



ÉVES BESZÁMOLÓ

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

2018.

73SME
Mérleg - Eszköz

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		7
			c	d	e	f	g	h		z
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	30 345	0	30 345	35 035	0	35 035		
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. Vagyoni 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	30 345	0	30 345	35 035	0	35 035		
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0		
021	73EME122	II. Követelések	850	0	850	349	0	349		
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	850	0	850	349	0	349		
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	27 525	0	27 525		
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0		
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	27 525	0	27 525	27 525	0	27 525		
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	1 970	0	1 970	7 161	0	7 161		
029	73EME1241	1. Pénztárak	50	0	50	21	0	21		
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	1 133	0	1 133	844	0	844		
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	787	0	787	6 296	0	6 296		
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		7
			k	l	m	n	o	p		z
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	30 345	0	30 345	35 035	0	35 035		
002	73EMF11	D) Saját tőke	850	0	850	349	0	349		
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	850	0	850	349	0	349		
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	510	0	510	192	0	192		
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	340	0	340	157	0	157		
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0		
012	73EMF12	Tartalékok	29 157	0	29 157	34 342	0	34 342		
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	19 726	0	19 726	24 672	0	24 672		
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	19 726	0	19 726	24 672	0	24 672		
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	8 647	0	8 647	8 848	0	8 848		
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	7 948	0	7 948	7 948	0	7 948		
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	699	0	699	900	0	900		
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	784	0	784	822	0	822		
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	692	0	692	692	0	692		
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	92	0	92	130	0	130		
025	73EMF13	3. Kötelezettségek	338	0	338	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	338	0	338	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	13 448	0	13 448	14 100	0	14 100	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73SA01+73SA02)	13 448	0	13 448	14 100	0	14 100	
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)	13 448	0	13 448	14 100	0	14 100	
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	1 236	0	1 236	606	0	606	
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+73SA11+73SA12)	1 236	0	1 236	606	0	606	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73SA06+73SA13)	14 684	0	14 684	14 706	0	14 706	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	11 181	0	11 181	9 717	0	9 717	
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	0	0	0	0	0	0	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 202	0	1 202	43	0	43	
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)	12 383	0	12 383	9 760	0	9 760	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73SA14- 73SA21)	2 301	0	2 301	4 946	0	4 946	

73EB
Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			számláló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	számláló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai	1	2	3	4	5	
a	b	c	d	e	f	z			
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	11 118	0	11 118	11 607	0	11 607	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73SB01+73SB02)	11 118	0	11 118	11 607	0	11 607	
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)	11 118	0	11 118	11 607	0	11 607	
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	327	0	327	116	0	116	
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alapból 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+73SB11+73SB12)	327	0	327	116	0	116	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73SB06+73SB13)	11 445	0	11 445	11 723	0	11 723	
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73SB071+73SB81+73SB09+73SB101)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	5 251	0	5 251	5 015	0	5 015	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	5 736	0	5 736	5 998	0	5 998	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	13	0	13	330	0	330	
022	73EB21	Egyéb kiadások	131	0	131	126	0	126	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	400	0	400	21	0	21	
024	73EB23	Felügyeleti díj	32	0	32	32	0	32	
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)	11 563	0	11 563	11 522	0	11 522	
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73SB17-73SB27)	-118	0	-118	201	0	201	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73SB29-73SB30)	-118	0	-118	201	0	201	

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		záró adatai	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	56	0	56	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)	56	0	56	40	0	40	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73SD06+73SD13)	56	0	56	40	0	40	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	63	0	63	2	0	2	
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)	63	0	63	2	0	2	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73SD14- 73SD18)	-7	0	-7	38	0	38	

73EE*Eredménykimutatás - Alapok együttesen**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73SA03+73SB03+73SD03)	24 566	0	24 566	25 707	0	25 707	
002	73EE2	Különféle bevételek (73SA04+73SA05+73SA013+ 73SB04+73SB05+73SB101+ 73SD04+73SD05+73SD13)	1 619	0	1 619	762	0	762	
003	73EE3	Alapok bevételei (73SE1+73SE2)	26 185	0	26 185	26 469	0	26 469	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73SA21+73SB24+73SD18)	24 009	0	24 009	21 284	0	21 284	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73SE3-73SE4)	2 176	0	2 176	5 185	0	5 185	



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ

PÉNZTÁR

2018.

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: 2018. 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 2018-as év a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár huszadik 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 könyvvezetésének 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 2018 évi éves adatait a 2018-2020 évekre készült három éves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

Megnevezés	2017. tény ezer Ft	2018. terv ezer Ft	2018. tény ezer Ft	2018. tény / 2018. terv	2018. tény/2017. tény
Tagdíjbevétel	24 566	24 706	25 707	104,05%	104,64%
Szolgáltatási kiadások	11 181	14 292	9 717	67,99%	86,91%
Működési kiadások	11 563	11 453	11 522	100,60%	99,65%
Fedezeti tartalék	19 726	19 208	24 672	128,45%	125,07%
Működési tartalék	8 647	8 444	8 848	104,79%	102,32%
Likviditási tartalék	784	795	822	103,40%	104,85%
Létszám	12 483	12 053	12 412	102,98%	99,43%

A szolgáltatási kiadások a terv alatti összegben realizálódtak, ennek eredményeként a fedezeti tartalék jelentősen a terv feletti összegben teljesült. A működési és likviditási tartalék a terv körüli szinten realizálódott.

A pénzügyi terv 24.706 ezer Ft tagdíjbevétellel számolt, ezzel szemben tagdíjbevételként 25.707 ezer Ft realizálódott. A terv 11.453 ezer Ft működési kiadással kalkulált, a tényleges működési költség 11.522 ezer Ft volt. A szolgáltatási kiadások tervezett összege 14.292 ezer Ft volt, ezzel szemben a tényleges kiadás 9.717 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 szolgálta- tás TERV</i>	<i>Eset szám az időszak- ban TÉNY</i>	<i>Kifizetett szolgálta- tás TÉNY</i>	<i>TÉNY/ TERV ESET</i>	<i>TÉNY/ TERV ÖSSZEG</i>
Mértékegység	eset	eFt	eset	eFt	%	%
1. Szülési segély	304	6 992	229	5 382	75,33%	76,97%
2. Temetési segély saját jogon	30	1 740	17	919	56,67%	52,82%
3. Temetési segély házastárs, élettárs	21	546	10	196	47,62%	35,90%
4. Temetési segély kiskorú gyermek	2	60	1	30	50,00%	50,00%
5. Temetési segély nagykorú, gondoskodásra szoruló gyermek	1	30		0	0,00%	0,00%
6. Kórházi ápolási segély	232	2 320	108	1 157	46,55%	49,89%
7. 60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	184	1 840	151	1 510	82,07%	82,07%
8. Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	34	204	23	150	67,65%	73,53%
9. Baleseti segély	2	560	7	373	350,00%	66,61%
Összesen	810	14 292	546	9 717	67,41%	67,99%

Rendkívüli esemény a pénztár életében 2018 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 14.100 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a fedezeti alap befektetéseinél 606 ezer Ft bevétel került realizálásra.

Szolgáltatási kifizetések címén 9.717 ezer Ft segély került kifizetésre 2018-ban. 229 alkalommal kaptak a pénztártagok szülési segélyt, összesen 5.382 ezer Ft összegben, 28 alkalommal fizetett a Pénztár temetési segélyt, összesen 1.145 ezer Ft összegben. Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segély kifizetésére 289 esetben került sor összesen 3.190 ezer Ft összegben. A segély kifizetéseken kívül a fedezeti alap befektetési után, vagyonarányosan 43 ezer Ft letétkezelői díj terhelte a fedezeti alapot.

A fedezeti alap év végi záróállománya 24.672 ezer Ft volt, ez 25,1 %-kal magasabb érték, mint a 2017. év végi. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 192 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 2018. 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 11.607 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a működési alap befektetéseinél 116 ezer Ft bevétel került realizálásra.

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

Megnevezés	2017		2018		Változás
Bérkiadások és személyi jellegű kifizetések bérjárulékokkal együtt	5 276	45,63%	5 608	48,67%	106,29%
Nyilvántartás	3 551	30,71%	3 704	32,15%	104,31%
Könyvvizsgálat	459	3,97%	430	3,73%	93,68%
Postai szolgáltatások	308	2,66%	130	1,13%	42,21%
Tiszteletdíjak	460	3,98%	391	3,39%	85,00%
Szoftver átalány	363	3,14%	310	2,69%	85,40%
Telefon	120	1,04%	125	1,08%	104,17%
Bankköltség	131	1,13%	125	1,08%	95,42%
Irodaszerek és nyomtatványok	112	0,97%	44	0,38%	39,29%
Reklám és szóróanyagok	248	2,14%	43	0,37%	17,34%
Letétkezelői díj	30	0,26%	18	0,16%	60,00%
LEI kód igénylés			41	0,36%	
Ügyvédi munkadíj	38	0,33%	38	0,33%	100,00%
MNB felügyeleti díj	32	0,28%	32	0,28%	100,00%
Magyar Pénztárszövetség tagsági díj	30	0,26%	30	0,26%	100,00%
Kis értékű eszköz beszerzés	13	0,11%	330	2,86%	2538,46%
Oktatási költség	15	0,13%	118	1,02%	786,67%
Közjegyzői díj	8	0,07%	5	0,04%	62,50%
Értékpapír lejárat miatti veszteség	369	3,19%		0,00%	0,00%
Összesen	11 563	100,00%	11 522	100,00%	99,65%

A működési kiadások gyakorlatilag nem nőttek az előző évhez képest.

A működési alap év végi záróállománya 8.848 ezer Ft volt. Ez 201 ezer Ft-tal több, mint a 2017. december 31-i érték. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 157 ezer Ft a működési alap tőkeváltozásaként 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 2 ezer Ft.

A likviditási alap év végi záróállománya 822 ezer Ft volt, ez 38 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték. Átcsoportosítás nem volt 2018-ban.

2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

2018 évben a tagok által fizetett tagdíjak közötti megosztás a következő arányban történt:

Megnevezés	2018.
Fedezeti alapba került:	55 %
Működési alapba került:	45 %
Likviditási alapba került:	0 %

A pénztári alapok tényleges megoszlása

Megnevezés	ezer Ft-ban	
	2018. tény	Megoszlás
Fedezeti alap	19 726	71,8%
Működési alap	8 647	25,8%
Likviditási alap	784	2,4%
Összesen	29 157	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 2018 év folyamán nem került sor.

A Pénztárnál 2018. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

3. BEFEKTETÉSEK

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2018. DECEMBER 31.

A Pénztár vagyonkezelését nem helyezte ki. 2018 év folyamán nem történt értékpapír vásárlás.

A Pénztár letétkezelője az Igazgatótanács döntése alapján a 2017. márciusától a CIB Bank Zrt.

A 2018 évben kifizetett teljes letétkezelési díj összege: 60 ezer Ft volt. A pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai értéke összesen 5 ezer Ft volt.

A befektetések államkötvényekben voltak elhelyezve 2018. december 31-én.

Alap	Értékpapír megnevezése	Db	Névérték (Ft)	Nyilvántartási érték (Ft)
Fedezeti	2019/C	979	9 790 000	10 129 850
Fedezeti	2020/A	514	5 140 000	6 254 409
Fedezeti	2020/C	246	2 460 000	2 500 408
Fedezeti összesen				18 884 667
Likviditási	2019/A	61	610 000	692 492
Likviditási összesen				692 492
Működési	2019/C	383	3 830 000	3 962 955
Működési	2020/C	392	3 920 000	3 984 390
Működési összesen				7 947 345
Mindösszesen			0,000	27 524 503

Értékpapír megnevezése	Db	Névérték	Nyilvántartási érték
2019/C	1 362	13 620 000	14 092 805
2019/A	61	610 000	692 492
2020/C	638	6 380 000	6 484 798
2020/A	514	5 140 000	6 254 409
Összesen		25 750 000	27 524 503

A 2018-ban befolyt összes kamatbevétel 761 ezer Ft volt. A pénzügyi műveletek ráfordításai összesen 65 ezer Ft volt.

A pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvezetés miatt az államkötvények időarányos kamata nem jelenik meg a pénztár könyveiben. Értékvesztés elszámolására 2018 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	Összesen
Portfólió összesen	24 672	9 192	822	34 686
Bankszámlák és készpénz összesen	5 788	1 244	130	7 162
Házipénztár (forint és valuta)	9	12	0	21
Pénzforgalmi számla	385	412	47	844
Befektetési számla	5 394	820	83	6 297
Magyar állampapír	18 884	7 948	692	27 524

* a vonatkozó előírások alapján a működési oszlop tartalmazza a függő állományt is

A negyedévek végén a következő értékpapír állománnyal rendelkezett a pénztár:

Időszak	Negyedév végi értékpapír állomány (ezer Ft)
2018. I. név	27 524
2018. II. név	27 524
2018. III. név	27 524
2018. IV. név	27 524
Átlagos állomány	27 524

4. TAGLÉTSZÁM

2018. december 31-én a Pénztár taglétszáma 12.412 fő volt. A taglétszám 0,6 %-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	12 483	12 484	12 356	12 225	
Időszak alatti változás	1	-128	-131	187	-71
Új belépő	593	314	237	609	1753
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0	0
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	316	208	198	286	1008
Elhalálozott	7	10	1	5	23
Kilépő	269	224	169	131	793
Időszak végén	12 484	12 356	12 225	12 412	

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 2018 év folyamán. A tisztségviselők (IT és EB tagok) fejenként 60.000 Ft bruttó éves tiszteletdíjban részesültek 2018-ban. Pénztár által fizetett bér, tiszteletdíj és személyi jellegű juttatás, illetve ezek járulékai 2018-ban 5.998 ezer Ft kiadást jelentett a Pénztár számára. Ebből 181 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 átvételre kerültek a közösségi szolgáltatási tartalékba.

A rendelkezésre álló eszközök egy részét a Pénztár év közben befektette. Ennek eredményeként a közösségi számlák befektetett tartalékának záróállománya 18.884 ezer Ft volt. A közösségi számlák likvid tartalékának záróállománya 5.788 ezer Ft volt, mely a Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési számlán és a házipénztárban volt található 2018. 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 7.948 ezer Ft. A likvid működési tartalék év végi 900 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 822 ezer Ft volt. A befektetett likviditási tartalék év végén 692 ezer Ft. A szabad likviditási tartalék összege év végén 130 ezer Ft, mely a Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési számlán és a házipénztárban volt található 2018. december 31-én.

8. EGYEBEK

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások 344 ezer Ft-os összege nem azonosítható függő befizetésekből áll, melyek rendezésére 2019-ben 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 2018-ban 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.

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 IT elnök (2400 Dunaújváros, Bórgöz u. 10.) – a beszámoló aláírására kötelezett vezető

Bogácsné Kis Katalin IT tag

Győri Gábor IT tag

Józanné Lack Márta IT tag

Radies Gyula IT tag

Ellenőrző Bizottság

Somodiné Magyarai Krisztina EB elnök

Adorján Erika EB tag

Simon Rozália 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.

Összességében a Vasas Önkéntes Önségélyező Pénztár 2018 évi gazdálkodása eredményesen zárult. Pénztár eleget tudott tenni a pénztártagok szolgáltatási igényeinek és megnyugtató tartalékokkal rendelkezik.

Budapest, 2019. március 28.

Kovács Anikó
IT elnök

Immateriális javak, tárgyi eszközök alakulása

Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2018.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2018.12.31.	Nettó érték 2018.01.01.	Nettó érték 2018.12.31.	Écs. ny. érték 2018.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.	2018. 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	510	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-318	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	192	
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)	510	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-318	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	192	
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)	510	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-318	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	192	

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	340	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-183	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	157	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	7 948	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	7 948	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	699	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	201	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	900	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	8 987	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	18	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	9 005	

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	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	692	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	92	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	38	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	130	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	784	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	38	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	822	

73EFD Az alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer Ft

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	20 236	14 706	10 078	24 864
Egyéni számlák	510	0	318	192
Közösségi alap(ok)	19 726	14 706	9 760	24 672
Működési alap	8 987	11 723	11 705	9 005
Likviditási alap	784	40	2	822
Alapok állománya összesen	30 007	26 469	21 785	34 691

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	<i>73EH Önsegélyező 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	9 717	546	
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	5 382	229	12 412
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	5 382	229	12 412
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	3 190	289	12 412
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	1 145	28	12 412

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	0	0	0	0	0	0	0	0
17	1	0	0	0	0	0	0	0	1
18	1	6	0	0	2	0	0	0	5
19	11	29	0	0	8	0	2	0	30
20	28	40	0	0	2	0	10	0	56
21	39	52	0	0	11	0	12	0	68
22	69	53	0	0	5	0	18	0	99
23	92	54	0	0	7	0	16	0	123
24	136	63	0	0	13	0	19	0	167
25	143	53	0	0	9	0	21	0	166
26	220	43	0	0	15	0	33	0	215
27	223	65	0	0	12	0	26	0	250
28	242	61	0	0	23	0	24	0	256
29	251	45	0	0	16	0	37	0	243
30	264	44	0	0	13	0	33	0	262
31	285	59	0	0	18	0	25	0	301
32	258	38	0	0	15	0	25	0	256
33	295	43	0	0	16	1	23	0	298
34	243	44	0	0	21	0	22	0	244
35	295	50	0	0	18	1	27	0	299
36	286	53	0	0	17	0	18	0	304
37	155	46	0	0	19	0	24	0	158
38	341	43	0	0	20	0	24	0	340
39	384	45	0	0	20	0	33	0	376
40	507	56	0	0	16	0	32	0	515
41	431	44	0	0	24	0	37	0	414
42	447	50	0	0	23	0	32	0	442
43	479	43	0	0	16	0	34	0	472
44	460	40	0	0	27	0	34	0	439
45	333	46	0	0	17	0	26	0	336
46	361	54	0	0	32	1	29	0	353
47	156	50	0	0	25	0	31	0	150
48	190	25	0	0	21	1	15	0	178
49	155	39	0	0	19	1	18	0	156
50	259	24	0	0	21	1	18	0	243
51	331	45	0	0	24	0	24	0	328
52	330	27	0	0	18	0	10	0	329
53	321	23	0	0	13	2	21	0	308
54	301	26	0	0	14	0	15	0	298
55	271	21	0	0	14	0	24	0	254
56	358	19	0	0	14	1	14	0	348

57	334	23	0	0	17	3	17	0	320
58	262	16	0	0	18	0	19	0	241
59	259	13	0	0	22	4	16	0	230
60	266	13	0	0	16	1	13	0	249
61	416	10	0	0	11	2	10	0	403
62	281	4	0	0	6	0	11	0	268
63	360	12	0	0	8	2	8	0	354
64	181	0	0	0	50	1	23	0	107
65	136	0	0	0	5	0	5	0	126
66	7	0	0	0	1	0	0	0	6
67	11	1	0	0	0	1	0	0	11
68	5	0	0	0	0	0	0	0	5
69	2	0	0	0	0	0	0	0	2
70	3	0	0	0	1	0	0	0	2
71	4	0	0	0	0	0	0	0	4
72	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	2	0	0	0	0	0	0	0	2
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	1	0	0	0	0	0	0	0	1
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	1	0	0	0	0	0	0	0	1
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	12 483	1 753	0	0	793	23	1 008	0	12 412

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	0	0	0	0	0	0	0	0
17	1	0	0	0	0	0	0	0
18	5	0	0	0	0	0	2	1
19	30	0	0	0	0	0	13	3
20	56	0	0	0	0	0	15	6
21	68	0	0	0	0	0	16	3
22	99	0	0	0	0	69 000	23	9
23	123	0	0	0	0	161 000	16	6
24	167	0	0	0	0	148 000	31	10
25	166	0	0	0	0	104 000	28	11
26	215	0	0	0	0	291 000	21	4
27	250	0	0	0	0	350 000	28	8
28	256	0	0	0	0	352 000	36	8
29	243	0	0	0	0	314 000	24	8
30	262	0	0	0	0	459 000	23	4
31	301	0	0	0	0	359 400	34	3
32	256	0	0	0	0	330 000	18	6
33	298	0	0	0	0	345 000	23	5
34	244	0	0	0	0	257 000	22	5
35	299	0	0	0	0	377 000	36	5
36	304	0	0	0	0	235 000	31	3
37	158	0	0	0	0	385 000	32	6
38	340	0	0	0	0	251 000	26	6
39	376	0	0	0	0	118 000	26	6
40	515	0	0	0	0	310 000	39	6
41	414	0	0	0	0	353 000	25	8
42	442	0	0	0	0	166 000	28	7
43	472	0	0	0	0	219 000	27	4
44	439	0	0	0	0	59 000	28	11
45	336	0	0	0	0	112 000	30	8
46	353	0	0	0	0	241 000	27	6
47	150	0	0	0	0	101 000	36	5
48	178	0	0	0	0	65 000	23	5
49	156	0	0	0	0	148 000	23	9
50	243	0	0	0	0	118 000	16	5
51	328	0	0	0	0	118 000	28	10
52	329	0	0	0	0	81 000	16	11
53	308	0	0	0	0	90 000	18	8
54	298	0	0	0	0	70 000	23	5

55	254	0	0	0	0	125 000	27	2
56	348	0	0	0	0	164 000	17	2
57	320	0	0	0	0	158 000	20	2
58	241	0	0	0	0	118 000	23	4
59	230	0	0	0	0	59 000	12	1
60	249	0	0	0	0	67 000	19	1
61	403	0	0	0	0	85 000	13	1
62	268	0	0	0	0	89 000	16	0
63	354	0	0	0	0	76 000	8	1
64	107	0	0	0	0	6 000	7	1
65	126	0	0	0	0	0	4	0
66	6	0	0	0	0	0	1	0
67	11	0	0	0	0	0	0	1
68	5	0	0	0	0	0	0	0
69	2	0	0	0	0	0	0	0
70	2	0	0	0	0	0	0	0
71	4	0	0	0	0	0	1	0
72	0	0	0	0	0	0	0	0
73	2	0	0	0	0	0	1	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0
75	1	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0
77	1	0	0	0	0	0	0	0
78	0	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	12 412	0	0	0	0	8 103 400	1 080	250



ÜZLETI JELENTÉS

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ

PÉNZTÁR

2018.

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 2018. 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. 2018.12.31-én az eszközök 100 %-a a forgóeszköz. A forgóeszközökön belül az értékpapírok részaránya jelentős, 76,8 %.

A források szerkezetén belül a tartalékok részaránya a meghatározó (98 %). Ezen belül pedig a fedezeti alap tartalékának a legnagyobb a részaránya, 81,7 %. A mérlegfőösszeg növekedés 15,5 % volt, a tartalékok növekedése 17,8 % 2017-hez képest.

2. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

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

A 2018 évi éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen az éves beszámoló tárgyalásán kívül pénzügyi terv tárgyalása és tisztségviselő 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.

2018. december 31-én a Pénztár taglétszáma 12.412 fő volt. A pénzügyi terv nem számol jelentős létszámváltozással.

Az egységes tagdíj havi összege a 2015 évi alapszabály módosítás alapján 2019. január 1-től 200,- Ft/hó volt. Az éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen az Igazgatótanács tagdíj emelést és tagdíjmegosztás változást nem tervez betervezni.

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 %-a kerül. A pénzügyi terv ugyanezekkel a megosztási arányokkal készült.

ÖSSZEFOGLALÁS

A VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2018. évben eredményesen gazdálkodott, a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok növekedtek és megfelelő biztonságot jelentenek a jövőre vonatkozóan.

Budapest, 2019. március 28.

Kovács Anikó
IT elnök

TÁBLÁZATOK

ESZKÖZÖK	2006.	2007.	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018		Megoszlás	Változás
A./ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	176	82	0	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0		0,0%	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	67	34	0	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			
1. Ingatlanok																
2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek	109	48	0	0	119	72	25	0	106	68	30	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	22 691	24 305	23 710	25 143	27 137	28 623	30 460	29 856	25 986	24 883	28 508	30 345	35 035		100,0%	115,5%
I. KÉSZLETEK																
II. KÖVETELÉSEK	3 285	3 810	2 480	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	349	1,0%		41,1%
1. Tagdíjkövetelések	3 285	3 810	2 480	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	349			41,1%
III. ÉRTÉKPAPÍROK	19 193	19 290	20 789	22 748	25 141	26 212	0	0	0	22 655	20 719	27 525	27 525	78,6%		100,0%
IV. PÉNZESZKÖZÖK	209	1 205	441	1 127	967	250	28 534	27 570	24 733	1 503	6 531	1 970	7 161	20,4%		363,5%
1. Pénztárak	20	68	29	1	15	30	130	32	16	13	16	50	21			42,0%

ESZKÖZÖK	2006.	2007.	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018		Megoszlás	Változás
2. Pénztári elszámolási számla	165	1 096	401	1 119	949	213	734	825	757	1 485	3 344	1 133	844			74,5%
3. Elkülönített pénzeszközök	24	41	11	7	3	7	50	0	175	5	3 171	787	6 296			800,0%
4. Rövid lejáratú bankbetétek							27 620	26 713	23 785	0	0	0	0			
V. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	4	0	0	0	10	0	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	35 035			115,5%

FORRÁSOK	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.		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	349		1,0%	41,1%
I. INDULÓ TŐKE	0	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	349			41,1%
1. Fedezeti alap tőkeváltozásai	2 268	2 286	744	380	408	1 081	1 060	1 372	688	414	755	510	192	55,0%		37,6%
2. Működési alap tőkeváltozásai	1 162	1 605	1 736	888	730	1 152	891	914	671	379	533	340	157	45,0%		46,2%
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	34 342		98,0%	117,8%
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	24 672	71,8%		125,1%
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	17 409	0	0	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	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	24 672			125,1%
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	8 848	25,8%		102,3%
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	7 948			100,0%
2. Likvid működési tartalék	11	1	3	223	566	125	175	40	227	938	4 145	699	900			128,8%
III. LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	75	79	79	79	82	108	139	141	730	749	791	784	822	2,4%		104,8%

FORRÁSOK	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.		Megoszlás	Változás
1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	69	79	78	110	68	285	739	739	692	692			100,0%
2. Szabad likviditási tartalék	75	79	79	10	3	30	29	73	445	10	52	92	130			141,3%
F./ KÖTELEZETTSÉGEK	1 698	5	316	861	1 560	1 553	1 266	641	145	236	269	338	344		1,0%	101,8%
I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0	0	0	0	0	4	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	1 698	5	316	861	1 560	1 553	1 266	641	141	236	269	338	344			101,8%
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	35 035			115,5%