



# ÉVES BESZÁMOLÓ

## VASAS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2024.

Budapest, 2025. február 28.

  
Kovács Anikó  
IT elnök

**73EME**  
*Mérleg - Eszköz*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	66 723	0	66 723	75 277	0	75 277	
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. Vagyon 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	66 723	0	66 723	75 277	0	75 277	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	92	0	92	56	0	56	
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	92	0	92	56	0	56	
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	61 259	0	61 259	69 138	0	69 138	
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	61 259	0	61 259	69 138	0	69 138	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	5 372	0	5 372	6 083	0	6 083	
029	73EME1241	1. Pénztárak	18	0	18	70	0	70	
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	800	0	800	807	0	807	
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	4 554	0	4 554	5 206	0	5 206	
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	
			k	l	m	n	o	p	
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	66 723	0	66 723	75 277	0	75 277	
002	73EMF11	D) Saját tőke	92	0	92	56	0	56	
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	92	0	92	56	0	56	
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	47	0	47	17	0	17	
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	45	0	45	39	0	39	
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0	
012	73EMF12	Tartalékok	66 631	0	66 631	75 221	0	75 221	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	58 659	0	58 659	65 708	0	65 708	
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	58 659	0	58 659	65 708	0	65 708	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	6 703	0	6 703	8 239	0	8 239	
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	3 131	0	3 131	3 131	0	3 131	
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	3 572	0	3 572	5 108	0	5 108	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	1 269	0	1 269	1 274	0	1 274	
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	1 062	0	1 062	1 049	0	1 049	
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	207	0	207	225	0	225	
025	73EMF13	3. Kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	0	0	0	

## 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	14 927	0	14 927	11 431	0	11 431	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73SA01+73SA02)	14 927	0	14 927	11 431	0	11 431	
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)	14 927	0	14 927	11 431	0	11 431	
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	3 745	0	3 745	5 435	0	5 435	
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+73SA 11+ 73SA12)	3 745	0	3 745	5 435	0	5 435	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73SA06+73SA13)	18 672	0	18 672	16 866	0	16 866	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	9 738	0	9 738	8 776	0	8 776	
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	0	0	0	0	0	0	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 232	0	2 232	1 041	0	1 041	
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)	11 970	0	11 970	9 817	0	9 817	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73SA14- 73SA21)	6 702	0	6 702	7 049	0	7 049	

## 73EB

## Eredménykimutatás - Működési 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	
			a	b	c	d	e	f	
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	14 411	0	14 411	18 304	0	18 304	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73SB01+73SB02)	14 411	0	14 411	18 304	0	18 304	
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)	14 411	0	14 411	18 304	0	18 304	
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	537	0	537	374	0	374	
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+73SB 11+ 73SB12)	537	0	537	374	0	374	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73SB06+73SB13)	14 948	0	14 948	18 678	0	18 678	
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73SB071+73SB81+73SB09+73SB101)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	6 775	0	6 775	7 657	0	7 657	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	9 048	0	9 048	9 037	0	9 037	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	60	0	60	
022	73EB21	Egyéb kiadások	150	0	150	184	0	184	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	551	0	551	34	0	34	
024	73EB23	Felügyeleti díj	169	0	169	170	0	170	
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)	16 693	0	16 693	17 142	0	17 142	

## 73EB

## Eredménykimutatás - Működési 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
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73SB17-73SB27)	-1 745	0	-1 745	1 536	0	1 536	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73SB29-73SB30)	-1 745	0	-1 745	1 536	0	1 536	

## 73EC

## 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		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
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	123	0	123	71	0	71	
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)	123	0	123	71	0	71	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73SD06+73SD13)	123	0	123	71	0	71	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	3	0	3	66	0	66	
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)	3	0	3	66	0	66	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73SD14-73SD18)	120	0	120	5	0	5	



## 73EE

## Eredménykimutatás - Alapok együttesen

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	73EE1	Tagdíjbevételek (73SA03+73SB03+73SD03)	29 338	0	29 338	29 735	0	29 735	
002	73EE2	Különféle bevételek (73SA04+73SA05+73SA013+ 73SB04+73SB05+73SB101+ 73SD04+73SD05+73SD13)	4 405	0	4 405	5 880	0	5 880	
003	73EE3	Alapok bevételei (73SE1+73SE2)	33 743	0	33 743	35 615	0	35 615	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73SA21+73SB24+73SD18)	28 666	0	28 666	27 025	0	27 025	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73SE3-73SE4)	5 077	0	5 077	8 590	0	8 590	



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ**

**VASAS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**2024.**

# TARTALOMJEGYZÉK

<b>BEVEZETÉS</b> .....	<b>3</b>
<b>1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ KÖRÜLMÉNYEK</b> .....	<b>4</b>
<b>2. ALAPOK</b> .....	<b>5</b>
2.1. FEDEZETI ALAP .....	5
2.2. MŰKÖDÉSI ALAP .....	8
2.3. LIKVIDITÁSI ALAP .....	10
2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK .....	10
<b>3. BEFEKTETÉSEK</b> .....	<b>11</b>
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2024. DECEMBER 31.....	11
<b>4. TAGLÉTSZÁM</b> .....	<b>13</b>
<b>5. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK</b> .....	<b>14</b>
<b>6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJ</b> .....	<b>15</b>
<b>7. PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA</b> .....	<b>15</b>
<b>8. EGYEBEK</b> .....	<b>16</b>

## 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 2024-es év a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár huszonhatodik 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 könyvvizetésének 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 2024 évi éves adatait a 2024-2026 évekre készült hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

Megnevezés	2023. tény eFt	2024. terv eFt	2024. tény eFt	2024. tény / 2024. terv	2024. tény / 2023. tény
Tagdíjbevétel ezer Ft	29 338	30 186	29 735	98,51%	101,35%
Szolgáltatási kiadások ezer Ft	9 738	14 350	8 776	61,16%	90,12%
Működési kiadások ezer Ft	16 693	17 992	17 142	95,28%	102,69%
Fedezeti tartalék ezer Ft	58 659	51 808	65 708	126,83%	112,02%
Működési tartalék ezer Ft	6 703	7 757	8 239	106,21%	122,92%
Likviditási tartalék ezer Ft	1 269	1 331	1 274	95,72%	100,39%
Tartalékok összesen ezer Ft	66 631	60 896	75 221	123,52%	112,89%
Létszám fő	10 587	10 070	9 844	97,76%	92,98%

A szolgáltatási kiadások a terv alatti összegben realizálódtak, ennek eredményeként a fedezeti tartalék a terv feletti összegben teljesült. A működési tartalék a terv felett teljesült. A módosított pénzügyi terv alatti összegben realizálódtak a 2024-es működési kiadások.

A pénzügyi terv 30.186 ezer Ft tagdíjbevétellel számolt, ezzel szemben tagdíjbevételeként 29.735 ezer Ft realizálódott. A terv 17.992 ezer Ft működési kiadással kalkulált, a tényleges működési költség 17.142 ezer Ft volt. A szolgáltatási kiadások tervezett összege 14.350 ezer Ft volt, ezzel szemben a tényleges kiadás 8.776 ezer Ft volt.

A szolgáltatások terv és tény adatainak összehasonlítása a következő táblázatban található:

<i>Szolgáltatás megnevezése</i>	<i>Eset szám az időszakban TERV</i>	<i>Kifizetett szolgáltatás TERV</i>	<i>Eset szám az időszakban TÉNY</i>	<i>Kifizetett szolgáltatás TÉNY</i>	<i>TÉNY/TERV ESET</i>	<i>TÉNY/TERV ÖSSZEG</i>
Mértékegység	eset	eFt	eset	eFt	%	%
1. Szülési segély	167	6 680	95	3 840	56,89%	57,49%
2. Temetési segély saját jogon	15	1 275	9	680	60,00%	53,33%
3. Temetési segély házastárs, élettárs	13	585	6	270	46,15%	46,15%
4. Temetési segély kiskorú gyermek	2	80			0,00%	0,00%
5. Temetési segély nagykorú, gondoskodásra szoruló gyermek	1	40			0,00%	0,00%
6. Kórházi ápolási segély	100	1 800	38	939	38,00%	52,16%
7. 60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	163	2 934	130	2 600	79,75%	88,62%
8. Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	26	312	8	80	30,77%	25,64%
9. Baleseti segély	2	644	4	367	200,00%	57,05%
Összesen	489	14 350	290	8 776	59,30%	61,16%

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások nem fordultak elő.

## 2. ALAPOK

### 2.1. FEDEZETI ALAP

Az éves beszámoló 73EA eredménykimutatás táblázatában lehet végig követni a fedezeti alap tárgyévi bevételeit és kiadásait. A 11.431 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a fedezeti alap befektetéseinél 5.435 ezer Ft bevétel került realizálásra.

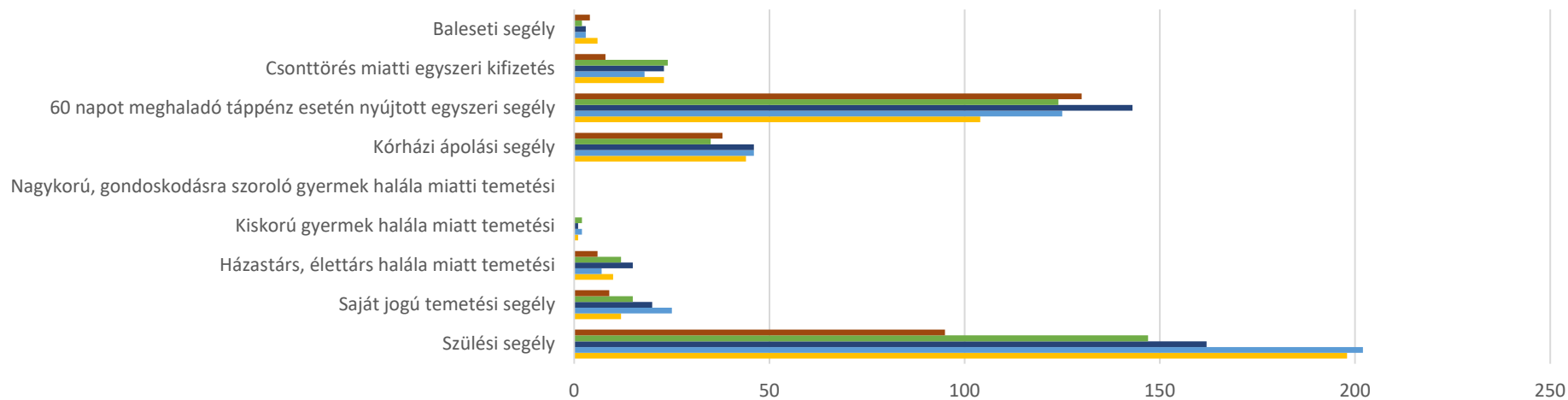
Szolgáltatási kifizetések címén 8.776 ezer Ft segély került kifizetésre 2024-ben. 95 alkalommal kaptak a pénztártagok szülési segélyt, összesen 3.840 ezer Ft összegben, 15 alkalommal fizetett a Pénztár temetési segélyt, összesen 950 ezer Ft összegben. Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segély kifizetésére 180 esetben került sor összesen 3.986 ezer Ft összegben. A segély kifizetéseken kívül a fedezeti alap befektetései után, vagyonarányosan 161 ezer Ft letétkezelői díj és 17 ezer Ft egyéb pénzügyi kiadás terhelte a fedezeti alapot, valamint 863 ezer Ft értékben a lejárt államkötvényeknél árfolyamvesztést kellett elszámolni.

A fedezeti alap év végi záróállománya 65.708 ezer Ft volt, ez 12 %-kal magasabb érték, mint a 2023. év végi. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 17 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 2024. év folyamán minden kifizetési időpontban érvényesült.

## Szolgáltatások esetszámai



	Szülési segély	Saját jogú temetési segély	Házastárs, élettárs halála miatt temetési	Kiskorú gyermek halála miatt temetési	Nagykorú, gondoskodásra szoruló gyermek halála miatti temetési	Kórházi ápolási segély	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	Baleseti segély
■ 2024	95	9	6			38	130	8	4
■ 2023	147	15	12	2	0	35	124	24	2
■ 2022	162	20	15	1	0	46	143	23	3
■ 2021	202	25	7	2	0	46	125	18	3
■ 2020	198	12	10	1	0	44	104	23	6

■ 2024 ■ 2023 ■ 2022 ■ 2021 ■ 2020

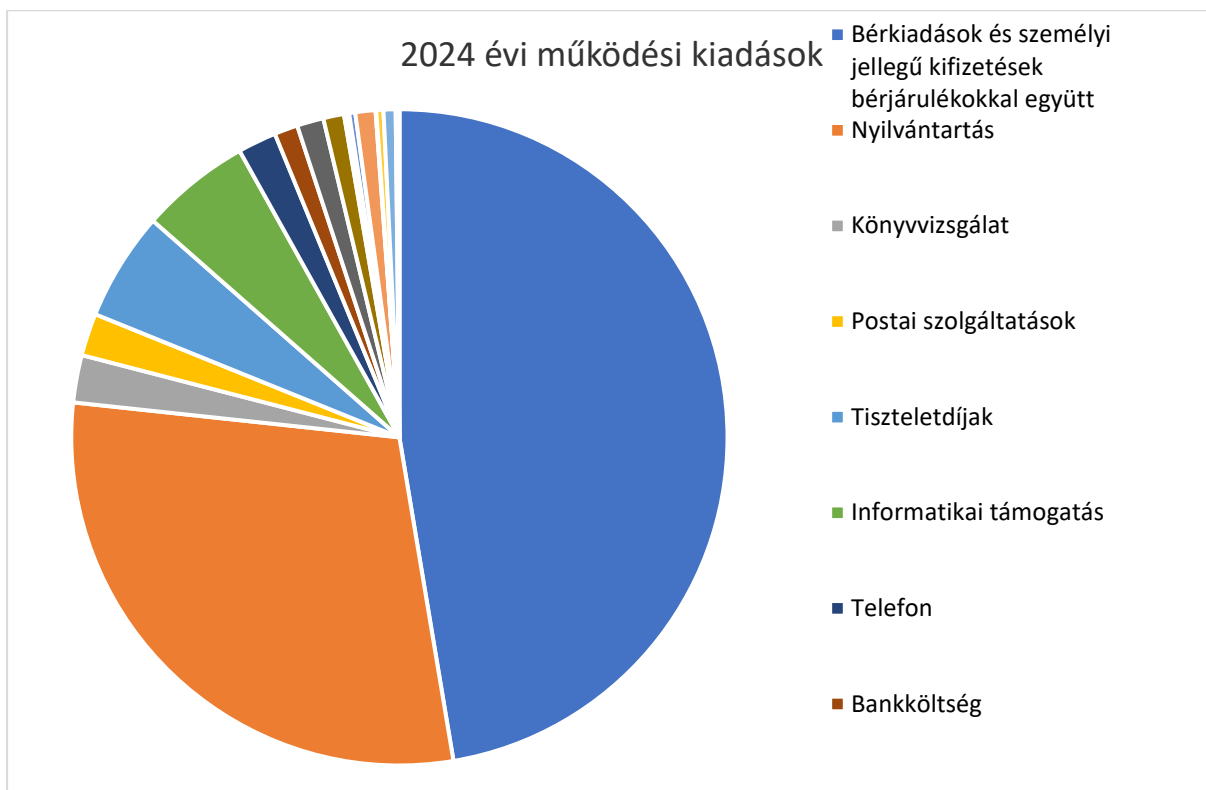


## 2.2. MŰKÖDÉSI ALAP

Az éves beszámoló 73EB eredménykimutatás táblázatában lehet végig követni a működési alap tárgyévi bevételeit és kiadásait. A 18.304 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a működési alap befektetéseinél 374 ezer Ft bevétel került realizálásra.

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

Megnevezés	2023		2024		Változás
Bérkiadások és személyi jellegű kifizetések bérjárulékokkal együtt	7 968	47,73%	8 119	47,36%	101,90%
Nyilvántartás	4 572	27,39%	5 029	29,34%	110,00%
Könyvvizsgálat	400	2,40%	400	2,33%	100,00%
Postai szolgáltatások	209	1,25%	358	2,09%	171,29%
Tiszteletdíjak	1080	6,47%	918	5,36%	85,00%
Informatikai támogatás	864	5,18%	930	5,43%	107,64%
Telefon	316	1,89%	326	1,90%	103,16%
Bankköltség	158	0,95%	198	1,16%	125,32%
Irodaszerek és nyomtatványok	232	1,39%	225	1,31%	96,98%
Reklám és szóróanyagok	100	0,60%	175	1,02%	175,00%
Letétkezelői díj	23	0,14%	17	0,10%	73,91%
LEI kód	26	0,16%	27	0,16%	103,85%
Ügyvédi munkadíj	51	0,31%	51	0,30%	100,00%
MNB felügyeleti díj	169	1,01%	170	0,99%	100,59%
Magyar Pénztárszövetség tagsági díj	5	0,03%	6	0,04%	120,00%
Kis értékű eszköz beszerzés		0,00%	60	0,35%	
Oktatási költség		0,00%	102	0,60%	
Közjegyzői díj	3	0,02%	31	0,18%	1033,33%
Értékpapír lejárat miatti árfolyamvesztés	517	3,10%	0	0,00%	
Összesen	16 693	100,00%	17 142	100,00%	102,69%



A működési kiadások 2,7 %-kal nőttek az előző évhez képest.

A működési alap év végi záróállománya 8.239 ezer Ft volt. Ez 1.536 ezer Ft-tal több, mint a 2023. december 31-i érték. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 39 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 végig követni a likviditási alap tárgyévi bevételeit és kiadásait.

A pénzügyi terv alapján a likviditási alapot érintően nincs levonás, ezért likviditási tagdíjbevételt nem számoltunk el.

A likviditási alap pénzügyi bevétele 71 ezer Ft volt.

A likviditási befektetésekre eső letétkezelői díj éves összege 4 ezer Ft volt, a lejáró értékpapírokkal kapcsolatosan 62 ezer Ft árfolyamveszteséget kellett elszámolni.

A likviditási alap év végi záróállománya 1.274 ezer Ft volt, ez 5 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték. Átcsoportosítás nem volt 2024-ben.

## 2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

2024 évben a tagok által fizetett tagdíjak közötti megosztás a következő arányban történt:

Megnevezés	2024.01.01- 05.30.	2024.06.01- 2024.12.31.
Fedezeti alapba került:	50 %	30 %
Működési alapba került:	50 %	70 %
Likviditási alapba került:	0 %	0 %

### *A pénztári alapok tényleges megoszlása*

Megnevezés	ezer Ft-ban	
	2024. tény	Megoszlás
Fedezeti alap	65 708	87,4%
Működési alap	8 239	11,0%
Likviditási alap	1 274	1,6%
Összesen	75 221	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 2024 év folyamán nem került sor.

A Pénztárnál 2024. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

### 3. BEFEKTETÉSEK

#### 3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2024. DECEMBER 31.

A Pénztár vagyonkezelését nem helyezte ki. 2024 év folyamán lejártak állampapírok és újabb állampapírok vásárlására került sor.

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

A 2024 évben kifizetett teljes letétkezelési díj összege: 181 ezer Ft volt. A pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai értéke összesen 34 ezer Ft volt.

A lejárt államkötvényeknél elszámolt árfolyamveszteség értéke 924 ezer Ft volt.

A befektetések állampapírokban voltak elhelyezve 2024. december 31-én.

Ft

Alap	Értékpapír megnevezése	Db	Névérték	Nyilvántartási érték
Fedezeti	D250625	1 800	18 000 000	17 294 049
Fedezeti	2026/H	500	5 000 000	5 330 295
Fedezeti	2026/E	359	3 590 000	2 988 919
Fedezeti	2026/N	11 000 000	11 000 000	11 261 612
Fedezeti	2028/A	2 332	23 320 000	23 526 086
Fedezeti	2028/N	4 557 962	4 557 962	4 557 962
Fedezeti összesen				64 958 923
Működési	2026/N	3 000 000	3 000 000	3 130 806
Működési összesen				3 130 806
Likviditási	2028/A	100	1 000 000	1 048 846
Likviditási összesen				1 048 846
Mindösszesen				69 138 575

Értékpapír megnevezése	Db	Névérték	Nyilvántartási érték
D250625	1 800	18 000 000	17 294 049
2026/H	500	5 000 000	5 330 295
2026/E	359	3 590 000 000	2 988 919
2026/N	14 000 000	14 000 000	14 392 418
2028/A	2 432	24 320 000	24 574 932
2028/N	4 557 962	4 557 962	4 557 962
Összesen		3 655 877 962	69 138 575

A 2024-ben befolyt összes pénzügyi bevétel (kamat és árfolyamnyereség) 5.880 ezer Ft volt. A pénzügyi műveletek ráfordítása pedig 1.141 ezer Ft volt a három tartaléknál együttesen.

A pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvezetés miatt az államkötvények időarányos kamata nem jelenik meg a pénztár könyveiben. Értékvesztés elszámolására 2024 évben nem került sor.

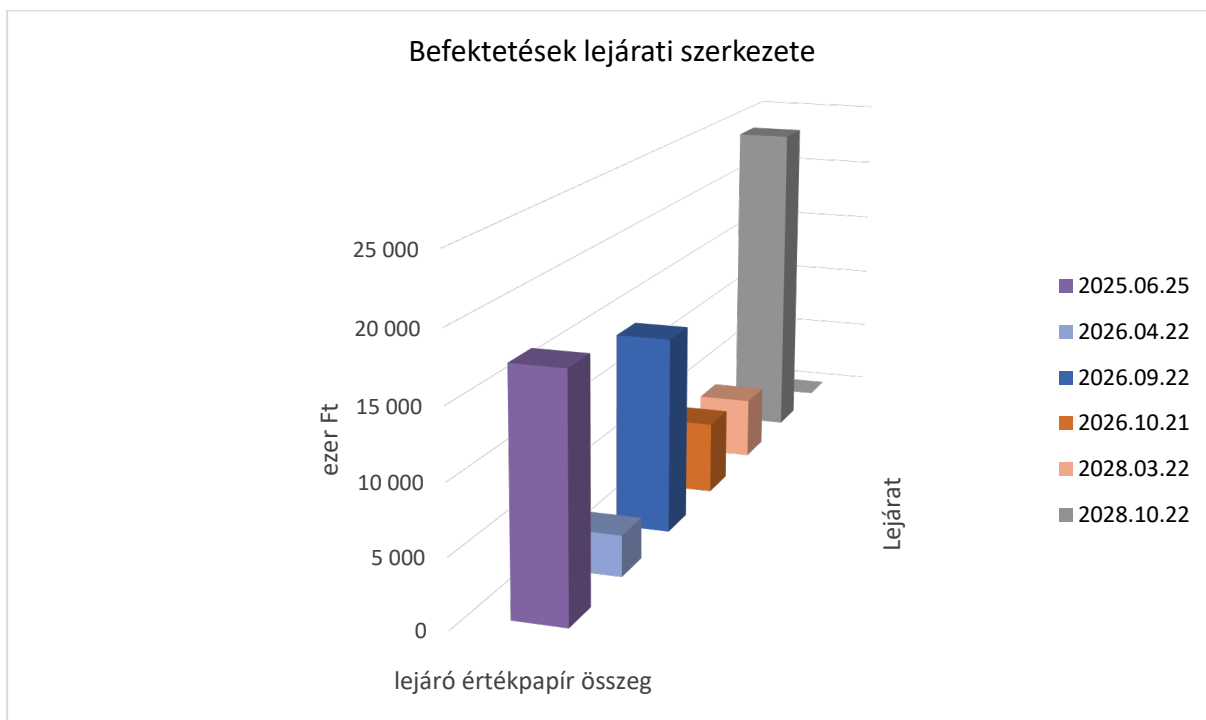
A tárgyévben határidős, opciós vagy swap ügyleteket a pénztár nem kötött.

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	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen
Portfólió összesen	65 708	8 239	1 274	0	75 221
Bankszámlák és készpénz összesen	749	5 107	225	0	6 081
Házipénztár (forint és valuta)		69			69
Pénzforgalmi számla	127	670	9		806
Befektetési számla	622	4 368	216		5 206
Értékpapírok összesen	64 959	3 132	1 049	0	69 140
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	64 959	3 132	1 049	0	69 140
Magyar állampapír	64 959	3 132	1 049		69 140

A negyedévek végén a következő értékpapír állománnyal rendelkezett a pénztár:

Időszak	Negyedév végi értékpapír állomány (ezer Ft)
2024. I. név	61 259
2024. II. név	53 251
2024. III. név	64 404
2024. IV. név	69 140
Átlagos állomány	62 014



#### 4. TAGLÉTSZÁM

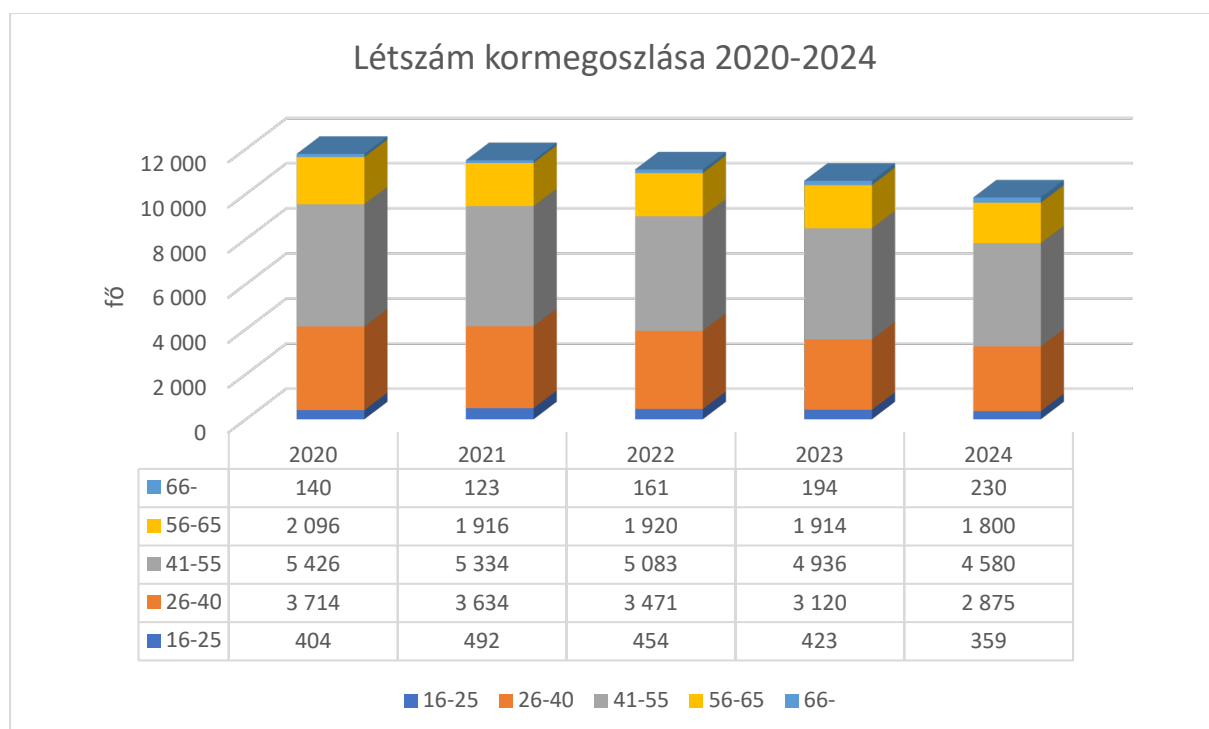
2024. december 31-én a Pénztár taglétszáma 9.844 fő volt. A taglétszám 7 %-kal csökkent az előző év végi állapothoz képest.

A taglétszám negyedévenkénti alakulását szemlélteti a következő táblázat.

*A taglétszám alakulása 2024. I-IV. negyedévében (fő)*

Megnevezés	I. név	II. név	III. név	IV. név	Összesen
Időszak elején	10 587	10 276	10 132	9 890	
Időszak alatti változás	-311	-144	-242	-46	-743
Új belépő	317	183	134	290	924
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0	0
Kizárt	322	120	253	253	948
Elhalálozott	6	3	2	2	13
Kilépő	300	204	121	81	706
Időszak végén	10 276	10 132	9 890	9 844	

Évek	2020	2021	2022	2023	2024
Taglétszám (fő)	11 780	11 499	11 089	10 587	9 844



## **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 2024 év folyamán. A tisztségviselők (IT és EB tagok) tiszteletdíja küldöttközgyűlési döntés alapján változott 2021-ben. 2021. július 1-től az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság elnökének tiszteletdíja havi bruttó 15 eFt, a korábbi havi 5 ezer Ft helyett. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak tiszteletdíja havi bruttó 10 eFt, a korábbi havi 5 ezer Ft helyett. A Pénztár által fizetett bér, tiszteletdíj és személyi jellegű juttatás, illetve ezek járulékai 2024-ben 9.037 ezer Ft kiadást jelentett a Pénztár számára. Ebből 599 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 átvezetésre kerültek a közösségi szolgáltatási tartalékba.

A rendelkezésre álló eszközök egy részét a Pénztár év közben befektette. Ennek eredményeként a közösségi számlák befektetett tartalékának záróállománya 64 959 ezer Ft volt. A közösségi számlák likvid tartalékának záróállománya 749 ezer Ft volt, mely részben a Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és részben a CIB Banknál vezetett befektetési számlán, volt található 2024. 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 3.131 ezer Ft. A likvid működési tartalék év végi 5.108 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 1.274 ezer Ft volt. Ebből a befektetett tartalék összege év végén 1.049 ezer Ft volt. A szabad likviditási tartalék összege év végén 225 ezer Ft volt, mely a Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési bankszámlákon volt található 2024. december 31-én.

## **8. EGYEBEK**

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 2024-ben nem változott.

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.

Felmértük és értékeltük az ukrán-orosz konfliktus hatásait is. Felmérésünk megállapításai:

1. Pénztárunknál nem tapasztalható átmeneti vagy végleges csökkenés, illetve leállás a szolgáltatásnyújtásban.
2. Nem várhatóak jelentős mértékű elmaradások a szerződéses kötelezettségek teljesítésében.

3. A konfliktus kapcsán nem tapasztaltunk fizetési nehézségeket a jelentős partnereinknél, illetve nincsenek határidőn túli kintlévőségeink. Emiatt likviditási problémáink sincsenek.
4. Jövőre vonatkozó üzleti terveink megalapozottak és megbízhatóak. Azok módosítása a jelenleg rendelkezésünkre álló információk alapján nem szükségesek.
5. Nem várható a mérleg fordulónapját követően előálló csődhelyzet.
6. Nem tervezünk munkaerő elbocsátásokat, illetve nincs Pénztárunknál munkaerőhiány, és nem számolunk ennek kedvezőtlen hatásaival az üzletmenetre.

Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a konfliktus nem gyakorol jelentős hatást a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

**A pénztár székhelye:** 1086 Budapest, Magdolna u. 5-7.

**Internetes honlap:** [www.vasasok.hu](http://www.vasasok.hu) (Szolgáltatások menü/Vasas Önszegélyező Pénztár)

**A pénztár vezető tisztségviselői:**

*Igazgatótanács*

Kovács Anikó Erzsébet IT elnök (2400 Dunaújváros, Bórgőz u. 10.) – a beszámoló aláírására kötelezett vezető

Bóna Erika IT tag

Dobai Ádám IT tag

Herczeg Ádám IT tag

Radics Gyula IT tag

*Ellenőrző Bizottság*

Zámbori Szabina EB elnök

Lakatosné Dudás Dóra EB tag

Ottucsák Péter 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:**

Mátyás Pál kamarai tag könyvvizsgáló (000707). MP Börze Pénzügyi Szolgáltató Kft. (004205). (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 Önszegélyező Pénztár 2024 évi gazdálkodása eredményesen zárult. Pénztár eleget tudott tenni a pénztártagok szolgáltatási igényeinek és megnyugtató tartalékokkal rendelkezik.

### Immateriális javak, tárgyi eszközök alakulása

Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2024.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2024.12.31.	Nettó érték 2024.01.01.	Nettó érték 2024.12.31.	Écs. ny. érték 2024.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.	2024. 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	0	0	115 570	0	0	115 570	0
Mindösszesen	1 717 070	0	0	1 717 070	0	0	1 717 070	0	0	1 717 070	0

## 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	47	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-30	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	17	
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)	47	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-30	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	17	
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)	47	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-30	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	17	

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	45	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-6	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	39	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	3 131	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	3 131	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	3 572	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	1 536	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	5 108	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	6 748	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	1 530	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	8 278	

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	1 062	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-13	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	1 049	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	207	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	18	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	225	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	1 269	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	5	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	1 274	

*73EFD Az alapok állományának alakulása*

<i>Nagyságrend: ezer Ft</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	58 706	16 866	9 847	65 725
Egyéni számlák	47	0	30	17
Közösségi alap(ok)	58 659	16 866	9 817	65 708
Működési alap	6 748	18 678	17 148	8 278
Likviditási alap	1 269	71	66	1 274
Alapok állománya összesen	66 723	35 615	27 061	75 277

*Nagyságrend: ezer forint*

Megnevezés	<i>73EH Önszegélyező 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	8 776	290	
gyermekkel kapcsolatos ellátások	0	0	3 840	95	9 844
gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	3 840	95	9 844
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	3 986	180	9 844
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	950	15	9 844



### *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	0	1	0	0	0	0	0	0	1
18	0	5	0	0	0	0	0	0	5
19	13	15	0	0	10	0	0	0	18
20	33	11	0	0	6	0	2	0	36
21	24	18	0	0	10	0	1	0	31
22	44	24	0	0	13	0	5	0	50
23	57	22	0	0	9	0	9	0	61
24	70	19	0	0	3	1	13	0	72
25	85	16	0	0	11	0	5	0	85
26	97	25	0	0	7	0	15	0	100
27	108	20	0	0	7	0	17	0	104
28	113	24	0	0	4	0	20	0	113
29	154	27	0	0	12	0	21	0	148
30	162	26	0	0	10	0	12	0	166
31	193	23	0	0	11	0	17	0	188
32	192	21	0	0	9	0	17	0	187
33	227	24	0	0	18	0	11	0	222
34	241	24	0	0	12	0	15	0	238
35	236	30	0	0	11	0	24	0	231
36	242	21	0	0	10	0	14	0	239
37	264	27	0	0	13	0	21	0	257
38	229	25	0	0	17	0	24	0	213
39	262	26	0	0	15	0	17	0	256
40	226	21	0	0	12	1	21	0	213
41	271	21	0	0	11	0	33	0	248
42	248	21	0	0	15	0	29	0	225
43	251	22	0	0	22	0	21	0	230
44	313	20	0	0	26	0	23	0	284
45	313	29	0	0	29	0	22	0	291
46	376	29	0	0	30	0	29	0	346
47	378	22	0	0	20	1	30	0	349
48	392	30	0	0	32	0	26	0	364
49	409	31	0	0	13	0	37	0	390
50	416	35	0	0	20	0	32	0	399
51	305	20	0	0	20	0	22	0	283
52	328	17	0	0	24	1	23	0	297
53	303	23	0	0	13	1	26	0	286
54	297	18	0	0	13	0	20	0	282
55	326	15	0	0	19	0	16	0	306
56	281	18	0	0	17	2	25	0	255

Megnevezés	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
57	277	11	0	0	20	0	29	0	239
58	267	9	0	0	18	2	29	0	227
59	237	13	0	0	19	1	23	0	207
60	195	10	0	0	15	0	16	0	174
61	201	5	0	0	9	2	20	0	175
62	165	4	0	0	10	0	16	0	143
63	185	2	0	0	12	0	21	0	154
64	156	1	0	0	8	1	16	0	132
65	144	3	0	0	23	0	30	0	94
66	87	0	0	0	8	0	17	0	62
67	72	0	0	0	3	0	5	0	64
68	55	0	0	0	2	0	4	0	49
69	26	0	0	0	2	0	1	0	23
70	27	0	0	0	2	0	5	0	20
71	9	0	0	0	1	0	1	0	7
72	1	0	0	0	0	0	0	0	1
73	1	0	0	0	0	0	0	0	1
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	2	0	0	0	0	0	0	0	2
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	10587	924	0	0	706	13	948	0	9844

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	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	18	0	0	0	0	20000	0	2	0	0
20	36	0	0	0	0	20000	0	0	0	0
21	31	0	0	0	0	0	1	1	0	0
22	50	0	0	0	0	40000	0	2	0	0
23	61	0	0	0	0	60000	3	3	0	0
24	72	0	0	0	0	60000	0	0	0	0
25	85	0	0	0	0	80000	1	1	0	0
26	100	0	0	0	0	120000	1	0	0	0
27	104	0	0	0	0	100000	5	5	0	0
28	113	0	0	0	0	240000	1	4	0	0
29	148	0	0	0	0	260000	3	1	0	0
30	166	0	0	0	0	140000	1	3	0	0
31	188	0	0	0	0	291000	4	0	0	0
32	187	0	0	0	0	320000	2	1	0	0
33	222	0	0	0	0	282500	6	2	0	0
34	238	0	0	0	0	440800	2	1	0	0
35	231	0	0	0	0	403400	3	0	0	0
36	239	0	0	0	0	160000	3	1	0	0

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	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
37	257	0	0	0	0	280000	4	2	0	0
38	213	0	0	0	0	180000	3	0	0	0
39	256	0	0	0	0	111900	3	4	0	0
40	213	0	0	0	0	350400	4	4	0	0
41	248	0	0	0	0	291800	7	0	0	0
42	225	0	0	0	0	95400	4	3	0	0
43	230	0	0	0	0	80000	6	2	0	0
44	284	0	0	0	0	162600	7	1	0	0
45	291	0	0	0	0	159100	7	3	0	0
46	346	0	0	0	0	80000	9	2	0	0
47	349	0	0	0	0	60000	7	0	0	0
48	364	0	0	0	0	166700	6	1	0	0
49	390	0	0	0	0	160000	11	2	0	0
50	399	0	0	0	0	135900	4	3	0	0
51	283	0	0	0	0	140000	9	1	0	0
52	297	0	0	0	0	125500	9	2	0	0
53	286	0	0	0	0	57000	2	0	0	0
54	282	0	0	0	0	200200	6	1	0	0
55	306	0	0	0	0	160000	6	0	0	0
56	255	0	0	0	0	357400	5	3	0	0
57	239	0	0	0	0	66800	11	0	0	0
58	227	0	0	0	0	262600	6	0	0	0

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	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
59	207	0	0	0	0	193800	3	3	0	0
60	174	0	0	0	0	90000	3	0	0	0
61	175	0	0	0	0	75300	2	0	0	0
62	143	0	0	0	0	92500	0	0	0	0
63	154	0	0	0	0	60000	3	0	0	0
64	132	0	0	0	0	40000	3	0	0	0
65	94	0	0	0	0	44200	9	0	0	0
66	62	0	0	0	0	0	4	0	0	0
67	64	0	0	0	0	0	5	0	0	0
68	49	0	0	0	0	0	1	0	0	0
69	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	9844	0	0	0	0	7316800	205	64	0	0



# ÜZLETI JELENTÉS

**VASAS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**2024.**

# TARTALOMJEGYZÉK

<b>BEVEZETÉS.....</b>	<b>3</b>
<b>1. A PÉNZTÁR VAGYONI, PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZETE.....</b>	<b>3</b>
<b>2. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK .....</b>	<b>5</b>
<b>3. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS .....</b>	<b>6</b>
<b>ÖSSZEFOGLALÁS.....</b>	<b>6</b>
<b>TÁBLÁZATOK .....</b>	<b>7</b>



## **BEVEZETÉS**

Ez az üzleti jelentés a VASAS Önszegélyező Pénztár 2024. évi mérlegbeszámolójának szöveges kiegészítő mellékletében foglaltakon kívüli értékeléseket, valamint a jövőbeli feladatok meghatározását és terveket, elképzeléseket tartalmaz.

A VASAS Önszegélyező Pénztár a Pénztárfelügyelet 1999. szeptember 9-i határozatának jogerőre emelkedése után folytat teljes jogú önkéntes pénztári tevékenységet.

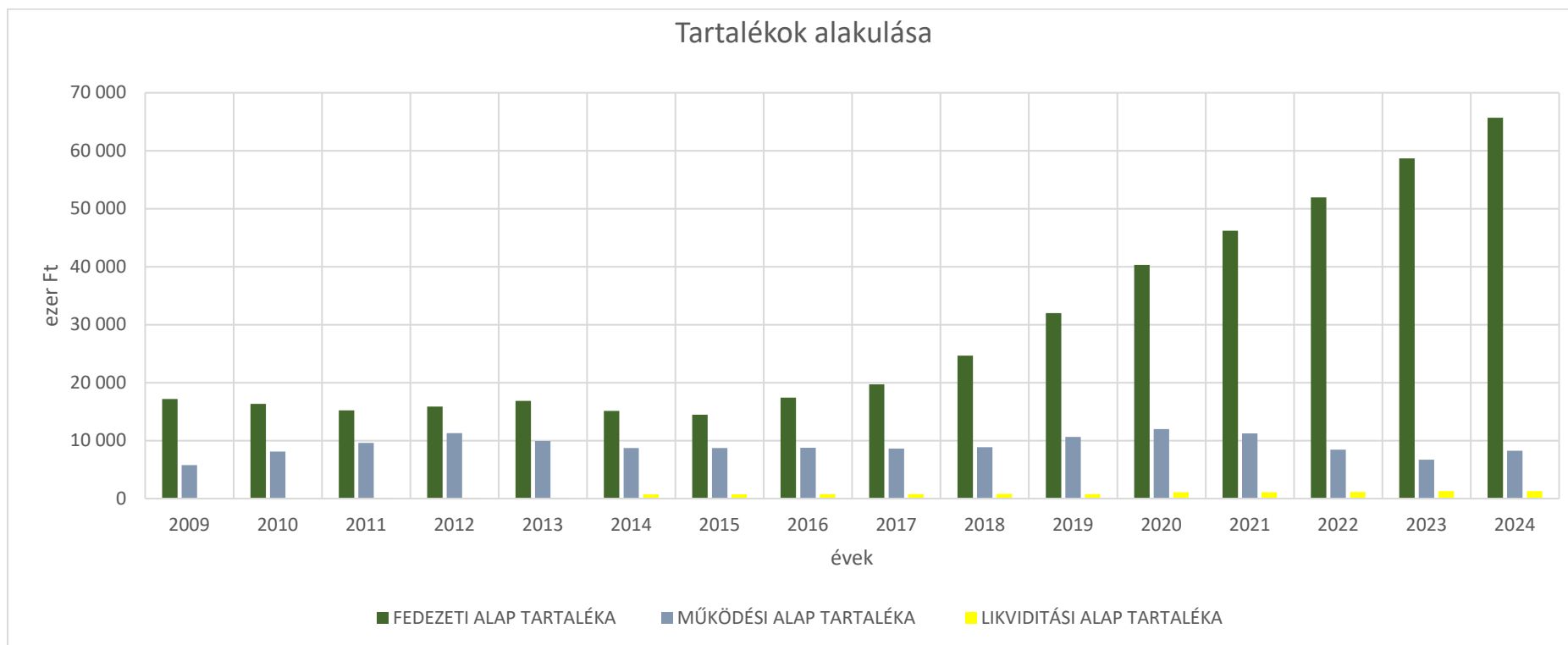
A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat, az állami adóhatósághoz, mint kizárólag tárgyi adómentes tevékenységet folytató szervezet jelentkezett be. Adófizetési kötelezettsége az alkalmazott és a tisztségviselők munkabéréből, illetve tiszteletdíjából levont személyi jövedelemadó előleg és járulékok befizetésével, valamint a természetbeni juttatások miatti adókkal kapcsolatos.

## **1. A PÉNZTÁR VAGYONI, PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZETE**

A Pénztár eszközeinek és forrásainak megoszlását szemlélteti a melléklet 1. és 2. sz. táblázata. 2024.12.31-én az eszközök 100 %-a forgóeszköz. A forgóeszközökön belül az értékpapírok részaránya jelentős, 91,8 %.

A források szerkezetén belül a tartalékok részaránya a meghatározó (99,9 %). Ezen belül pedig a fedezeti alap tartalékának a legnagyobb a részaránya, 88 %. A mérlegfőösszeg növekedés 12,8 % volt, a tartalékok növekedése szintén 12,9 % 2023-hoz képest.

### Tartalékok alakulása



Évek (ezer Ft)	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
FEDEZETI ALAP TARTALÉKA	17 166	16 358	15 200	15 854	16 835	15 131	14 450	17 425	19 726	24 672	31 990	40 331	46 213	51 957	58 659	65 708
MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA	5 769	8 118	9 601	11 275	9 953	8 727	8 723	8 765	8 647	8 848	10 648	12 004	11 238	8 448	6 703	8 239
LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	79	82	108	139	141	730	749	791	784	822	778	1 121	1 116	1 149	1 269	1 274

## **2. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK**

Felmértük és értékeltük az ukrán-országi konfliktus hatásait is. Felmérésünk megállapításai:

1. Pénztárunknál nem tapasztalható átmeneti vagy végleges csökkenés, illetve leállás a szolgáltatásnyújtásban.
2. Nem várhatóak jelentős mértékű elmaradások a szerződéses kötelezettségek teljesítésében.
3. A konfliktus kapcsán nem tapasztaltunk fizetési nehézségeket a jelentős partnereinknél, illetve nincsenek határidőn túli kintlévőségeink. Emiatt likviditási problémáink sincsenek.
4. Jövőre vonatkozó üzleti terveink megalapozottak és megbízhatóak. Azok módosítása a jelenleg rendelkezésünkre álló információk alapján nem szükségesek.
5. Nem várható a mérleg fordulónapját követően előálló csődhelyzet.
6. Nem tervezünk munkaerő elbocsátásokat, illetve nincs Pénztárunknál munkaerőhiány, és nem számolunk ennek kedvezőtlen hatásaival az üzletmenetre.

Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a konfliktus nem gyakorol jelentős hatást a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalaná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

Az éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen a korábban elfogadott 2025-2027 évekre szóló pénzügyi terv módosítását tervezzük. A következő három évre szóló pénzügyi terv tárgyalására is sor kerül, tisztségviselőket kell választanunk lemondások miatt. Alapszabály módosítás is szükséges.

### **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.

### **ÖSSZEFOGLALÁS**

A VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2024. évben eredményesen gazdálkodott, a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok megfelelő biztonságot jelentenek a jövőre vonatkozóan.

# TÁBLÁZATOK

ESZKÖZÖK	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024		Megoszlás	Változás
A./ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0	0	0	0	0	0	0		0,0%	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0	0	0	0	0	0	0			
2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0	0	0	0	0	0	0			
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
IV. ÜZEMELTETÉSRE, KEZELÉSRE ÁTADOTT																			
B./ FORGÓESZKÖZÖK	25 143	27 137	28 623	30 460	29 856	25 986	24 883	28 508	30 345	35 035	44 210	53 685	58 622	61 672	66 723	75 277		100,0%	112,8%
I. KÉSZLETEK																			
II. KÖVETELÉSEK	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	349	450	229	55	118	92	56		0,1%	60,9%
1. Tagdíjkövetelések	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	349	450	229	55	118	92	56			60,9%
III. ÉRTÉKPAPÍROK	22 748	25 141	26 212	0	0	0	22 655	20 719	27 525	27 525	34 278	41 497	49 609	57 372	61 259	69 138		91,8%	112,9%
IV. PÉNZESZKÖZÖK	1 127	967	250	28 534	27 570	24 733	1 503	6 531	1 970	7 161	9 482	11 959	8 958	4 182	5 372	6 083		8,1%	113,2%
1. Pénztárak	1	15	30	130	32	16	13	16	50	21	55	8	20	2	18	70			388,9%
2. Pénztári elszámolási számla	1 119	949	213	734	825	757	1 485	3 344	1 133	844	852	649	608	846	800	807			100,9%
3. Elkülönített pénzeszközök	7	3	7	50	0	175	5	3 171	787	6 296	8 575	11 302	8 330	3 334	4 554	5 206			114,3%
4. Rövid lejáratú bankbetétek				27 620	26 713	23 785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
V. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0,0%	
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	25 143	27 256	28 695	30 485	29 856	26 092	24 951	28 538	30 345	35 035	44 210	53 685	58 622	61 672	66 723	75 277			112,8%

FORRÁSOK	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024		Megoszlás	Változás
D./ SAJÁT TŐKE	1 268	1 138	2 233	1 951	2 286	1 359	793	1 288	850	349	450	229	55	118	92	56		0,1%	60,9%
I. INDULÓ TŐKE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. TŐKEVÁLTOZÁSOK	1 268	1 138	2 233	1 951	2 286	1 359	793	1 288	850	349	450	229	55	118	92	56			60,9%
1. Fedezeti alap tőkeváltozásai	380	408	1 081	1 060	1 372	688	414	755	510	192	248	126	30	65	47	17	30,4%		36,2%
2. Működési alap tőkeváltozásai	888	730	1 152	891	914	671	379	533	340	157	202	103	25	53	45	39	69,6%		86,7%
E./ TARTALÉKOK	23 014	24 558	24 909	27 268	26 929	24 588	23 922	26 981	29 157	34 342	43 416	53 456	58 567	61 554	66 631	75 221		99,9%	112,9%
I. FEDEZETI ALAP TARTALÉKA	17 166	16 358	15 200	15 854	16 835	15 131	14 450	17 425	19 726	24 672	31 990	40 331	46 213	51 957	58 659	65 708	87,4%		112,0%
5. Közösségi szolgáltatási tartalék	17 166	16 358	15 200	15 854	16 835	15 131	14 450	17 425	19 726	24 672	31 990	40 331	46 213	51 957	58 659	65 708			112,0%
II. MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA	5 769	8 118	9 601	11 275	9 953	8 727	8 723	8 765	8 647	8 848	10 648	12 004	11 238	8 448	6 703	8 239	11,0%		122,9%
1. Befektetett működési tartalék	5 546	7 552	9 476	11 100	9 913	8 500	7 785	4 620	7 948	7 948	6 851	11 281	5 998	5 998	3 131	3 131			100,0%
2. Likvid működési tartalék	223	566	125	175	40	227	938	4 145	699	900	3 797	723	5 240	2 450	3 572	5 108			143,0%
III. LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	79	82	108	139	141	730	749	791	784	822	778	1 121	1 116	1 149	1 269	1 274	1,7%		100,4%
1. Befektetett likviditási tartalék	69	79	78	110	68	285	739	739	692	692	0	0	1 062	1 062	1 062	1 049			98,8%
2. Szabad likviditási tartalék	10	3	30	29	73	445	10	52	92	130	778	1 121	54	87	207	225			108,7%
F./ KÖTELEZETTSÉGEK	861	1 560	1 553	1 266	641	145	236	269	338	344	344	0	0	0	0	0		0,0%	
I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI	861	1 560	1 553	1 266	641	141	236	269	338	344	344	0	0	0	0	0			
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	25 143	27 256	28 695	30 485	29 856	26 092	24 951	28 538	30 345	35 035	44 210	53 685	58 622	61 672	66 723	75 277			112,8%