



PÉNZÜGYI TERV

2017-2019.

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

Előzmények (tapasztalatok), illetve aktuális helyzet rövid leírása

Az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2016. január 1-től hatályos módosítása új tervezési időszakot vezetett be. Ennek alapján a pénzügyi terv időtávja az azt elfogadó közgyűlés évét követő három naptári év. A pénzügyi terv tárgyalására 2016. május 12-én kerül sor. Ezért jelen pénzügyi terv 2017-2019 évekre vonatkozik.

A három éves terv a 2015. évi adatok felhasználásával készült. A pénzügyi terv első éve negyedéves bontásban, a második és harmadik év éves bontásban készült.

A Pénztár 2015-ös küldöttközgyűlése több évre vonatkozó fokozatos tagdíj emelést vezetett be. A pénzügyi terv a már elfogadott alapszabályi rendelkezéseket is figyelembe veszi.

Az időtáv miatt a pénzügyi terv induló tartalék adatainak prognosztizálására is szükség volt. Az induló vagyon számításának összefoglalását tartalmazza a következő táblázat:

INDULÓ TARTALÉK ÖSSZEGET LEVEZETÉSE

eFt-ban

Megnevezés	2015.12.31	Várható tagdíjbevételek 01-12. hónapok	Várható befektetési hozam 01-12. hónapok	Várható kiadások 01-12. hónapok	2016.12.31. várható
Fedezeti alap	14 450	14 976	189	14 110	15 505
Működési alap	8 723	9 984	154	10 085	8 776
Likviditási alap	749	0	15	0	764
Alapok összesen	23 922	24 960	358	24 195	25 045

A pénztár által elérni kívánt célok

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.

A terv az előző évekhez hasonlóan a három év során sem számolt a likviditási alapból működési alapba történő átcsoportosítással.

Taglétszám, tagdíjbevételek

A terv időszakában stagnáló létszámmal kalkuláltunk. Minden évben a belépések és tagsági viszony megszűnések azonos értékben kerültek tervezésre. Ennek alapján 14.100 fős teljes tagsággal, 2017-ben 13.100 fős tagdíj fizető tagsággal, 2018-2019-ben 13.300 fős tagdíj fizető tagsággal számoltunk.

2017. január 1-től a pénzügyi terv új tagdíjmegosztási arányokkal számol. Ennek alapján a tagdíjak 55 %-a fedezeti tartalékba, 45 %-a működési tartalékba kerül.

Az alapszabályi rendelkezés alapján 2017-től az egységes tagdíj 160,- Ft/fő/hó-ról 170,- Ft/fő/hó-ra való emelésével számoltunk.

Pénztárunknál nincs munkáltatói hozzájárulás, ezért ennek hatásával nem számoltunk. A tagdíjakat részben a munkáltatók vonják le az alapbérből levont szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára, részben a szakszervezeti munkahelyi szervezetek vonják le a szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára vagy fizetik be a Pénztár házipénztárába.

Befektetések, működési kiadások

A befektetések tekintetében mindhárom évben mindhárom tartaléknál évi 1,5 % hozammal számoltunk. A befektetési kiadások a letétkezelőnek fizetett negyedéves 30 ezer Ft-ot tartalmazza.

Továbbra is nagyon takarékos gazdálkodást tervezünk.

A pénzügyi terv működési táblázatában az anyagjellegű működési kiadások és az egyéb terhelő tételek jogcímet tartalmazó sorok részletezése külön táblázatban található. Kalkuláltunk a küldöttek évente egyszeri küldöttközgyűlési utazási költségének kifizetésével is. Erre a tételre évi 65 ezer Ft lett betervezve. Az utazási költségtérítés tömegközlekedés igénybevétele esetén a helyközi és távolsági jegyek térítésére, ill. csoportos utazás esetén gépkocsi költségtérítésre vonatkozik, utólagosan számla vagy kiküldetési rendelvény alapján. Évi 500 ezer Ft került betervezésre a tagszervezéssel kapcsolatos jutalmazások összegére.

A tisztségviselők díjazása nem változik, évi egyszeri 60 ezer Ft/fő összeg és ennek járulékai, mely díjazások kifizetésére decemberben kerül sor.

MŰKÖDÉSI KIADÁSOK RÉSZLETEZÉSE

eFt-ban

Anyagjellegű működési kiadások	2017. I. név	2017. II. név	2017. III. név	2017. IV. név	2017. Összesen	2018. Összesen	2019. Összesen
Könyvvizsgálati díj	137	137	137	137	548	559	570
Postai szolgáltatások	76	76	76	76	304	310	316
Telefonhasználat, internet	40	40	40	40	160	163	166
Szoftver karbantartás	91	91	93	93	368	375	383
Egyéb igénybevett szolgáltatás	45	45	46	46	182	186	190
Anyagköltség	20	20	20	20	80	82	84
Összesen	409	409	412	412	1 642	1 675	1 709

eFt-ban

Egyéb terhelő működési tételek	2017. I. név	2017. II. név	2017. III. név	2017. IV. név	2017. Összesen	2018. Összesen	2019. Összesen
Utazási költség	100	35	35	35	205	209	213
Reprezentáció	55	30	30	30	145	148	151
Bankköltség	40	40	40	40	160	163	166
Tárgyi eszköz beszerzés					0	120	0
Étkezési jegy és helyi bérlet	85	85	85	85	340	347	354
Segítők díjazása				500	500	510	520
Összesen	280	190	190	690	1 350	1 497	1 404

A működési költségek fedezete pénztárunknál a tagok által befizetett tagdíj. Támogatást, adományt nem tervezünk, nincs olyan szervezet, amely pénztárunk működési költségeit átvállalná.

További információk, lehetséges alternatívák

A szolgáltatási egység értékek alapszabály szerinti összegeivel számoltunk. A szolgáltatásoknál feltételeztük, hogy a pénzügyi terv időszakában a tagok hasonló aránya veszi igénybe a szolgáltatásokat, mint a korábbi években. Emellett óvatosságból 8 %-kal nagyobb igénybevétellel számoltunk, mint 2015-ben.

Lehetséges alternatívaként számoltunk azzal, hogy a pénztárnál nem változik 2017-ben a tagdíjak megosztásai aránya. Ebben az esetben a működési tartalék közel 3 millió Ft-tal csökkenne. A küldöttközgyűlés elé terjesztett pénzügyi terv számol a változással, így a működési tartalék a három év alatt minimálisan növekszik, összesen 863 ezer Ft-tal.

Az induló vagyon a tervben 25.045 ezer Ft, a záró vagyon 26.408 ezer Ft a terv alapján.

Budapest, 2016. május 12.

Kovács Anikó
igazgatótanács elnöke