



# **ÜZLETI JELENTÉS**

**VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ**

**PÉNZTÁR**

**2016.**

# TARTALOMJEGYZÉK

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

## **BEVEZETÉS**

Ez az üzleti jelentés a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2016. 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. 2016.12.31-én az eszközök 0,1 %-a volt a befektetett eszköz és 99,9 %-a a forgóeszköz. A forgóeszközökön belül az értékpapírok részaránya jelentős, 72,7 %.

A források szerkezetén belül a tartalékok részaránya a meghatározó (94,5 %). Ezen belül pedig a fedezeti alap tartalékának a legnagyobb a részaránya, 64,6 %. A mérlegfőösszeg növekedés 14,4 % volt, a tartalékok növekedése 12,8 % 2015-höz képest.

## **2. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK**

A mérleg fordulónap után letétkezelőt váltott a pénztár. A váltás előzménye, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. drasztikus áremelési javaslattal lépett fel 2016 novemberében, melyet a Pénztár nem fogadott el. Végül a Raiffeisen Bank Zrt. 2017-ben felmondta a letétkezelési szerződést. Több letétkezelési ajánlat közül az Igazgatótanács a CIB Bank Zrt. ajánlatát fogadta el.

A 2016 évi éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen az éves beszámoló tárgyalásán kívül, MNB határozat ismertetés, alapszabály módosítás, pénzügyi terv tárgyalása, IT és EB tag, EB elnök választás esedékes.

## **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.

2016. december 31-én a Pénztár taglétszáma 13.732 fő volt. A pénzügyi terv nem számol jelentős létszámváltozással.

Az egységes tagdíj havi összege a 2015 évi alapszabály módosítás alapján 2017. január 1-től 170,- Ft/hó.

A tagdíjmegosztási arányok 2017-ben megváltoztak.

Tartalék	2015.07.01-2016.12.31.	2017.01.01-
Fedezeti	60 %	55 %
Működési	40 %	45 %
Likviditási	0 %	0 %

Alapszabály módosítás alapján 2017.01.01-től visszatértünk 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 2016. évben eredményesen gazdálkodott, a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok növekedtek és megfelelő biztonságot jelentenek a jövőre vonatkozóan.

Budapest, 2017. április 24.

Kovács Anikó  
IT elnök

# TÁBLÁZATOK

<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>2006.</b>	<b>2007.</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>		<b>Megosz lás</b>	<b>Változá s</b>
A./ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	176	82	0	0	119	72	25	0	106	68	30		0,1%	44,1%
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	67	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	109	48	0	0	119	72	25	0	106	68	30			44,1%
2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek	109	48	0	0	119	72	25	0	106	68	30			44,1%
<b>B./ FORGÓESZKÖZÖK</b>	<b>22 691</b>	<b>24 305</b>	<b>23 710</b>	<b>25 143</b>	<b>27 137</b>	<b>28 623</b>	<b>30 460</b>	<b>29 856</b>	<b>25 986</b>	<b>24 883</b>	<b>28 508</b>		<b>99,9%</b>	<b>114,6%</b>
II. KÖVETELÉSEK	3 285	3 810	2 480	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	4,4%		173,5%
1. Tagdíjkövetelések	3 285	3 810	2 480	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258			173,5%
III. ÉRTÉKPAPÍROK	19 193	19 290	20 789	22 748	25 141	26 212	0	0	0	22 655	20 719	72,7%		
IV. PÉNZESZKÖZÖK	209	1 205	441	1 127	967	250	28 534	27 570	24 733	1 503	6 531	22,9%		434,5%
1. Pénztárak	20	68	29	1	15	30	130	32	16	13	16			123,1%
2. Pénztári elszámolási számla	165	1 096	401	1 119	949	213	734	825	757	1 485	3 344			225,2%
3. Elkülönített pénzeszközök	24	41	11	7	3	7	50	0	175	5	3 171			63420,0 %
4. Rövid lejáratú bankbetétek							27 620	26 713	23 785	0	0			
V. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	4	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0,0%		
<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>22 867</b>	<b>24 387</b>	<b>23 710</b>	<b>25 143</b>	<b>27 256</b>	<b>28 695</b>	<b>30 485</b>	<b>29 856</b>	<b>26 092</b>	<b>24 951</b>	<b>28 538</b>			<b>114,4%</b>

<b>FORRÁSOK</b>	<b>2006.</b>	<b>2007.</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>		<b>Megoszlás</b>	<b>Változás</b>
<b>D./ SAJÁT TŐKE</b>	<b>3 462</b>	<b>3 891</b>	<b>2 480</b>	<b>1 268</b>	<b>1 138</b>	<b>2 233</b>	<b>1 951</b>	<b>2 286</b>	<b>1 359</b>	<b>793</b>	<b>1 288</b>		<b>4,5%</b>	<b>162,4%</b>
I. INDULÓ TŐKE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. TŐKEVÁLTOZÁSOK	3 462	3 891	2 480	1 268	1 138	2 233	1 951	2 286	1 359	793	1 288			162,4%
1. Fedezeti alap tőkeváltozásai	2 268	2 286	744	380	408	1 081	1 060	1 372	688	414	755	58,6%		182,4%
2. Működési alap tőkeváltozásai	1 162	1 605	1 736	888	730	1 152	891	914	671	379	533	41,4%		140,6%
3. Likviditási alap tőkeváltozásai	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%		
<b>E./ TARTALÉKOK</b>	<b>17 707</b>	<b>20 491</b>	<b>20 914</b>	<b>23 014</b>	<b>24 558</b>	<b>24 909</b>	<b>27 268</b>	<b>26 929</b>	<b>24 588</b>	<b>23 922</b>	<b>26 981</b>		<b>94,5%</b>	<b>112,8%</b>
I. FEDEZETI ALAP TARTALÉKA	17 424	20 411	20 637	17 166	16 358	15 200	15 854	16 835	15 131	14 450	17 425	64,6%		120,6%
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	17 409	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	15	0	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	17 425			120,6%
II. MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA	208	1	198	5 769	8 118	9 601	11 275	9 953	8 727	8 723	8 765	32,5%		100,5%
1. Befektetett működési tartalék	197	0	195	5 546	7 552	9 476	11 100	9 913	8 500	7 785	4 620			59,3%
2. Likvid működési tartalék	11	1	3	223	566	125	175	40	227	938	4 145			441,9%



<b>FORRÁSOK</b>	<b>2006.</b>	<b>2007.</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>		<b>Megoszlás</b>	<b>Változás</b>
III. LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	75	79	79	79	82	108	139	141	730	749	791	2,9%		105,6%
1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	69	79	78	110	68	285	739	739			100,0%
2. Szabad likviditási tartalék	75	79	79	10	3	30	29	73	445	10	52			520,0%
<b>F./ KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>1 698</b>	<b>5</b>	<b>316</b>	<b>861</b>	<b>1 560</b>	<b>1 553</b>	<b>1 266</b>	<b>641</b>	<b>145</b>	<b>236</b>	<b>269</b>		<b>0,9%</b>	<b>114,0%</b>
I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0			
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0			
II. EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	1 698	5	316	861	1 560	1 553	1 266	641	141	236	269			114,0%
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>22 867</b>	<b>24 387</b>	<b>23 710</b>	<b>25 143</b>	<b>27 256</b>	<b>28 695</b>	<b>30 485</b>	<b>29 856</b>	<b>26 092</b>	<b>24 951</b>	<b>28 538</b>			<b>114,4%</b>