



## **IGAZGATÓTANÁCSI BESZÁMOLÓ VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2021.**

A Pénztár (VÖP) az önkéntesség, a függetlenség a kölcsönösség és a szolidaritás alapján jött létre. Célja, hogy a pénztártagok szolgáltatási igényeit a jogszabályok betartása mellett minél magasabb színvonalon elégítse ki. A 2021. év a Vasas Önkéntes Önszegélyező Pénztár huszonharmadik gazdálkodási éve volt.

2021. december 31.-én a Pénztár taglétszáma 11.499 fő volt. A taglétszám 2,4 %-kal csökkent az előző év végi állapothoz képest. Az adatokból látszik, hogy további lassú fogyás tapasztalható a létszám tekintetében. Ennek az oka a szakszervezeti tagoknál tapasztalható fluktuáció, és a COVID-19 járvány okozta munkahely bezárások miatt kieső tagság.

2019. január 1-től az egységes havi tagdíj 200,- Ft/fő. További emelést 2023-tól tervezünk, hogy biztosítsuk a pénztár stabil működését a szolgáltatási díjak emelése mellett.

A pénzügyi terv 28.499 ezer Ft tagdíjbevéttel számolt, ezzel szemben 27.603 ezer Ft realizálódott, ami 3,15%-kal kevesebb a tervezettnél. Ez a taglétszám csökkenése okán alakult így. A működési költség 13.757 ezer Ft volt, ami a tervezettnél 6,24%-kal magasabban alakult.

A szolgáltatások tekintetében elmondható, hogy újra emelkedtek az igények, így 10.219 ezer Ft került kifizetésre, ami a tervezettnél ugyan 31,19%-kal alacsonyabb, de az előző évi kifizetésekhez képest 38,69%-os emelkedést mutat. Ez leginkább a járványügyi korlátozások lassú feloldása miatt történhetett.

A két legtöbbet igényelt szolgáltatás, ahogy évek óta mindig, a szülési segély (202 eset) és a 60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély (125 eset) voltak. 2021-ben 428 esetben nyújtottunk szolgáltatást a tagjainknak, melyre összesen 10.219 ezer forintot fizettünk ki.

A Pénztár által fizetett bér, tiszteletdíj és személyi jellegű juttatás, illetve ezek járulékai tavaly 6.755 ezer Ft kiadást jelentett a Pénztár számára, amiből 204 ezer Ft volt a reprezentációs kiadás.



A Pénztár vagyonkezelését nem helyezte ki. 2021 év folyamán lejártak államkötvények és újabb államkötvények vásárlására került sor. A Pénztár letétkezelője az Igazgatótanács döntése alapján a CIB Bank Zrt. A 2021. évben kifizetett teljes letétkezelési díj összege: 61 ezer Ft volt. A pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai értéke összesen 19 ezer Ft, a lejárt államkötvényeknél elszámolt árfolyamveszteség értéke 546 ezer Ft volt. A 2021-ben befolyt összes kamatbevétel 1.812 ezer Ft volt. A befektetések államkötvényekben voltak elhelyezve 2021. december 31-én.

2021-ben az MNB ötévenkénti átfogó vizsgálatot tartott a Pénztárnál, ami a járványhelyzet miatt főleg az online térben történt. A vizsgálatot lezáró határozat a pénzmosási törvénnyel kapcsolatosan ügyfél azonosítási hiányzó adatok (személyazonosító okmány számok, közszereplői nyilatkozatok) pótlására szólította fel a Pénztárt. Ezek beszerzése a Vasas tisztségviselőinek segítségével megtörtént.

Azokban a küldötti körzetekben, ahol korábban nem sikerült pótküldöttet választani, a Felügyelet előírta a pótküldöttválasztó gyűlések megtartását 2021. december 31.-i határidővel. Ennek a kötelezettségnek sikerült határidőre eleget tennünk.

Az MNB kötelezte továbbá Pénztárunkat, hogy a pénztártag halála esetén a tagsági viszony megszűnési időpontjának a pénztártag halála napját rögzítsük a nyilvántartásban. Ennek a végrehajtása haladéktalanul megtörtént.

Azoknak a pénztártagoknak, akiket ki kell zárunk a tagok sorából, mert már nem felelnek meg a tagsági feltételeknek, - a Vasas szakszervezeti tagság megszűnése miatt, - a kizárás előtt más pénztárba való átlépési felszólítást küldünk a határozat alapján.

Azt, hogy az új pénztártagok részére átadásra került Pénztárunk alapszabálya, dokumentumokkal kell igazolnunk a jövőben, többek között ezért került módosításra a belépési nyilatkozat.

A felügyeletvizsgálat 600 ezer Ft bírságot állapított meg. A bírság összegét határidőben megfizettük. Ahogy az a fentiekben szerepel, a határozatban szereplő témákkal kapcsolatosan megtettük a szükséges intézkedéseket, melynek első üteméről 2022. január 31.-én az MNB-t is tájékoztattuk.



Egyéb rendkívüli esemény a pénztár életében 2021-ben az egész világot érintő koronavírus járványon kívül nem történt.

Összességében elmondható, hogy a Pénztár 2021. évi gazdálkodása eredményesen zárult. A Pénztár eleget tudott tenni a pénztártagok szolgáltatási igényeinek és megnyugtató tartalékokkal rendelkezik.

## **Igazgatótanács ülései**

A pénztár Igazgatótanácsa 2021-ben összesen hatszor ülésezett, az alábbiak szerint.

**2021. I. negyedévében** egyszer volt IT ülés. A **2021. február 9.-i** ülés napirendjei az alábbiak voltak:

1. Tájékoztatás a Pénztár 2020. IV. negyedévi gazdálkodásáról
2. Felkészülés az MNB ellenőrzésre
3. Szabályzatok áttekintése
4. Egyebek

Az IT határozatképes volt, 4 IT tag jelen volt az ülésen.

### Határozatok:

**2021.02.09./1. számú határozat:**

*Az Igazgatótanács elfogadta a „Stratégiai, Informatikai vonatkozású Tervek” javasolt szabályozását.*

**2021.02.09./2. számú határozat:**

*Az Igazgatótanács elfogadta a „Pénzkezelési szabályzat” javasolt módosítását.*

**2021. II. negyedévében** az IT először Zoom-on keresztül online ülésezett **2021. 05. 06-án**, melynek a napirendjei az alábbiak voltak:

1. napirend: 2020. évi éves beszámoló megtárgyalása
  - 1.1. napirend: Igazgatótanács beszámoló a 2020. évi gazdálkodásról
  - 1.2. napirend: Ellenőrző Bizottsági beszámoló
  - 1.3. napirend: Könyvvizsgálói beszámoló
  - 1.4. napirend: A 2020. évi mérleg megállapítása
2. napirend: Egyebek

Az IT ülés határozatképes volt, mivel az 5 IT tagból 4 tag online részt vett rajta.

**2021.05.06./3. számú küldöttközgyűlési hatáskörben hozott határozat:** az Igazgatótanács tagjai egyhangúlag elfogadták az Igazgatótanács 2020. évi beszámolóját.





**2021.05.06./4. számú küldöttközgyűlési hatáskörben hozott határozat:** az Igazgatótanács tagjai egyhangúlag elfogadták az Ellenőrző Bizottság 2020. évi beszámolóját.

**2021.05.06./5. számú küldöttközgyűlési hatáskörben hozott határozat:** az Igazgatótanács tagjai egyhangúlag elfogadták a Könyvvizsgáló 2020. évi jelentését.

**2021.05.06./6. számú küldöttközgyűlési hatáskörben hozott határozat:** az Igazgatótanács tagjai egyhangúlag elfogadták a 2020. évi éves beszámolót.

Ezt követően, a **II. negyedévben 2021. június 22.-én** tartott rendes ülést az IT, az alábbi napirendekkel:

1. MNB vizsgálati jelentésre küldendő észrevételek
2. Szabályzatok módosítása
3. Alapszabály módosítás
4. Pénztár pénzügyi tervének tárgyalása
5. Küldöttközgyűlés időpontja, napirendjei, kiküldendő anyagok meghatározása
6. Különfélék
  - Szabó Ágnes béremelésének megtárgyalása

Az IT határozatképes volt, 4 IT tag részt vett az ülésen.

#### Határozatok:

**2021.06.22./7. számú határozat:** az Igazgatótanács tagjai egyhangúlag elfogadták a „Szolgáltatási és a tagokkal való elszámolás szabályzata” módosításait.

**2021.06.22./8. számú határozat:** az Igazgatótanács tagjai egyhangúlag elfogadták a „Számviteli Politika” szabályzat módosításait.

**2021.06.22./9. számú határozat:** az Igazgatótanács tagjai egyhangúlag elfogadták a „Küldöttválasztási szabályzat” módosításait.

**2021.06.22./10. számú határozat:** Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta és a Küldöttközgyűlés elé terjeszteni javasolja a Pénztár Alapszabályának módosítására tett javaslatokat. Az Igazgatótanács felkéri az IT elnökét, hogy a javasolt módosításokról még a Küldöttközgyűlés előtt egyeztessen Dr. Rozgonyi Zsolt ügyvéd úrral.

**2021.06.22./10.1. számú határozat:** Az Igazgatótanács a 2022-2024. évekre készült pénzügyi tervet egyhangúlag elfogadja, és a Küldöttközgyűlés elé terjeszteni javasolja.

**2021.06.22./10.1.1. számú határozat:** Az Igazgatótanács döntése alapján a Küldöttközgyűlés időpontja 2021. július 7-e az alábbi napirendi pontokkal:

1. 2020. évi éves beszámoló megtárgyalása
  - 1.1. Igazgatótanácsi beszámoló a 2020. évi gazdálkodásról
  - 1.2. Ellenőrző Bizottsági beszámoló
  - 1.3. Könyvvizsgálói beszámoló
  - 1.4. A 2020. évi mérleg megállapítása



2. Alapszabály módosítása
3. Tiszteletdíjak megállapítása
4. Pénzügyi terv (2022-2024.)
5. Egyebek

**2021.06.22./10.1.2. számú határozat:** Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta, hogy a Küldöttközgyűlési anyagok e-mailben kerüljenek megküldésre a küldöttek részére 2021. június 22-ig.

**2021.06.22./11. számú határozat:** Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta, hogy Szabó Ágnes pénztári alkalmazott személyi alapbére 2021. január 1-től 405,000,-Ft.

**2021. III. negyedévében** az IT egyszer, **2021. szeptember 20-án** ülésezett, melynek napirendjei az alábbiak voltak:

1. Tájékoztatás a Pénztár 2021. I. félévi gazdálkodásáról
2. Pénztár befektetéseinek áttekintése
3. Különfélék

Az IT határozatképes volt, mivel az 5 főből 4 IT tag részt vett az ülésen.

**2021.09.20./12. számú határozat:** Az Igazgatótanács elfogadta a javaslatot, hogy a fedezeti befektetési számlán lévő összegből 5 (öt) millió forintért, míg a likviditási befektetési számlán lévő összegből 1 (egy) millió forintért állampapírt vásároljon a Pénztár.

**2021. IV. negyedévében** az IT kétszer ülésezett.

Az első, **2021. október 14.-i** ülés napirendi pontjai voltak:

1. Az MNB vizsgálati határozatának ismertetése
2. Az MNB által kifogásoltakkal kapcsolatos intézkedések megvitatása
3. Különfélék

Az IT határozatképes volt, mind az 5 tag jelen volt az ülésen.

#### Határozatok:

**2021.10.14./13. számú határozat:** Az Igazgatótanács egyhangúlag tudomásul vette a Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-B-14/2021. határozatát.

**2021.10.14./14. számú határozat:** Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy a fentiekben részletezett pontokban a „Szolgáltatási és a tagokkal való elszámolás szabályzata” módosításra kerüljön.

**2021.10.14./15. számú határozat:** Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy a belépési nyilatkozat módosítása miatt a „Pénzmosási szabályzat” módosításra kerüljön.

**2021.10.14./16. számú határozat:** Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy Szabó Ágnes a Pénztár alkalmazottja 1 havi bérnek megfelelő jutalomban részesüljön.



A **2021. december 15.-i** IT ülés napirendjei voltak:

1. Tájékoztatás a Pénztár 2021. 1-11. havi gazdálkodásáról
2. Tájékoztatás a Pénztár befektetéseinek alakulásáról
3. Az MNB által előírt kötelezettségek teljesítésének áttekintése
4. Különfélék
  - Jáborcsik & Társa Kft. megbízási szerződés módosítása
  - Mobil telefonkészülék vásárlása
  - Szabó Ágnes alkalmazott jövő bérének tárgyalása
  - Magyar Pénztárszövetség levele Varga Mihály pénzügyminiszternek

Az IT határozatképes volt, mind az 5 fő IT tag jelen volt az ülésen.

Határozatok:

**2021.12.15./17. számú határozat:** Az Igazgatótanács egyhangú határozattal elfogadta a javaslatot, hogy a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. megbízási díja 2022. januártól 270.000,-Ft+ÁFA összegre emelkedjen.

**2021.12.15./18. számú határozat:** Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy a Pénztár 2022. januárban új okos mobil telefonkészüléket vásároljon.

**2021.12.15./19. számú határozat:** Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, Szabó Ágnes a Pénztár alkalmazottjának 2022. január 1-től bruttó személyi alapbérének 8,5%-kal történő emelését, melynek összege, kerekítve 440.000.-Ft-ra változik.

Összességében elmondható, hogy 2021-ben minden igazgatótanácsi ülés határozatképes volt, így sikerült minden esetben a kitűzött napirendeket megtárgyalni, a szükséges határozatokat meghozni.

Budapest, 2022. április 5.

  
Kovács Anikó  
IT elnök