



ÜZLETI JELENTÉS

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ

PÉNZTÁR

2017.

TARTALOMJEGYZÉK

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

BEVEZETÉS

Ez az üzleti jelentés a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2017. 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. 2017.12.31-én az eszközök 100 %-a a forgóeszköz. A forgóeszközökön belül az értékpapírok részaránya jelentős, 90,7 %.

A források szerkezetén belül a tartalékok részaránya a meghatározó (96,1 %). Ezen belül pedig a fedezeti alap tartalékának a legnagyobb a részaránya, 67,7 %. A mérlegfőösszeg növekedés 6,3 % volt, a tartalékok növekedése 8,1 % 2016-hoz képest.

2. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapja után a mérlegkészítésig lényeges esemény, különösen jelentős folyamat a pénztár életében nem történt.

A 2017 évi éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen az éves beszámoló tárgyalásán kívül, alapszabály módosítás, pénzügyi tervek tárgyalása, 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.

2017. december 31-én a Pénztár taglétszáma 12.483 fő volt. A pénzügyi terv nem számol jelentős létszámváltozással.

A taglétszám 2017-es csökkenése miatt a jövőre való felelős felkészülés érdekében, az Igazgatótanács úgy döntött, hogy a 2017-ben elfogadott 2018-2020 évekre készült pénzügyi tervet módosítani szükséges. Így az éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen két pénzügyi terv tárgyalása lesz napirenden. Az egyik a 2018-2020 évekre készült pénzügyi terv módosítása, a másik a 2019-2021 évekre készült pénzügyi terv tárgyalása.

Az egységes tagdíj havi összege a 2015 évi alapszabály módosítás alapján 2017. január 1-től 170,- Ft/hó volt. Az éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen az

Igazgatótanács tagdíj emelést tervez beterjeszteni. A javasolt összeg 2018.07.01-től 180,- Ft/fő/hó, illetve 2019. január 1-től 200,- Ft/fő/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. A pénzügyi terv ugyanezekkel a megosztási arányokkal készült.

ÖSSZEFOGLALÁS

A VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2017. évben eredményesen gazdálkodott, a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok növekedtek és megfelelő biztonságot jelentenek a jövőre vonatkozóan.

Budapest, 2018. április 17.

Kovács Anikó
IT elnök

TÁBLÁZATOK

ESZKÖZÖK	2006.	2007.	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Megoszlás	Változás
A./ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	176	82	0	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0,0%	0,0%
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	67	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	109	48	0	0	119	72	25	0	106	68	30	0		0,0%
2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek	109	48	0	0	119	72	25	0	106	68	30	0		0,0%
B./ FORGÓESZKÖZÖK	22 691	24 305	23 710	25 143	27 137	28 623	30 460	29 856	25 986	24 883	28 508	30 345	100,0%	106,4%
II. KÖVETELÉSEK	3 285	3 810	2 480	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	2,8%	67,6%
1. Tagdíjkövetelések	3 285	3 810	2 480	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850		67,6%
III. ÉRTÉKPAPÍROK	19 193	19 290	20 789	22 748	25 141	26 212	0	0	0	22 655	20 719	27 525	90,7%	132,8%
IV. PÉNZESZKÖZÖK	209	1 205	441	1 127	967	250	28 534	27 570	24 733	1 503	6 531	1 970	6,5%	30,2%
1. Pénztárak	20	68	29	1	15	30	130	32	16	13	16	50		312,5%
2. Pénztári elszámolási számla	165	1 096	401	1 119	949	213	734	825	757	1 485	3 344	1 133		33,9%
3. Elkülönített pénzeszközök	24	41	11	7	3	7	50	0	175	5	3 171	787		24,8%
4. Rövid lejáratú bankbetétek							27 620	26 713	23 785	0	0	0	0,0%	
V. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	4	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0,0%	
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	22 867	24 387	23 710	25 143	27 256	28 695	30 485	29 856	26 092	24 951	28 538	30 345		106,3%

FORRÁSOK	2006.	2007.	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Megoszlás	Változás
D./ SAJÁT TŐKE	3 462	3 891	2 480	1 268	1 138	2 233	1 951	2 286	1 359	793	1 288	850	2,8%	66,0%
I. INDULÓ TŐKE	0	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	850		66,0%
1. Fedezeti alap tőkeváltozásai	2 268	2 286	744	380	408	1 081	1 060	1 372	688	414	755	510	60,0%	67,5%
2. Működési alap tőkeváltozásai	1 162	1 605	1 736	888	730	1 152	891	914	671	379	533	340	40,0%	63,8%
3. Likviditási alap tőkeváltozásai	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%	
E./ TARTALÉKOK	17 707	20 491	20 914	23 014	24 558	24 909	27 268	26 929	24 588	23 922	26 981	29 157	96,1%	108,1%
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	19 726	67,7%	113,2%
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	19 726		113,2%
II. MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA	208	1	198	5 769	8 118	9 601	11 275	9 953	8 727	8 723	8 765	8 647	29,7%	98,7%
1. Befektetett működési tartalék	197	0	195	5 546	7 552	9 476	11 100	9 913	8 500	7 785	4 620	7 948		172,0%
2. Likvid működési tartalék	11	1	3	223	566	125	175	40	227	938	4 145	699		16,9%

FORRÁSOK	2006.	2007.	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Megoszlás	Változás
III. LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	75	79	79	79	82	108	139	141	730	749	791	784	2,7%	99,1%
1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	69	79	78	110	68	285	739	739	692		93,6%
2. Szabad likviditási tartalék	75	79	79	10	3	30	29	73	445	10	52	92		176,9%
F./ KÖTELEZETTSÉGEK	1 698	5	316	861	1 560	1 553	1 266	641	145	236	269	338	1,1%	125,7%
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	338		125,7%
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	22 867	24 387	23 710	25 143	27 256	28 695	30 485	29 856	26 092	24 951	28 538	30 345		106,3%