



ÉVES BESZÁMOLÓ

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ

PÉNZTÁR

2022.

73EME
Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	58 622	0	58 622	61 672	0	61 672	
002	73EME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73EME1111	1. Vagyon értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73EME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
019	73EME12	B. Forgóeszközök	58 622	0	58 622	61 672	0	61 672	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	55	0	55	118	0	118	
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	55	0	55	118	0	118	
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0	
025	73EME123	III. Értékpapírok	49 609	0	49 609	57 372	0	57 372	
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	49 609	0	49 609	57 372	0	57 372	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	8 958	0	8 958	4 182	0	4 182	
029	73EME1241	1. Pénztárak	20	0	20	2	0	2	
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	608	0	608	846	0	846	
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	8 330	0	8 330	3 334	0	3 334	
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
033	73EME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0	

73EMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	58 622	0	58 622	61 672	0	61 672	
002	73EMF11	D) Saját tőke	55	0	55	118	0	118	
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73EMF1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73EMF1112	2. Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73EMF1113	3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	55	0	55	118	0	118	
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	30	0	30	65	0	65	
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	25	0	25	53	0	53	
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0	
012	73EMF12	Tartalékok	58 567	0	58 567	61 554	0	61 554	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	46 213	0	46 213	51 957	0	51 957	
014	73EMF1211	1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
015	73EMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73EMF1215	5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	46 213	0	46 213	51 957	0	51 957	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	11 238	0	11 238	8 448	0	8 448	
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	5 998	0	5 998	5 998	0	5 998	
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	5 240	0	5 240	2 450	0	2 450	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	1 116	0	1 116	1 149	0	1 149	
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	1 062	0	1 062	1 062	0	1 062	
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	54	0	54	87	0	87	
025	73EMF13	3. Kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
027	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
028	73EMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0	
029	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0	

73EA

Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	15 182	0	15 182	14 564	0	14 564	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73SA01+73SA02)	15 182	0	15 182	14 564	0	14 564	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EA05	Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (73SA03+73SA04+73SA05)	15 182	0	15 182	14 564	0	14 564	
007	73EA07	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	0	0	0	0	0	0	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	0	0	0	0	0	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	1 246	0	1 246	1 554	0	1 554	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73EA13	Különféle bevételek (73SA07+73SA08+73SA09+73SA10+73SA 11+ 73SA12)	1 246	0	1 246	1 554	0	1 554	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73SA06+73SA13)	16 428	0	16 428	16 118	0	16 118	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	10 219	0	10 219	9 994	0	9 994	
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	0	0	0	0	0	0	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	327	0	327	380	0	380	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0	0	0	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73SA15+73SA16+73SA17+73SA18+ 73SA19+73SA20)	10 546	0	10 546	10 374	0	10 374	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73SA14- 73SA21)	5 882	0	5 882	5 744	0	5 744	

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
a	b	c	d	e	f	z			
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	12 421	0	12 421	11 916	0	11 916	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73SB01+73SB02)	12 421	0	12 421	11 916	0	11 916	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (73SB03+73SB04+73SB05)	12 421	0	12 421	11 916	0	11 916	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73EB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73EB08	Egyéb bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele	570	0	570	267	0	267	
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alappól	0	0	0	0	0	0	
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alappól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0	
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73SB07+73SB08+73SB09+73SB10+73SB 11+ 73SB12)	570	0	570	267	0	267	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73SB06+73SB13)	12 991	0	12 991	12 183	0	12 183	
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73SB071+73SB81+73SB09+73SB101)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	5 759	0	5 759	6 809	0	6 809	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	6 755	0	6 755	7 751	0	7 751	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	153	0	153	191	0	191	
022	73EB21	Egyéb kiadások	177	0	177	145	0	145	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	298	0	298	42	0	42	
024	73EB23	Felügyeleti díj	615	0	615	35	0	35	
025	73EB24	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73SB18+...+73SB26)	13 757	0	13 757	14 973	0	14 973	

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73SB17-73SB27)	-766	0	-766	-2 790	0	-2 790	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73SB29-73SB30)	-766	0	-766	-2 790	0	-2 790	

7EC

*Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (73SC1-73SC2)	0	0	0	0	0	0	

73ED

Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73SD01+73SD02)	0	0	0	0	0	0	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (73SD03+73SD04+73SD05)	0	0	0	0	0	0	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	-4	0	-4	35	0	35	
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0	
013	73ED13	Különféle bevételek (73SD07+73SD08+73SD09+73SD10+73SD 11+73SD12)	-4	0	-4	35	0	35	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73SD06+73SD13)	-4	0	-4	35	0	35	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1	0	1	2	0	2	
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (73SD15+73SD16+73SD17)	1	0	1	2	0	2	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73SD14-73SD18)	-5	0	-5	33	0	33	

73EE

Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73SA03+73SB03+73SD03)	27 603	0	27 603	26 480	0	26 480	
002	73EE2	Különféle bevételek (73SA04+73SA05+73SA013+ 73SB04+73SB05+73SB101+ 73SD04+73SD05+73SD13)	1 812	0	1 812	1 856	0	1 856	
003	73EE3	Alapok bevételei (73SE1+73SE2)	29 415	0	29 415	28 336	0	28 336	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73SA21+73SB24+73SD18)	24 304	0	24 304	25 349	0	25 349	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73SE3-73SE4)	5 111	0	5 111	2 987	0	2 987	



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ
VASAS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2022.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ KÖRÜLMÉNYEK	4
2. ALAPOK	5
2.1. FEDEZETI ALAP	6
2.2. MŰKÖDÉSI ALAP	8
2.3. LIKVIDITÁSI ALAP	10
2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK	10
3. BEFEKTETÉSEK	11
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2022. DECEMBER 31.....	11
4. TAGLÉTSZÁM	13
5. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK	14
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJ	15
7. PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA	15
8. EGYEBEK	16

BEVEZETÉS

A VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár az 1999 februárjában tartott alakuló közgyűlésen jött létre. A Pénztár 1999 szeptemberétől folytat teljes jogú önkéntes pénztári tevékenységet. A Pénztár tagságát a Vasas Szakszervezeti Szövetség tagjai alkotják.

A 2022-es év a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár huszonnegyedik gazdálkodási éve volt.

Jelen kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése. A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tagság, a pénztár vezetése, a Magyar Nemzeti Bank részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözi.

A Vasas Önszegélyező Pénztár beszámolójának összeállításánál a következő jogszabályok rendelkezéseit vettük figyelembe:

- „A számvitelről” szóló 2000. C törvény,
- „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény,
- „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítésének és könyvvizetésének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet,
- „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló” 268/1997. (XII. 22.) kormányrendelet.

A beszámoló magyar nyelven, pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel rendszerében készült. Devizanem: ezer HUF.

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ KÖRÜLMÉNYEK

A Pénztár 2022 évi éves adatait a 2022-2024 évekre készült hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

Megnevezés	2021. tény	2022. terv	2022. tény	2022. tény / 2022. terv	2022. tény / 2021. tény
Tagdíjbevétel ezer Ft	27 603	27 947	26 480	94,75%	95,93%
Szolgáltatási kiadások ezer Ft	10 219	13 425	9 994	74,44%	97,80%
Működési kiadások ezer Ft	13 757	13 374	14 972	111,95%	108,83%
Fedezeti tartalék ezer Ft	46 213	43 681	51 957	118,95%	112,43%
Működési tartalék ezer Ft	11 238	11 354	8 448	74,41%	75,17%
Likviditási tartalék ezer Ft	1 116	1 147	1 149	100,17%	102,96%
Tartalékok összesen ezer Ft	58 567	56 182	61 554	109,56%	105,10%
Létszám fő	11 499	11 800	11 089	93,97%	96,43%

A szolgáltatási kiadások a terv alatti összegben realizálódtak, ennek eredményeként a fedezeti tartalék a terv feletti összegben teljesült. A működési tartalék a terv alatt teljesült. Ez a terv alatti tagdíjbevételek és a terv feletti működési kiadások eredménye. A működési költségek leginkább a bér jellegű tételnél haladták meg a tervezett szintet. A tervezettnél nagyobb összegű bérfeljesztést hajtott végre a Pénztár az emelkedő inflációra való tekintettel.

A pénzügyi terv 27.947 ezer Ft tagdíjbevétellel számolt, ezzel szemben tagdíjbevételeként 26.480 ezer Ft realizálódott. A terv 13.374 ezer Ft működési kiadással kalkulált, a tényleges működési költség 14.972 ezer Ft volt. A szolgáltatási kiadások tervezett összege 13.425 ezer Ft volt, ezzel szemben a tényleges kiadás 9.994 ezer Ft volt.

A szolgáltatások terv és tény adatainak összehasonlítása a következő táblázatban található:

<i>Szolgáltatás megnevezése</i>	<i>Eset szám az időszak- ban TERV</i>	<i>Kifizetett szolgálta- tás TERV</i>	<i>Eset szám az időszak- ban TÉNY</i>	<i>Kifizetett szolgálta- tás TÉNY</i>	<i>TÉNY/ TERV ESET</i>	<i>TÉNY/ TERV ÖSSZEG</i>
Mértékegység	eset	eFt	eset	eFt	%	%
1. Szülési segély	177	5 310	162	4 950	91,53%	93,22%
2. Temetési segély saját jogon	25	1 450	20	1 135	80,00%	78,28%
3. Temetési segély házastárs, élettárs	15	390	15	342	100,00%	87,69%
4. Temetési segély kiskorú gyermek	2	60	1	30	50,00%	50,00%
5. Temetési segély nagykorú, gondoskodásra szoruló gyermek	1	30			0,00%	0,00%
6. Kórházi ápolási segély	188	2 820	46	848	24,47%	30,05%
7. 60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	163	2 445	143	2 145	87,73%	87,73%
8. Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	36	360	23	245	63,89%	68,06%
9. Baleseti segély	2	560	3	300	150,00%	53,48%
Összesen	609	13 425	413	9 994	67,82%	74,44%

Az orosz-ukrán háborún kívül rendkívüli esemény a pénztár életében 2022 évben nem történt.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások nem fordultak elő.

2. ALAPOK

2.1. FEDEZETI ALAP

Az éves beszámoló 73EA eredménykimutatás táblázatában lehet végig követni a fedezeti alap tárgyévi bevételeit és kiadásait. A 14.564 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a fedezeti alap befektetéseinél 1.554 ezer Ft bevétel került realizálásra.

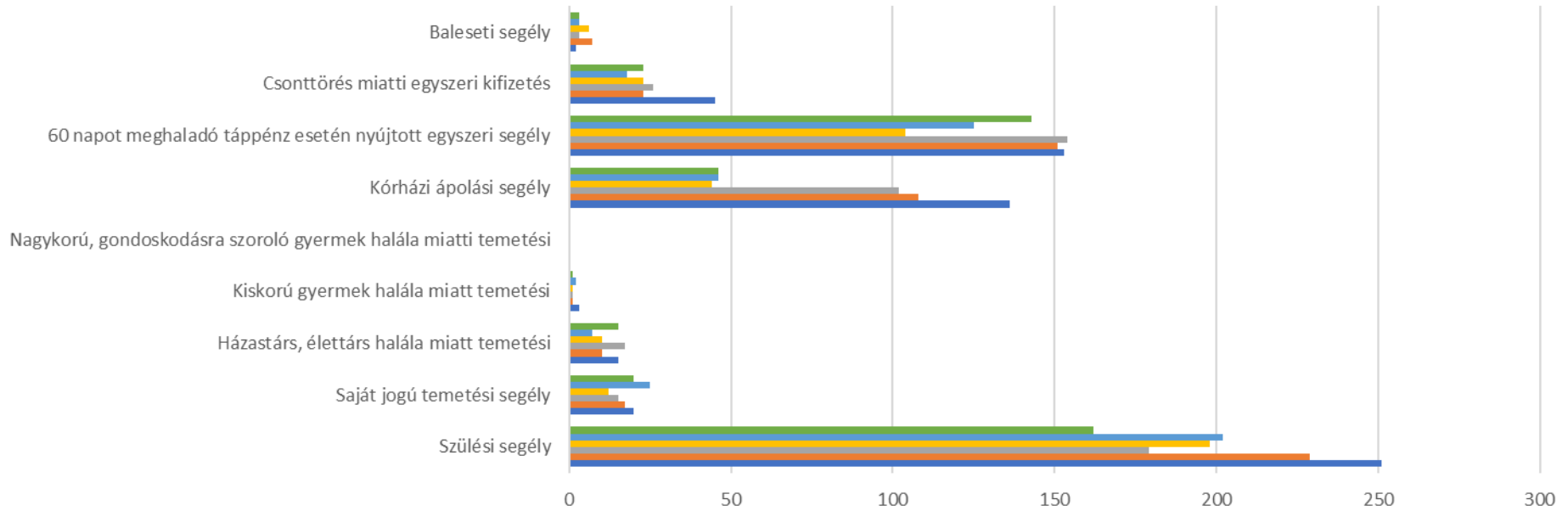
Szolgáltatási kifizetések címén 9.994 ezer Ft segély került kifizetésre 2022-ben. 162 alkalommal kaptak a pénztártagok szülési segélyt, összesen 4.950 ezer Ft összegben, 36 alkalommal fizetett a Pénztár temetési segélyt, összesen 1.507 ezer Ft összegben. Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segély kifizetésére 215 esetben került sor összesen 3.537 ezer Ft összegben. A segély kifizetéseken kívül a fedezeti alap befektetési után, vagyonarányosan 97 ezer Ft letétkezelői díj és 9 ezer Ft egyéb pénzügyi kiadás terhelte a fedezeti alapot, valamint 274 ezer Ft értékben a lejárt államkötvényeknél árfolyamvesztéséget kellett elszámolni.

A fedezeti alap év végi záróállománya 51.957 ezer Ft volt, ez 12,4 %-kal magasabb érték, mint a 2021. év végi. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 65 ezer Ft a fedezeti alap tőkeváltozásaként kimutatott összeg.

2006 év végi alapszabály módosítás alapján a pénztár összes szolgáltatása a közösségi szolgáltatásként került kifizetésre. A pénztár teljes fedezeti alapja a közösségi szolgáltatások tartalékában található.

A Pénztár szolgáltatási kötelezettsége és a szolgáltatások volumene, színvonala, a szolgáltatási kötelezettség fedezetének összhangja 2022. év folyamán minden kifizetési időpontban érvényesült.

Szolgáltatások esetszámai



	Szülési segély	Saját jogú temetési segély	Házastárs, élettárs halála miatt temetési	Kiskorú gyermek halála miatt temetési	Nagykorú, gondoskodásra szoruló gyermek halála miatt temetési	Kórházi ápolási segély	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	Baleseti segély
■ 2022	162	20	15	1		46	143	23	3
■ 2021	202	25	7	2	0	46	125	18	3
■ 2020	198	12	10	1	0	44	104	23	6
■ 2019	179	15	17	1	0	102	154	26	3
■ 2018	229	17	10	1	0	108	151	23	7
■ 2017	251	20	15	3	0	136	153	45	2

■ 2022 ■ 2021 ■ 2020 ■ 2019 ■ 2018 ■ 2017

2.2. MŰKÖDÉSI ALAP

Az éves beszámoló 73EB eredménykimutatás táblázatában lehet végig követni a működési alap tárgyévi bevételeit és kiadásait. A 11.916 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a működési alap befektetéseinél 267 ezer Ft bevétel került realizálásra.

A működési kiadások szerkezetét és annak változását a következő táblázat szemlélteti (adatok ezer Ft-ban):

Megnevezés	2021		2022		Változás
Bérkiadások és személyi jellegű kifizetések bérjárulékokkal együtt	6 092	44,28%	6 728	44,93%	110,44%
Nyilvántartás	3 917	28,47%	4 115	27,48%	105,05%
Könyvvizsgálat	350	2,54%	400	2,67%	114,29%
Postai szolgáltatások	109	0,79%	327	2,18%	300,00%
Tiszteletdíjak	663	4,82%	1023	6,83%	154,30%
Informatikai támogatás	841	6,11%	808	5,40%	96,08%
Telefon	204	1,48%	261	1,74%	127,94%
Bankköltség	142	1,03%	163	1,09%	114,79%
Irodaszerek és nyomtatványok	204	1,48%	82	0,55%	40,20%
Reklám és szóróanyagok	45	0,33%	625	4,17%	1388,89%
Letétkezelői díj	14	0,10%	21	0,14%	150,00%
LEI kód	28	0,20%	28	0,19%	100,00%
Ügyvédi munkadíj	38	0,28%	38	0,25%	100,00%
MNB felügyeleti díj és bírság	616	4,48%	35	0,23%	5,68%
Magyar Pénztárszövetség tagsági díj	24	0,17%	23	0,15%	95,83%
Kis értékű eszköz beszerzés	153	1,11%	191	1,28%	124,84%
Küldöttközgyűlés technikai támogatás		0,00%	102	0,68%	
Közjegyzői díj	44	0,32%	3	0,02%	6,82%
Értékpapír lejárat miatti árfolyamvesztés	273	1,98%		0,00%	0,00%
Összesen	13 757	100,00%	14 973	100,00%	108,84%

2022 évi működési kiadások



- Bérkiadások és személyi jellegű kifizetések bérjárulékokkal együtt
- Nyilvántartás
- Könyvvizsgálat
- Postai szolgáltatások
- Tiszteletdíjak
- Informatikai támogatás
- Telefon
- Bankköltség
- Irodaszerek és nyomtatványok

A működési kiadások 8,84 %-kal nőttek az előző évhez képest.

A működési alap év végi záróállománya 8.448 ezer Ft volt. Ez 2.790 ezer Ft-tal kevesebb, mint a 2021. december 31-i érték. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 53 ezer Ft a működési alap tőkeváltozásaként kimutatott összeg.

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

2.3. LIKVIDITÁSI ALAP

Az éves beszámoló 73ED eredménykimutatás táblázatában lehet végig követni a likviditási alap tárgyévi bevételeit és kiadásait.

A pénzügyi terv alapján a likviditási alapot érintően nincs levonás, ezért likviditási tagdíjbevételt nem számoltunk el.

A likviditási alap pénzügyi bevétele 35 ezer Ft volt.

A likviditási befektetésekre eső letétkezelői díj éves összege 2 ezer Ft volt.

A likviditási alap év végi záróállománya 1.149 ezer Ft volt, ez 33 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték. Átcsoportosítás nem volt 2022-ben.

2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

2022 évben a tagok által fizetett tagdíjak közötti megosztás a következő arányban történt:

Megnevezés	2022.
Fedezeti alapba került:	55 %
Működési alapba került:	45 %
Likviditási alapba került:	0 %

A pénztári alapok tényleges megoszlása

Megnevezés	ezer Ft-ban	
	2022. tény	Megoszlás
Fedezeti alap	51 957	84,4%
Működési alap	8 448	13,7%
Likviditási alap	1 149	1,9%
Összesen	61 554	100,0%

Az alapok tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a tagdíjak megosztási arányaitól eltér. A tartalékok biztosítják a pénztár szolgáltatási és működési kifizetéseinek fedezetét.

Alapok közötti átcsoportosításra 2022 év folyamán nem került sor.

A Pénztárnál 2022. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

3. BEFEKTETÉSEK

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2022. DECEMBER 31.

A Pénztár vagyonkezelését nem helyezte ki. 2022 év folyamán lejártak államkötvények és újabb államkötvények vásárlására került sor.

A Pénztár letétkezelője az Igazgatótanács döntése alapján a 2017. márciusától a CIB Bank Zrt.

A 2022 évben kifizetett teljes letétkezelési díj összege: 121 ezer Ft volt. A pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai értéke összesen 30 ezer Ft volt.

A lejárt államkötvényeknél elszámolt árfolyamveszteség értéke 274 ezer Ft volt.

A befektetések államkötvényekben voltak elhelyezve 2022. december 31-én.

Ft

Alap	Értékpapír megnevezése	Db	Névérték	Nyilvántartási érték
Fedezeti	2023/A	940	9 400 000	11 467 267
Fedezeti	2024/B	744	7 440 000	8 008 156
Fedezeti	2024/C	350	3 500 000	3 002 276
Fedezeti	2024/N	4 756 000	4 756 000	5 050 287
Fedezeti	2026/N	11 000 000	11 000 000	11 261 612
Fedezeti	2028/A	732	7 320 000	6 965 200
Fedezeti	2028/N	4 557 962	4 557 962	4 557 962
Fedezeti összesen				50 312 759
Működési	2023/A	235	2 350 000	2 866 817
Működési	2026/N	3 000 000	3 000 000	3 130 806
Működési összesen				5 997 623
Likviditási	2024/N	1 000 000	1 000 000	1 061 877
Likviditási összesen				1 061 877
Mindösszesen				57 372 259

Értékpapír megnevezése	Db	Névérték	Nyilvántartási érték
2023/A	1 175	11 750 000	14 334 084
2024/B	744	7 440 000	8 008 156
2024/C	350	3 500 000	3 002 276
2024/N	5 756 000	5 756 000	6 112 164
2026/N	14 000 000	14 000 000	14 392 418
2028/A	732	7 320 000	6 965 200
2028/N	4 557 962	4 557 962	4 557 962
Összesen		54 323 962	57 372 259

A 2022-ben befolyt összes kamatbevétel 1.856 ezer Ft volt.

A pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvezetés miatt az államkötvények időarányos kamata nem jelenik meg a pénztár könyveiben. Értékvesztés elszámolására 2022 évben nem került sor. A tárgyévben határidős, opciós vagy swap ügyleteket a pénztár nem kötött.

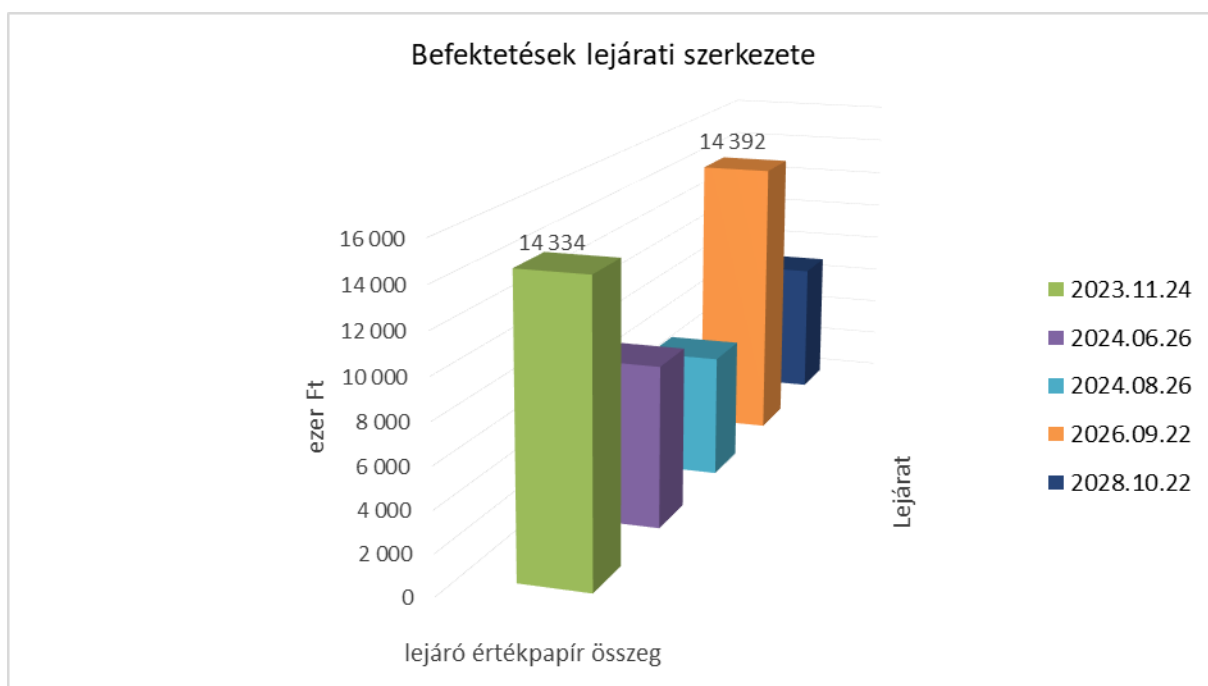
A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke a következő volt ezer Ft-ban:

Nagyságrend: ezer Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen
Portfólió összesen	51 955	8 449	1 149	0	61 553
Bankszámlák és készpénz összesen	1 643	2 451	87	0	4 181
Házipénztár (forint és valuta)	0	2			2
Pénzforgalmi számla	316	514	16		846
Befektetési számla	1 327	1 935	71		3 333
Értékpapírok összesen	50 312	5 998	1 062	0	57 372
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	50 312	5 998	1 062	0	57 372
Magyar állampapír	50 312	5 998	1 062		57 372

A negyedévek végén a következő értékpapír állománnyal rendelkezett a pénztár:

Időszak	Negyedév végi értékpapír állomány (ezer Ft)
2022. I. név	49 609
2022. II. név	49 609
2022. III. név	54 609
2022. IV. név	57 372
Átlagos állomány	52 800



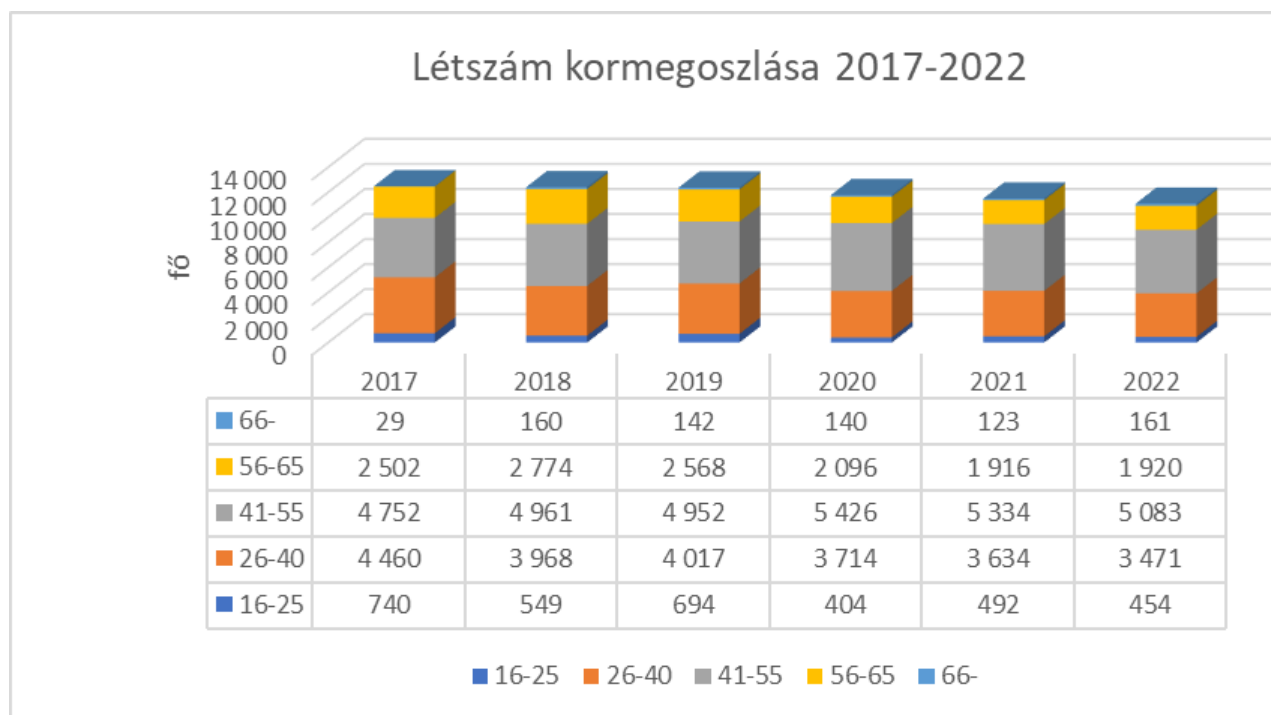
4. TAGLÉTSZÁM

2022. december 31-én a Pénztár taglétszáma 11.089 fő volt. A taglétszám 3,5 %-kal csökkent az előző év végi állapothoz képest.

A taglétszám negyedévenkénti alakulását szemlélteti a következő táblázat.

A taglétszám alakulása 2022. I-IV. negyedévében (fő)

Megnevezés	I. név	II. név	III. név	IV. név	Összesen
Időszak elején	11 496	11 243	11 324	11 068	
Időszak alatti változás	-253	81	-256	21	-407
Új belépő	315	393	213	375	1296
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0	0
Kizárt	245	170	324	237	976
Elhalálozott	4	5	6	5	20
Kilépő	319	137	139	112	707
Időszak végén	11 243	11 324	11 068	11 089	



Évek	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Taglétszám (fő)	12 483	12 412	12 373	11 780	11 499	11 089

5. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A pénztári tagdíjfizetést illetően, a Pénztár munkáltatói megállapodást nem kötött egyik pénztártag munkáltatójával sem. A tagdíjakat a szakszervezeti munkahelyi szervezetek vonják le a szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára vagy fizetik be a Pénztár házipénztárába. A Vasas Szakszervezeti Szövetségnél végbemenő szervezeti változásokhoz kapcsolódóan több szakszervezeti munkahelyi szervezet utalja a teljes szakszervezeti tagdíj bevételét a Vasas Szakszervezeti Szövetséghez. Ez pénztárunkat annyiban érinti, hogy ezen szervezetek tagjainak önszegélyező pénztári tagdíját nem a munkahelyi szervezet utalja pénztárunk részére, hanem a Vasas Szakszervezeti Szövetség.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJ

A Pénztár 1 fő alkalmazottat foglalkoztatott 2022 év folyamán. A tisztségviselők (IT és EB tagok) tiszteletdíja küldöttközgyűlési döntés alapján változott 2021-ben. 2021. július 1-től az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság elnökének tiszteletdíja havi bruttó 15 eFt, a korábbi havi 5 ezer Ft helyett. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak tiszteletdíja havi bruttó 10 eFt, a korábbi havi 5 ezer Ft helyett. A Pénztár által fizetett bér, tiszteletdíj és személyi jellegű juttatás, illetve ezek járulékai 2022-ben 7.751 ezer Ft kiadást jelentett a Pénztár számára. Ebből 179 ezer Ft volt a reprezentációs kiadás.

A könyvviteli, beszámoló készítési feladatokat a pénztár a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft.-hez helyezte ki.

7. PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

Az évközi fedezeti célú tagdíjbefizetések a befizetéssel egyidejűleg az egyéni számlákról átvezetésre kerültek a közösségi szolgáltatási tartalékba.

A rendelkezésre álló eszközök egy részét a Pénztár év közben befektette. Ennek eredményeként a közösségi számlák befektetett tartalékának záróállománya 50.313 ezer Ft volt. A közösségi számlák likvid tartalékának záróállománya 1.644 ezer Ft volt, mely a

Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési számlán, volt található 2022. december 31-én.

A pénztári alapok alakulása 73EFB táblázatában lehet végig követni a működési alap induló állománya, a tárgyévi változások és a záró állomány értékeit. A befektetett működési tartalék év végén 5.998 ezer Ft. A likvid működési tartalék év végi 2.450 ezer Ft-os összege a Raiffeisen Bank Rt.-nél vezetett bankszámlán és a CIB Banknál vezetett befektetési számlán, valamint a házipénztárban volt található.

A pénztári alapok alakulása 73EFC táblázatában lehet végig követni a likviditási alap induló állománya, a tárgyévi változások és a záró állomány értékeit. A likviditási alap tartalékának záróállománya 1.149 ezer Ft volt. Ebből a befektetett tartalék összege év végén 1.062 ezer Ft volt. A szabad likviditási tartalék összege év végén 87 ezer Ft volt, mely a Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési bankszámlákon volt található 2022. december 31-én.

8. EGYEBEK

A Pénztár Számviteli Politikája tartalmazza testre szabottan az éves beszámoló készítését érintő fontos lépéseket, a számviteli alapelvek érvényesülésének feltételeit, a beszámolási formát, a beszámoló készítés időpontját – február 28. -, eszközök, értékpapírok besorolását, a könyvviteli zárlat teendőit, a könyvvizsgálati kötelezettséget, a kiegészítő melléklet és üzleti jelentés tartalmát és felépítését. A Pénztár számviteli politikája 2022-ben nem változott.

Az immateriális javak, a tárgyi eszközök nyitó bruttó értékét, annak növekedését, csökkenését, záró bruttó értékét, a halmozott értékcsökkenés nyitó értékét, tárgyévi növekedését, csökkenését, záró értékét, a tárgyévi értékcsökkenési leírás összegét a melléklet 1. sz. táblázata tartalmazza.

A vonatkozó jogszabályok értelmében a pénztárnál az időbeli elhatárolás elve nem alkalmazható, ezért nem kerülnek bemutatásra sem a bevételek, sem a költségek, ráfordítások elhatárolásának jelentősebb összegei, azok időbeli alakulása.

Felmértük és értékeltük az ukrán-orosz konfliktus hatásait is. Felmérésünk megállapításai:

1. Pénztárunknál nem tapasztalható átmeneti vagy végleges csökkenés, illetve leállás a szolgáltatásnyújtásban.
2. Nem várhatóak jelentős mértékű elmaradások a szerződéses kötelezettségek teljesítésében.
3. A konfliktus kapcsán nem tapasztaltunk fizetési nehézségeket a jelentős partnereinknél, illetve nincsenek határidőn túli kintlévőségeink. Emiatt likviditási problémáink sincsenek.
4. Jövőre vonatkozó üzleti terveink megalapozottak és megbízhatóak. Azok módosítása a jelenleg rendelkezésünkre álló információk alapján nem szükségesek.
5. Nem várható a mérleg fordulónapját követően előálló csődhelyzet.
6. Nem tervezünk munkaerő elbocsátásokat, illetve nincs Pénztárunknál munkaerőhiány, és nem számolunk ennek kedvezőtlen hatásaival az üzletmenetre.

Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a konfliktus nem gyakorol jelentős hatást a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

A pénztár székhelye: 1086 Budapest, Magdolna u. 5-7.

Internetes honlap: www.vasasok.hu (Szolgáltatások menü/Vasas Önszegélyező Pénztár)

A pénztár vezető tisztségviselői:

Igazgatótanács

Kovács Anikó Erzsébet IT elnök (2400 Dunaújváros, Bórgőz u. 10.) – a beszámoló aláírására kötelezett vezető

Bogácsné Kis Katalin IT tag

Győri Gábor IT tag

Pálfi Gábor IT tag

Radics Gyula IT tag

Ellenőrző Bizottság

Somodiné Magyar Krisztina EB elnök
Adorján Erika EB tag
Kovács Zoltán EB tag 2022. augusztus 31-ig
Nemes Józsefné EB tag 2022. október 12-től

A pénztár számlavezetője:

Raiffeisen Bank Zrt.

A pénztár letétkezelője:

CIB Bank Zrt.

A pénztár nyilvántartója:

Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (Tpt-001938/05). A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáborcsik Éva bejegyzett könyvvizsgáló (Ept.- 005925/05).

A pénztár könyvvizsgálója:

Mátyás Pál kamarai tag könyvvizsgáló (000707). MP Börze Pénzügyi Szolgáltató Kft. (004205). (A vonatkozó jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a pénztárnál.) A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

Összességében a Vasas Önkéntes Önségélyező Pénztár 2022 évi gazdálkodása eredményesen zárult. Pénztár eleget tudott tenni a pénztártagok szolgáltatási igényeinek és megnyugtató tartalékokkal rendelkezik.

Budapest, 2023. április 12.



Kovács Anikó
IT elnök

Immateriális javak, tárgyi eszközök alakulása

Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2022.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2022.12.31.	Nettó érték 2022.01.01.	Nettó érték 2022.12.31.	Écs. ny. érték 2022.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.	2022. évi écs.
Immateriális javak:	1 601 500	0	0	1 601 500	0	0	1 601 500	0	0	1 601 500	0
Gépek, berendezések, járművek	115 570	0	0	115 570	0	0	115 570	0	0	115 570	0
Mindösszesen	1 717 070	0	0	1 717 070	0	0	1 717 070	0	0	1 717 070	0

73EFA Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Összeg	Mód
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	0	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	30	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	35	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	65	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	0	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	30	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	35	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	65	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0	
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA225	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya	0	
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0	
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0	
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	0	
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	30	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	35	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	65	

73EFB Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Összeg	Mód
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	25	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	28	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	53	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	5 998	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	5 998	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	5 240	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-2 790	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	2 450	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	11 263	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-2 762	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	8 501	

73EFC Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Összeg	Mód
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1 062	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	1 062	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	54	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	33	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	87	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	1 116	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	33	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	1 149	

73EFD Az alapok állományának alakulása

<i>Nagyságrend: ezer Ft</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	46 243	16 118	10 339	52 022
Egyéni számlák	30	0	-35	65
Közösségi alap(ok)	46 213	16 118	10 374	51 957
Működési alap	11 263	12 183	14 945	8 501
Likviditási alap	1 116	35	2	1 149
Alapok állománya összesen	58 622	28 336	25 286	61 672

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	<i>73EH Önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai</i>				
	Eseti jellegű				
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)
Pénztári szolgáltatások összesen	0	0	9 994	413	
gyermekkel kapcsolatos ellátások	0	0	4 950	162	11 089
gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	4 950	162	11 089
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	3 537	215	11 089
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	1 507	36	11 089

Taglétszám alakulása korévenként

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	11	0	0	0	0	1	0	10
19	6	14	0	0	4	0	2	0	14
20	15	21	0	0	0	0	11	0	25
21	37	29	0	0	4	0	14	0	48
22	38	24	0	0	4	0	8	0	50
23	63	29	0	0	2	0	9	0	81
24	99	25	0	0	14	0	5	0	105
25	110	27	0	0	7	0	9	0	121
26	122	32	0	0	15	0	19	0	120
27	135	36	0	0	7	0	15	0	149
28	190	20	0	0	10	0	15	0	185
29	195	33	0	0	11	0	14	0	203
30	214	37	0	0	15	0	25	0	211
31	236	34	0	0	11	0	19	0	240
32	255	40	0	0	20	0	21	0	254
33	239	37	0	0	14	0	11	0	251
34	278	31	0	0	17	0	23	0	269
35	287	38	0	0	13	0	31	0	281
36	250	35	0	0	14	0	22	0	249
37	274	34	0	0	14	0	19	0	275
38	241	35	0	0	16	1	21	0	238
39	287	23	0	0	13	0	19	0	278
40	274	32	0	0	19	0	19	0	268
41	278	27	0	0	22	0	25	0	258
42	332	36	0	0	19	0	24	0	325
43	356	24	0	0	29	0	24	0	327
44	381	47	0	0	18	0	26	0	384
45	399	44	0	0	27	0	32	0	384
46	445	36	0	0	34	0	35	0	412
47	451	40	0	0	30	1	38	0	422
48	444	39	0	0	24	3	40	0	416
49	312	37	0	0	20	0	23	0	306
50	334	40	0	0	24	1	19	0	330
51	315	32	0	0	18	0	13	0	316
52	317	31	0	0	20	2	26	0	300
53	338	25	0	0	14	1	20	0	328
54	303	20	0	0	10	1	24	0	288
55	312	24	0	0	16	2	31	0	287
56	298	17	0	0	14	0	21	0	280

Megnevezés	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
57	269	18	0	0	14	1	15	0	257
58	236	18	0	0	15	0	19	0	220
59	240	17	0	0	12	1	26	0	218
60	189	9	0	0	13	0	13	0	172
61	226	10	0	0	17	1	20	0	198
62	184	10	0	0	10	0	14	0	170
63	179	6	0	0	8	1	14	0	162
64	154	6	0	0	5	2	11	0	142
65	162	1	0	0	28	2	32	0	101
66	75	3	0	0	1	0	11	0	66
67	41	2	0	0	0	0	9	0	34
68	46	0	0	0	0	0	11	0	35
69	17	0	0	0	0	0	4	0	13
70	4	0	0	0	0	0	1	0	3
71	7	0	0	0	0	0	2	0	5
72	2	0	0	0	1	0	1	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	2	0	0	0	0	0	0	0	2
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	2	0	0	0	0	0	0	0	2
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	1	0	0	0	0	0	0	0	1
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	11496	1296	0	0	707	20	976	0	11089

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	10	0	0	0	0	0	1	0	0	0
19	14	0	0	0	0	45000	1	0	0	0
20	25	0	0	0	0	15000	0	1	0	0
21	48	0	0	0	0	0	2	2	0	0
22	50	0	0	0	0	15000	1	0	0	0
23	81	0	0	0	0	60000	2	0	0	0
24	105	0	0	0	0	180000	3	3	0	0
25	121	0	0	0	0	210000	6	1	0	0
26	120	0	0	0	0	90000	5	1	0	0
27	149	0	0	0	0	150000	4	3	0	0
28	185	0	0	0	0	105000	3	3	0	0
29	203	0	0	0	0	375000	3	1	0	0
30	211	0	0	0	0	360000	1	1	0	0
31	240	0	0	0	0	203500	7	4	0	0
32	254	0	0	0	0	525000	5	3	0	0
33	251	0	0	0	0	345000	6	3	0	0
34	269	0	0	0	0	495000	10	2	0	0
35	281	0	0	0	0	280000	10	2	0	0
36	249	0	0	0	0	195000	9	1	0	0

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
37	275	0	0	0	0	355000	5	5	0	0
38	238	0	0	0	0	115500	7	3	0	0
39	278	0	0	0	0	300000	8	1	0	0
40	268	0	0	0	0	182500	3	3	0	0
41	258	0	0	0	0	247500	7	3	0	0
42	325	0	0	0	0	191500	6	2	0	0
43	327	0	0	0	0	60000	10	4	0	0
44	384	0	0	0	0	290500	6	2	0	0
45	384	0	0	0	0	56000	8	4	0	0
46	412	0	0	0	0	114000	12	2	0	0
47	422	0	0	0	0	225500	8	2	0	0
48	416	0	0	0	0	181500	8	6	0	0
49	306	0	0	0	0	136000	5	3	0	0
50	330	0	0	0	0	175000	12	1	0	0
51	316	0	0	0	0	149000	3	2	0	0
52	300	0	0	0	0	25000	5	5	0	0
53	328	0	0	0	0	160500	4	2	0	0
54	288	0	0	0	0	191500	2	0	0	0
55	287	0	0	0	0	157500	5	0	0	0
56	280	0	0	0	0	134500	6	1	0	0
57	257	0	0	0	0	100000	6	1	0	0
58	220	0	0	0	0	147000	3	2	0	0

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
59	218	0	0	0	0	75000	3	1	0	0
60	172	0	0	0	0	297000	0	1	0	0
61	198	0	0	0	0	22500	0	1	0	0
62	170	0	0	0	0	107000	3	0	0	0
63	162	0	0	0	0	39000	1	0	0	0
64	142	0	0	0	0	129000	1	0	0	0
65	101	0	0	0	0	25000	5	0	0	0
66	66	0	0	0	0	24000	0	0	0	0
67	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0
68	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0
69	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
81	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	11089	0	0	0	0	8062500	231	88	0	0



ÜZLETI JELENTÉS

VASAS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

2022.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. A PÉNZTÁR VAGYONI, PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZETE.....	3
2. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	4
3. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS	5
ÖSSZEFOGLALÁS.....	5
TÁBLÁZATOK	6

BEVEZETÉS

Ez az üzleti jelentés a VASAS Önszegélyező Pénztár 2022. évi mérlegbeszámolójának szöveges kiegészítő mellékletében foglaltakon kívüli értékeléseket, valamint a jövőbeli feladatok meghatározását és terveket, elképzeléseket tartalmaz.

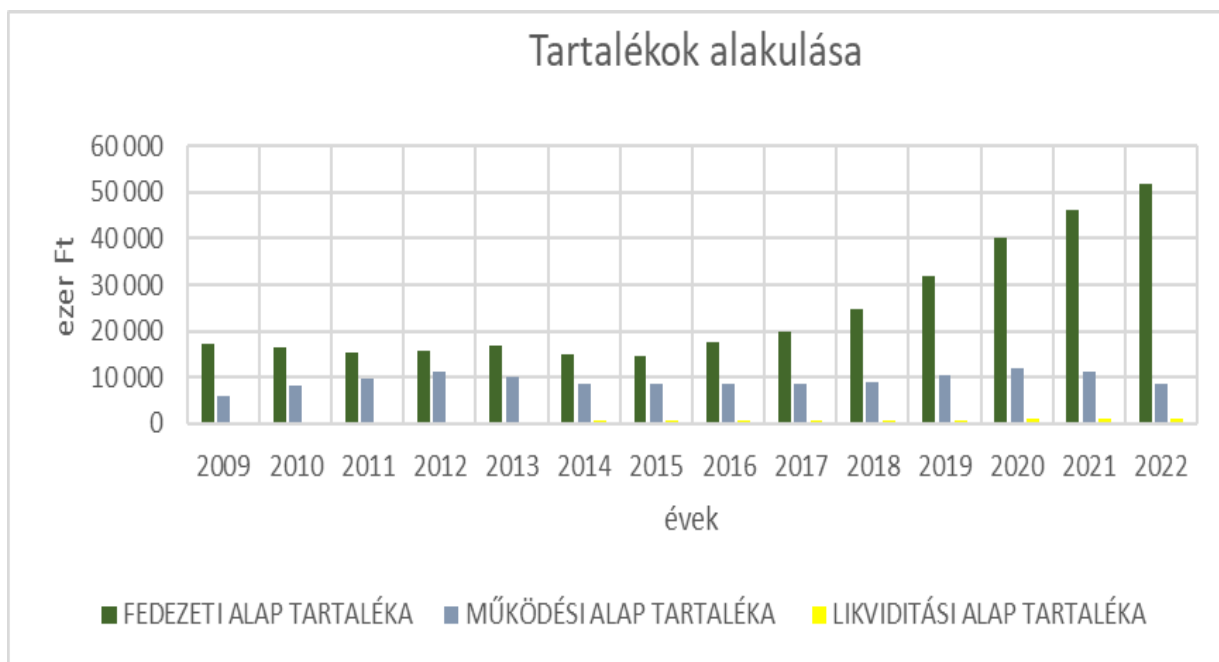
A VASAS Önszegélyező Pénztár a Pénztárfelügyelet 1999. szeptember 9-i határozatának jogerőre emelkedése után folytat teljes jogú önkéntes pénztári tevékenységet.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat, az állami adóhatósághoz, mint kizárólag tárgyi adómentes tevékenységet folytató szervezet jelentkezett be. Adófizetési kötelezettsége az alkalmazott és a tisztségviselők munkabéréből, illetve tiszteletdíjából levont személyi jövedelemadó előleg és járulékok befizetésével, valamint a természetbeni juttatások miatti adókkal kapcsolatos.

1. A PÉNZTÁR VAGYONI, PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZETE

A Pénztár eszközeinek és forrásainak megoszlását szemlélteti a melléklet 1. és 2. sz. táblázata. 2022.12.31-én az eszközök 100 %-a forgóeszköz. A forgóeszközökön belül az értékpapírok részaránya jelentős, 93 %.

A források szerkezetén belül a tartalékok részaránya a meghatározó (99,8 %). Ezen belül pedig a fedezeti alap tartalékának a legnagyobb a részaránya, 84,4 %. A mérlegfőösszeg növekedés 5,2 % volt, a tartalékok növekedése 5,1 % 2021-hez képest.



2. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Felmértük és értékeltük az ukrán-orosz konfliktus hatásait is. Felmérésünk megállapításai:

1. Pénztárunknál nem tapasztalható átmeneti vagy végleges csökkenés, illetve leállás a szolgáltatásnyújtásban.
2. Nem várhatóak jelentős mértékű elmaradások a szerződéses kötelezettségek teljesítésében.
3. A konfliktus kapcsán nem tapasztaltunk fizetési nehézségeket a jelentős partnereinknél, illetve nincsenek határidőn túli kintlévőségeink. Emiatt likviditási problémáink sincsenek.
4. Jövőre vonatkozó üzleti terveink megalapozottak és megbízhatóak. Azok módosítása a jelenleg rendelkezésünkre álló információk alapján nem szükségesek.
5. Nem várható a mérleg fordulónapját követően előálló csődhelyzet.
6. Nem tervezünk munkaerő elbocsátásokat, illetve nincs Pénztárunknál munkaerőhiány, és nem számolunk ennek kedvezőtlen hatásaival az üzletmenetre.

Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a konfliktus nem gyakorol jelentős hatást a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját

követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

Az éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen a következő három évre szóló pénzügyi terv tárgyalására is sor kerül.

3. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS

A pénztár célja, hogy a pénztártagok szolgáltatási igényeit a jogszabályok betartása mellett minél magasabb színvonalon elégítse ki.

Fontos cél a pénztártagság megtartása. A jelenlegi pénztártagság megtartására irányuló erőfeszítések mellett új tagok szervezése is az üzleti stratégia része. Ezen célok érdekében a munkahelyi szakszervezeti szervezetek legszélesebb körű tájékoztatását is célul tűzi ki a pénztár.

A pénztár üzleti stratégiájába illeszkedik a jogszabályoknak megfelelő, színvonalas működés.

ÖSSZEFOGLALÁS

A VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2022. évben eredményesen gazdálkodott, a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok növekedtek és megfelelő biztonságot jelentenek a jövőre vonatkozóan.

Budapest, 2023. április 12.



Kovács Anikó
IT elnök

TÁBLÁZATOK

ESZKÖZÖK	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022		Megoszlás	Változás
A./ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0	0	0	0	0		0,0%	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0	0	0	0	0			
2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0	0	0	0	0			
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
IV. ÜZEMELTETÉSRE, KEZELÉSRE ÁTADOTT																	
B./ FORGÓESZKÖZÖK	25 143	27 137	28 623	30 460	29 856	25 986	24 883	28 508	30 345	35 035	44 210	53 685	58 622	61 672		100,0%	105,2%
I. KÉSZLETEK																	
II. KÖVETELÉSEK	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	349	450	229	55	118	0,2%		214,5%
1. Tagdíjkövetelések	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	349	450	229	55	118			214,5%
III. ÉRTÉKPAPÍROK	22 748	25 141	26 212	0	0	0	22 655	20 719	27 525	27 525	34 278	41 497	49 609	57 372	93,0%		115,6%
IV. PÉNZESZKÖZÖK	1 127	967	250	28 534	27 570	24 733	1 503	6 531	1 970	7 161	9 482	11 959	8 958	4 182	6,8%		46,7%
1. Pénztárak	1	15	30	130	32	16	13	16	50	21	55	8	20	2			10,0%
2. Pénztári elszámolási számla	1 119	949	213	734	825	757	1 485	3 344	1 133	844	852	649	608	846			139,1%
3. Elkülönített pénzeszközök	7	3	7	50	0	175	5	3 171	787	6 296	8 575	11 302	8 330	3 334			40,0%
4. Rövid lejáratú bankbetétek				27 620	26 713	23 785	0	0	0	0	0	0	0	0			
V. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%		
ÖSSZESEN	25 143	27 256	28 695	30 485	29 856	26 092	24 951	28 538	30 345	35 035	44 210	53 685	58 622	61 672			105,2%

FORRÁSOK	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022		Megoszlás	Változás
D./ SAJÁT TŐKE	1 268	1 138	2 233	1 951	2 286	1 359	793	1 288	850	349	450	229	55	118		0,2%	214,5%
I. INDULÓ TŐKE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. TŐKEVÁLTOZÁSOK	1 268	1 138	2 233	1 951	2 286	1 359	793	1 288	850	349	450	229	55	118			214,5%
1. Fedezeti alap tőkeváltozásai	380	408	1 081	1 060	1 372	688	414	755	510	192	248	126	30	65	55,1%		216,7%
2. Működési alap tőkeváltozásai	888	730	1 152	891	914	671	379	533	340	157	202	103	25	53	44,9%		212,0%
E./ TARTALÉKOK	23 014	24 558	24 909	27 268	26 929	24 588	23 922	26 981	29 157	34 342	43 416	53 456	58 567	61 554		99,8%	105,1%
I. FEDEZETI ALAP TARTALÉKA	17 166	16 358	15 200	15 854	16 835	15 131	14 450	17 425	19 726	24 672	31 990	40 331	46 213	51 957	84,4%		112,4%
5. Községi szolgáltatási tartalék	17 166	16 358	15 200	15 854	16 835	15 131	14 450	17 425	19 726	24 672	31 990	40 331	46 213	51 957			112,4%
II. MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA	5 769	8 118	9 601	11 275	9 953	8 727	8 723	8 765	8 647	8 848	10 648	12 004	11 238	8 448	13,7%		75,2%
1. Befektetett működési tartalék	5 546	7 552	9 476	11 100	9 913	8 500	7 785	4 620	7 948	7 948	6 851	11 281	5 998	5 998			100,0%
2. Likvid működési tartalék	223	566	125	175	40	227	938	4 145	699	900	3 797	723	5 240	2 450			46,8%
III. LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	79	82	108	139	141	730	749	791	784	822	778	1 121	1 116	1 149	1,9%		103,0%
1. Befektetett likviditási tartalék	69	79	78	110	68	285	739	739	692	692	0	0	1 062	1 062			100,0%
2. Szabad likviditási tartalék	10	3	30	29	73	445	10	52	92	130	778	1 121	54	87			161,1%
F./ KÖTELEZETTSÉGEK	861	1 560	1 553	1 266	641	145	236	269	338	344	344	0	0	0		0,0%	
I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0			
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI	861	1 560	1 553	1 266	641	141	236	269	338	344	344	0	0	0			
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	25 143	27 256	28 695	30 485	29 856	26 092	24 951	28 538	30 345	35 035	44 210	53 685	58 622	61 672			105,2%