

IGAZGATÓTANÁCSI BESZÁMOLÓ
VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2016.

A Pénztár 2016 évi éves adatait a 2015-2017 évekre készült három éves terv második évének adataihoz hasonlítjuk.

A Vasas Önkéntes Önszegélyező Pénztár alapjai záró állományának alakulása ezer Ft-ban

Megnevezés	2015. tény	2016. terv	2016. tény	Tény/Terv	2016/2015
Közösségi szolgáltatási alap	14 450	11 307	17 425	154,11%	120,59%
Működési alap	8 723	6 712	8 765	130,59%	100,48%
Likviditási alap	749	750	791	105,46%	105,61%
Összesen	23 922	18 769	26 981	143,75%	112,79%

A terv és tényadatok összehasonlítása alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár vagyona. A Pénztár gazdálkodását elsősorban a Vasas Szakszervezeti Szövetség tagszervezeteinél történt változások befolyásolták. A taglétszám csökkenése (2015.12.31-én: 14.072 fő, 2016.12.31-én 13.732 fő , ami 340 fő, 2,42 %-os csökkenés) is ezen változások következménye. Az új munkahelyi szervezetek tagjai szinte kivétel nélkül belépnek a Vasas Önszegélyező Pénztárba is.

<i>Szolgáltatás megnevezése</i>	<i>Eset szám az időszak- ban TERV</i>	<i>Kifizetett szolgáltá- -tás TERV</i>	<i>Eset szám az időszak- ban TÉNY</i>	<i>Kifizetett szolgáltá- -tás TÉNY</i>	<i>TÉNY/ TERV ESET</i>	<i>TÉNY/ TERV ÖSSZEG</i>
Mértékegység	eset	eFt	eset	eFt	%	%
1. Szülési segély	400	9200	292	6796	73,00%	73,87%
2. Temetési segély saját jogon	25	1 475	31	1423	124,00%	96,47%
3. Temetési segély házastárs, élettárs	20	520	19	381	95,00%	73,27%
4. Temetési segély kiskorú gyermek	1	30	4	120	400,00%	400,00%
5. Temetési segély nagykorú, gondoskodásra szoruló gyermek	1	30	2	60	200,00%	200,00%
6. Kórházi ápolási segély	250	3 000	184	1742	73,60%	58,07%
7. 60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	180	1 800	215	2150	119,44%	119,44%
8.Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	40	240	33	206	82,50%	85,83%
9. Baleseti segély	2	560	3	286	150,00%	51,07%

Összesen	919	16 855	783	13 164	85,20%	78,10%
----------	-----	--------	-----	--------	--------	--------

A pénzügyi terv 26.304.000,- Ft **tagdíjbevéttel** számolt, de a tényleges bevétel ennél több mint 1 millió Ft-tal kevesebb, **25.557.000,- Ft** volt. **11.339.000,- Ft működési kiadással** kalkuláltunk, de csaknem 1 millió forinttal kevesebbet költöttünk. A **szolgáltatási kiadások** tervezett összege 16.855.000,- Ft volt, ezzel szemben a tényleges kiadás **13.164.000,- Ft** volt.

Szolgáltatási kifizetések közül:

292 alkalommal kaptak a pénztártagok **szülési segélyt**, összesen **6.796.000,- Ft** összegben, **56** alkalommal fizetett a Pénztár **temetési segélyt**, összesen **1.984.000,- Ft** összegben. **Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segély kifizetésére 535** esetben került sor összesen **4.384.000,- Ft** összegben.

A **működési alap** év végi záróállománya **8.765.000,- Ft** volt. Ez 42 ezer Ft-tal több, mint a 2015. december 31-i érték. A **Pénztár kis mértékben növelni tudta a működési tartalékot.**

A Pénztár vagyonkezelését nem helyezte ki. 2016 év folyamán a számlavezető, letétkezelő banknál, a Raiffeisen Bankon keresztül állampapírokat vásárolt. A Pénztár letétkezelője, a Raiffeisen Bank részére 2016 évben kifizetett letétkezelési díj összege megegyezett a 2015-ben fizetettel, 120.000,- Ft volt. A befektetések részben 2017-ben lejáró diszkontkincstárjegyekben, részben 2017-ben lejáró államkötvényekben voltak elhelyezve 2016. december 31-én. A 2016-ban befolyt **összes kamatbevétel 1.230.000,- Ft** volt.

A pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvizetés miatt az államkötvények időarányos kamata nem jelenik meg a pénztár könyveiben.

2016. december 31-én a **Pénztár taglétszáma 13.732 fő volt. A taglétszám 2,42 %-kal csökkent** az előző év végi állapothoz képest, csakúgy, mint az előző évben.

A Pénztár **1 fő alkalmazottat** foglalkoztatott 2016 év folyamán. A tisztségviselők (IT és EB tagok) fejenként 60.000 Ft bruttó éves tiszteletdíjban részesültek 2016-ban. A Pénztár által fizetett bér, tiszteletdíj és személyi jellegű juttatás, illetve ezek járulékai 2016-ban a Pénztár számára **5.018.000,- Ft kiadást** jelentett. Ebből 114 ezer Ft volt a reprezentációs kiadás.

Összességében a **Vasas Önkéntes Önszegélyező Pénztár 2016 évi gazdálkodása eredményesen zárult.** Pénztár eleget tudott tenni a pénztártagok szolgáltatási igényeinek és megnyugtató tartalékokkal rendelkezik.

Az Igazgatótanács 2016-ban ötször ülésezett. Üléseinken áttekintettük a pénztár gazdálkodását, megtárgyaltuk és intézkedéseket hoztunk az MNB ellenőrzés megállapításaival kapcsolatban, megtárgyaltuk és elfogadtuk a küldöttközgyűlés elé kerülő anyagokat, szabályzatokat módosítottunk, valamint az aktuális témákat vitattuk meg.

A Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 62. §-ában, 64. § (1) bekezdés a) pontjában, 64. § (2) bekezdés d) pontjában és a 67. § (1) bekezdésében foglaltak alapján átfogó, de korlátozott terjedelmű és mélységű, nem teljes körű vizsgálatot (**Vizsgálat**) folytatott a Vasas Önszegélyező Pénztárnál (**Pénztár**). A Vizsgálat helyszíni szakasza 2016. március 7–16. közötti időszakban került lebonyolításra.

Az MNB a Vizsgálat megállapításait vizsgálati jelentésben (**Vizsgálati Jelentés**) foglalta össze, amelyet 2016. július 14-én megküldött a Pénztár részére. A végleges Vizsgálati Jelentés elkészítése során az MNB áttekintette a Pénztár Vizsgálati Jelentésre tett – 2016. augusztus 2., illetve 2016. augusztus 3. napján beérkezett – észrevételeit. A Vizsgálati Jelentés véglegesítése során az MNB csak azokat az észrevételeket tudta figyelembe venni, melyekhez megfelelő tartalmú információ, dokumentáció került csatolásra. Az észrevételek értékelését a végleges Vizsgálati Jelentés 1. számú mellékletében szereplő táblázat (**Megállapítások táblázata**) tartalmazza.

A Vizsgálatot az MNB a H-JÉ-IV-69/2016. számú, intézkedést tartalmazó határozattal (**Határozat**) zárta le.

A határozatban az MNB felszólította az IT elnökét, hogy annak tartalmát a soron következő Küldöttközgyűlésen a küldöttekkel/pénztártaggal ismertesse. Ez a 2017. május 16-i Küldöttközgyűlés, tehát a következőkben ismertetem az MNB H-JÉ-IV-69/2016. számú határozatát.

Budapest, 2017. május 5.

Kovács Anikó

IT elnök

Melléklet:

az MNB H-JÉ-IV-69/2016. számú határozata