



# **ÉVES BESZÁMOLÓ**

**VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ**

**PÉNZTÁR**

**2020.**

**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	44 210	0	44 210	53 685	0	53 685	
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	44 210	0	44 210	53 685	0	53 685	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	450	0	450	229	0	229	
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	450	0	450	229	0	229	
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	34 278	0	34 278	41 497	0	41 497	
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	34 278	0	34 278	41 497	0	41 497	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	9 482	0	9 482	11 959	0	11 959	
029	73EME1241	1. Pénztárak	55	0	55	8	0	8	
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	852	0	852	649	0	649	
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	8 575	0	8 575	11 302	0	11 302	
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	44 210	0	44 210	53 685	0	53 685	
002	73EMF11	D) Saját tőke	450	0	450	229	0	229	
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	450	0	450	229	0	229	
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	248	0	248	126	0	126	
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	202	0	202	103	0	103	
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0	
012	73EMF12	Tartalékok	43 416	0	43 416	53 456	0	53 456	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	31 990	0	31 990	40 331	0	40 331	
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	31 990	0	31 990	40 331	0	40 331	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	10 648	0	10 648	12 004	0	12 004	
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	6 851	0	6 851	11 281	0	11 281	
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	3 797	0	3 797	723	0	723	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	778	0	778	1 121	0	1 121	
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	778	0	778	1 121	0	1 121	
025	73EMF13	3. Kötelezettségek	344	0	344	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	344	0	344	0	0	0	

## 73EA

## Eredménykimutatás - Fedezeti 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	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	15 870	0	15 870	15 725	0	15 725	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73SA01+73SA02)	15 870	0	15 870	15 725	0	15 725	
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)	15 870	0	15 870	15 725	0	15 725	
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	728	0	728	1 185	0	1 185	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73EA13	Különméle bevételek (73SA07+73SA08+73SA09+73SA10+73SA11+ 73SA12)	728	0	728	1 185	0	1 185	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73SA06+73SA13)	16 598	0	16 598	16 910	0	16 910	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	8 895	0	8 895	7 368	0	7 368	
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	0	0	0	0	0	0	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	385	0	385	1 201	0	1 201	
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)	9 280	0	9 280	8 569	0	8 569	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73SA14- 73SA21)	7 318	0	7 318	8 341	0	8 341	

## 73EB

## Eredménykimutatás - Működési 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			
a	b	c	d	e	f	z			
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	12 985	0	12 985	12 867	0	12 867	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73SB01+73SB02)	12 985	0	12 985	12 867	0	12 867	
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)	12 985	0	12 985	12 867	0	12 867	
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	123	0	123	184	0	184	
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+73SB1 1+ 73SB12)	123	0	123	184	0	184	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73SB06+73SB13)	13 108	0	13 108	13 051	0	13 051	
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73SB071+73SB81+73SB09+73SB101)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	5 175	0	5 175	5 356	0	5 356	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	5 793	0	5 793	5 906	0	5 906	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	12	0	12	190	0	190	
022	73EB21	Egyéb kiadások	141	0	141	118	0	118	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	152	0	152	84	0	84	
024	73EB23	Felügyeleti díj	35	0	35	41	0	41	
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	

**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
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73SB18+...+73SB26)	11 308	0	11 308	11 695	0	11 695	
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73SB17-73SB27)	1 800	0	1 800	1 356	0	1 356	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73SB29-73SB30)	1 800	0	1 800	1 356	0	1 356	



**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 (73EC1-73EC2)	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	beszámoló	eltérések (+/-)		felülvizsgált
			záró adatai		beszámoló	záró adatai	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	344	0	344		
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	40	0	40	0	0	0		
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)	40	0	40	344	0	344		
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73SD06+73SD13)	40	0	40	344	0	344		
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	84	0	84	1	0	1		
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)	84	0	84	1	0	1		
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73SD14- 73SD18)	-44	0	-44	343	0	343		



**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)	28 855	0	28 855	28 592	0	28 592	
002	73EE2	Különféle bevételek (73SA04+73SA05+73SA013+ 73SB04+73SB05+73SB101+ 73SD04+73SD05+73SD13)	891	0	891	1 713	0	1 713	
003	73EE3	Alapok bevételei (73SE1+73SE2)	29 746	0	29 746	30 305	0	30 305	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73SA21+73SB24+73SD18)	20 672	0	20 672	20 265	0	20 265	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73SE3-73SE4)	9 074	0	9 074	10 040	0	10 040	



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ**

**VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ**

**PÉNZTÁR**

**2020.**

# 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 .....	6
2.2. MŰKÖDÉSI ALAP .....	6
2.3. LIKVIDITÁSI ALAP .....	8
2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK .....	8
<b>3. BEFEKTETÉSEK</b> .....	<b>9</b>
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2020. DECEMBER 31.....	9
<b>4. TAGLÉTSZÁM</b> .....	<b>10</b>
<b>5. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK</b> .....	<b>11</b>
<b>6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJ</b> .....	<b>12</b>
<b>7. PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA</b> .....	<b>12</b>
<b>8. EGYEBEK</b> .....	<b>13</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 2020-as év a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár huszonkettediik 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 2020 évi éves adatait a 2020-2022 évekre készült hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

Megnevezés	2019. tény	2020. I-IV. név terv	2020.I-IV. név tény	2020. tény / 2020. terv	2020. tény / 2019. tény
Tagdíjbevétel ezer Ft	28 855	28 048	28 592	101,94%	99,09%
Szolgáltatási kiadások ezer Ft	8 895	14 292	7 368	51,55%	82,83%
Működési kiadások ezer Ft	11 308	11 743	11 695	99,59%	103,42%
Fedezeti tartalék ezer Ft	31 990	27 581	40 331	146,23%	126,07%
Működési tartalék ezer Ft	10 648	11 029	12 004	108,84%	112,73%
Likviditási tartalék ezer Ft	778	844	1 121	132,82%	144,09%
Tartalékok összesen ezer Ft	43 416	39 454	53 456	135,49%	123,13%
Létszám fő	12 373	12 192	11 780	96,62%	95,21%

A szolgáltatási kiadások a terv alatti összegben realizálódtak, ennek eredőjeként a fedezeti tartalék jelentősen a terv feletti összegben teljesült. A működési tartalék is terv felett teljesült. Ez a terv feletti tagdíjbevételek és a takarékos gazdálkodás eredménye. A likviditási tartalék növekedésének oka, hogy a több éves függő bevételek elszámolásra kerültek a likviditási tartalék egyéb bevételeként.

A pénzügyi terv 28.048 ezer Ft tagdíjbevétellel számolt, ezzel szemben tagdíjbevételként 28.592 ezer Ft realizálódott. A terv 11.743 ezer Ft működési kiadással kalkulált, a tényleges működési költség 11.695 ezer Ft volt. A szolgáltatási kiadások tervezett összege 14.292 ezer Ft volt, ezzel szemben a tényleges kiadás 7.368 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 szolgá- tás TERV</i>	<i>Eset szám az időszak- ban TÉNY</i>	<i>Kifizetett szolgá- tás TÉNY</i>	<i>TÉNY/ TERV ESET</i>	<i>TÉNY/ TERV ÖSSZEG</i>
Mértékegység	eset	eFt	eset	eFt	%	%
1. Szülési segély	304	6 992	198	4 646	65,13%	66,45%
2. Temetési segély saját jogon	30	1 740	12	614	40,00%	35,29%
3. Temetési segély házastárs, élettárs	21	546	10	183	47,62%	33,52%
4. Temetési segély kiskorú gyermek	2	60	1	30	50,00%	50,00%
5. Temetési segély nagykorú, gondoskodásra szoruló gyermek	1	30			0,00%	0,00%
6. Kórházi ápolási segély	232	2 320	44	515	18,97%	22,20%
7. 60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	184	1 840	104	1 040	56,52%	56,52%
8. Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	34	204	23	142	67,65%	69,61%
9. Baleseti segély	2	560	6	198	300,00%	35,29%
Összesen	810	14 292	398	7 368	49,14%	51,55%

Az egész világot érintő koronavírus járványon kívül rendkívüli esemény a pénztár életében 2020 évben nem történt.

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 15.725 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a fedezeti alap befektetéseinél 1.185 ezer Ft bevétel került realizálásra.

Szolgáltatási kifizetések címén 7.368 ezer Ft segély került kifizetésre 2020-ban. 198 alkalommal kaptak a pénztártagok szülési segélyt, összesen 4.646 ezer Ft összegben, 23 alkalommal fizetett a Pénztár temetési segélyt, összesen 827 ezer Ft összegben. Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segély kifizetésére 177 esetben került sor összesen 1.895 ezer Ft összegben. A segély kifizetéseken kívül a fedezeti alap befektetései után, vagyonarányosan 44 ezer Ft letétkezelői díj és 2 ezer Ft egyéb pénzügyi kiadás terhelte a fedezeti alapot, valamint 1.155 ezer Ft értékben a lejárt államkötvényeknél árfolyamveszteséget kellett elszámolni.

A fedezeti alap év végi záróállománya 40.331 ezer Ft volt, ez 26,1 %-kal magasabb érték, mint a 2019. év végi. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 126 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 2020. év folyamán minden kifizetési időpontban érvényesült.

### **2.2. MŰKÖDÉSI ALAP**

Az éves beszámoló 73EB eredménykimutatás táblázatában lehet végig követni a működési alap tárgyévi bevételeit és kiadásait. A 12.867 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a működési alap befektetéseinél 184 ezer Ft bevétel került realizálásra.

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

Megnevezés	2019		2020		Változás
Bérkiadások és személyi jellegű kifizetések bérjárulékokkal együtt	5 313	46,98%	5 426	46,40%	102,13%
Nyilvántartás	3 704	32,76%	3 704	31,67%	100,00%
Könyvvizsgálat	430	3,80%	472	4,04%	109,77%
Postai szolgáltatások	149	1,32%	143	1,22%	95,97%
Tiszteletdíjak	480	4,24%	480	4,10%	100,00%
Szoftver átalány	299	2,64%	757	6,47%	253,18%
Telefon	123	1,09%	113	0,97%	91,87%
Bankköltség	140	1,24%	121	1,03%	86,43%
Irodaszerek és nyomtatványok	36	0,32%	47	0,40%	130,56%
Reklám és szóróanyagok	375	3,32%		0,00%	0,00%
Letétkezelői díj	16	0,14%	16	0,14%	100,00%
LEI kód igénylés	34	0,30%	37	0,32%	108,82%
Ügyvédi munkadíj		0,00%	38	0,32%	
MNB felügyeleti díj	35	0,31%	41	0,35%	117,14%
Magyar Pénztárszövetség tagsági díj	25	0,22%	25	0,21%	100,00%
Kis értékű eszköz beszerzés	12	0,11%	190	1,62%	1583,33%
Nyomtató karbantartás		0,00%	21	0,18%	
Közjegyzői díj	4	0,04%		0,00%	0,00%
Értékpapír lejárat miatti árfolyamvesztés	133	1,18%	64	0,55%	
Összesen	11 308	100,00%	11 695	100,00%	103,42%

A működési kiadások minimálisan nőttek az előző évhez képest.

A működési alap év végi záróállománya 12.004 ezer Ft volt. Ez 1.356 ezer Ft-tal több, mint a 2019. december 31-i érték. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 103 ezer Ft a működési alap tökeváltozásaként 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 tagdíjbevétel nem számoltunk el.

A likviditási alap egyéb bevételeként a több éves függő bevételek 344 ezer Ft-os összege került elszámolásra.

A likviditási befektetésekre eső letétkezelői díj éves összege 1 ezer Ft volt.

A likviditási alap év végi záróállománya 1.121 ezer Ft volt, ez 343 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték. Átcsoportosítás nem volt 2020-ban.

## 2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

2020 évben a tagok által fizetett tagdíjak közötti megosztás a következő arányban történt:

Megnevezés	2020.
Fedezeti alapba került:	55 %
Működési alapba került:	45 %
Likviditási alapba került:	0 %

### *A pénztári alapok tényleges megoszlása*

Megnevezés	ezer Ft-ban	
	2020. tény	Megoszlás
Fedezeti alap	40 331	75,4%
Működési alap	12 004	22,5%
Likviditási alap	1 121	2,1%
Összesen	53 456	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 2020 év folyamán nem került sor.

A Pénztárnál 2020. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

### 3. BEFEKTETÉSEK

#### 3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2020. DECEMBER 31.

A Pénztár vagyonkezelését nem helyezte ki. 2020 év folyamán lejártak államkötvények és újabb államkötvények vásárlására került sor.

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

A 2020 évben kifizetett teljes letétkezelési díj összege: 61 ezer Ft volt. A pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai értéke összesen 6 ezer Ft volt.

A lejárt államkötvényeknél elszámolt árfolyamveszteség értéke 1.219 ezer Ft volt.

A befektetések államkötvényekben voltak elhelyezve 2020. december 31-én.

Alap	Értékpapír megnevezése	Db	Névérték (Ft)	Nyilvántartási érték (Ft)
Fedezeti	2021/I	5 010	5 010 000	5 283 045
Fedezeti	2022/J	2 000	2 000 000	2 220 372
Fedezeti	2022/B	493	4 930 000	4 983 811
Fedezeti	2023/A	940	9 400 000	11 467 267
Fedezeti	2026/N	6 000 000	6 000 000	6 261 612
Fedezeti összesen				30 216 107
Működési	2021/I	5 010	5 010 000	5 283 045
Működési	2023/A	235	2 350 000	2 866 817
Működési	2026/N	3 000 000	3 000 000	3 130 806
Működési összesen			10 360 000	11 280 668
Mindösszesen			10 360 000	41 496 774

Értékpapír megnevezése	Db	Névérték (Ft)	Nyilvántartási érték (Ft)
2021/I	10 020	100 200 000	10 566 090
2022/J	2 000	2 000 000	2 220 372
2022/B	493	4 930 000	4 983 811
2023/A	1 175	11 750 000	14 334 084
2026/N	9 000 000	9 000 000	9 392 418
Összesen		27 680 000	41 496 774

A 2020-ban befolyt összes kamatbevétel 1.369 ezer Ft volt.

A pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvizetés miatt az államkötvények időarányos kamata nem jelenik meg a pénztár könyveiben. Értékvesztés elszámolására 2020 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	40 331	12 004	1 121	0	53 456
Bankszámlák és készpénz összesen	10 115	723	1 121	0	11 959
Házipénztár (forint és valuta)		8			8
Pénzforgalmi számla	135	125	389	0	649
Befektetési számla	9 980	590	732	0	11 302
Értékpapírok összesen	30 216	11 281	0	0	41 497
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	30 216	11 281	0	0	41 497
Magyar állampapír	30 216	11 281	0	0	41 497

A negyedévek végén a következő értékpapír állománnyal rendelkezett a pénztár:

Időszak	Negyedév végi értékpapír állomány (ezer Ft)
2020. I. név	34 278
2020. II. név	43 670
2020. III. név	37 185
2020. IV. név	41 497
Átlagos állomány	39 158

## 4. TAGLÉTSZÁM

2020. december 31-én a Pénztár taglétszáma 11.780 fő volt. A taglétszám 4,8 %-kal csökkent az előző év végi állapothoz képest.

A taglétszám negyedévenkénti alakulását szemlélteti a következő táblázat.

*A taglétszám alakulása 2020. I-IV. negyedévében (fő)*

Megnevezés	I. név	II. név	III. név	IV. név	Összesen
Időszak elején	12 373	12 130	11 994	11 828	
Időszak alatti változás	-243	-136	-166	-48	-593
Új belépő	338	183	285	349	1 155
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0	0
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	352	179	302	295	1 128
Elhalálozott	1	5	4	5	15
Kilépő	228	135	145	97	605
Időszak végén	12 130	11 994	11 828	11 780	

## **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 2020 év folyamán. A tisztségviselők (IT és EB tagok) fejenként 60.000 Ft bruttó éves tiszteletdíjban részesültek 2020-ban. Pénztár által fizetett bér, tiszteletdíj és személyi jellegű juttatás, illetve ezek járulékai 2020-ban 5.906 ezer Ft kiadást jelentett a Pénztár számára. Ebből 120 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 30.216 ezer Ft volt. A közösségi számlák likvid tartalékának záróállománya 10.115 ezer Ft volt, mely a Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési számlán volt található 2020. 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 11.281 ezer Ft. A likvid működési tartalék év végi 723 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 1.121 ezer Ft volt. Ez teljes egészében szabad likviditási tartalék volt, mely a Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési volt található 2020. 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 2020-ben változott, a kis értékű tárgyi eszközök értékhatárát a jogszabály változásokkal szinkronban megemeltük 100 ezer Ft-ról 200 ezer Ft-ra.

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 a COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan. Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással 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 Önsegélyező Pénztár)

**A pénztár vezetői tisztségviselői:**

*Igazgatótanács*

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

Bogácsné Kis Katalin IT tag

Győri Gábor IT tag

Pálfi Gábor IT tag

Radics Gyula IT tag

*Ellenőrző Bizottság*

Somodiné Magyarai Krisztina EB elnök

Adorján Erika EB tag

Kovács Zoltán 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 2020 évi gazdálkodása eredményesen zárult. Pénztár eleget tudott tenni a pénztártagok szolgáltatási igényeinek és megnyugtató tartalékokkal rendelkezik.

Budapest, 2021. május 6.



Kovács Anikó  
IT elnök



### Immateriális javak, tárgyi eszközök alakulása

Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2020.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2020.12.31.	Nettó érték 2020.01.01.	Nettó érték 2020.12.31.	Écs. ny. érték 2020.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.	2020. 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	248	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-122	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	126	
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)	248	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-122	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	126	
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)	248	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-122	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	126	

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	202	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-99	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	103	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	6 851	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	4 430	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	11 281	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	3 797	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-3 074	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	723	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	10 850	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	1 257	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	12 107	

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	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	778	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	343	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	1 121	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	778	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	343	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	1 121	

*73EFD Az alapok állományának alakulása*

<i>Nagyságrend: ezer Ft</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	32 238	16 910	8 691	40 457
Egyéni számlák	248	0	122	126
Közösségi alap(ok)	31 990	16 910	8 569	40 331
Működési alap	10 850	13 051	11 794	12 107
Likviditási alap	778	344	1	1 121
Alapok állománya összesen	43 866	30 305	20 486	53 685

*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	7 368	398	
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	4 646	198	11 780
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	4 646	198	11 780
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	1 895	177	11 780
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	827	23	11 780

### *Taglétszám alakulása korévenként*

Megnevezés	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése					
		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
17	1	0	0	0	0	0	0	0	1
18	1	3	0	0	1	0	0	0	3
19	9	18	0	0	1	0	5	0	21
20	15	13	0	0	3	0	1	0	24
21	44	15	0	0	4	0	9	0	46
22	77	29	0	0	5	0	10	0	91
23	96	27	0	0	6	0	19	0	98
24	117	25	0	0	12	0	11	0	119
25	143	21	0	0	9	0	21	0	134
26	191	25	0	0	8	0	16	0	192
27	192	23	0	0	11	0	18	0	186
28	216	30	0	0	11	0	27	0	208
29	260	30	0	0	17	1	29	0	243
30	262	34	0	0	15	0	18	0	263
31	255	22	0	0	7	0	16	0	254
32	286	26	0	0	8	0	30	0	274
33	306	27	0	0	20	0	23	0	290
34	263	30	0	0	1	0	17	0	275
35	291	28	0	0	16	0	27	0	276
36	245	31	0	0	15	0	18	0	243
37	294	32	0	0	9	0	24	0	293
38	288	37	0	0	17	0	26	0	282
39	138	31	0	0	21	0	22	0	126
40	346	35	0	0	12	0	31	0	338
41	375	29	0	0	18	0	30	0	356
42	510	37	0	0	22	0	28	0	497
43	429	40	0	0	27	0	33	0	409
44	461	39	0	0	16	1	26	0	457
45	475	33	0	0	23	0	39	0	446
46	451	44	0	0	20	0	34	0	441
47	319	43	0	0	16	1	26	0	319
48	363	28	0	0	19	1	27	0	344
49	137	25	0	0	11	0	25	0	126
50	166	18	0	0	14	0	24	0	146
51	163	19	0	0	10	1	24	0	147
52	234	22	0	0	20	3	27	0	206
53	325	30	0	0	14	0	23	0	318
54	324	17	0	0	8	0	20	0	313
55	307	23	0	0	15	0	15	0	300
56	288	17	0	0	7	0	33	0	265

57	242	18	0	0	13	1	26	0	220
58	332	13	0	0	13	0	35	0	297
59	304	17	0	0	11	1	33	0	276
60	224	16	0	0	20	0	27	0	193
61	215	7	0	0	7	0	20	0	195
62	226	10	0	0	11	0	25	0	200
63	399	9	0	0	6	2	18	0	382
64	253	6	0	0	16	1	23	0	219
65	276	1	0	0	13	1	46	0	217
66	97	1	0	0	2	1	14	0	81
67	118	0	0	0	2	0	4	0	112
68	4	0	0	0	0	0	1	0	3
69	8	0	0	0	0	0	1	0	7
70	5	0	0	0	1	0	1	0	3
71	2	0	0	0	0	0	1	0	1
72	1	0	0	0	1	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	2	0	0	0	0	0	0	0	2
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	1	0	0	0	0	0	0	0	1
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	12 373	1 154	0	0	605	15	1 127	0	11 780

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		
17	1	0	0	0	0	0	0	0		
18	3	0	0	0	0	0	3	0		
19	21	0	0	0	0	0	13	1		
20	24	0	0	0	0	0	12	1		
21	46	0	0	0	0	0	11	3		
22	91	0	0	0	0	0	17	5		
23	98	0	0	0	0	56	19	2		
24	119	0	0	0	0	69	24	1		
25	134	0	0	0	0	148	20	1		
26	192	0	0	0	0	196	22	2		
27	186	0	0	0	0	158	20	1		
28	208	0	0	0	0	260	19	6		
29	243	0	0	0	0	518	23	3		
30	263	0	0	0	0	592	29	2		
31	254	0	0	0	0	138	17	2		
32	274	0	0	0	0	335	20	4		
33	290	0	0	0	0	243	21	1		
34	275	0	0	0	0	322	29	1		
35	276	0	0	0	0	252	27	0		
36	243	0	0	0	0	237	21	4		



37	293	0	0	0	0	274	27	2		
38	282	0	0	0	0	335	29	6		
39	126	0	0	0	0	156	27	1		
40	338	0	0	0	0	328	32	0		
41	356	0	0	0	0	214	25	3		
42	497	0	0	0	0	127	31	2		
43	409	0	0	0	0	114	39	2		
44	457	0	0	0	0	132	32	4		
45	446	0	0	0	0	79	29	3		
46	441	0	0	0	0	40	36	7		
47	319	0	0	0	0	45	35	3		
48	344	0	0	0	0	107	25	1		
49	126	0	0	0	0	53	21	1		
50	146	0	0	0	0	63	19	0		
51	147	0	0	0	0	62	15	1		
52	206	0	0	0	0	94	19	0		
53	318	0	0	0	0	122	30	0		
54	313	0	0	0	0	118	13	2		
55	300	0	0	0	0	109	20	1		
56	265	0	0	0	0	81	14	1		
57	220	0	0	0	0	40	14	0		
58	297	0	0	0	0	66	14	0		
59	276	0	0	0	0	28	15	2		
60	193	0	0	0	0	54	10	0		
61	195	0	0	0	0	30	5	0		
62	200	0	0	0	0	66	9	0		
63	382	0	0	0	0	36	6	2		
64	219	0	0	0	0	20	4	0		
65	217	0	0	0	0	10	0	0		
66	81	0	0	0	0	0	1	1		

67	112	0	0	0	0	0	0	0	0		
68	3	0	0	0	0	0	0	0	0		
69	7	0	0	0	0	23	0	0	0		
70	3	0	0	0	0	0	0	0	0		
71	1	0	0	0	0	0	0	0	0		
72	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
75	2	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	0		
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
79	1	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		
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	11 780	0	0	0	0	6 550	963	85	0	0



# **ÜZLETI JELENTÉS**

**VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ**

**PÉNZTÁR**

**2020.**

# 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>4</b>
<b>3. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS .....</b>	<b>4</b>
<b>ÖSSZEFOGLALÁS.....</b>	<b>5</b>
<b>TÁBLÁZATOK .....</b>	<b>6</b>

## **BEVEZETÉS**

Ez az üzleti jelentés a VASAS Önkéntes Önségélyező Pénztár 2020. évi mérlegbeszámolójának szöveges kiegészítő mellékletében foglaltakon kívüli értékeléseket, valamint a jövőbeli feladatok meghatározását és terveket, elképzeléseket tartalmaz.

A VASAS Önkéntes Önségélyező 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. 2020.12.31-én az eszközök 100 %-a a forgóeszköz. A fogóeszközökön belül az értékpapírok részaránya jelentős, 77,3 %.

A források szerkezetén belül a tartalékok részaránya a meghatározó (99,6 %). Ezen belül pedig a fedezeti alap tartalékának a legnagyobb a részaránya, 75,4 %. A mérlegfőösszeg növekedés 21,4 % volt, a tartalékok növekedése 23,1 % 2019-hez képest.

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

Felmértük és értékeltük a COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan. Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással 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 2020 évi éves beszámolót az Igazgatótanács küldöttközgyűlési hatáskörben fogja elfogadni az 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendelet 5.§ (1) bekezdése alapján. Amennyiben a küldöttközgyűlést meg lehet tartani, az Igazgatótanács a küldöttközgyűlés elé fogja terjeszteni a 2020 évi éves beszámolót és a 2022-2024 évekre készült pénzügyi tervet.

## **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 Önségélyező Pénztár 2020. évben eredményesen gazdálkodott, a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok növekedtek és megfelelő biztonságot jelentenek a jövőre vonatkozóan.

Budapest, 2021. május 6.



Kovács Anikó  
IT elnök



# TÁBLÁZATOK

ESZKÖZÖK	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020		Megoszlás	Változás
A./ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	0	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0	0	0		0,0%	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0	0	0			
1. Ingatlanok																
2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek	0	0	119	72	25	0	106	68	30	0	0	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	23 710	25 143	27 137	28 623	30 460	29 856	25 986	24 883	28 508	30 345	35 035	44 210	53 685		100,0%	121,4%
I. KÉSZLETEK																
II. KÖVETELÉSEK	2 480	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	349	450	229	0,4%		50,9%
1. Tagdíjkövetelések	2 480	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	349	450	229			50,9%
III. ÉRTÉKPAPÍROK	20 789	22 748	25 141	26 212	0	0	0	22 655	20 719	27 525	27 525	34 278	41 497	77,3%		121,1%
IV. PÉNZESZKÖZÖK	441	1 127	967	250	28 534	27 570	24 733	1 503	6 531	1 970	7 161	9 482	11 959	22,3%		126,1%
1. Pénztárak	29	1	15	30	130	32	16	13	16	50	21	55	8			14,5%

ESZKÖZÖK	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020		Megoszlás	Változás
2. Pénztári elszámolási számla	401	1 119	949	213	734	825	757	1 485	3 344	1 133	844	852	649			76,2%
3. Elkülönített pénzeszközök	11	7	3	7	50	0	175	5	3 171	787	6 296	8 575	11 302			131,8%
4. Rövid lejáratú bankbetétek					27 620	26 713	23 785	0	0	0	0	0	0			
V. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%		
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	23 710	25 143	27 256	28 695	30 485	29 856	26 092	24 951	28 538	30 345	35 035	44 210	53 685			121,4%

FORRÁSOK	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020		Megoszlás	Változás
D./ SAJÁT TŐKE	2 480	1 268	1 138	2 233	1 951	2 286	1 359	793	1 288	850	349	450	229		0,4%	50,9%
I. INDULÓ TŐKE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
II. TŐKEVÁLTOZÁSOK	2 480	1 268	1 138	2 233	1 951	2 286	1 359	793	1 288	850	349	450	229			50,9%
1. Fedezeti alap tőkeváltozásai	744	380	408	1 081	1 060	1 372	688	414	755	510	192	248	126	55,0%		50,8%
2. Működési alap tőkeváltozásai	1 736	888	730	1 152	891	914	671	379	533	340	157	202	103	45,0%		51,0%
E./ TARTALÉKOK	20 914	23 014	24 558	24 909	27 268	26 929	24 588	23 922	26 981	29 157	34 342	43 416	53 456		99,6%	123,1%
I. FEDEZETI ALAP TARTALÉKA	20 637	17 166	16 358	15 200	15 854	16 835	15 131	14 450	17 425	19 726	24 672	31 990	40 331	75,4%		126,1%
5. Közösségi szolgáltatási tartalék	20 637	17 166	16 358	15 200	15 854	16 835	15 131	14 450	17 425	19 726	24 672	31 990	40 331			126,1%
II. MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA	198	5 769	8 118	9 601	11 275	9 953	8 727	8 723	8 765	8 647	8 848	10 648	12 004	22,5%		112,7%
1. Befektetett működési tartalék	195	5 546	7 552	9 476	11 100	9 913	8 500	7 785	4 620	7 948	7 948	6 851	11 281			164,7%
2. Likvid működési tartalék	3	223	566	125	175	40	227	938	4 145	699	900	3 797	723			19,0%
III. LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	79	79	82	108	139	141	730	749	791	784	822	778	1 121	2,1%		144,1%
1. Befektetett likviditási tartalék	0	69	79	78	110	68	285	739	739	692	692	0	0			
2. Szabad likviditási tartalék	79	10	3	30	29	73	445	10	52	92	130	778	1 121			144,1%

FORRÁSOK	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020		Megoszlás	Változás
F./ KÖTELEZETTSÉGEK	316	861	1 560	1 553	1 266	641	145	236	269	338	344	344	0		0,0%	0,0%
I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0	0	0	4	0	0	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	4	0	0	0	0	0	0			
II. EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	316	861	1 560	1 553	1 266	641	141	236	269	338	344	344	0			0,0%
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	23 710	25 143	27 256	28 695	30 485	29 856	26 092	24 951	28 538	30 345	35 035	44 210	53 685			121,4%