



ÜZLETI JELENTÉS

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ

PÉNZTÁR

2015.

TARTALOMJEGYZÉK

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

BEVEZETÉS

Ez az üzleti jelentés a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2015. évi mérlegbeszámolójának szöveges kiegészítő mellékletében foglaltakon kívüli értékeléseket, valamint a jövőbeli feladatok meghatározását és terveket, elképzeléseket tartalmaz.

A VASAS Önkéntes 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 miatt adókkal kapcsolatos.

1. A PÉNZTÁR VAGYONI, PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZETE

A Pénztár eszközeinek és forrásainak megoszlását szemlélteti a melléklet 1. és 2. sz. táblázata. 2015.12.31-én az eszközök 0,3 %-a volt a befektetett eszköz és 99,7 %-a a forgóeszköz. A forgóeszközökön belül az értékpapírok részaránya jelentős, 91 %.

A források szerkezetén belül a tartalékok részaránya a meghatározó (95,9 %). Ezen belül pedig a fedezeti alap tartalékának a legnagyobb a részaránya, 60,4 %. A mérlegfőösszeg csökkenés 4,4 % volt, a tartalékok csökkenése 2,7 % 2014-hez képest.

2. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapja után nem következett be lényeges esemény, különösen jelentős folyamat.

A 2015 évi éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen alapszabály módosítás, pénzügyi terv tárgyalása, EB tag választás esedékes.

3. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS

2015. december 31-én a Pénztár taglétszáma 14.072 fő volt. A pénzügyi terv nem számol jelentős létszámváltozással. Feltételeztük, hogy nő a tagdíjfizetési morál. 2018-tól a korábbi 1.000 fő helyett 800 fő tagdíj nem fizető pénztártaggal számoltunk.

Az egységes tagdíj havi összege 2015.07.01-től a több éves 130,- Ft/fő/hó összegről felemelkedett 150,- Ft/fő/hó összegre. A 2015 évi alapszabály módosítás alapján az egységes tagdíj 2016. január 1-től 160,- Ft/hó, 2017. január 1-től 170,- Ft/hó.

A tagdíjmegosztási arányok 2015-ben megváltoztak.

Tartalék	2015.01.01-2015.06.30.	2015.07.01-2016.12.31.
Fedezeti	55 %	60 %
Működési	45 %	40 %
Likviditási	0 %	0 %

A pénzügyi terv 2017.01.01-től visszatér a 2015.01.01-2015.06.30. közötti időszakban alkalmazott tagdíj megosztási arányokhoz. Ez alapján a fedezeti tartalékba a tagdíjak 55 %-a, a működési tartalékba a tagdíjak 45 % kerül.

ÖSSZEFOGLALÁS

A VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2015. évben eredményesen gazdálkodott, a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte.

Budapest, 2016. február 28.

Kovács Anikó
IT elnök

TÁBLÁZATOK

ESZKÖZÖK	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015		Megosz lás	Változá s
A./ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	278	176	82	0	0	119	72	25	0	106	68		0,3%	64,2%
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	93	67	34	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	185	109	48	0	0	119	72	25	0	106	68			64,2%
2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek	185	109	48	0	0	119	72	25	0	106	68			64,2%
B./ FORGÓESZKÖZÖK	22 979	22 691	24 305	23 710	25 143	27 137	28 623	30 460	29 856	25 986	24 883		99,7%	95,8%
II. KÖVETELÉSEK	3 229	3 285	3 810	2 480	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	2,9%		57,9%
1. Tagdíjkövetelések	3 229	3 285	3 810	2 480	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725			57,9%
III. ÉRTÉKPAPÍROK	19 008	19 193	19 290	20 789	22 748	25 141	26 212	0	0	0	22 655	91,0%		
IV. PÉNZESZKÖZÖK	738	209	1 205	441	1 127	967	250	28 534	27 570	24 733	1 503	6,0%		6,1%
1. Pénztárak	30	20	68	29	1	15	30	130	32	16	13			81,3%
2. Pénztári elszámolási számla	688	165	1 096	401	1 119	949	213	734	825	757	1 485			196,2%
3. Elkülönített pénzeszközök	20	24	41	11	7	3	7	50	0	175	5			2,9%
4. Rövid lejáratú bankbetétek								27 620	26 713	23 785	0			
V. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	4	4	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0,0%		
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	23 257	22 867	24 387	23 710	25 143	27 256	28 695	30 485	29 856	26 092	24 951			95,6%

FORRÁSOK	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015		Megoszlás	Változás
D./ SAJÁT TŐKE	3 507	3 462	3 891	2 480	1 268	1 138	2 233	1 951	2 286	1 359	793		3,2%	58,4%
I. INDULÓ TŐKE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. TŐKEVÁLTOZÁSOK	3 507	3 462	3 891	2 480	1 268	1 138	2 233	1 951	2 286	1 359	793			58,4%
1. Fedezeti alap tőkeváltozásai	2 229	2 268	2 286	744	380	408	1 081	1 060	1 372	688	414	52,2%		60,2%
2. Működési alap tőkeváltozásai	1 246	1 162	1 605	1 736	888	730	1 152	891	914	671	379	47,8%		56,5%
3. Likviditási alap tőkeváltozásai	32	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%		
E./ TARTALÉKOK	18 757	17 707	20 491	20 914	23 014	24 558	24 909	27 268	26 929	24 588	23 922		95,9%	97,3%
I. FEDEZETI ALAP TARTALÉKA	14 617	17 424	20 411	20 637	17 166	16 358	15 200	15 854	16 835	15 131	14 450	60,4%		95,5%
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	14 222	17 409	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	395	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
5. Közösségi szolgáltatási tartalék			20 411	20 637	17 166	16 358	15 200	15 854	16 835	15 131	14 450			95,5%
II. MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA	3 796	208	1	198	5 769	8 118	9 601	11 275	9 953	8 727	8 723	36,5%		100,0%
1. Befektetett működési tartalék	3 536	197	0	195	5 546	7 552	9 476	11 100	9 913	8 500	7 785			91,6%
2. Likvid működési tartalék	260	11	1	3	223	566	125	175	40	227	938			413,2%

FORRÁSOK	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015		Megoszlás	Változás
III. LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	344	75	79	79	79	82	108	139	141	730	749	3,1%		102,6%
1. Befektetett likviditási tartalék	337	0	0	0	69	79	78	110	68	285	739			259,3%
2. Szabad likviditási tartalék	7	75	79	79	10	3	30	29	73	445	10			2,2%
F./ KÖTELEZETTSÉGEK	993	1 698	5	316	861	1 560	1 553	1 266	641	145	236		0,9%	162,8%
I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0			
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0			
II. EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	993	1 698	5	316	861	1 560	1 553	1 266	641	141	236			167,4%
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	23 257	22 867	24 387	23 710	25 143	27 256	28 695	30 485	29 856	26 092	24 951			95,6%