénztár mindenkor számlavezető bankja által meghirdetett devizavételi és devizaeladási árfolyamának átlagán kell forintra átszámítani.

- A mérlegben tagdíjkövetelésként szerepel a pénztártagnak a Pénztárral szemben fennálló, pénzügyileg nem rendezett tárgyévi tagdíjfizetési kötelezettsége.

- A Pénztár a tagdíj jellegű bevételekből származó, a munkáltatók felé fennálló kötelezettségeit az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között tartja nyilván.

- A Pénztár a Számvitelről szóló 2000. évi C. tv. előírásai alapján a tulajdoni részesedést jelentő befektetések és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelésénél, az azonos paraméterekkel rendelkező eszközökre vonatkozóan, alaponként elkülönítetten csoportos nyilvántartást alkalmaz és ennek megfelelően az eszközöket átlagos (súlyozott) beszerzési áron tartja nyilván.

•Az egy évnél hosszabb lejáratú értékpapíroknál értékvesztést kell elszámolni, ha a felhalmozott kamatot nem tartalmazó piaci érték tartósan és jelentősen a könyv szerinti érték alatt marad. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értékének meghatározásakor figyelembe kell venni az értékpapír felhalmozott kamattal csökkentett tőzsdei, tőzsdén kívüli árfolyamát, piaci értékét és ennek tartós tendenciáját.

Könyvvezetés módja, mérlegkészítés időpontja

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

A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő március 15.

Eredmény-megállapítás módja

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

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

A Pénztár 2014. évben számviteli politikájától nem tért el.

3. A VALÓS PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZET ÉRTÉKELÉSE

Eszközök és források értéke és elemzési mutatók

Megnevezés	2013. december 31.		2014. december 31.	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
Befektetett eszközök	2 392 322	59,87 %	2 659 774	62,75 %
I. Immateriális javak	609	0,02%	1 477	0,03%
II. Tárgyi eszközök	140 112	3,51%	137 923	3,25%
III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 251 601	56,35%	2 520 374	59,46%
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0,00%	0	0,00%
Forgóeszközök	1 603 218	40,13 %	1 578 926	37,25 %
I. Készletek	0	0,00%	0	0,00%
II. Követelések	370 498	9,27%	381 235	8,99%
III. Értékpapírok	759 705	19,01%	459 087	10,83%
IV. Pénzeszközök	473 015	11,84%	738 604	17,43%
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0,00%	0	0,00%
Eszközök összesen	3 995 540	100,00 %	4 238 700	100,00 %

Megnevezés	2013. december 31.		2014. december 31.	
	ezer Ft	arány	ezer Ft	arány
Saját tőke	29 834	0,75 %	60 513	1,43 %
I. Induló tőke	0	0,00%	0	0,00%
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0,00%	0	0,00%
III. Tőkeváltozások	29 834	0,75%	60 513	1,43%
Tartalékok	3 772 607	94,42 %	4 022 110	94,89 %
I. Fedezeti alap tartaléka	3 398 512	85,06%	3 634 133	85,74%
II. Működési alap tartaléka	323 500	8,10%	333 490	7,87%
III. Likviditási alap tartaléka	50 595	1,27%	54 487	1,29%
Kötelezettségek	193 099	4,83 %	156 077	3,68 %
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	191 432	4,79%	147 286	3,47%
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 667	0,04%	8 791	0,21%
Források összesen	3 995 540	100,00 %	4 238 700	100,00 %

Elemzési mutatók

Befektetett eszközök aránya az összes eszközből	62,75%
Forgóeszközök aránya az összes eszközből	37,25%
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások aránya összes eszközből	0,00%
Saját tőke aránya az összes forrásból	1,43%
Tartalékok aránya az összes forrásból	94,89%
Kötelezettségek aránya az összes forrásból	3,47%
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások aránya az összes forrásból	0,21%

4. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A mérleg főösszege 2014. december 31-én: 4.238.700 ezer forint.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

2014. évben az immateriális javak mérlegértéke növekedett, tekintettel arra, hogy az informatikai rendszer biztonságos működéséhez új szoftvereket szerzett be a Pénztár. A mérlegben kimutatott 1.477 ezer forint 868 ezer forintra több, mint a 2013. évi mérlegben szereplő érték. Az immateriális javakon belül a Pénztár a szellemi termékek között számolja el a szoftvereket.

A tárgyi eszközök könyv szerinti értéke a 2013. évi 140.112 ezer forintról 137.923 ezer forintra csökkent. A tárgyi eszközök állománya a Pénztár székhelyéül szolgáló ingatlan és a működéshez szükséges gépek, berendezések, számítástechnikai eszközök könyv szerinti értékéből tevődik össze.

A 2014. évben eszközök átminősítésére nem került sor. A mérleg fordulónapjára vonatkozóan az ingatlan piaci értékének a meghatározása céljából külső ingatlanszakértő bevonásával ingatlan értékbecslési szakvéleményt készítettünk. Az ingatlan értékbecslési szakvéleményben megállapított piaci érték meghaladja az ingatlan mérleg fordulónapi könyv szerinti értékét, ezért terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolására nincs szükség.

ezer Ft

Megnevezés	Bruttó érték						Záró	
	Nyitó	Növekedés	Átsorolás+	Átsorolás-	Csökkenés			
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0		
Szellemi termékek	28 411	1 519	0	0	312	29 618		
Immateriális javak	28 411	1 519	0	0	312	29 618		
Földterület, telek, kapcs. vagyoni ért. jogok	52 867	0	0	0	0	52 867		
Épület, épületrész, kapcs. vagyoni ért. jogok	96 088	0	0	0	0	96 088		
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	27 488	3 133	0	0	169	30 452		
Beruházások, felújítások	0	4 652	0	4 652	0	0		
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0		
Tárgyi eszközök	176 443	7 785	0	4 652	169	179 407		
Megnevezés	Értékcsökkenés						Záró	Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Átsorolás+	Átsorolás-	Csökkenés			
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	
Szellemi termékek	27 802	651	0	0	312	28 141	1 477	
Immateriális javak	27 802	651	0	0	312	28 141	1 477	
Földterület, telek, kapcs. vagyoni ért. jogok	0	0	0	0	0	0	52 867	
Épület, épületrész, kapcs. vagyoni ért. jogok	14 411	1 922	0	0	0	16 333	79 755	
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	21 920	3 400	0	0	169	25 151	5 301	
Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	0	
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	
Tárgyi eszközök	36 331	5 322	0	0	169	41 484	137 923	

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

Gépek, berendezések soron megvalósult 267 ezer forint csökkenés a beszámoló évében üzembe helyezett új eszközök 3.133 ezer forintot kitevő bekerülési értéke, valamint 3.400 ezer forint elszámolt értékcsökkenés egyenlegeként valósult meg.

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 2.520.374 ezer forint mérlegértéke 268.773 ezer forint növekedést jelent az előző évi beszámolóban kimutatott adathoz képest. A mérlegcsoport eszközökön belüli részaránya 59,46 % a bázis időszaki 56,35 %-kal szemben.

A változás a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok körében bekövetkezett 299.586 ezer forintos növekedésnek, valamint az egyéb tartós részesedések között kimutatott értékpapírok részbeni értékesítésének, és értékvesztéséből eredő csökkenésének az eredménye.

Az egyéb tartós részesedés mérleg sor 2014. évi mérlegértéke a Pénztár által vásárolt, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket tartalmazza, melyből 20.000 ezer forint a Vasútegészségügyi Nonprofit Kiemelten Közhasznú Kft-

ben lévő üzletrészünk értéke és 282.837 ezer forint az egyéb részvények értéke. E mérleg soron 30.813 ezer forint a csökkenés.

A 2013. évi beszámolóban szereplő részvénybefektetéseink (MOL részvény, OTP részvény és E-Star részvény) után elszámolt értékvesztés összege 155.123 ezer forint volt.

A gazdasági folyamatok hatására 2014 év végén három részvény esetében volt szükség az értékvesztés elszámolására: MOL részvény, OTP részvény és ENEFI (volt E-Star) részvény.

Az ENEFI (volt E-Star) részvények a társaság csödegyességi megállapodása keretében a korábbi E-Star kötvényeink konverziójával 2013. óta vannak birtokunkban.

A 2014. évi beszámolóban szereplő részvénybefektetéseink után elszámolt értékvesztés együttes összege 178.908 ezer forintot tett ki.

30 ezer forint értékvesztést számoltunk el a birtokunkban lévő, EURO-ban jegyzett kötvényre, mivel az üzleti év fordulónapján a Pénztár számlavezető bankja által meghirdetett devizavételi és devizaeladási árfolyamának átlaga alacsonyabb volt, mint a bekerüléskor jegyzett árfolyam.

A befektetett pénzügyi eszközök mérlegben kimutatott értéke az elszámolt értékvesztéssel csökkentett összeget tartalmazza.

FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök részaránya az eszközökön belül 40,13 %-ról 37,25 %-ra csökkent a 2013. évi beszámolóban szereplő értékhez képest. A forgóeszközökön belül a követelések kismértékben növekedtek, az értékpapírok állománya jelentősen csökkent, míg a pénzeszközök állománya 56,15 %-kal növekedett a bázis időszak értékéhez képest.

A Pénztár mérleg fordulónapi követeléseinek összege 381.235 ezer forint, amely teljes egészében a pénztártagokkal szemben fennálló tagdíjkövetelés.

A Pénztár tagdíjkövetésként a mérlegben 2014. január 1-december 31-ig terjedő időszakban esedékes, a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg nem rendezett 5.000 Ft/hó egységes tagdíjak összegét mutatja ki.

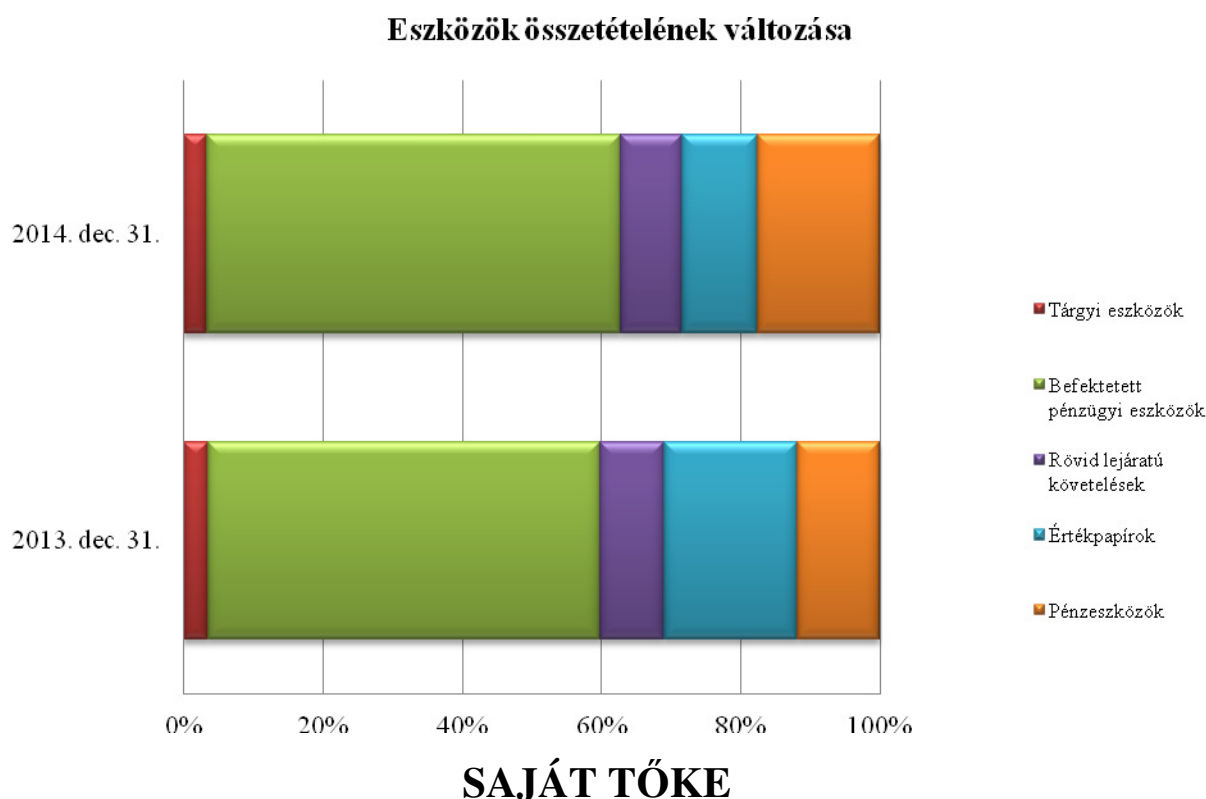
Az értékpapírok sorában 459.087 ezer forint értékű rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő befektetések találhatóak, melyek a mérleg forduló napján a Pénztár tulajdonában voltak. A mérleg csoporton belül a diszkont-kincstárjegyek értéke 156.542 ezer forint, a 2014. évben lejárató jelzáloglevél-befektetésünk értéke 302.545 ezer forint. Az értékpapírok csoportjának mérlegben szereplő értéke

300.618 ezer forint csökkenést mutat a 2013. évi beszámolóban szereplő értékhez képest.

A pénzeszközök értéke a mérleg forduló napján 738.604 ezer forint volt, melyből a házi pénztárban 68 ezer forint, a pénztári elszámolási számlán 88.536 ezer forint összeg szerepel. A pénzeszközök között a rövid lejáratú bankbetétek mérlegsoron mutattuk ki a folyószámlán lekötött 650.000 ezer forintot. A rövid lejáratú bankbetétek között nyilvántartott összeg 250.000 ezer forinttal haladta meg a bázis időszaki összeget, magyarázata az, hogy a MÁV csoportba tartozó munkáltatók a 2015. január elején esedékes munkáltatói hozzájárulást a 2015. évi kafetériát érintő szabályozás miatt előre hozták és 2014. decemberben teljesítették.

A pénzeszközök mérlegértéke 265.589 ezer forinttal meghaladja a bázis időszakban szereplő értéket.

A mérlegben egyéb aktív pénzügyi elszámolást nem mutattunk ki.



A Vasutas Egészségpénztár saját tőkéje a forduló napon 60.513 ezer forint. A saját tőke összes forráson belüli részaránya az előző évhez képest 0,75 %-ról 1,43 %-ra nőtt.

Az éves beszámolóban szereplő saját tőke mérlegérték megegyezik a tőkeváltozás mérlegsor értékével, a Pénztár induló tőkével nem rendelkezik.

Tőkeváltozások alaponként ezer forintban:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Ingtalanok tőkeváltozása	-16 333	0	0	-16 333
Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése	-147 473	-18 880	-12 585	-178 938
Tagdíjkövetelések tagoktól	347 687	33 167	381	381 235
Kártyaforgalomból eredő kötelezettség	-132 229	0	0	-132 229
Immateriális javak, tárgyi eszközök tőkeváltozása	0	6 778	0	6 778
Szállítói kötelezettség	0	0	0	0
Összesen	51 652	21 065	-12 204	60 513

A tőkeváltozások 2014. évi beszámolóban kimutatott könyv szerinti értékéből a fedezeti alap tőkeváltozása 51.652 ezer forint, a működési alap tőkeváltozása 21.065 ezer forint, a likviditási alap tőkeváltozása -12.204 ezer forint.

A saját tőke részét képező fedezeti alap tőkeváltozásai sorában a következő tételeket mutatjuk ki:

- az ingatlan után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás,
- befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés,
- a pénztárogokkal szembeni tagdíjkövetelések,
- az egészségkártyával történő vásárlás miatt már igénybe vett, de a szolgáltatók által még ki nem számlázott szolgáltatások értéke.

A Pénztárnak a mérleg forduló napján a kártya forgalomból eredő kötelezettsége 132.229 ezer forint, mely csökkenést jelent a soron.

A fedezeti alap tőkeváltozásának együttes egyenlege 51.652 ezer forint.

A működési alap tőkeváltozásai sorában a befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztésből, a pénztárogokkal szembeni tagdíjkövetelésből, az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzéséből adódó állománynövekedés és ezen eszközök után elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás, mint állománycsökkenés egyenlegeként 21.065 ezer forint könyv szerinti érték került elszámolásra.

Szállítókkal szembeni, lejárt, ki nem egyenlített kötelezettsége a Pénztárnak a mérleg fordulónapján nem volt.

A likviditási alap tőkeváltozásai a befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztésből, a pénztárogokkal szembeni tagdíjkövetelésből származnak.

TARTALÉKOK

A pénztári tartalékok év végi állománya

Az előző évi beszámolóban szereplő értékhez képest növekedett a pénztári tartalékok év végi állománya, az együttes állománynövekedés 249.503 ezer forint volt. Mindhárom tartalék állománya növekedett, a fedezeti tartalék állománya 235.621 ezer forinttal, a működési tartalék 9.990 ezer forinttal és a likviditási tartalék 3.892 ezer forinttal magasabb, mint a nyitó állományi érték. A tartalékok 4.022.110 ezer forint összegű együttes állománya 6,61 %-os állománynövekedést jelent a 2013. évi nyitó adathoz képest.

A Pénztár hosszú távú stabil működéséhez megfelelő biztonságot nyújt a működési és likviditási tartalék 2014. év végi állománya.

ezer Ft

Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változás	Záró
Fedezeti tartalék	3 398 512	235 621	3 634 133
Működési tartalék	323 500	9 990	333 490
Likviditási tartalék	50 595	3 892	54 487
Összesen	3 772 607	249 503	4 022 110

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesülés
Fedezeti tartalék	3 487 717	3 634 133	104,20%
Működési tartalék	317 850	333 490	104,92%
Likviditási tartalék	54 520	54 487	99,94%
Összesen	3 860 087	4 022 110	104,20%

A tartalékok tényleges állománya a fedezeti és a működési tartalék tekintetében meghaladta a pénzügyi tervben előzetesen kalkulált értéket, míg a likviditási tartalék közel a tervezett szinten alakult.

A tartalékok együttes záró állománya 4,20 %-kal volt magasabb, mint a 2014. évre prognosztizált érték.

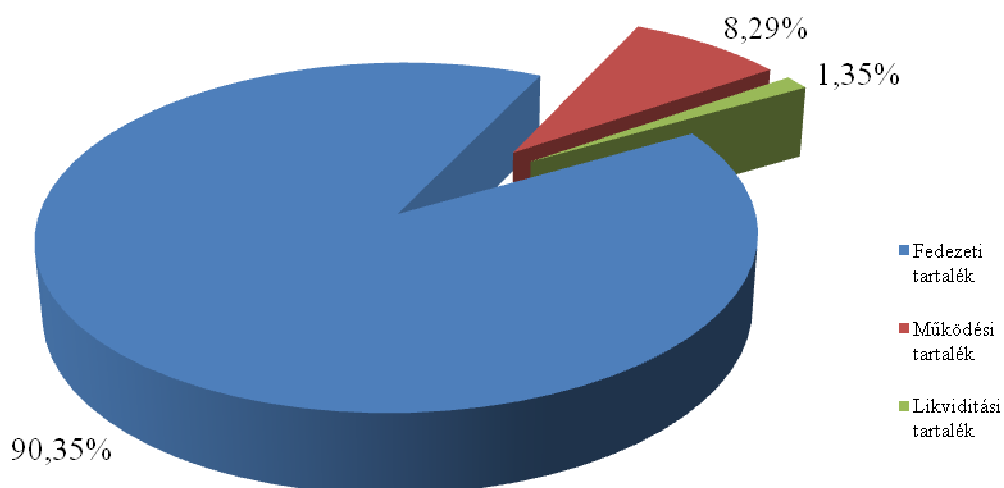
Az alapok 98,39 %-ban befektetésre kerültek.

Az alapokon belül a befektetett és a likvid tartalék nagysága 2014. december 31-én a következő volt:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen
Befektetett	3 619 115	289 754	48 485	3 957 354
Likvid	15 018	43 736	6 002	64 756
Összesen	3 634 133	333 490	54 487	4 022 110

Pénztári tartalékok megoszlása 2014. december 31.



A pénztári alapok 2014-évben az alábbiak szerint alakultak:

ezer Ft

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok együtt
Tőkeváltozások nyitó állománya	27 177	16 735	-14 078	29 834
Tőkeváltozások tárgyévi változása	24 475	4 330	1 874	30 679
Tőkeváltozások záró állománya	51 652	21 065	-12 204	60 513
Befektetett tartalék nyitó áll.	3 359 775	292 698	48 485	3 700 958
Befektetett tartalék változása	259 340	-2 944	0	256 396
Befektetett tartalék záró áll.	3 619 115	289 754	48 485	3 957 354
Likvid tartalék nyitó áll.	38 737	30 802	2 110	71 649
Likvid tartalék változása	-23 719	12 934	3 892	-6 893
Likvid tartalék záró áll.	15 018	43 736	6 002	64 756
Tartalék nyitó állománya	3 398 512	323 500	50 595	3 772 607
Tartalék állományváltozása	235 621	9 990	3 892	249 503
Tartalék záró állománya	3 634 133	333 490	54 487	4 022 110
Alap nyitó állománya	3 425 689	340 235	36 517	3 802 441
Alap tárgyévi változása	260 096	14 320	5 766	280 182
Alap záró állománya	3 685 785	354 555	42 283	4 082 623

KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

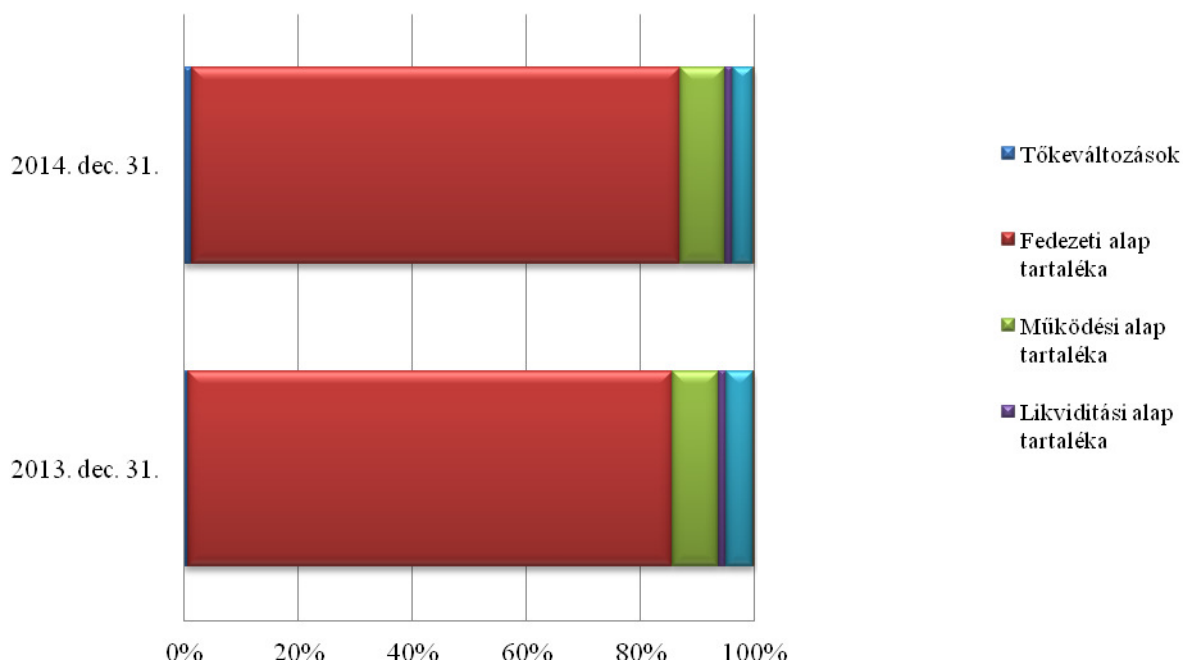
A Pénztár kötelezettségeinek állománya 37.022 ezer forint csökkenést mutat, a 2013. évi beszámolóban kimutatott 193.099 ezer forint értékhez képest. A kötelezettségek mérlegfőcsoport 156.077 ezer forint állományértéke a rövid lejáratú kötelezettségek (147.286 ezer forint) és az egyéb passzív pénzügyi elszámolások (8.791 ezer forint) mérlegcsoportok összegéből tevődik össze.

A rövid lejáratú kötelezettségek mérlegcsoporton belül mutatjuk ki a kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek mérlegsorokat. A korábbi évek mérlegeihez hasonlóan a 2014. évi beszámolóban a Pénztárnak szállítók felé fennálló lejárt kötelezettsége nem volt.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kimutatott 147.286 ezer forint tartalmazza a Pénztár a december havi személyi jellegű ráfordításai után felmerülő adó és járulékfizetési kötelezettségeit (15.057 ezer forint) és a kártyaforgalomból származó kötelezettségeket (132.229 ezer forint). Az adók és járulékok pénzügyi rendezése határidőben, 2015. január 12-én megtörtént. A kártyaforgalomból eredő kötelezettségeket a Pénztár folyamatosan, a szolgáltatói számlák beérkezésének függvényében egyenlíti ki.

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások 8.791 ezer forint mérleg szerinti állományából 8.632 ezer forint a munkáltatók felé fennálló 2014. december havi munkáltatói tagdíj befizetésből származó kötelezettség, mely 2015. január 26-ig bezárólag az érintett munkáltatók részére visszautalásra került. 159 ezer forint összegben kilépett pénztártagok visszaérkezett kilépési összege, illetve pénztári elszámolási számlánkra érkezett téves utalás szerepel a fordulónapi leltárban, mely tételek 2015. január hónapban szintén rendezésre kerültek.

Források összetételének változása



5. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

ALAPOK EREDMÉNYE

A pénzügyi tervben a pénztári alapok együttes eredményeként 87.480 ezer forinttal számoltunk. A pénztári alapok 249.503 ezer forint tényleges együttes eredménye azonban az előzetes elképzeléseinknél kedvezőbben alakult.

A pénztári tagdíjbevételek 2014-ben meghaladták a 3.526.057 ezer forintot, az alapok átcsoportosítás nélkül számított összes bevételei pedig a 4.378.928 ezer forintot.

A Pénztár a fedezeti tartalék esetében 235.621 ezer forint, a működési tartalék vonatkozásában 9.990 ezer forint, míg a likviditási tartalékon 3.892 ezer forint pozitív eredménnyel zárta a 2014. évet.

A pénztári tagdíjbevételeink alakulására minden évben jelentős hatással van a béren kívüli juttatások körének és adózási szabályainak alakulása, valamint a MÁV csoporthoz tartozó munkáltatóknál tárgyévre elfogadott kafetéria keretösszege és a munkavállalók keretösszegegen belüli választása.

A kafetériát érintő, 2015. január 1-től esedékes változások miatt több munkáltató partnerünk 2014. decemberében átutalta a 2014. év decemberi, 2015. január 31-ig esedékes tagdíjat. A MÁV csoporthoz tartozó munkáltatók és a Rail Cargo Hungária Zrt. részéről ez azt jelentette, hogy 2014-ben nem 12 havi, hanem 13 havi munkáltatói hozzájárulást utaltak át.

Az alapok tárgyévi eredményei összesítve:

ezer Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés
Alapok bevétele	4 078 600	4 383 519	107,48%
Alapok kiadása	3 991 120	4 134 016	103,58%
Alapok tárgyévi eredménye	87 480	249 503	285,21%

A pénztári alapok együttes bevétele 2014. évben 4.383.519 ezer forint, ami 304.919 ezer forinttal haladja meg a pénzügyi tervben, és 90.869 ezer forinttal a 2013. évi beszámolóban szereplő értéket. Az alapok együttes kiadásai tekintetében a tényleges kiadás 4.134.016 ezer forint, 142.896 ezer forinttal magasabb, mint a prognosztizált érték és 136.031 ezer forinttal alacsonyabb, mint a bázis időszak érték.

ezer Ft

Megnevezés	Alap bevétele	Alap kiadása	Alap eredménye
Fedezeti alap	4 112 573	3 876 952	235 621
Működési alap	267 034	257 044	9 990
Likviditási alap	3 912	20	3 892
Összesen	4 383 519	4 134 016	249 503

Az alapok tárgyévi bevételeinek 93,82 %-a a fedezeti, 6,09 %-a a működési és 0,09 %-a a likviditási alapon került jóváírásra.

Az alapok kiadásainak 93,78 %-át a fedezeti, 6,22 %-át a működési alap kiadásai alkották.

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA

2014. évben az összes szolgáltatási kifizetés 3.834.414 e Ft-ot tett ki, mely 3,78 %-kal meghaladta a tervezett értéket, azonban 4,02 %-kal maradt el a bázishoz időszaki értéktől.

A beszámolási évben a Pénztár szolgáltatásait Alapszabályában és Szolgáltatási szabályzatában foglaltaknak megfelelően nyújtotta, a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezéseinek figyelembevételével.

A szolgáltatások közül legnagyobb részarányt 2014. I.-XII. hónapban - 57,95 % - a korábbi években tapasztalt megoszláshoz hasonlóan továbbra is a gyógyszerár támogatás képviselte, ezt követi a gyógyászati segédeszköz támogatás 27,26 %-kal.

A két legnagyobb értékben igénybe vett szolgáltatás együttes aránya 85,21 %.

Az adóköteles életmódjavító szolgáltatások (pl. sporteszköz vásárlás, fog- és szájpolási termékek, gyógyteák, természetgyógyászati ellátások) igénybe vétele az összes kifizetett szolgáltatás 1,8 %-át tették ki.

A Pénztár szolgáltatásainak alakulása 2014. évben, ezer forintban:

Szolgáltatás típusok	2013., ezer Ft	2014. terv, ezer Ft	2014. tény, ezer Ft	Tény/bázis	Tény/terv
Egészségügyi szolgáltatások	368 545	351 740	375 060	101,77%	106,63%
Otthoni gondozás	129	0	394	-	-
Gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia	11 686	11 400	12 668	108,40%	111,12%
Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások	0	0	0	-	-
Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg.	0	0	0	-	-
Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések	0	0	0	-	-
Gyógyszer árának támogatása	2 283 939	2 123 450	2 221 909	97,28%	104,64%
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	1 126 445	1 026 310	1 045 409	92,81%	101,86%
Kieső jövedelemptó támogatás	113 357	98 930	103 635	91,42%	104,76%
Hátramaradottak támogatása	3 907	3 800	4 189	107,22%	110,24%
Gluténmentes élelmiszerek támogatása	594	7 210	2 309	388,72%	32,02%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	0	0	0	-	-
Természetgyógyászati szolgáltatások	438	1 710	238	54,34%	13,92%
Sporteszközök	85 814	69 930	68 521	79,85%	97,99%
Gyógyteák, fog-és szájpótlási termékek	252	280	82	32,54%	29,29%
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	3 995 106	3 694 760	3 834 414	95,98%	103,78%

Igénybe vett szolgáltatások esetszámai 2014-ben az alábbiak szerint alakultak:

Szolgáltatás típusok	2013., db	2014. terv, db	2014. tény, db	Tény/bázis	Tény/terv
Egészségügyi szolgáltatások	12 168	11 350	12 184	100,13%	107,35%
Otthoni gondozás	2	0	6	-	-
Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia	1 383	1 330	1 613	116,63%	121,28%
Látássérült személyek részére nyújtott szolgáltatások	0	0	0	-	-
Megváltozott egészségi áll. szem. részére nyújtott szolg.	0	0	0	-	-
Szenvedélybetegségről leszoktató kezelések	0	0	0	-	-
Gyógyszer árának támogatása	625 331	577 750	587 441	93,94%	101,68%
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	136 743	125 430	122 780	89,79%	97,89%
Kieső jövedelempótló támogatás	2 826	2 480	2 660	94,13%	107,26%
Hátramaradottak támogatása	45	50	62	137,78%	124,00%
Gluténmentes élelmiszerek támogatása	125	1 500	316	252,80%	21,07%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	0	0	0	-	-
Természetgyógyászati szolgáltatások	15	60	20	-	-
Sporteszközök	4 215	3 830	3 304	78,39%	86,27%
Gyógyteák, fog-és szájpótlási termékek	185	250	129	69,73%	51,60%
Egészséggpénztári szolgáltatások összesen	783 038	724 030	730 515	93,29%	100,90%

Az igénybevétel darabszámát tekintve változatlanul a gyógyszerár-támogatási igények darabszáma a legnagyobb, az összes szolgáltatási igény 80,41 %-a. Ezt

követi a gyógyászati segédeszköz 16,81 %-kal. E két szolgáltatás tételszáma együttesen 97,22 %-ot tett ki.

A szolgáltatások darabszáma kis mértékben csökkent, 2014-ben összesen 730.515 db, havi átlagban 60.876 db szolgáltatási igényt bíralt el és fizetett ki a Pénztár, míg 2013-ban összesen 783.038 db, havi átlagban 65.253 db szolgáltatási igényt.

Egy szolgáltatási igényre átlagosan kifizetett összeg 2014-ben 5.249 Ft, 2013-ban 5.102 Ft 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 2014. évben 257.044 ezer forintot tettek ki, melyből 4.652 ezer forint tőkekiadás és 252.392 ezer forint folyó működési kiadás.

Megnevezés	2013.	2014. terv	2014. tény	Eltérés (tény-terv)	Tény/terv	Tény/bázis
	ezer Ft					
Anyagköltség	8 198	11 320	8 043	-3 277	71,1%	98,1%
Működéshez igénybevett szolgáltatás	83 389	83 375	83 568	193	100,2%	100,2%
Egyéb szolgáltatások költségei	298	300	771	471	257,0%	258,7%
Személyi jellegű ráfordítások	139 707	145 235	143 904	-1 331	99,1%	103,0%
Kis értékű eszk. beszerzése	1 035	900	626	-274	69,6%	60,5%
Egyéb kiadások	12 160	15 040	14 302	-738	95,1%	117,6%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	198	180	157	-23	87,2%	79,3%
Felügyeleti díj	1 005	1 000	1 021	21	102,1%	101,6%
Folyó kiadások összesen	245 990	257 350	252 392	-4 958	98,1%	102,6%
Tőkekiadások	4 315	5 000	4 652	-348	93,0%	107,8%
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	-	-
Működési alap kiadásai összesen	250 305	262 350	257 044	-5 306	98,0%	102,7%

A működési alap tényleges összes kiadásait sikerült a pénzügyi tervben prognosztizált kiadások (262.350 ezer forint) alatt tartani.

A tényleges folyó működési kiadás összege 2014. évben 252.392 ezer forint, mely 6.402 ezer forint (2,6 %-os) növekedést jelent az előző évi kiadásokhoz képest azonban 4.958 ezer forinttal (1,9 %-kal) alacsonyabb a pénzügyi tervben szereplő értéknél.

A tőkekiadások összege 337 ezer forinttal magasabb az előző évi összegnél, viszont 348 ezer forinttal elmarad a tervben szereplő értéktől.

A működési alap (átcsoportosítást nem tartalmazó) bevételei a megváltozott tagdíjszerkezet ellenére is megfelelő fedezetet biztosítottak a folyó működési kiadásokra.

A folyó működési kiadásokon belül meghatározó költségcsoportok tekintetében a tervben előirányzott értékhez képest az anyagköltségnél jelentős megtakarítás valósult meg.

A személyi jellegű ráfordításokban mutatkozó megtakarítás a kerestféléves terv második félévi időszakára áthúzódó költség.

A személyi jellegű ráfordítások összege tartalmazza a vezető tisztségviselők 2014. évi tiszteletdíjának a pénzügyi tervben elfogadott összegét és a pénztári munkatársak 4 %-os bérfejlesztésének hatását is.

Az eddig nem említett költségcsoportok közül külön kiemeljük az egyéb kiadásokat, melyen belül a bankköltséget is elszámoljuk.

2013. évben összesen 11.582 ezer forint kiadásunk merült fel ezen a jogcímen. A 11.582 ezer forint kiadásból 8.639 ezer forintot tett ki a szolgáltatási kifizetéseket is érintő tranzakciós illeték áthárított összege. 2014-ben a bankköltség 13.767 ezer forintot tett ki, melyből 10.825 ezer forint a tranzakciós illeték és 2.943 ezer forint a számlavezetési és forgalmi díj. Látható, hogy a forgalmi díj gyakorlatilag nem változott a bázis időszakhoz képest, addig a bázistól elmaradó összegű szolgáltatási kiadások ellenére a tranzakciós illeték 1.887 ezer forinttal nőtt.

A 2014. évben felmerülő 4.652 ezer forint tőkekiadás a nyilvántartáshoz szükséges Ingrid szoftver bővítését, Red Hat Enterprise szoftver jogkövetési díját, egy új tűzfal rendszer szoftver és a hozzá való hardver értékéért, valamint 2 db szünetmentes tápegység, 5 db új kliens számítógép és egy nyomtató bekerülési értékét tartalmazza.

6. A PÉNZTÁR BEFEKTETÉSI PORTFÓLIÓJA

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

ezer forint

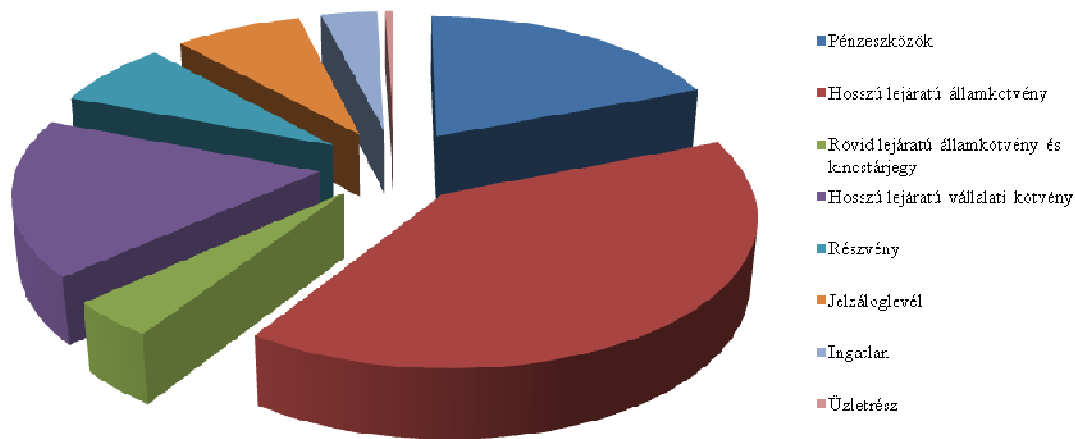
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	3 470 326	338 459	41 901	3 850 686
Bankszámlák és készpénz összesen	585 017	147 585	6 002	738 604
<i>Házipénztár (forint és valuta)</i>	<i>0</i>	<i>68</i>	<i>0</i>	<i>68</i>
<i>Pénzforgalmi számla</i>	<i>15 017</i>	<i>67 517</i>	<i>6 002</i>	<i>88 536</i>
<i>Befektetési számla</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg</i>	<i>570 000</i>	<i>80 000</i>	<i>0</i>	<i>650 000</i>
Értékpapírok összesen	2 752 687	170 874	35 899	2 959 460
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	2 188 646	158 069	27 364	2 374 079
<i>Magyar állampapír</i>	<i>1 518 448</i>	<i>158 069</i>	<i>27 364</i>	<i>1 703 881</i>
<i>Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)</i>	<i>253 795</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>253 795</i>
<i>Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>30 289</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30 289</i>
<i>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír</i>	<i>293 031</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>293 031</i>
<i>Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír</i>	<i>93 083</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>93 083</i>
Részvények	261 496	12 805	8 535	282 836
<i>A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény</i>	<i>261 496</i>	<i>12 805</i>	<i>8 535</i>	<i>282 836</i>
Jelzáloglevél	302 545	0	0	302 545
<i>Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél</i>	<i>302 545</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>302 545</i>
Ingatlan	132 622	0	0	132 622

A Pénztár portfoliója 2014. december 31-én az elszámolt értékvesztéssel együtt 3.850.686 ezer forint, így 235.694 ezer forinttal nőtt a 2013. év végi (3.614.992 ezer forint) értékhez képest.

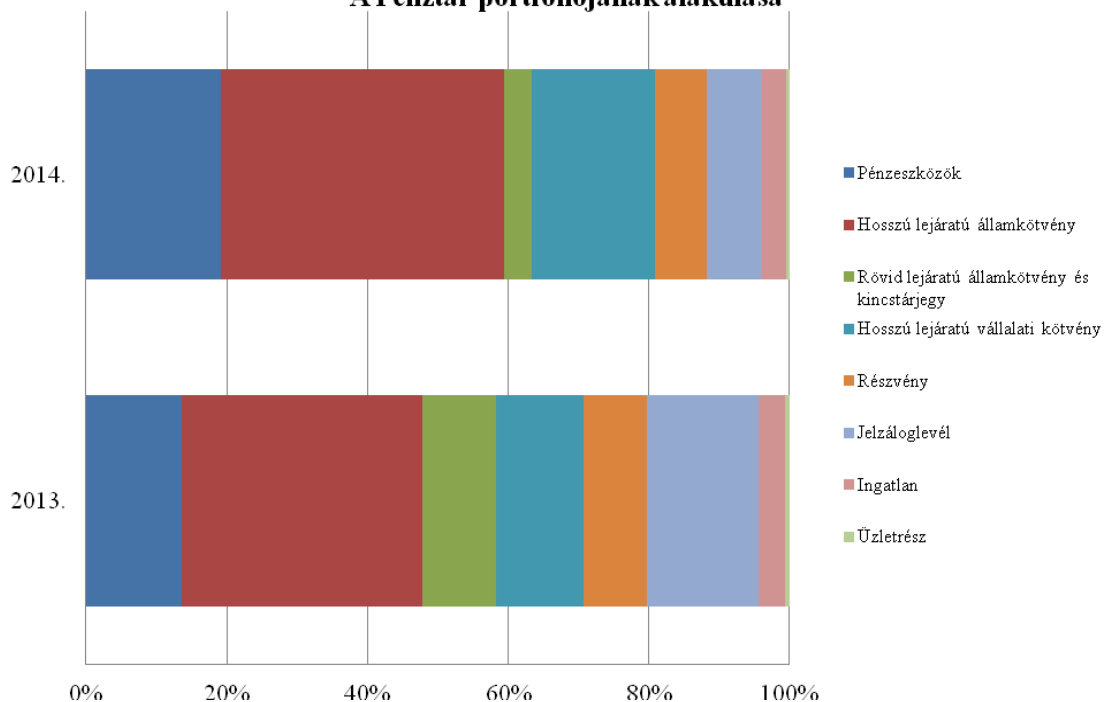
A pénztári portfolión belül legnagyobb részt (44,25 %) továbbra is a hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapír befektetéseink alkotják.

A befektetési portfolió alapok és befektetési formák szerinti összetételét az alábbiakban mutatjuk be.

A Pénztár portfoliójának összetétele 2014. december 31-én



A Pénztár portfoliójának alakulása



Az egyéni számlák befektetett tartaléka 3.614.115 ezer forint, mely a fedezeti tartalék befektetéseit képező részvények és külföldi kötvények értékvesztésével (147.473 ezer forint) és az ingatlan elszámolt értékcsökkenésével (16.333 ezer forint) tér el a portfólió értéktől.

7. A PÉNZTÁRI TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A Vasutas Egészségpénztár előzetes terveiben a 2013-as létszámcsökkenést alapul véve (456 fő) 2014. évre is taglétszám csökkenéssel (615 fő) számoltunk, és 37.400 fős záró létszámot prognosztizáltunk.

A Pénztár taglétszáma a tervezetthez képest kedvezőbben alakult és 2014. december 31-én 37.514 fő volt, mely a 38.015 fős bázishoz képest 1,3 %-os, 501 fős csökkenést jelent.

A taglétszám csökkenése 1.106 új pénztártag belépése és 1.607 fő tagsági jogviszonyának megszűnése eredményeként alakult ki.

Az új belépők létszáma 131 fővel magasabb a pénzügyi tervben kalkulált és 6 fővel a bázis időszaki értéknél. Hagyományosan a Pénztár új belépőinek nagyobb része a MÁV csoporthoz tartozó gazdasági társaságok, valamint a Rail Cargo Hungaria Zrt. és a GYSEV Zrt. munkavállalóiból kerül ki.

A tagsági jogviszony megszűnések tényleges száma 51 fővel volt több a bázis időszaki (1.556 fő) és 17 fővel a pénzügyi tervben kalkulált (1.590 fő) létszámnál. A tagsági jogviszony megszűnések legnagyobb részét (82,1%) a tagdíj nem fizetése miatti kiléptetések tették ki.

A tagsági jogviszony megszűnésének az okai a következők voltak:

- Kiléptetés (tagdíj nemfizetés miatt) 1.320 fő
- Kilépés 174 fő
- Elhalálozás 90 fő
- Átlépés 23 fő

Magnevezés	2014. terv	2014. tény				
		I. n. év	II. n. év	III. n. év	IV. n. év	Összesen
Nyitó létszám	38 015	38 015	38 525	37 879	38 004	38 015
Új belépő	975	576	141	190	199	1 106
Kilépő	1 590	66	787	65	689	1 607
Záró létszám	37 400	38 525	37 879	38 004	37 514	37 514
Létszám növekedés %	98,4%	101,3%	98,3%	100,3%	98,7%	98,7%
Tervezett létszám		38 515	37 750	37 810	37 400	37 400

Létszámnövekedés %: tárgyidőszaki záró létszám/tárgyidőszaki nyitó létszám

8. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A Pénztár 2014. évben alapok közötti átcsoportosítást a tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamelvonása jogcímén hajtott végre.

A tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamelvonása címén az érintett pénztártagok egyéni számlájáról (a fedezeti alapról) 4.538 ezer forintot a működési alapba és 53 ezer forintot a likviditási alapba csoportosítottunk át. A hozamelvonásból eredő alapok közötti átcsoportosítás tényleges összege 4.591 ezer forint volt, 609 ezer forinttal kisebb a 2013. évi beszámolóban szereplő értéknél.

A hozamelvonás miatti átcsoportosítást a negyedik negyedéves zárlati munkák keretében, a negyedik negyedévben jóváírt hozam terhére végeztük el.

9. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

A Pénztárnak 2014. december 31-én tizennégy fő teljes munkaidős és hat fő részmunkaidős munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt.

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

- Igazgatótanács: 10.130 ezer forint,
- Ellenőrző Bizottság: 5.770 ezer forint,

összesen 15.900 ezer forint.

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

A KONTÓ Roll Audit Kft.-t a könyvvizsgálati tevékenység ellátásáért a szerződés szerint bruttó 2.032 ezer forint/év díjazás illeti meg.

2014-ben a 2013. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően vált esedékessé a 2013. évi díj negyedik negyedéves része, valamint az év folyamán a 2014. évi évközi könyvvizsgálatért a könyvvizsgálói díjból 1.524 ezer forint megfizetésre került. A fennmaradó díj megfizetése a 2014. évi beszámoló Küldöttközgyűlés általi elfogadását követően esedékes.

A Pénztár a korábbi évekhez hasonlóan kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2014. évben nem folytatott.

A Pénztár munkáltatói tagjai szerződésbeli kötelezettségeiknek döntő többségében eleget tettek.

Budapest, 2015. április 15.



Dr. Magos György
Igazgatótanács elnöke

VASUTAS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
1144 BUDAPEST, KÖSZEG U. 28.
TEL.: 880-6550