



ÉVES BESZÁMOLÓ

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

2019.

73SME
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	35 035	0	35 035	44 210	0	44 210	
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	35 035	0	35 035	44 210	0	44 210	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	349	0	349	450	0	450	
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	349	0	349	450	0	450	
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	27 525	0	27 525	34 278	0	34 278	
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	27 525	0	27 525	34 278	0	34 278	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	7 161	0	7 161	9 482	0	9 482	
029	73EME1241	1. Pénztárak	21	0	21	55	0	55	
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	844	0	844	852	0	852	
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	6 296	0	6 296	8 575	0	8 575	
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	35 035	0	35 035	44 210	0	44 210	
002	73EMF11	D) Saját tőke	349	0	349	450	0	450	
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	349	0	349	450	0	450	
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	192	0	192	248	0	248	
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	157	0	157	202	0	202	
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0	
012	73EMF12	Tartalékok	34 342	0	34 342	43 416	0	43 416	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	24 672	0	24 672	31 990	0	31 990	
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	24 672	0	24 672	31 990	0	31 990	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	8 848	0	8 848	10 648	0	10 648	
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	7 948	0	7 948	6 851	0	6 851	
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	900	0	900	3 797	0	3 797	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	822	0	822	778	0	778	
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	692	0	692	0	0	0	
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	130	0	130	778	0	778	
025	73EMF13	3. Kötelezettségek	344	0	344	344	0	344	
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	344	0	344	344	0	344	

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	14 100	0	14 100	15 870	0	15 870		
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0		
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73SA01+73SA02)	14 100	0	14 100	15 870	0	15 870		
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)	14 100	0	14 100	15 870	0	15 870		
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	606	0	606	728	0	728		
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)	606	0	606	728	0	728		
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73SA06+73SA13)	14 706	0	14 706	16 598	0	16 598		
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	9 717	0	9 717	8 895	0	8 895		
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	0	0	0	0	0	0		
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	43	0	43	385	0	385		
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)	9 760	0	9 760	9 280	0	9 280		
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73SA14- 73SA21)	4 946	0	4 946	7 318	0	7 318		

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	11 607	0	11 607	12 985	0	12 985	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73SB01+73SB02)	11 607	0	11 607	12 985	0	12 985	
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)	11 607	0	11 607	12 985	0	12 985	
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	116	0	116	123	0	123	
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)	116	0	116	123	0	123	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73SB06+73SB13)	11 723	0	11 723	13 108	0	13 108	
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73SB071+73SB81+73SB09+73SB101)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	5 015	0	5 015	5 175	0	5 175	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	5 998	0	5 998	5 793	0	5 793	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	330	0	330	12	0	12	
022	73EB21	Egyéb kiadások	126	0	126	141	0	141	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	21	0	21	152	0	152	
024	73EB23	Felügyeleti díj	32	0	32	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)	11 522	0	11 522	11 308	0	11 308	

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)	201	0	201	1 800	0	1 800	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73SB29-73SB30)	201	0	201	1 800	0	1 800	

7ESC

*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	40	0	40	40	0	40	
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)	40	0	40	40	0	40	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73SD06+73SD13)	40	0	40	40	0	40	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2	0	2	84	0	84	
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)	2	0	2	84	0	84	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73SD14-73SD18)	38	0	38	-44	0	-44	

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)	25 707	0	25 707	28 855	0	28 855	
002	73EE2	Különféle bevételek (73SA04+73SA05+73SA013+ 73SB04+73SB05+73SB101+ 73SD04+73SD05+73SD13)	762	0	762	891	0	891	
003	73EE3	Alapok bevételei (73SE1+73SE2)	26 469	0	26 469	29 746	0	29 746	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73SA21+73SB24+73SD18)	21 284	0	21 284	20 672	0	20 672	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73SE3-73SE4)	5 185	0	5 185	9 074	0	9 074	



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ

PÉNZTÁR

2019.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ KÖRÜLMÉNYEK	4
2. ALAPOK	6
2.1. FEDEZETI ALAP	6
2.2. MŰKÖDÉSI ALAP	6
2.3. LIKVIDITÁSI ALAP	8
2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK	8
3. BEFEKTETÉSEK	9
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2019. DECEMBER 31.....	9
4. TAGLÉTSZÁM	10
5. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK	11
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJ	12
7. PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA	12
8. EGYEBEK	13

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 2019-es év a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár huszonegyedik 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 2019 évi éves adatait a 2019-2021 évekre készült hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

Megnevezés	2018. tény	2019. terv	2019. tény	2019. tény / 2019. terv	2019. tény / 2018. tény
Tagdíjbevétel	25 707	27 451	28 855	105,12%	112,25%
Szolgáltatási kiadások	9 717	14 292	8 895	62,24%	91,54%
Működési kiadások	11 522	11 713	11 308	96,54%	98,14%
Fedezeti tartalék	24 672	20 210	31 990	158,29%	129,66%
Működési tartalék	8 848	9 200	10 648	115,73%	120,34%
Likviditási tartalék	822	806	778	96,53%	94,65%
Létszám	12 412	11 938	12 373	103,64%	99,69%

A szolgáltatási kiadások a terv alatti összegben realizálódtak, ennek eredményeként a fedezeti tartalék jelentősen a terv feletti összegben teljesült. A működési tartalék is terv felett teljesült. Ez a terv feletti tagdíjbevételek és a takarékos gazdálkodás eredménye. A likviditási tartalék csökkenésének az oka, hogy a lejárt államkötvényeknél árfolyamvesztést kellett elszámolni.

A pénzügyi terv 27.451 ezer Ft tagdíjbevétellel számolt, ezzel szemben tagdíjbevételként 28.855 ezer Ft realizálódott. A terv 11.713 ezer Ft működési kiadással kalkulált, a tényleges működési költség 11.308 ezer Ft volt. A szolgáltatási kiadások tervezett összege 14.292 ezer Ft volt, ezzel szemben a tényleges kiadás 8.895 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 szolgá- tás TERV</i>	<i>Eset szám az időszak- ban TÉNY</i>	<i>Kifizetett szolgá- tás TÉNY</i>	<i>TÉNY/ TERV ESET</i>	<i>TÉNY/ TERV ÖSSZEG</i>
Mértékegység	eset	eFt	eset	eFt	%	%
1. Szülési segély	304	6 992	179	4 163	58,88%	59,54%
2. Temetési segély saját jogon	30	1 740	15	717	50,00%	41,21%
3. Temetési segély házastárs, élettárs	21	546	17	433	80,95%	79,30%
4. Temetési segély kiskorú gyermek	2	60	1	30	50,00%	50,00%
5. Temetési segély nagykorú, gondoskodásra szoruló gyermek	1	30	0	0	0,00%	0,00%
6. Kórházi ápolási segély	232	2 320	102	1 257	43,97%	54,18%
7. 60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	184	1 840	154	1 540	83,70%	83,70%
8. Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	34	204	26	172	76,47%	84,31%
9. Baleseti segély	2	560	3	583	150,00%	104,11%
Összesen	810	14 292	497	8 895	61,36%	62,24%

Rendkívüli esemény a pénztár életében 2019 évben nem volt.

2. ALAPOK

2.1. FEDEZETI ALAP

Az éves beszámoló 73EA eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a fedezeti alap tárgyévi bevételeit és kiadásait. A 15.870 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a fedezeti alap befektetéseinél 728 ezer Ft bevétel került realizálásra.

Szolgáltatási kifizetések címén 8.895 ezer Ft segély került kifizetésre 2019-ben. 179 alkalommal kaptak a pénztártagok szülési segélyt, összesen 4.163 ezer Ft összegben, 33 alkalommal fizetett a Pénztár temetési segélyt, összesen 1.180 ezer Ft összegben. Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segély kifizetésére 285 esetben került sor összesen 3.552 ezer Ft összegben. A segély kifizetéseken kívül a fedezeti alap befektetése után, vagyonarányosan 43 ezer Ft letétkezelői díj és 2 ezer Ft egyéb pénzügyi kiadás terhelte a fedezeti alapot, valamint 340 ezer Ft értékben a lejárt államkötvényeknél árfolyamvesztéséget kellett elszámolni.

A fedezeti alap év végi záróállománya 31.990 ezer Ft volt, ez 29,7 %-kal magasabb érték, mint a 2018. év végi. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 248 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 2019. év folyamán minden kifizetési időpontban érvényesült.

2.2. MŰKÖDÉSI ALAP

Az éves beszámoló 73EB eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a működési alap tárgyévi bevételeit és kiadásait. A 12.985 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a működési alap befektetéseinél 123 ezer Ft bevétel került realizálásra.

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

Megnevezés	2018		2019		Változás
Bérkiadások és személyi jellegű kifizetések bérjárulékokkal együtt	5 608	48,67%	5 385	47,62%	96,02%
Nyilvántartás	3 704	32,15%	3 704	32,76%	100,00%
Könyvvizsgálat	430	3,73%	430	3,80%	100,00%
Postai szolgáltatások	130	1,13%	149	1,32%	114,62%
Tiszteletdíjak	391	3,39%	408	3,61%	104,35%
Szoftver átalány	310	2,69%	299	2,64%	96,45%
Telefon	125	1,08%	123	1,09%	98,40%
Bankköltség	125	1,08%	140	1,24%	112,00%
Irodaszerek és nyomtatványok	44	0,38%	36	0,32%	81,82%
Reklám és szóróanyagok	43	0,37%	375	3,32%	872,09%
Letétkezelői díj	18	0,16%	16	0,14%	88,89%
LEI kód igénylés	41	0,36%	34	0,30%	82,93%
Ügyvédi munkadíj	38	0,33%		0,00%	0,00%
MNB felügyeleti díj	32	0,28%	35	0,31%	109,38%
Magyar Pénztárszövetség tagsági díj	30	0,26%	25	0,22%	83,33%
Kis értékű eszköz beszerzés	330	2,86%	12	0,11%	3,64%
Oktatási költség	118	1,02%		0,00%	0,00%
Közjegyzői díj	5	0,04%	4	0,04%	80,00%
Értékpapír lejárat miatti árfolyamveszteség		0,00%	133	1,18%	
Összesen	11 522	100,00%	11 308	100,00%	98,14%

A működési kiadások minimálisan csökkentek az előző évhez képest.

A működési alap év végi záróállománya 10.648 ezer Ft volt. Ez 1.800 ezer Ft-tal több, mint a 2018. december 31-i érték. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 202 ezer Ft a működési alap tökeváltozásaként kimutatott összeg.

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

2.3. LIKVIDITÁSI ALAP

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

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

A likviditási alap befektetéseinél 40 ezer Ft bevétel került realizálásra.

A likviditási befektetésekre eső letétkezelői díj éves összege 1 ezer Ft volt, valamint 83 ezer Ft értékben a lejárt államkötvényeknél árfolyamveszteséget kellett elszámolni.

A likviditási alap év végi záróállománya 778 ezer Ft volt, ez 44 ezer Ft-tal kevesebb, mint a tavalyi érték. Átcsoportosítás nem volt 2019-ben.

2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

2019 évben a tagok által fizetett tagdíjak közötti megosztás a következő arányban történt:

Megnevezés	2019.
Fedezeti alapba került:	55 %
Működési alapba került:	45 %
Likviditási alapba került:	0 %

A pénztári alapok tényleges megoszlása

Megnevezés	ezer Ft-ban	
	2019. tény	Megoszlás
Fedezeti alap	31 990	73,7%
Működési alap	10 648	24,5%
Likviditási alap	778	1,8%
Összesen	43 416	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 2019 év folyamán nem került sor.

A Pénztárnál 2019. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

3. BEFEKTETÉSEK

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2019. DECEMBER 31.

A Pénztár vagyonkezelését nem helyezte ki. 2019 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 2019 évben kifizetett teljes letétkezelési díj összege: 61 ezer Ft volt. A pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai értéke összesen 5 ezer Ft volt.

A lejárt államkötvényeknél elszámolt árfolyamveszteség értéke 555 ezer Ft volt.

A befektetések államkötvényekben voltak elhelyezve 2019. december 31-én.

Alap	Értékpapír megnevezése	Db	Névérték	Nyilvántartási érték Ft
Fedezeti	2020/A	514	5 140 000	6 254 409
Fedezeti	2020/C	246	2 460 000	2 500 408
Fedezeti	2022/J	2000	20 000 000	2 220 372
Fedezeti	2022/B	493	4 930 000	4 983 811
Fedezeti	2023/A	940	9 400 000	11 467 267
Fedezeti összesen				27 426 266
Működési	2020/C	392	3 920 000	3 984 390
Működési	2023/A	235	2 350 000	2 866 817
Működési összesen			6 270 000	6 851 207
Mindösszesen			6 270 000	34 277 473

Értékpapír megnevezése	Db	Névérték	Nyilvántartási érték Ft
2020/C	638	6 380 000	6 484 798
2020/A	514	5 140 000	6 254 409
2022/J	2 000	20 000 000	2 220 372
2022/B	493	4 930 000	4 983 811
2023/A	1 175	11 750 000	14 334 084
Összesen		41 820 000	34 277 473

A 2019-ban befolyt összes kamatbevétel 890 ezer Ft volt.

A pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvezetés miatt az államkötvények időarányos kamata nem jelenik meg a pénztár könyveiben. Értékvesztés elszámolására 2019 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	31 989	10 649	778	344	43 760
Bankszámlák és készpénz összesen	4 563	3 797	778	344	9 482
Házipénztár (forint és valuta)	1	54			55
Pénzforgalmi számla	322	140	46	344	852
Befektetési számla	4 240	3 603	732	0	8 575
Értékpapírok összesen	27 426	6 852	0	0	34 278
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	27 426	6 852	0	0	34 278
Magyar állampapír	27 426	6 852	0	0	34 278

A negyedévek végén a következő értékpapír állománnyal rendelkezett a pénztár:

Időszak	Negyedév végi értékpapír állomány (ezer Ft)
2019. I. név	32 508
2019. II. név	31 816
2019. III. név	34 036
2019. IV. név	34 278
Átlagos állomány	33 160

4. TAGLÉTSZÁM

2019. december 31-én a Pénztár taglétszáma 12.373 fő volt. A taglétszám 0,3 %-kal csökkent az előző év végi állapothoz képest.

A taglétszám negyedévenkénti alakulását szemlélteti a következő táblázat.

A taglétszám alakulása 2018. I-IV. negyedévében (fő)

Megnevezés	I. név	II. név	III. név	IV. név	Összesen
Időszak elején	12 412	12 416	12 267	12 172	
Időszak alatti változás	4	-149	-95	201	-39
Új belépő	479	515	305	602	1 901
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0	0
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	211	320	256	201	988
Elhalálozott	3	9	8	5	25
Kilépő	261	335	136	195	927
Időszak végén	12 416	12 267	12 172	12 373	

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 2019 év folyamán. A tisztségviselők (IT és EB tagok) fejenként 60.000 Ft bruttó éves tiszteletdíjban részesültek 2019-ben. Pénztár által fizetett bér, tiszteletdíj és személyi jellegű juttatás, illetve ezek járulékai 2019-ban 5.793 ezer Ft kiadást jelentett a Pénztár számára. Ebből 76 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 27.426 ezer Ft volt. A közösségi számlák likvid tartalékának záróállománya 4.564 ezer Ft volt, mely a Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési számlán és a házipénztárban volt található 2019. 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 6.851 ezer Ft. A likvid működési tartalék év végi 3.797 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 778 ezer Ft volt. Ez teljes egészében szabad likviditási tartalék volt, mely a Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési számlán és a házipénztárban volt található 2019. december 31-én.

8. EGYEBEK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások 344 ezer Ft-os összege nem azonosítható függő befizetésekből áll, melyek rendezésére 2020-ban kerül sor.

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 2019-ben nem változott, így ennek nem volt hatása a pénztári alapokra.

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 a mérleg fordulónapját követően bekövetkezett COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan. Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással 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 vezetői 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 Magyarai Krisztina EB elnök

Adorján Erika EB tag

Kovács Zoltán EB tag

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:

Patai Lászlóné egyéni vállalkozó cég, pénztári minősítés nyilvántartási szám: TPT 003594. Könyvvizsgáló: Patai Lászlóné kamarai tag könyvvizsgáló (Ept-000084/05). (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.

Össességében a Vasas Önkéntes Önségélyező Pénztár 2019 évi gazdálkodása eredményesen zárult. Pénztár eleget tudott tenni a pénztártagok szolgáltatási igényeinek és megnyugtató tartalékokkal rendelkezik.

Budapest, 2020. július 14.



Kovács Anikó
IT elnök

Immateriális javak, tárgyi eszközök alakulása

Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2019.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2019.12.31.	Nettó érték 2019.01.01.	Nettó érték 2019.12.31.	Écs. ny. érték 2019.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.	2019. 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	29 757	0	85 813	29 757	0	115 570	29 757
Mindösszesen	1 717 070	0	0	1 717 070	29 757	0	1 687 313	29 757	0	1 717 070	29 757

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	192	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	56	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	248	
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)	192	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	56	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	248	
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)	192	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	56	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	248	

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	157	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	45	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	202	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	7 948	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-1 097	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	6 851	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	900	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	2 897	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	3 797	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	9 005	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	1 845	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	10 850	

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	692	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-692	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	130	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	648	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	778	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	822	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	-44	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	778	

73EFD Az alapok állományának alakulása

<i>Nagyságrend: ezer Ft</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	24 864	16 598	9 224	32 238
Egyéni számlák	192	0	-56	248
Közösségi alap(ok)	24 672	16 598	9 280	31 990
Működési alap	9 005	13 108	11 263	10 850
Likviditási alap	822	40	84	778
Alapok állománya összesen	34 691	29 746	20 571	43 866

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	8 895	494	
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	4 163	179	12 373
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	4 163	179	12 373
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	3 552	282	12 373
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	1 180	33	12 373

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	2	0	0	0	0	1	0	1
17	0	1	0	0	0	0	0	0	1
18	1	8	0	0	0	0	0	0	9
19	5	12	0	0	0	0	2	0	15
20	30	26	0	0	1	0	11	0	44
21	56	42	0	0	3	0	18	0	77
22	68	46	0	0	4	0	14	0	96
23	99	49	0	0	8	0	23	0	117
24	123	59	0	0	15	0	24	0	143
25	167	62	0	0	17	0	21	0	191
26	166	59	0	0	10	1	22	0	192
27	215	56	0	0	16	0	39	0	216
28	250	55	0	0	20	0	25	0	260
29	256	63	0	0	24	1	32	0	262
30	243	61	0	0	19	0	30	0	255
31	262	66	0	0	18	0	24	0	286
32	301	59	0	0	22	0	32	0	306
33	256	51	0	0	15	1	28	0	263
34	298	47	0	0	24	0	30	0	291
35	244	43	0	0	22	1	19	0	245
36	299	47	0	0	30	0	22	0	294
37	304	33	0	0	24	1	24	0	288
38	158	36	0	0	27	1	28	0	138
39	340	55	0	0	23	0	26	0	346
40	376	53	0	0	25	0	29	0	375
41	515	56	0	0	29	0	32	0	510
42	414	70	0	0	25	0	30	0	429
43	442	64	0	0	19	1	25	0	461
44	472	55	0	0	24	1	27	0	475
45	439	60	0	0	21	0	27	0	451
46	336	36	0	0	28	0	25	0	319
47	353	48	0	0	22	0	16	0	363
48	150	35	0	0	27	0	21	0	137
49	178	34	0	0	25	1	20	0	166
50	156	48	0	0	23	1	17	0	163
51	243	41	0	0	20	1	29	0	234
52	328	36	0	0	23	0	16	0	325
53	329	30	0	0	24	1	10	0	324
54	308	30	0	0	19	1	11	0	307
55	298	24	0	0	19	1	14	0	288
56	254	29	0	0	26	1	14	0	242

57	348	15	0	0	19	0	12	0	332
58	320	27	0	0	23	3	17	0	304
59	241	20	0	0	22	2	13	0	224
60	230	16	0	0	18	1	12	0	215
61	249	13	0	0	18	2	16	0	226
62	403	13	0	0	8	1	8	0	399
63	268	8	0	0	11	0	12	0	253
64	354	1	0	0	54	1	24	0	276
65	107	1	0	0	3	0	8	0	97
66	126	0	0	0	7	0	1	0	118
67	6	0	0	0	1	0	1	0	4
68	11	0	0	0	0	0	3	0	8
69	5	0	0	0	0	0	0	0	5
70	2	0	0	0	0	0	0	0	2
71	2	0	0	0	0	0	1	0	1
72	4	0	0	0	2	0	2	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	2	0	0	0	0	0	0	0	2
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	1	0	0	0	0	0	0	0	1
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	1	0	0	0	0	0	0	0	1
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	12 412	1 901	0	0	927	25	988	0	12 373

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
16	1	0	0	0	0	0	2	0
17	1	0	0	0	0	0	0	1
18	9	0	0	0	0	0	6	2
19	15	0	0	0	0	0	9	3
20	44	0	0	0	0	0	18	3
21	77	0	0	0	0	69	33	5
22	96	0	0	0	0	0	37	5
23	117	0	0	0	0	69	41	2
24	143	0	0	0	0	0	51	5
25	191	0	0	0	0	138	56	6
26	192	0	0	0	0	138	47	11
27	216	0	0	0	0	263	55	4
28	260	0	0	0	0	194	48	9
29	262	0	0	0	0	171	59	6
30	255	0	0	0	0	332	52	5
31	286	0	0	0	0	301	59	5
32	306	0	0	0	0	434	54	5
33	263	0	0	0	0	332	44	7
34	291	0	0	0	0	112	43	4
35	245	0	0	0	0	201	35	4
36	294	0	0	0	0	261	42	8
37	288	0	0	0	0	276	25	7
38	138	0	0	0	0	222	28	8
39	346	0	0	0	0	249	48	8
40	375	0	0	0	0	373	47	6
41	510	0	0	0	0	136	57	5
42	429	0	0	0	0	141	58	12
43	461	0	0	0	0	95	49	13
44	475	0	0	0	0	196	59	5
45	451	0	0	0	0	146	59	7
46	319	0	0	0	0	101	34	3
47	363	0	0	0	0	191	43	4
48	137	0	0	0	0	63	30	4
49	166	0	0	0	0	33	31	2
50	163	0	0	0	0	153	45	6
51	234	0	0	0	0	174	34	3
52	325	0	0	0	0	168	33	2
53	324	0	0	0	0	109	31	2
54	307	0	0	0	0	91	26	5

55	288	0	0	0	0	47	21	4
56	242	0	0	0	0	63	30	1
57	332	0	0	0	0	82	14	3
58	304	0	0	0	0	258	22	4
59	224	0	0	0	0	72	14	4
60	215	0	0	0	0	105	16	0
61	226	0	0	0	0	177	13	4
62	399	0	0	0	0	53	12	1
63	253	0	0	0	0	94	10	1
64	276	0	0	0	0	13	4	0
65	97	0	0	0	0	0	4	1
66	118	0	0	0	0	0	2	0
67	4	0	0	0	0	0	0	0
68	8	0	0	0	0	0	0	0
69	5	0	0	0	0	0	0	0
70	2	0	0	0	0	0	0	0
71	1	0	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0	0	1
73	0	0	0	0	0	0	0	0
74	2	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0
76	1	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0
78	1	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	12 373	0	0	0	0	6 896	1 690	226



ÜZLETI JELENTÉS

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ

PÉNZTÁR

2019.

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 Önségélyező Pénztár 2019. évi mérlegbeszámolójának szöveges kiegészítő mellékletében foglaltakon kívüli értékeléseket, valamint a jövőbeli feladatok meghatározását és terveket, elképzeléseket tartalmaz.

A VASAS Önkéntes Önségélyező 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. 2019.12.31-én az eszközök 100 %-a a forgóeszköz. A fogóeszközökön belül az értékpapírok részaránya jelentős, 77,5 %.

A források szerkezetén belül a tartalékok részaránya a meghatározó (98,2 %). Ezen belül pedig a fedezeti alap tartalékának a legnagyobb a részaránya, 73,7 %. A mérlegfőösszeg növekedés 26,2 % volt, a tartalékok növekedése 26,4 % 2018-hoz képest.

2. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Felmértük és értékeltük a mérleg fordulónapját követően bekövetkezett COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan. Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással 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 2019 évi éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen az éves beszámoló tárgyalásán kívül pénzügyi terv tárgyalás és könyvvizsgáló 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.

2019. december 31-én a Pénztár taglétszáma 12.373 fő volt. A pénzügyi terv nem számol jelentős létszámváltozással.

Az egységes tagdíj havi összege 2019. január 1-től 200,- Ft/hó. Az éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen az Igazgatótanács tagdíj emelést és tagdíjmegosztás változást nem tervez betervezni.

Ez alapján a fedezeti tartalékba a tagdíjak 55 %-a, a működési tartalékba a tagdíjak 45 %-a kerül. A pénzügyi terv ugyanezekkel a megosztási arányokkal készült.

ÖSSZEFOGLALÁS

A VASAS Önkéntes Önségélyező Pénztár 2019. évben eredményesen gazdálkodott, a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok növekedtek és megfelelő biztonságot jelentenek a jövőre vonatkozóan.

Budapest, 2020. július 14.



Kovács Anikó
IT elnök

TÁBLÁZATOK

ESZKÖZÖK	2007.	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019		Megoszlás	Változás
A./ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	82	0	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0	0		0,0%	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	48	0	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0	0			
1. Ingatlanok																
2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek	48	0	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0	0			
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
IV. ÜZEMELTETÉSRE, KEZELÉSRE ÁTADOTT ESZKÖZÖK																
B./ FORGÓESZKÖZÖK	24 305	23 710	25 143	27 137	28 623	30 460	29 856	25 986	24 883	28 508	30 345	35 035	44 210		100,0%	126,2%
I. KÉSZLETEK																
II. KÖVETELÉSEK	3 810	2 480	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	349	450	1,0%		128,9%
1. Tagdíjkövetelések	3 810	2 480	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	349	450			128,9%
III. ÉRTÉKPAPÍROK	19 290	20 789	22 748	25 141	26 212	0	0	0	22 655	20 719	27 525	27 525	34 278	77,5%		124,5%
IV. PÉNZESZKÖZÖK	1 205	441	1 127	967	250	28 534	27 570	24 733	1 503	6 531	1 970	7 161	9 482	21,4%		132,4%
1. Pénztárak	68	29	1	15	30	130	32	16	13	16	50	21	55			261,9%

ESZKÖZÖK	2007.	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019		Megoszlás	Változás
2. Pénztári elszámolási számla	1 096	401	1 119	949	213	734	825	757	1 485	3 344	1 133	844	852			100,9%
3. Elkülönített pénzeszközök	41	11	7	3	7	50	0	175	5	3 171	787	6 296	8 575			136,2%
4. Rövid lejáratú bankbetétek						27 620	26 713	23 785	0	0	0	0	0			
V. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%		
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	24 387	23 710	25 143	27 256	28 695	30 485	29 856	26 092	24 951	28 538	30 345	35 035	44 210			126,2%

FORRÁSOK	2007.	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019		Megoszlás	Változás
D./ SAJÁT TŐKE	3 891	2 480	1 268	1 138	2 233	1 951	2 286	1 359	793	1 288	850	349	450		1,0%	128,9%
I. INDULÓ TŐKE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. TŐKEVÁLTOZÁSOK	3 891	2 480	1 268	1 138	2 233	1 951	2 286	1 359	793	1 288	850	349	450			128,9%
1. Fedezeti alap tőkeváltozásai	2 286	744	380	408	1 081	1 060	1 372	688	414	755	510	192	248	55,1%		129,2%
2. Működési alap tőkeváltozásai	1 605	1 736	888	730	1 152	891	914	671	379	533	340	157	202	44,9%		128,7%
E./ TARTALÉKOK	20 491	20 914	23 014	24 558	24 909	27 268	26 929	24 588	23 922	26 981	29 157	34 342	43 416		98,2%	126,4%
I. FEDEZETI ALAP TARTALÉKA	20 411	20 637	17 166	16 358	15 200	15 854	16 835	15 131	14 450	17 425	19 726	24 672	31 990	73,7%		129,7%
5. Közösségi szolgáltatási tartalék	20 411	20 637	17 166	16 358	15 200	15 854	16 835	15 131	14 450	17 425	19 726	24 672	31 990			129,7%
II. MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA	1	198	5 769	8 118	9 601	11 275	9 953	8 727	8 723	8 765	8 647	8 848	10 648	24,5%		120,3%
1. Befektetett működési tartalék	0	195	5 546	7 552	9 476	11 100	9 913	8 500	7 785	4 620	7 948	7 948	6 851			86,2%
2. Likvid működési tartalék	1	3	223	566	125	175	40	227	938	4 145	699	900	3 797			421,9%
III. LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	79	79	79	82	108	139	141	730	749	791	784	822	778	1,8%		94,6%
1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	69	79	78	110	68	285	739	739	692	692	0			0,0%
2. Szabad likviditási tartalék	79	79	10	3	30	29	73	445	10	52	92	130	778			598,5%

FORRÁSOK	2007.	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019		Megoszlás	Változás
F./ KÖTELEZETTSÉGEK	5	316	861	1 560	1 553	1 266	641	145	236	269	338	344	344		0,8%	100,0%
I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0			
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek																
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)																
3. Kötelezettségek rövid lejáratú hitelfelvételből																
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0			
II. EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	5	316	861	1 560	1 553	1 266	641	141	236	269	338	344	344			100,0%
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	24 387	23 710	25 143	27 256	28 695	30 485	29 856	26 092	24 951	28 538	30 345	35 035	44 210			126,2%