

VASAS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
1086. Budapest, Magdolna u. 5-7
Tel/fax: 313-8489

JEGYZŐKÖNYV
a 2015. május 07-én megtartott küldöttközgyűlésről

Jelenléti ív mellékelve

Kovács Anikó IT elnök üdvözli a megjelent küldötteket. Megállapítja, hogy a közgyűlés határozatképes, a jelenlévő küldöttek által képviselt tagok létszáma **10.434 fő**, ami a pénztári tagok **73,9 %-a**, a jelenlegi pénztári taglétszám: **14.109 fő**.

Javaslatot tesz a levezető elnökre Tarsoly Imréné személyében és nyílt szavazásra teszi fel a kérdést. Kéri, hogy aki a javasolt személlyel egyetért, szavazólapjával szavazzon.

Szavazás: levezető elnöknek **Tarsoly Imrénét egyhangúlag** megválasztották a küldöttek.

Tarsoly Imréné: köszönti a megjelenteket és köszöni a bizalmat, igyekszik megfelelni a levezető elnöki teendőknek. Gratulál az újonnan megválasztott küldötteknek.

Ismerteti a közgyűlés tervezett napirendjeit, melynek írásos anyagait a küldöttek megkapták.

Kéri a javasolt napirendek elfogadását, szavazásra teszi fel a közgyűlés napirendi pontjait, melyek sorrendben:

- 1. napirend:** 2014. évi éves beszámoló megtárgyalása
- 1.1. napirend:** Igazgatótanácsi beszámoló a 2014. évi gazdálkodásról
- 1.2. napirend:** Ellenőrző Bizottsági beszámoló
- 1.3. napirend:** Könyvvizsgálói beszámoló
- 1.4. napirend:** A 2014. évi mérleg megállapítása
- 2. napirend:** Éves terv (2015.07.01-2016.06.30.)
- 3. napirend:** Három éves terv (2015-2017.)
- 4. napirend:** Döntés a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezései szerinti továbbműködésről

- 5. napirend:** Alapszabály módosítás
- 6. napirend:** Könyvvizsgáló választás
- 7. napirend:** Egyebek

Felkéri a küldötteket, hogy aki a javasolt napirendeket elfogadja, az szavazólapjával szavazzon.

Szavazás: a tervezett napirendeket **egyhangú szavazással** elfogadták a küldöttek.

A napirendi pontok tárgyalása előtt meg kell szavazni a jegyzőkönyvvezető személyét.

Jegyzőkönyvvezetőnek javasolja Szabó Ágnes, a Pénztár munkatársát, szavazásra teszi fel a javaslatot.

Szavazás: ***Szabó Ágnes jegyzőkönyvvezetőnek egyhangúlag megszavazták a küldöttek.***

Jegyzőkönyv-hitelesítők személyére javasolja Almássy Sándornét és Kiss Lászlót, szavazásra teszi fel a javaslatot.

Szavazás: ***Almássy Sándornét és Kiss Lászlót jegyzőkönyv-hitelesítőknek egyhangúlag elfogadták a küldöttek.***

Tarsoly Imréné javaslatot tesz a szavazatszámológok személyére.

Szavazatszámológoknak javasolja Hegedűs Ferencet, Kurucz né Ugar Arankát és Schmidt Bélánét, szavazásra teszi fel a javaslatot.

Szavazás: ***Hegedűs Ferencet, Kurucz né Ugar Arankát és Schmidt Bélánét szavazatszámológoknak egyhangúlag megszavazták a küldöttek.***

Tarsoly Imréné: Kezdjük bele az 1. napirendi pont tárgyalásába, amely a 2014. évi beszámoló megtárgyalása. Javasolom, hogy az 1. napirendi ponton belüli alpontokat egyben tárgyaljuk meg, szavazásra teszem fel a javaslatot.

Szavazás: az 1. napirendi pont egyben tárgyalását ***egyhangú szavazással*** elfogadták a küldöttek.

A levezető elnök felkéri Kovács Anikót az IT elnökét, hogy a szóbeli kiegészítést tegyen a kiküldött írásbeli beszámolóhoz.

Az **IT elnök** kiegészítése:

Azt gondolom, hogy egy tartalmas és mindenre kiterjedő anyagot kaptatok meg és olvashattátok benne a részleteket. Néhány dolgot kiemelnék belőle, ami fontos lesz a jövőre való tervezés során, illetve annak megértésére, hogy miért szükséges a tagdíjemelés és hogyan képzeljük a jövőnket. A 2014-es év már a 16-ik gazdálkodási éve volt a pénztárnak. Azt gondolom, hogy ez már szép múltat mutat. Mind a 16 évet eredményes tudta zárni a pénztár, voltak ugyan kisebb-nagyobb zökkenők, de a tisztségviselők és a küldöttek ezeket mindig áthidalták és megoldották együtt, hogy a pénztár sikeresen működhessen. Az látható volt a pénzügyi terv teljesítésénél, hogy a pénzügyi terv alatt alakult a pénztár vagyona.

A szolgáltatási kiadásaink a terv felett teljesültek, a működési alapnál is volt 318 eFt többlet kiadásunk, viszont a tagdíj bevételeink is meghaladták a tervezettet, ami örömteli dolog. A kiegészítő mellékletben láthatjátok részletesen a szolgáltatási kiadásainkat. Ebben nagyon jól látszik, hogy mi az, amire a leginkább van igény és mi az, amit sikerült jelentősen alultervezni. Az alultervezésnek az volt az oka, hogy ez egy teljesen új szolgáltatás volt, még pedig nevezetesen a 60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segélyre gondolok. Tudtuk, hogy van rá igény és azt is tudtuk, hogy ez sok mindenkit érint, de azt nem gondoltuk, hogy ennyi esetben van szükség a támogatásra. A másik oldalról nyilván örömmel tölt el minket, hogy ennyi tagunknak tudunk ilyen esetben is segítséget nyújtani. A másik kettő a tervezett feletti szolgáltatás kifizetés a szülési segélyre és a kórházi ápolásra nyújtott kifizetések.

A tagdíjbevételeként 22.197 eFt realizálódott, a tervezett 21.372 eFt-tal szemben. A tervezett szolgáltatási kiadások összege 12.892 eFt volt, míg a tényleges szolgáltatási kiadás 14.930 eFt volt. A másik, ami befolyásolta a Pénztár bevételeit, a befektetésre kapott kamat, amely

hosszú távú befektetés esetén is minimális. Ez is olyan dolog, amivel nagyon nehéz kalkulálni. Az elmúlt időszakban kértünk befektetési ajánlatot a Raiffeisen Banktól, 1,8%-os kamatot ígértek. Megpróbálunk alaposabban utánanézni, hogy hol tudnánk viszonylag kedvezőbb kamatot elérni, de ilyen kamatok mellett nagyon alacsony bevétellel számolhatunk.

2014. december 31-én a Pénztár taglétszáma 14.890 fő volt. Most jelen pillanatban 14.109 fő, látszik, hogy van benne mozgás. Nem tudunk azzal kalkulálni, amikor egy-egy cég megszűnik és olyan mértékű tagvesztés történik, ami kivédhetetlen. Minden nagyobb gyár bezárásnál vagy kiszervezésnél megsínyli a pénztár a tagvesztést. Az utóbbi időket tekintve stagnáló taglétszámunk volt, 1.000-1.200 fős csökkenés mellett, közel ugyan annyi új belépő volt. Ez egyrészt köszönhető annak, hogy egyre többen tudnak a pénztárunkról. Ezért szerveztük azt az akciót is, hogy szóróanyagokat, prospektust készítettünk és megpróbáltunk minden Vasas rendezvényen eljutni a tagjainkhoz, hogy minél szélesebb körben tudjanak a szolgáltatásokról és vegyék igénybe ennek a lehetőségét.

Összességében a Vasas Önkéntes Önsegélyező Pénztár 2014. évi gazdálkodása eredményesen zárult. A Pénztár eleget tudott tenni a pénztártagok szolgáltatási igényeinek és megnyugtató működési tartalékkal rendelkezik. Azt gondolom, hogy ez a legfontosabb és minden körülmények között erre törekszünk, mi tisztségviselők és ti küldöttök is, ebben bízom. Ennyi kiegészítést szerettem volna hozzátenni az írásos anyaghoz és amennyiben kérdés merülne fel, szívesen válaszolok a felvetésekre.

Tarsoly Imréné: megköszönöm Kovács Anikó IT elnöknek a kiegészítést, ezek után áttérhetünk a következő alpontra, mivel abban maradtunk, hogy az 1. napirend pontot egyben tárgyaljuk.

Tarsoly Imréné: felkérem Szombathné Magyar Ildikó EB elnököt, tartsa meg az EB beszámolóját.

Szombathné Magyar Ildikó: Az Ellenőrző Bizottság feladata, hogy minden évben rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a Pénztár gazdálkodását és a Pénztár működését. Feladata, hogy jegyzőkönyvet készítsen az ellenőrzésekről és ezt megossza a küldöttekkel. Minden évben ellenőrzési munkatervet kell készítenünk, ezt 2014. évre is megtettük. Elmondhatom, hogy a 2014. éves munkatervünket maradéktalanul teljesítettük.

Az Ellenőrző Bizottság véleményezte és elfogadta a Pénztár 2013. évi beszámolóját, megvizsgálta a negyedéves felügyeleti jelentéseket és azokról nyilatkozatot adott ki. Véleményezte a pénzügyi terveket és azokat elfogadásra javasolta a Küldöttközgyűlésnek. Megvizsgálta a Pénztár szabályzatait, a tagnyilvántartást, a pénztári szolgáltatások kifizetését, a befektetéseket, a működési költségeket és a hozzá tartozó szerződéseket, illetve a panaszügyeket, ha volt ilyen. Ezekről az ellenőrzésekről jegyzőkönyvet készítettünk, melyben megállapításokat és javaslatokat fogalmaztunk meg.

A befektetések ellenőrzése során az Ellenőrző Bizottság is megállapította, hogy érdemes lenne körülnézni más jellegű befektetési termék iránt. Az ellenőrzések során megállapítható volt a banki dokumentumokból, hogy a Pénztár vagyona folyamatosan le volt kötve.

A szabályzatok vizsgálatánál, az Alapszabályt, a Szolgáltatási szabályzatot és a Tagnyilvántartási rendje közötti összefüggéseket vizsgáltuk. Az ellenőrzés során megállapítottuk, hogy a 2014. május 8-án megtartott Küldöttközgyűlésen elfogadott Alapszabály módosításra került és ezt a Vasas honlapján közzé tette a Pénztár. A Szolgáltatási szabályzatban és a Tagnyilvántartási rendjében is átvezetésre kerültek a módosítások. A szolgáltatások kifizetésének ellenőrzése szűrőpróbaszerűen történik. A vizsgált szolgáltatások elbírálása, dokumentálása, a jogszabálynak, az alapszabálynak és a szolgáltatási szabályzatnak megfelelően történt.

AZ EB felhívta az Igazgatótanács figyelmét, hogy tegyen lépéseket arra vonatkozólag, hogy az Alapszervezetek ne használják a régi segélykérelmi nyomtatványokat és a régi belépési nyilatkozatokat, mivel az ellenőrzések során sok régi már nem aktuális nyomtatványon benyújtott segélykérelemmel és belépési nyilatkozással találkoztak. Az Igazgatótanács megtette a szükséges intézkedést, kör e-mailben tájékoztatta a tisztségviselőket, hogy 2015. március 15-ét követően nem fogadja be a régi segélykérelmeket és belépési nyilatkozatokat. Panasz a vizsgált időszakban nem volt, így elektronikus iktatásra nem volt szükség. A tagnyilvántartással kapcsolatos vizsgálat során megállapítottuk, hogy jelenleg már nincs olyan alapszervezet, aki ne az előírt 130,-Ft tagdíjat fizetné. A Pénztár alkalmazottja folyamatosan konzultál személyesen és telefonon az alapszervezetek képviselőjével az utalások beazonosításával kapcsolatosan, főleg azokkal, akik még mindig nem küldenek az utaláshoz taglistát. Itt szeretném felhívni a figyelmeteket, főleg az újonnan választott küldötteknek, hogy tegyetek meg mindent azért, hogy a tagdíj utalásához az alapszervezetek küldjenek taglistát a beazonosítás érdekében. A működési költségek vizsgálata az 5-ös számlaosztályra és a pénztár alapszerződéseire terjedt ki. A vizsgált szerződések, valós és elengedhetetlenül fontos, hasznos teljesítményt nyújtottak a pénztár részére. A szerződés felekkel kötött szerződések megalapozottan, megbízható, előremutató működési feltételeket biztosítanak a pénztár szabályos és hosszú távú működtetéséhez. A dokumentálás és kifizetések szabályosan és időben történtek meg. Ez volt a 2014. évi ellenőrzésünk. Időközben már elkészítettük a 2015. évi ellenőrzési munkatervünket, melyeknek témái hasonlóan a korábbi évekhez, valamint az informatikai rendszer kockázat elemzése, ezt az EB-nek 2 évente kell megtennie, tehát idén mindenféleképpen szükséges ennek a vizsgálata.

Köszönöm az IT és a Pénztár alkalmazottjának munkáját, amit a Pénztár érdekében tesznek. Összességében elmondható, hogy a Pénztár vagyonának őrzését és működtetését szakmailag hozzáértő és elkötelezett munkatársak biztosítják.

A Vasas Önszegélyező Pénztár Ellenőrző Bizottsága a 2014. évi beszámoló jelentést jóváhagyólag elfogadja és elfogadásra javasolja a Küldöttközgyűlésnek.

/Ellenőrző Bizottsági jelentés mellékelve/

Tarsoly Imréné: köszönöm Szombathné Magyar Ildikónak az EB részletes beszámolóját a Pénztár működésével kapcsolatosan és köszönjük az EB munkáját, valamint köszönjük az elhangzott elismerő szavakat, ami az IT munkájáról szólt.

Tarsoly Imréné: felkérem Jánossyné Both Márta könyvvizsgálót, tartsa meg a könyvvizsgálói beszámolót.

Jánossyné Both Márta ismerteti a jelentését – könyvvizsgálói jelentés a jegyzőkönyv mellékletét képezi.

Tarsoly Imréné, ha bárkinek kérdése van a pénztárral kapcsolatban, tegye meg. Mivel nincs kérdés és hozzászólás ehhez a napirendhez, akkor szavaznunk kell.

2015.05.087./1. sz. küldöttközgyűlési határozat: a küldöttközgyűlés egyhangú szavazással elfogadta az Igazgatótanács 2014. évi beszámolóját.

Tarsoly Imréné: Ismertetem a mérleg adatokat:

Mérlegfőösszeg: **26.092 eFt,**
alapok bevételei: **23.803 eFt,**
alapok kiadásai: **26.144 eFt**
alapok eredménye: **- 2.341 eFt.**

Tarsoly Imréné: Felkéri a küldötteket, hogy aki a 2014. évi mérleg adatokat elfogadja, az szavazólapjával szavazzon.

2015.05.07./2. sz. küldöttközgyűlési határozat: a küldöttközgyűlés egyhangú szavazással elfogadta a 2014. évi mérleg adatokat.

Tarsoly Imréné: ezek után áttérhetünk a következő 2. napirendi pontra, ami az éves terv, a 2015.07.01-2016.06.30. közötti időszak, valamint a 3. napirendi pontra, ami a három éves terv, a 2015-2017. év közötti időszak. Javaslom, hogy egyben tárgyaljuk meg ezt a kettő napirendi pontot, szavazásra teszem fel a javaslatot.

Szavazás: a 2. és 3. napirendi pont egyben tárgyalását **egyhangú szavazással** elfogadták a küldöttek.

Tarsoly Imréné: felkérem Hatosné Jáborcsik Évát, hogy ismertesse az éves és a három éves pénzügyi tervet.

Hatosné Jáborcsik Éva: Nagyon röviden szeretném ismertetni, hogy milyen feltételezéseket tettünk a tervezés során. Milyen tervet fogadott el az Igazgatótanács, hiszen a táblázatokból láthatják ezeket a számadatokat. Azért javasoltam, hogy együtt tárgyaljuk a két tervet, mert időszaki átfedés is van a két terv között, illetve számvitelesként nekem elég furcsa ez a keresztféléves tervezés, de ez van a jogszabályban, ezt mindenféleképp teljesítenünk kell. Egy naptári évet sokkal jobban meg lehet fogni, jobban össze lehet hasonlítani a tényadatokkal. Ezt tettük a 2014-es éves beszámolóban is, hiszen a három éves tervnek az első évét tudtuk összehasonlítani, nem ezt a keresztfélévest, majd azért arra is kitérek.

Ami legfontosabb, a taglétszám, bevétel, szolgáltatások, ezeket kellett sorra venni. A három éves tervvel kezdeném és utána egy kicsit a keresztféléves tervről is beszélnék. Itt már tényadatokból lehet kiindulni, 14.890 fős taglétszámmal számol a terv 2015. évi nyitó taglétszámaként és mind a három évben egy 14.700 fős nyitó–záró létszám a terv és egy 1.000 fős nem fizető létszámmal kalkulál. Ez nagyjából az eddigi gyakorlat, a tavalyi évet is ez jellemezte. Ami ezután következik a tagdíj bevételnek a tervezése a 2015-ös oszlopban van egy taglétszám, tagdíj alakulása a táblázatban, amit Önök már megkaptak a kiküldött anyagban. A 2015-ös oszlopban 140,-Ft-os egységes tagdíjat találnak, ez egy átlaggal került ide be, mivel az első félévben 130,-Ft az egységes havi tagdíj és a tavalyi Küldöttközgyűlésen lett elfogadva, hogy 2015.07.01-től 150,-Ft lesz az egységes havi tagdíj, tehát ezért van a táblázatban 140,-Ft-os tagdíj, ezzel számol a terv. A következő kettő évben 10-10,-Ft-os tagdíjemelést találhat, így 2016-ban 160,-Ft-tal, 2017-ben 170,-Ft-tal számol a terv.

Az is fontos, hogy ez hogyan oszlik meg a három alap között. Az eddigi megoszlás 55%-45% volt, ez van jelenleg is érvényben. A terv viszont azzal számol, hogy a fedezeti tartalékba 5%-kal több kerül, tehát 60%-40% lenne a megoszlás és ugyanígy 2015-ben egy kicsit más adat látható, hiszen az első félévben még a régi megoszlás volt érvényben. Ezekkel az alap adatokkal a tervezés alapján az látható, hogy 2015-ben 23.176 eFt tagdíjbevéttel számolhat a Pénztár, míg 2016-ban 26.304 eFt-tal, és 2017-ben 27.948 eFt-tal. Amiért a Pénztár működik az a szolgáltatások nyújtása, ennek a tervezésére is külön táblázatot találnak. Itt a jelenleg nyújtott szolgáltatások vannak eset számban, illetve átlagos értékben és teljes összegben kifejtve. A tavalyi évben már elhatározta a Pénztár, hogy bizonyos szolgáltatásoknál a szolgáltatási értéket emeli, a terv már ezzel számol. Ahogy 2014-ben látszódott, most egy jelentős igénybevétellel számol a terv. Ezt nagyon nehéz előre tervezni. A korábbi években az volt jellemző, hogy átlagosan a tagok hasonló aránya vette igénybe a szolgáltatásokat. Most egy kicsit megemeltük, illetve a 2014-es év úgy mond egy erős év volt ebből a szempontból, így ezeket az adatokat vettük figyelembe. Lehet, hogy egy kicsit túlzott

ez a szolgáltatási igény tervezése, de inkább jobb egy nagyobb igénybevétellel tervezni, mint csodálkozni azon, hogy nincs annyi pénz amennyi szolgáltatási igényt a pénztártagok benyújtanak. Így az első évben 16.395 eFt-os szolgáltatással, a kettő másik évben 16.855 eFt-os szolgáltatási összeggel számol a terv. Ami szintén még fontos, a működésre fordítható kerete a Pénztárnak. A tagdíjból a terv alapján most 5%-kal kevesebb összeg kerülne működésre. Így a 8.727 eFt működési tartalék, ami a 2014.december 31-i állapot alapján került a tervbe, ez a 2015-ös év végére 7.430 eFt lenne, semmilyen extra kiadás nincs betervezve. A 2016-os évre 11.339 eFt, a 2017-es évre 11.552 eFt működési kiadás van betervezve. Mivel a tagdíjból kevesebb kerül a működési tartalékba, annak ellenére, hogy emelkedik a tagdíj, 2017. év végére a működési tartalékon 6.434 eFt-os összeg várható, de ez is még megnyugtató összeget jelent. A fedezeti tartalék nyitó összege 2015. január 01-én 15.131 eFt, egy elég erőteljes szolgáltatási igénybevétellel kalkulálva 2017. év végére a záró állomány a fedezeti tartalékon 11.309 eFt-ra csökken a számítások szerint. Röviden a keresztféléves tervről is beszélnék. Itt azt is meg kellett becsülni, hogy mi a nyitó adat, ez 2015. június 30-a, úgy kalkuláltunk, hogy 22.607 eFt-os összeggel indulhat a terv. Gyakorlatilag a többi tervezés a három éves tervvel szinkronban van, hiszen 2015.július 01-től a 150,-Ft-os egységes havi tagdíjjal számol, a 13.700 fős tagdíjat fizető taggal számol a terv, a második fele a 2016-os év első féléve, itt már a 160,-Ft-os egységes havi tagdíjjal kalkulál a terv. A teljes négy negyedévben viszont már a 60%-40%-os megoszlással számol a terv. A szöveges anyagban részletesen ki van fejtve, hogy milyen kiadások merülnek fel. 2016-tól 2%-os inflációt is beterveztünk. A vagyont emelném ki, a fedezeti tartalék 13.091 eFt-os nyitó állományról 2016. június 30-ra 11.725 eFt-ra változna, a működési tartalék 8.782 eFt-os állományról 2016. június 30-ra 7.469 eFt-ra változna. A likviditási tartalékon egészen kicsi összeg található, ezért maradt ki a szövegből, az éves tervben 734 eFt-os nyitó állományból, 745 eFt lenne 2016.június 30-ra.

Köszönöm szépen a figyelmet, ha bármilyen kérdés felmerülne, szívesen válaszolok!

Tarsoly Imréné: felkérem Szombathné Magyar Ildikó EB elnököt, véleményezze mindkettő pénzügyi tervet.

Szombathné Magyar Ildikó: ismerteti az Ellenőrző Bizottság véleményét a Pénztár éves és 3 éves pénzügyi tervéről. /Ellenőrző Bizottsági véleményezés mellékelve/

Tarsoly Imréné: felkérem Jánossyné Both Márta könyvvizsgálót, véleményezze mindkettő pénzügyi tervet.

Jánossyné Both Márta: ismerteti a Pénztár éves és 3 éves tervére vonatkozó véleményét – könyvvizsgálói vélemény a jegyzőkönyv mellékletét képezi.

Tarsoly Imréné: ha bárkinek kérdése van az elhangzottakkal kapcsolatosan, tegye meg. Elsőként Kovács Anikó az IT nevében szeretne hozzászólni.

Kovács Anikó: Amikor megérkeztetek ma a Küldöttközgyűlésre kiosztottunk nektek egy kimutatást a 2015-ös év első négy hónapjában benyújtott segélykérelmekről. Ez egy kicsit látványosabbá teszi, hogy hogyan működik ez a vagyonszerzési dolog. Ezek nagyon beszédes adatok. Kérlek benneteket, hogy vegyétek magatok elé és egy kicsit beszéljék át. Tudom, hogy nem egyszerű és soha nem is volt az, hogy az alapszervezeteket azzal terheljük, hogy még több kiadásuk legyen, és több tagdíjat fizessenek be a Pénztárba. Viszont azt is látnotok kell, hogy ha ezt nem tesszük meg, akkor nem is szép lassan, hanem nagyon gyorsan feléljük a Pénztár vagyont, ami úgy gondolom, hogy nem lehet cél. Természetesen minden egyéb intézkedést is meg fogunk tenni annak érdekében, hogy takarékosan gazdálkodjunk.

Tájékoztatni fogok arról, hogy az Igazgatótanács a legutóbbi ülésén miket irányzott elő. Kérlek benneteket, hogy felelősen gondolkodjatok és érezzétek annak a súlyát, hogy ez a pénztár 1999. óta működik és sok ezer tagunknak tudunk segíteni, ugyan nem kiemelkedően nagy összeggel, de a mai keresetek mellett, tudjuk akár 1-2 ezer forint is mennyit jelent a munkavállalóinknak. A Pénztár megpróbálja a bajba jutottakat a lehetőségei szerint segíteni. A 6 millió forintos vagyonszűkülés is gond lenne három év alatt, de én nagyon bizakodó vagyok és bízom benne, hogy ezt ki tudjuk küszöbölni. Az Igazgatótanács egyetértésben az Ellenőrző Bizottsággal úgy gondolja, hogy amíg mínuszos a Pénztár eredménye, addig a tisztségviselők nem veszik fel a tiszteletdíjukat. Ez évente kb. 600 eFt és ennek a járulékai kerülnek megtakarításra. A tagszervezésre eddig gyártattunk szóróanyagokat, ajándékok formájában és prospektus formájában is. Az idén úgy döntöttünk, ha meglesz az új alapszabályunk és a szolgáltatások mértéke emelkedik, annak megfelelően a szórólapunkat fel fogjuk frissíteni és kiadjuk újra, de egyéb szóró ajándék készíttetésére nem kerül sor. Ezzel is a kiadásokat csökkentjük. Minden más eszközzel azon lesz a Pénztár Igazgatótanácsa, hogy minél kisebb legyen a Pénztár vagyonszűkülése, vagy egyáltalán ne legyen. Sajnos most nem tudunk mást javasolni, mint tagdíjemelést. A 150,-Ft-os tagdíjemeléskor automatikusan úgy gondoltuk, hogy megemeljük a szolgáltatások mértékét. Kritikaként megfogalmazódott, hogy a 160,-Ft-ra és 170,-Ft-ra történő tagdíjemeléskor ugyan azt a lépést nem tettük meg, mint a 150,-Ft-ra történő emeléskor, de remélem, a számadatokból kiderül számotokra, hogy miért nem. Felelőtlenség lenne most ilyen terv mellett azon gondolkodni, hogy milyen új szolgáltatást vezessünk be, vagy milyen mértékben emeljük a szolgáltatásainkat. Az nem lehet cél, hogy bedőljön a Pénztár és ne tudjunk szolgáltatást nyújtani a tagjainknak. A kisebbik rosszat kell választanunk, ez pedig a kismértékű tagdíjemelést és megpróbálni szinten tartani a szolgáltatásainkat. Nyilván ez a három éves terv egy alap, de ezt minden évben felül tudjuk vizsgálni, ahogy alakulnak a pénzügyi mutatók, tudunk ezen változtatni. Annyi könnyebbségünk lehet a Vasas Alapszabályának változásával, hogy ha beérkezik minél több alapszervezettől a 100%-os tagdíj, akkor előbb és gördülékenyebben jutunk a tagdíjainkhoz.

Tarsoly Imréné: van még valakinek kérdése, véleménye az elhangzottakhoz?

Némethné Turcsányi Tünde: Az a kérdésem, meg lehet-e azt csinálni, hogy aki július 1-től nem az emelt tagdíjat fizeti, az ne kapja meg az emelt szolgáltatási díjat, amíg nem rendezte az elmaradását?

Kovács Anikó: A Pénztár Alapszabálya tartalmazza azt a kitételt, hogy ha nem érkezik be tagdíj, akkor a szolgáltatás kifizetése felfüggesztésre kerül. Abban az esetben is ez történik, ha kevesebb tagdíj érkezik, mint az előírt, mert az olyan mintha nem is fizetett volna. Ilyen esetben felhívjuk a titkár figyelmét, hogy pótolja az elmaradást, addig a szolgáltatás kifizetésére nem kerül sor.

Molnár Attila: Az a kérdésem, mit jelent az, hogy egységes tagdíj?

Hatosné Jáborcsik Éva: Az egységes tagdíj, az Önkéntes Pénztárakról szóló törvény szerinti terminológia, ez azt jelenti, hogy mindenkire egyformán vonatkozik.

Ázsót Istvánné: Most, amikor elhangzottak különböző pénztári taglétszámok, akkor merült fel bennem ez a dolog, hogy mi van azokkal a szakszervezeti tagokkal, akik nem a Vasas Önszervező Pénztár tagjai? Más pénztárhoz tartoznak, vagy egyáltalán nem tartoznak pénztárhoz? Mi van ezzel a több ezer fővel?

Kovács Anikó: a válasz az, hogy sajnos nem minden Vasas szakszervezeti tag Önszegélyező Pénztár tag. Ez a mi nagy szívfájdalmunk. A Vasas Önszegélyező Pénztárba a belépés önkéntes. Ha valaki nem tud róla, akkor nem lép be. Nagyon sok titkár, elnök kolléga van, aki úgy gondolja, hogy nincs szükség erre a szolgáltatásra és nem is nagyon propagálja a tagjai körében. A Vasas Szakszervezet sem áll olyan anyagi helyzetben, hogy fel tudná vállalni azt, hogy a nála maradó 50 % tagdíjból fizesse az Önkéntes Pénztári tagságot. Mi ezt nagyon sokszor favorizáltuk és próbálunk valamilyen szintű nyomást gyakorolni a vezetésre, de nyilván amíg az anyagi körülmények ezt nem teszik lehetővé, ennek momentán még nincs realitása. Ez lenne a legjobb megoldás, hiszen akkor mindenki automatikusan Önszegélyező Pénztár tag lenne. Tudjuk, hogy a Pénztár konkurenciája, a Signál Biztosító, aki nagyon sok alapszervezettel kötött szerződést. Van, aki úgy gondolja, hogy a biztosító kiváltja az Önszegélyező Pénztárt a tagjai körében, holott nem egyforma szolgáltatásokat nyújtunk. Van, akit sikerül erről meggyőzni, van, akit nem. Nem mindig jutunk el a titkárok mögött a tagig, ha valaki nem akarja, hogy a tagja tudjon a pénztári szolgáltatásokról, akkor mi nem tudjuk és nem is akarjuk megkerülni a titkárt.

Józanné Lack Márta: Az utóbbi évben pontosan azért láttatok néhány szóróanyagot, ami a régebbi időben nem nagyon fordult elő az Önszegélyező Pénztárnál, hogy minél több szakszervezeti taghoz eljussunk. Áldoztunk erre, költöttünk elég sokat. Megjelentünk pl. a Vasas nyári egyetemen is a Pénztár alkalmazottjával, hogy minél jobban megismerjék a tagjaink azt, hogy mit csinál a Pénztárunk és minél többen belépjenek. Ezen kívül bárhova elmegy, akár Tarsolyné Marika, akár Kovács Anikó egyéb funkciójánál fogva részt vesz rendezvényeken, mindig mindenütt szót ejt a Vasas Önszegélyező Pénztárról. Úgy gondolom, hogy próbáltunk tenni azért, hogy egyre többen megismerjék a Pénztárat és annak előnyeit. Nem kevés pénzbe került ez nekünk, ha megnéztétek, amit szóró és reklám anyagokra költöttünk. Úgy gondoltuk, hogy kicsit meghozta az eredményét is, hiszen amennyi tagot elveszítettünk például a tavalyi évben ugyan annyit tudtunk beléptetni. Az idén sajnos, mint ahogy hallottatok még takarékosabban kell gazdálkodnunk, de valószínűleg már jobban a köztudatban vagyunk. Az újonnan belépő szakszervezeti tagokat az alapszervezetek már egyből beléptetik a pénztárba is. Ezt kérjük is tőletek!

Sipőcz Miklós: Az a kérdésem, mi az akadálya annak, hogy a belépő szakszervezeti tag egyből pénztári tag legyen? Véleményem szerint a kettőt össze lehetne vonni.

Tarsoly Imréné: válaszolok a kérdésre, nem lehet egybevonni, mert igaz, hogy a pénztári tagság feltétele a Vasas tagság, de mindkettő szervezet önálló jogi személy.

Almássy Sándorné: Kovács Anikót szeretném kiegészíteni, nagyon finoman fogalmazott, tudjuk, akik régiek vagyunk, tagjai vagyunk a Vasas elnökségnek és a Szövetségi tanácsnak, hogy Kovács Anikó az Önszegélyező Pénztár működéséről folyamatosan beszámol és tájékoztatást ad. Nálunk, az alapszervezetnél az új szakszervezeti taggal a szakszervezeti belépési nyilatkozat mellett kitöltjük a pénztári belépési nyilatkozatot is, mert az 1% szakszervezeti tagdíjban benne van a pénztári tagdíj is, és véleményem szerint a tagnak ez a szolgáltatás jár. Pár évvel ezelőtt szinte közelharcot vívtunk, hogy az Önszegélyező Pénztárunkat ne szüntessék meg, mert a Signál Biztosító bejelentkezett. Nagyon sok múlik a helyi alapszervezeti titkárokon, ezáltal lehetne sokkal több tagunk és akkor magasabb szolgáltatást tudna nyújtani a Pénztár.

Tarsoly Imréné: köszönjük szépen a kérdéseket és a véleményeket. Ha nincs több hozzászólás, akkor áttérünk a szavazásra. A két tervet külön-külön szavazásra bocsátom,

először a 2015.07.01-2016.06.30. közötti időszakra vonatkozó éves pénzügyi tervről szavazunk, aki egyetért a tervvel, az szavazólapjával szavazzon.

2015.05.07./3. sz. küldöttközgyűlési határozat: a küldöttközgyűlés 9.975 Igen szavazattal, 459 Nem szavazat mellett, elfogadta a Pénztár 2015.07.01-2016.06.30. közötti időszakra vonatkozó éves pénzügyi tervét.

Tarsoly Imréné: Felkéri a küldötteket, hogy aki a 2015-2017. közötti időszakra vonatkozó Három éves pénzügyi tervet elfogadja, az szavazólapjával szavazzon.

2015.05.07./4. sz. küldöttközgyűlési határozat: a küldöttközgyűlés 9.415 Igen szavazattal, 1.019 Nem szavazat mellett, elfogadta a Pénztár Három éves (2015-2017.) pénzügyi tervét.

Tarsoly Imréné: folytatnánk a 4. napirendi ponttal, amely egy rövid napirendi pont, ennek keretében azt kell elmondanom, hogy az Alapszabályban rögzíteni kell azt, hogy a 2014. március 15-én hatályba lépett Polgári törvénykönyv szerint végezzük a munkánkat. Ez pedig úgy szól: „A Küldöttközgyűlés úgy dönt, hogy a Pénztár a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseivel összhangban folytatja a működését”. Erről kell szavaznunk, kérem, hogy aki egyetért ezzel, szavazólapjával szavazzon.

2015.05.07./5. sz. határozat alapján a Küldöttközgyűlés egyhangú szavazással elfogadta, hogy a Pénztár a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseivel összhangban folytatja működését.”

Tarsoly Imréné: áttérhetünk az 5. napirendi pontra, mely az Alapszabály módosításáról szól, melyet Kovács Anikó IT elnök terjeszt elő.

Kovács Anikó: Az Alapszabály módosításainak részletes ismertetése előtt szavazásra teszi fel a kérdést, aki arra szavaz, hogy a módosításokról egyben történjen a szavazás az szavazólapjával szavazzon. Megállapítom, hogy a küldöttek **egyhangúlag elfogadták**, hogy az Alapszabály módosításainak szavazása egyben történjen.

Kovács Anikó részletes ismertette a javasolt Alapszabály módosításokat. /Melléklet/

Tarsoly Imréné: Mivel előzőleg megszavaztátok, hogy az Alapszabály módosítások szavazása egyben történjen, ezért most szavazásra teszem fel a kérdést, aki az ismertetett Alapszabály módosítási javaslatokkal egyetért, az szavazólapjával szavazzon.

2015.05.07./6. sz. határozat alapján a Küldöttközgyűlés 9.796 Igen szavazattal, 150 Nem szavazat és 488 Tartózkodás mellett elfogadta a javasolt Alapszabály módosításokat.

Tarsoly Imréné: Ezzel áttérhetünk a 6. napirendi pontra a könyvvizsgáló választására. Felkérem Kovács Anikót az IT elnökét, hogy ismertesse a küldöttekkel a javasolt személyt és azt is, hogy milyen időszakra kívánjuk a megválasztani.

Kovács Anikó: Az előző könyvvizsgálónkkal eddig, 2015-ig kötöttük meg a szerződést, ezért kell most új könyvvizsgálót választanunk. A javasolt személy, Patai Lászlóné, akit már ismerhettek. Patai Lászlóné a jelenlegi könyvvizsgálót megelőzően már ellátta a Pénztárnál ezt a tevékenységet és most is szívesen elvállalta. Megküldte az ajánlatát részünkre, az Igazgatótanács látta ezt az ajánlatot és elfogadásra javasolja a Küldöttközgyűlésnek. A megbízást a következő 5 évre adnánk meg, 2015-2019. közötti időszakra.

Tarsoly Imréné: ezek után szavazásra teszem fel a kérdést, aki egyetért Patai Lászlóné könyvvizsgáló 5 évre történő megválasztásával, az szavazólapjával szavazzon.

2015.05.07./7. sz. küldöttközgyűlési határozat: a küldöttközgyűlés egyhangú szavazással megválasztotta Patai Lászlónét könyvvizsgálónak a következő 5 évre, 2015-2019 évek könyvvizsgálati feladatainak ellátására.

Tarsoly Imréné: Ezek után áttérhetünk a 7. napirendi pontra, az Egyebek napirendre. Felkérem a küldötteket, ha van valakinek közérdekű, a pénztárral összefüggő mondandója, amit el kíván mondani, az tegye meg.

Takácsné Földi Éva: A szavazással kapcsolatosan szeretnék kérdezni a küldötteinktől, hogy mi a kifogásuk a költségvetéssel kapcsolatosan? A szavazás előtt miért nem szólunk hozzá, miért nem mondjuk meg, hogy mi az, amivel nem értünk egyet? Jó lenne, ha egymás között őszintén elmondanánk a problémákat, mi az, ami nem tetszik, hogy mások is figyeljenek rá a tervezésnél. Jó lenne tudni, hogy akik nemmel szavaztak, miért szavaztak nemmel?

Schmidt Béláné: A kérdések soránál nem szólaltam fel, mert úgy gondoltam, hogy amit mondani szeretnék az nem kérdés. Szeretném megköszönni a munkátokat, amit végeztek az Önszegélyező Pénztárban. Tapasztalatból mondom, hogy nem könnyű minden hónapban rendben utalni az összegeket pontosan és a listát is mellé csatolni. Ezért mindenkitől azt kérem, hogy hónap végén 2-3 napot szánjon tényleg erre és ezzel könnyebbé tehetjük a Pénztár munkáját. Másik viszont a tagdíj, ebben a kérdésben én úgy gondolom, hogy amikor mi a tagdíjról beszélünk, akkor az év elején vannak a bértárgyalások és mi küzdünk azért, hogy a munkavállalóknak több legyen a jövedelme. Ha ezt a jövedelmet nézzük, akkor úgy gondolom, nem kell sajnálni azt a 10,-Ft tagdíjemelést, mert ez a Vasas Önszegélyező Pénztár tagjainak nyújt bizonyos juttatást, aminek a tagságunk nagyon örül. Most például nálunk van egy új alapszervezet, amit most szerveztünk. Amikor elmondtuk, hogy mit ad a szakszervezet, nagyon örültek, mert ugye mindig az a kérdés mit ad nekem a szakszervezet. Azt tudom tanácsolni, hogy ebbe nagyon kapaszkodjatok bele kollégák, hogy az Önszegélyező Pénztár mit ad a tagjainknak és ki kell emelni nekik azt is, hogy ezt abból az 1%-ból kapják. Ennek nagyon örülnek a tagjaink. Nálunk minden új szakszervezeti tag Önszegélyező Pénztár tag is. A Vasas szakszervezet úgy gondolom, hogy támogathatná az Önszegélyező Pénztárt és erre most szerintem kínálkozott is egy lehetőség a Magyar Szakszervezeti Szövetség megalakulásánál, úgy hiszem, nem csak én tudom, hogy alacsonyabb lett a tagdíjunk MaSZSZ felé. Úgy gondolom, hogy abból a tagdíj maradványból támogathatná a Vasas Szakszervezet az Önszegélyező Pénztárt.

Kovács Anikó: Köszönöm szépen Marikának az elismerő szavait és a javaslatát. Fel fogom vetni ezt a vezetésnek és majd tolmácsolom a választ, igyekszem reflektálni róla, hogy milyen választ kapunk. Ha már nálam van a szó, szeretném megköszönni mindenkinek a munkáját. Volt itt egy költői kérdés, ami nem lett megválaszolva, de úgy gondolom azok lettek volna hivatottak megválaszolni a kérdést, akik nemmel szavaztak. Nagyon nehéz néha oda tenni a voksot egy nem túl szép előjelű szám mellé. Igyekszünk, hogy ez változzon és a három év alatt eljussunk odáig, hogy minél kisebb legyen ez az összeg vagy akár veszteség nélkül zárhatjuk ezt az időszakot. Ha együtt gondolkodunk, és jól csináljuk a dolgainkat, akkor ez megvalósítható. Kérem ebben a segítségeteket, hiszen minden a szolidaritásról szól ebben a Pénztárban, mindig ezt szoktuk hangsúlyozni, amikor felvetődik a biztosítók neve és kitűnő ajánlata, hogy itt mindenki együtt vállal befizetést és a rászorulóknak kapják meg belőle a segítséget. Míg egy biztosítónál üzleti alapon működik a tevékenység és a befizetett összegek,

nem hogy 100%-a nem kerül kifizetésre, hanem azt gondolom, jelentős hasznot képez belőle a biztosító.

A Pénztárnál minden forint a tagjainkra költődik, a vagyont ennek érdekében használjuk fel és a továbbiakban is így fogjuk tenni.

Köszönöm szépen a konstruktív munkátokat, tevékenységeket, bízva a támogatásokban.

Megköszönöm a mai ránk áldozott időtöket és mindenkinek nagyon jó utat, további szép napot kívánok!

kmf.

.....
levezető elnök

.....
jegyzőkönyvvezető

.....
jegyzőkönyv-hitelesítő

.....
jegyzőkönyv-hitelesítő