

**IGAZGATÓTANÁCSI BESZÁMOLÓ**  
**VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**  
**2018.**

A Pénztár (VÖP) az önkéntesség, a függetlenség a kölcsönösség és a szolidaritás alapján jött létre. Célja, hogy a pénztártagok szolgáltatási igényeit a jogszabályok betartása mellett minél magasabb színvonalon elégítse ki. A 2018-as év a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár huszadik gazdálkodási éve volt.

2018. december 31-én a Pénztár taglétszáma 12.412 fő volt. A taglétszám 0,6 %-kal csökkent az előző év végi állapothoz képest. Az adatokból látszik, hogy jelentősen több a belépő (1753 fő), mint a kilépő (793+23 fő), de viszonylag magas (1008 fő) a tagdíj befizetés hiányában kizárt tag. Ez, a meglátásunk szerint, a cégeknél tapasztalt igen magas fluktuációnak köszönhető. A létszámfogyást az utóbbi években az IT folyamatos, kismértékű tagdíjemeléssel igyekezett kompenzálni; melynek eredményeként 2019. január 1-től az egységes havi tagdíj 200,- Ft/fő. További emelést egyelőre nem tervezünk.

A pénzügyi terv 24.706 ezer Ft tagdíjbevéttel számolt, ezzel szemben, a taglétszám csökkenése ellenére is magasabb, 25.707 ezer Ft realizálódott. Ez az óvatos tervezésnek köszönhető. A működési kiadások nagyon kis mértékben, de meghaladták a tervezetteket, leginkább a GDPR szabályozásnak való megfelelés miatt. A szolgáltatási kiadások jelentősen a terv alatti összegben alakultak, így a fedezeti tartalék jelentősen a terv feletti összegben teljesült, a működési és likviditási tartalék pedig a terv körüli szinten realizálódott.

A szolgáltatások tekintetében elmondható, hogy a két legtöbbet igényelt szolgáltatás a szülési segély (229 eset) és a 60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély (151 eset) voltak. 2018-ban 546 esetben nyújtottunk szolgáltatást a tagjainknak, melyre összesen 9.717 ezer forintot fizettünk ki.

A Pénztár vagyonkezelését nem helyezte ki. A 2018. év folyamán nem történt értékpapír vásárlás. A Pénztár letétkezelője a CIB Bank Zrt. A befektetések államkötvényekben vannak elhelyezve. A 2018-ban befolyt összes kamatbevétel 761 ezer Ft volt.

Rendkívüli esemény a pénztár életében 2018-ban nem történt.

Összességében elmondható, hogy a Pénztár 2018. évi gazdálkodása eredményesen zárult. A Pénztár eleget tudott tenni a pénztártagok szolgáltatási igényeinek és megnyugtató tartalékokkal rendelkezik.

## **Igazgatótanács ülései**

A pénztár Igazgatótanácsa 2018-ban összesen ötször ülésezett, az alábbiak szerint.

**2018. I. negyedévében** egyszer, **2018. február 7-én** volt IT ülés, melynek napirendjei az alábbiak voltak:

1. Tájékoztatás a Pénztár 2017. IV. negyedévi gazdálkodásáról
2. EU-GDPR Adatvédelmi rendeletre való felkészülés
  - VÖP Adatvédelmi Szabályzat áttekintése
  - Törvényi előírásokkal kapcsolatos teendők megbeszélése
3. Küldöttközgyűlés előkészítése, időpontja
  - Alapszabály módosítás
  - EB tag és EB elnök választás
  - Küldöttek áttekintése és pótlása
4. Különfélék
  - Végleges döntés a napi forgalmi számla váltással kapcsolatosan
  - Egyebek

Az IT határozatképes volt, mind az 5 IT tag jelen volt az ülésen.

### Határozatok:

#### **2018.02.07./1. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy a Pénztár 2018-2020. évi pénzügyi tervének módosítását terjesszék a küldöttközgyűlés elé.

#### **2018.02.07./2.1. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot a papíralapú iratok kezelésére és felhatalmazta Kovács Anikó IT elnököt a zárható szekrények beszerzésére valamint a meglévő szekrények átalakításával kapcsolatos teendők intézésére.

#### **2018.02.07./2.2. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot és felhatalmazta Kovács Anikó IT elnököt, hogy kérjen szakértői ajánlatokat a pénztár adatvédelmi rendszerének átvilágítására.

#### **2018.02.07./3. számú határozat:**

Az Igazgatótanács a Küldöttközgyűlés időpontjául a javasolt 2018. május 09-ét egyhangúlag elfogadta.

#### **2018.02.07./4. számú határozat:**

A Pénztár Igazgatótanácsa egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy a küldöttválasztás dokumentumai e-mailben kerüljenek kiküldésre az alapszervezeti tisztségviselők, valamint a régiós kollégák részére. Az Igazgatótanács úgy határozott, hogy a küldött választási jegyzőkönyv beérkezésének végső határideje 2017. április 10-e.

### **2018.02.07./5. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy a Pénztár továbbra is a Raiffeisen Bank Zrt.-nél vezesse a bankszámláját és későbbi időpontban kerüljön ismét napirendre a bankszámlavezetés váltása.

**2018. II. negyedévében az IT egyszer, 2018. április 17-én ülésezett, melynek napirendjei az alábbiak voltak:**

1. Pénztár beszámolójának és pénzügyi tervének tárgyalása
2. Küldöttközgyűlés napirendjei, kiküldendő anyagok meghatározása
3. Alapszabály módosítások megvitatása
4. Különfélék
  - IT tag, EB tag és EB elnök választás
  - GDPR felkészüléssel kapcsolatos feladatok, költségek

Az IT határozatképes volt, mind az 5 IT tag jelen volt az ülésen.

### Határozatok:

#### **2018.04.17./6.1. számú határozat:**

Az Igazgatótanács a 2017. évi éves beszámoló jelentést, melyben a mérlegfőösszeg 30.345 eFt, az alapok bevételei 24.566 eFt, az alapok kiadásai 24.009 eFt és a tárgyévi eredmény 2.176 eFt egyhangúlag elfogadja, és a Küldöttközgyűlés elé terjeszteni javasolja.

#### **2018.04.17./6.1.1. számú határozat:**

Az Igazgatótanács a módosított 2018-2020 évekre készült pénzügyi tervet egyhangúlag elfogadja, és a Küldöttközgyűlés elé terjeszteni javasolja.

#### **2018.04.17./6.1.2. számú határozat:**

Az Igazgatótanács a 2019-2021 évekre készült pénzügyi tervet egyhangúlag elfogadja, és a Küldöttközgyűlés elé terjeszteni javasolja.

#### **2018.04.17./6.1.3. számú határozat:**

Az Igazgatótanács döntése alapján a Küldöttközgyűlés időpontja 2018.május 09-e az alábbi napirendi pontokkal. Napirendi pontok:

1. 2017. évi éves beszámoló megtárgyalása
  - 1.1. Igazgatótanácsi beszámoló a 2017. évi gazdálkodásról
  - 1.2. Ellenőrző Bizottsági beszámoló
  - 1.3. Könyvvizsgálói beszámoló
  - 1.4. A 2017. évi mérleg megállapítása
2. Módosított Pénzügyi terv (2018-2020)
3. Pénzügyi terv (2019-2021)
4. Alapszabály módosítás
5. IT tag választás
6. EB tag választás
7. EB elnök választás
8. Egyebek

**2018.04.17./6.1.4. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta, hogy a Küldöttközgyűlési anyagok e-mailben kerüljenek megküldésre a küldöttek részére 2018.április 23-ig.

**2018.04.17./6.2. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta és a Küldöttközgyűlés elé terjeszteni javasolja a Pénztár Alapszabályának a melléklet szerinti pontok módosítására tett javaslatokat. Az Igazgatótanács felkéri az IT elnökét, hogy a javasolt módosításokról még a Küldöttközgyűlés előtt egyeztessen Dr. Rozgonyi Zsolt ügyvéd úrral.

**2018.04.17./6.3. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elutasította a szülési segély módosítására tett javaslatot.

**2018.04.17./7. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot. Az Igazgatótanács felkérte Kovács Anikó IT elnököt, hogy kérjen ajánlatokat több biztosítótól.

**2018. III. negyedévében az IT egyszer, 2018. július 10-én ülésezett, melynek napirendjei az alábbiak voltak:**

1. A Pénztár pénzügyi helyzetének áttekintése
2. Tájékoztató a Magyar Pénztárszövetség közgyűléséről
3. Adatvédelmi szabályzat és tájékoztató
4. Egyebek
  - szórólap

Az IT határozatképes volt, mind az 5 IT tag jelen volt az ülésen.

Határozatok:

**2018.07.10./8. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy Szabó Ágnes a Pénztár alkalmazottja 2018.január 01-től 8%-os bérfejlesztést kapjon, valamint visszamenőleg a 2018.január 01-től a kapott béremelés és a 8% közötti különbözet összegében, a következő bérfizetéskor részére kifizetésre kerüljön.

**2018.07.10./9. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta az új Adatvédelmi szabályzatot és tájékoztatót.

**2018.07.10./10. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy 2. 000 db új szórólap készüljön.

**2018. IV. negyedévében az IT kétszer ülésezett.**

A **2018. október 2-i** ülés napirendi pontjai voltak:

1. A Pénztár 2018. évi pénzügyi helyzetének áttekintése
2. Az MNB rendelet tervezete kapcsán, az önkéntes pénztárak által teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségek tárgyában írt levél áttekintése

3. A GDPR adatkezeléssel kapcsolatosan megtett intézkedések és további feladatok
4. Egyebek

Az IT határozatképes volt, mind az 5 IT tag jelen volt az ülésen.

Határozatok:

**2018.10.02./11. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy a Pénztár a Vasas-sal közösen küldjön e-mailt a tisztségviselőknek az adatvédelmi tájékoztatóval és az aláíróívvel együtt.

**2018.10.02./12. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy a Pénztár rendelje meg a meglévő szekrényeinek átalakítását, a kapott árajánlat alapján.

**2018.10.02./13. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy a segélykérelmeknél a hiánypótlásra 30 napos határidőt határozzon meg a Pénztár.

A **2018.december 14-i** IT ülés napirendjei voltak:

1. Tájékoztatás a Pénztár 2018. III. negyedévi gazdálkodásáról
2. Tájékoztatás a GDPR-EU adatvédelemmel kapcsolatban
3. Különfélék

Az IT határozatképes volt, mind az 5 IT tag jelen volt az ülésen.

Határozatok:

**2018.12.14./14. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangú határozattal elfogadta a javaslatot, hogy a Pénztár levélben keresse meg a DUNAFERR Vasas Szakszervezeti Szövetséget a pénztártagjaik e-mail címének kiadásával kapcsolatosan.

**2018.12.14./15. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy Szabó Ágnes a Pénztár alkalmazottja 1 havi bérnek megfelelő jutalomban részesüljön.

**2018.12.14./16. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy Szabó Ágnes a Pénztár alkalmazottja 2019. január 1-től a béren kívüli juttatást SZÉP kártyára kapja.

**2018.12.14./17. számú határozat:**

Az Igazgatótanács egyhangúlag elfogadta a javaslatot, hogy a CIB Banknál lévő Fedezeti tartalékból 4.000 eFt befektetésre kerüljön.

Budapest, 2019. április 18.

  
Kovács Anikó  
IT elnök