



# **ÉVES BESZÁMOLÓ**

**VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ**

**PÉNZTÁR**

**2021.**

**73SME**  
**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	53 685	0	53 685	58 622	0	58 622	
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	53 685	0	53 685	58 622	0	58 622	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	229	0	229	55	0	55	
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések	229	0	229	55	0	55	
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	41 497	0	41 497	49 609	0	49 609	
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	41 497	0	41 497	49 609	0	49 609	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	11 959	0	11 959	8 958	0	8 958	
029	73EME1241	1. Pénztárak	8	0	8	20	0	20	
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	649	0	649	608	0	608	
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	11 302	0	11 302	8 330	0	8 330	
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	53 685	0	53 685	58 622	0	58 622	
002	73EMF11	D) Saját tőke	229	0	229	55	0	55	
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	229	0	229	55	0	55	
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	126	0	126	30	0	30	
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	103	0	103	25	0	25	
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0	
012	73EMF12	Tartalékok	53 456	0	53 456	58 567	0	58 567	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	40 331	0	40 331	46 213	0	46 213	
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	40 331	0	40 331	46 213	0	46 213	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	12 004	0	12 004	11 238	0	11 238	
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	11 281	0	11 281	5 998	0	5 998	
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	723	0	723	5 240	0	5 240	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	1 121	0	1 121	1 116	0	1 116	
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	1 062	0	1 062	
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	1 121	0	1 121	54	0	54	
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	15 725	0	15 725	15 182	0	15 182	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73SA01+73SA02)	15 725	0	15 725	15 182	0	15 182	
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)	15 725	0	15 725	15 182	0	15 182	
007	73EA07	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	0	0	0	0	0	0	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	0	0	0	0	0	0	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	1 185	0	1 185	1 246	0	1 246	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73EA13	Különféle bevételek (73SA07+73SA08+73SA09+73SA10+73SA11+ 73SA12)	1 185	0	1 185	1 246	0	1 246	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73SA06+73SA13)	16 910	0	16 910	16 428	0	16 428	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	7 368	0	7 368	10 219	0	10 219	
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	0	0	0	0	0	0	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 201	0	1 201	327	0	327	
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)	8 569	0	8 569	10 546	0	10 546	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73SA14- 73SA21)	8 341	0	8 341	5 882	0	5 882	

**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	12 867	0	12 867	12 421	0	12 421	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73SB01+73SB02)	12 867	0	12 867	12 421	0	12 421	
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)	12 867	0	12 867	12 421	0	12 421	
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	184	0	184	570	0	570	
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alappól	0	0	0	0	0	0	
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alappól 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)	184	0	184	570	0	570	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73SB06+73SB13)	13 051	0	13 051	12 991	0	12 991	
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73SB071+73SB81+73SB09+73SB101)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	5 356	0	5 356	5 759	0	5 759	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	5 906	0	5 906	6 755	0	6 755	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	190	0	190	153	0	153	
022	73EB21	Egyéb kiadások	118	0	118	177	0	177	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	84	0	84	298	0	298	
024	73EB23	Felügyeleti díj	41	0	41	615	0	615	
025	73EB24	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73SB18+...+73SB26)	11 695	0	11 695	13 757	0	13 757	

## 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)	1 356	0	1 356	-766	0	-766	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73SB29-73SB30)	1 356	0	1 356	-766	0	-766	

## 7ESC

*Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (73SC1-73SC2)	0	0	0	0	0	0	

## 73ED

## Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73SD01+73SD02)	0	0	0	0	0	0	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (73SD03+73SD04+73SD05)	0	0	0	0	0	0	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73ED08	Egyéb bevételek	344	0	344	0	0	0	
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	-4	0	-4	
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)	344	0	344	-4	0	-4	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73SD06+73SD13)	344	0	344	-4	0	-4	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1	0	1	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)	1	0	1	1	0	1	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73SD14-73SD18)	343	0	343	-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)	28 592	0	28 592	27 603	0	27 603	
002	73EE2	Különféle bevételek (73SA04+73SA05+73SA013+ 73SB04+73SB05+73SB101+ 73SD04+73SD05+73SD13)	1 713	0	1 713	1 812	0	1 812	
003	73EE3	Alapok bevételei (73SE1+73SE2)	30 305	0	30 305	29 415	0	29 415	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73SA21+73SB24+73SD18)	20 265	0	20 265	24 304	0	24 304	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73SE3-73SE4)	10 040	0	10 040	5 111	0	5 111	



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ**

**VASAS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**2021.**

# TARTALOMJEGYZÉK

<b>BEVEZETÉS</b> .....	<b>12</b>
<b>1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT BEFOLYÁSOLÓ KÖRÜLMÉNYEK</b> .....	<b>13</b>
<b>2.ALAPOK</b> .....	<b>15</b>
2.1. FEDEZETI ALAP .....	15
2.2. MŰKÖDÉSI ALAP .....	17
2.3. LIKVIDITÁSI ALAP .....	19
2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK .....	19
<b>3.BEFEKTETÉSEK</b> .....	<b>20</b>
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2021. DECEMBER 31.....	20
<b>4.TAGLÉTSZÁM</b> .....	<b>23</b>
<b>5.MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK</b> .....	<b>25</b>
<b>6.ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJ</b> .....	<b>25</b>
<b>7.PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA</b> .....	<b>25</b>
<b>8.EGYEBEK</b> .....	<b>26</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 2021-es év a VASAS Önkéntes Önszegélyező Pénztár huszonharmadik 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 2021 évi éves adatait a 2021-2023 évekre készült hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

Megnevezés	2020. tény	2021. I-IV. név terv	2021. 1-12. hó tény	2021. tény / 2021. terv	2021. tény / 2020. tény
Tagdíjbevétel ezer Ft	28 592	28 499	27 603	96,85%	96,54%
Szolgáltatási kiadások ezer Ft	7 368	14 850	10 219	68,81%	138,69%
Működési kiadások ezer Ft	11 695	12 384	13 757	111,09%	117,63%
Fedezeti tartalék ezer Ft	40 331	36 119	46 213	127,95%	114,58%
Működési tartalék ezer Ft	12 004	12 285	11 238	91,48%	93,62%
Likviditási tartalék ezer Ft	1 121	796	1 116	140,20%	99,55%
Tartalékok összesen ezer Ft	53 456	49 200	58 567	119,04%	109,56%
Létszám fő	11 780	12 230	11 499	94,02%	97,61%

A szolgáltatási kiadások a terv alatti összegben realizálódtak, ennek eredményeként a fedezeti tartalék a terv feletti összegben teljesült. A működési tartalék a terv alatt teljesült. Ez a terv alatti tagdíjbevételek és a terv feletti működési kiadások eredménye. A működési kiadások emelkedése egyrészt azzal függ össze, hogy a Pénztár 600 ezer Ft-os felügyeleti bírságot kapott. Másrészt a személyi jellegű kiadások a terv feletti összegben realizálódtak. Mindemellett a felügyelti bírság nélkül a működési tartalék a terv közelében alakult volna. A likviditási tartalék terv feletti alakulásának oka, hogy a terv készítés során még nem számoltunk a több éves függő bevételek 2020 évi likviditási egyéb bevételként történő elszámolásával.

A pénzügyi terv 28.499 ezer Ft tagdíjbevétellel számolt, ezzel szemben tagdíjbevételeként 27.603 ezer Ft realizálódott. A terv 12.384 ezer Ft működési kiadással kalkulált, a tényleges működési költség 13.757 ezer Ft volt. A szolgáltatási kiadások tervezett összege 14.850 ezer Ft volt, ezzel szemben a tényleges kiadás 10.219 ezer Ft volt.

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

<i>Szolgáltatás megnevezése</i>	<i>Eset szám az időszak- ban TERV</i>	<i>Kifizetett szolgálta- tás TERV</i>	<i>Eset szám az időszak- ban TÉNY</i>	<i>Kifizetett szolgálta- tás TÉNY</i>	<i>TÉNY/ TERV ESET</i>	<i>TÉNY/ TERV ÖSSZEG</i>
Mértékegység	eset	eFt	eset	eFt	%	%
1. Szülési segély	205	6 150	202	6 090	98,54%	99,02%
2. Temetési segély saját jogon	32	1 856	25	947	78,13%	51,02%
3. Temetési segély házastárs, élettárs	19	494	7	171	36,84%	34,62%
4. Temetési segély kiskorú gyermek	2	60	2	60	100,00%	100,00%
5. Temetési segély nagykorú, gondoskodásra szoruló gyermek	1	30			0,00%	0,00%
6. Kórházi ápolási segély	193	2 895	46	812	23,83%	28,05%
7. 60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	163	2 445	125	1 845	76,69%	75,46%
8. Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	36	360	18	185	50,00%	51,39%
9. Baleseti segély	2	560	3	109	150,00%	19,53%
Összesen	653	14 850	428	10 219	65,54%	68,82%

Az egész világot érintő koronavírus járványon kívül rendkívüli esemény a pénztár életében 2021 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 15.182 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a fedezeti alap befektetéseinél 1.246 ezer Ft bevétel került realizálásra.

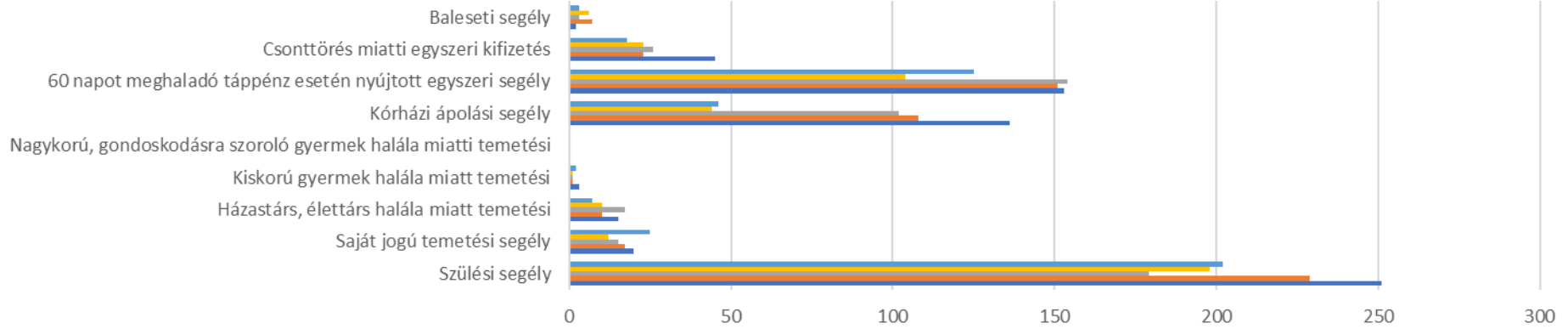
Szolgáltatási kifizetések címén 10.219 ezer Ft segély került kifizetésre 2021-ben. 202 alkalommal kaptak a pénztártagok szülési segélyt, összesen 6.090 ezer Ft összegben, 34 alkalommal fizetett a Pénztár temetési segélyt, összesen 1.178 ezer Ft összegben. Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segély kifizetésére 192 esetben került sor összesen 2.951 ezer Ft összegben. A segély kifizetéseken kívül a fedezeti alap befektetése után, vagyonarányosan 46 ezer Ft letétkezelői díj és 8 ezer Ft egyéb pénzügyi kiadás terhelte a fedezeti alapot, valamint 273 ezer Ft értékben a lejárt államkötvényeknél árfolyamvesztéséget kellett elszámolni.

A fedezeti alap év végi záróállománya 46.213 ezer Ft volt, ez 14,6 %-kal magasabb érték, mint a 2020. év végi. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 30 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 2021. 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 miatt temetési	Kórházi ápolási segély	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	Baleseti segély
■ 2021	202	25	7	2	0	46	125	18	3
■ 2020	198	12	10	1	0	44	104	23	6
■ 2019	179	15	17	1	0	102	154	26	3
■ 2018	229	17	10	1	0	108	151	23	7
■ 2017	251	20	15	3	0	136	153	45	2

■ 2021 ■ 2020 ■ 2019 ■ 2018 ■ 2017



## 2.2. MŰKÖDÉSI ALAP

Az éves beszámoló 73EB eredménykimutatás táblázatában lehet végig követni a működési alap tárgyévi bevételeit és kiadásait. A 12.421 ezer Ft tagdíj befizetések mellett a működési alap befektetéseinél 570 ezer Ft bevétel került realizálásra.

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

Megnevezés	2020		2021		Változás
Bérkiadások és személyi jellegű kifizetések bérjárulékokkal együtt	5 426	46,40%	6 092	44,28%	112,27%
Nyilvántartás	3 704	31,67%	3 917	28,47%	105,75%
Könyvvizsgálat	472	4,04%	350	2,54%	74,15%
Postai szolgáltatások	143	1,22%	109	0,79%	76,22%
Tiszteletdíjak	480	4,10%	663	4,82%	138,13%
Informatikai támogatás	757	6,47%	841	6,11%	111,10%
Telefon	113	0,97%	204	1,48%	180,53%
Bankköltség	121	1,03%	142	1,03%	117,36%
Irodaszerek és nyomtatványok	47	0,40%	204	1,48%	434,04%
Reklám és szóróanyagok		0,00%	45	0,33%	
Letétkezelői díj	16	0,14%	14	0,10%	87,50%
LEI kód igénylés	37	0,32%	28	0,20%	75,68%
Ügyvédi munkadíj	38	0,32%	38	0,28%	100,00%
MNB felügyeleti díj	41	0,35%	616	4,48%	1502,44%
Magyar Pénztárszövetség tagsági díj	25	0,21%	24	0,17%	96,00%
Kis értékű eszköz beszerzés	190	1,62%	153	1,11%	80,53%
Nyomtató karbantartás	21	0,18%		0,00%	
Közjegyzői díj		0,00%	44	0,32%	
Értékpapír lejárat miatti árfolyamvesztés	64	0,55%	273	1,98%	426,56%
Összesen	11 695	100,00%	13 757	100,00%	117,63%

## 2021 évi működési kiadások



- Bérkiadások és személyi jellegű kifizetések bérjárulékokkal együtt
- Nyilvántartás
- Könyvvizsgálat
- Postai szolgáltatások
- Tiszteletdíjak
- Informatikai támogatás
- Telefon
- Bankköltség
- Irodaszerek és nyomtatványok

A működési kiadások 17,63 %-kal nőttek az előző évhez képest.

A működési alap év végi záróállománya 11.238 ezer Ft volt. Ez 766 ezer Ft-tal kevesebb, mint a 2020. december 31-i érték. Az év végén tagdíjkövetelésként kimutatott összeghez kapcsolódóan 25 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 tagdíjbevétel nem számoltunk el.

A likviditási alap pénzügyi bevétele mínusz 4 ezer Ft volt. Ez az államkötvény beszerzésekor a vételárban lévő kamattartalom összege.

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

A likviditási alap év végi záróállománya 1.116 ezer Ft volt, ez 5 ezer Ft-tal kevesebb, mint a tavalyi érték. Átcsoportosítás nem volt 2021-ben.

## 2.4. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

2021 évben a tagok által fizetett tagdíjak közötti megosztás a következő arányban történt:

Megnevezés	2021.
Fedezeti alapba került:	55 %
Működési alapba került:	45 %
Likviditási alapba került:	0 %

### *A pénztári alapok tényleges megoszlása*

Megnevezés	ezer Ft-ban	
	2021. tény	Megoszlás
Fedezeti alap	46 213	78,9%
Működési alap	11 238	19,2%
Likviditási alap	1 116	1,9%
Összesen	58 567	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 2021 év folyamán nem került sor.

A Pénztárnál 2021. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

2021-ben az MNB ötévenkénti átfogó vizsgálatot tartott a Pénztárnál. A vizsgálatot lezáró határozat a pénzmossási törvénnyel kapcsolatosan ügyfél azonosítási hiányzó adatok pótlására szólította fel a Pénztárt. Azokban a küldötti körzetekben, ahol nem sikerült pótküldöttet választani, a Felügyelet előírta a pótküldöttválasztó gyűlések megtartását. Az MNB kötelezte Pénztárunkat, hogy a pénztártag halála esetén a tagsági viszony megszűnési időpontjának a pénztártag halála napját rögzítsük a nyilvántartásban. Azoknak a pénztártagoknak, akiket ki kell zárunk a tagok sorából, mert már nem felelnek meg a tagsági feltételeknek, mivel megszűnt a Vasas szakszervezeti tagságuk, a kizárás előtt más pénztárba való átlépési felszólítást kell küldenünk a határozat alapján. Azt, hogy az új pénztártagok részére átadásra került Pénztárunk alapszabálya, dokumentumokkal kell igazolnunk a jövőben. A felügyeleti vizsgálat 600 ezer Ft bírságot állapított meg. A bírság összegét határidőben megfizettük. A határozatban szereplő témákkal kapcsolatosan megtettük a szükséges intézkedéseket, melynek első üteméről 2022. január 31-én az MNB-t is tájékoztattuk.

### **3. BEFEKTETÉSEK**

#### **3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2021. DECEMBER 31.**

A Pénztár vagyonkezelését nem helyezte ki. 2021 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 2021 évben kifizetett teljes letétkezelési díj összege: 61 ezer Ft volt. A pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai értéke összesen 19 ezer Ft volt.

A lejárt államkötvényeknél elszámolt árfolyamveszteség értéke 546 ezer Ft volt.

A befektetések államkötvényekben voltak elhelyezve 2021. december 31-én.

Alap	Értékpapír megnevezése	Db	Névérték	Nyilvántartási érték (Ft)
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	2024/B	744	7 440 000	8 008 156
Fedezeti	2024/N	4 756 000	4 756 000	5 050 287
Fedezeti	2026/N	6 000 000	6 000 000	6 261 612
Fedezeti	2028/N	4 557 962	4 557 962	4 557 962
Fedezeti összesen				42 549 466
Működési	2023/A	235	2 350 000	2 866 817
Működési	2026/N	3 000 000	3 000 000	3 130 806
Működési összesen				5 997 623
Likviditási	2024/N	1 000 000	1 000 000	1 061 877
Likviditási összesen				1 061 877
Mindösszesen				49 608 966

Értékpapír megnevezése	Db	Névérték	Nyilvántartási érték
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
2024/B	744	7 440 000	8 008 156
2024/N	5 756 000	5 756 000	6 112 164
2026/N	9 000 000	9 000 000	9 392 418
2028/N	4 557 962	4 557 962	4 557 962
Összesen		45 433 962	49 608 966

A 2021-ben befolyt összes kamatbevétel 1.812 ezer Ft volt.

A pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvizetés miatt az államkötvények időarányos kamata nem jelenik meg a pénztár könyveiben. Értékvesztés elszámolására 2021 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	46 212	11 239	1 116	0	58 567
Bankszámlák és készpénz összesen	3 663	5 241	54	0	8 958
Házipénztár (forint és valuta)	8	12			20
Pénzforgalmi számla	140	449	19	0	608
Befektetési számla	3 515	4 780	35	0	8 330
Értékpapírok összesen	42 549	5 998	1 062	0	49 609
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	42 549	5 998	1 062	0	49 609
Magyar állampapír	42 549	5 998	1 062	0	49 609

A negyedévek végén a következő értékpapír állománnyal rendelkezett a pénztár:

Időszak	Negyedév végi értékpapír állomány (ezer Ft)
2021. I. név	49 505
2021. II. név	49 505
2021. III. név	49 505
2021. IV. név	49 609
Átlagos állomány	49 531



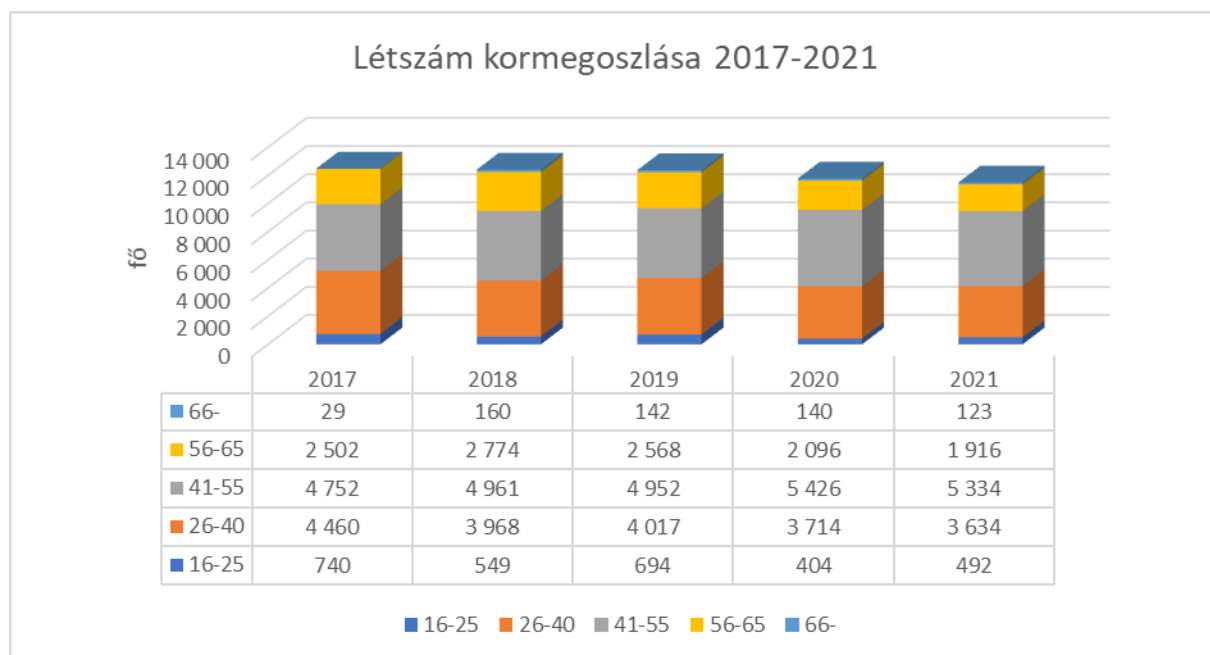
## 4. TAGLÉTSZÁM

2021. december 31-én a Pénztár taglétszáma 11.499 fő volt. A taglétszám 2,4 %-kal csökkent az előző év végi állapothoz képest.

A taglétszám negyedévenkénti alakulását szemlélteti a következő táblázat.

*A taglétszám alakulása 2021. I-IV. negyedévében (fő)*

Megnevezés	I. név	II. név	III. név	IV. név	Összesen
Időszak elején	11 780	11 614	11 600	11 442	
Időszak alatti változás	-166	-14	-158	57	-281
Új belépő	284	284	223	240	1031
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0	0
Kizárt	241	121	256	95	713
Elhalálozott	9	13	0	5	27
Kilépő	200	164	125	83	572
Időszak végén	11 614	11 600	11 442	11 499	



Évek	2017	2018	2019	2020	2021
Taglétszám (fő)	12 483	12 412	12 373	11 780	11 499



## **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 2021 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 2021-ban 6.755 ezer Ft kiadást jelentett a Pénztár számára. Ebből 204 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 42.550 ezer Ft volt. A közösségi számlák likvid tartalékának záróállománya 3.663 ezer Ft volt, mely a

Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési számlán, valamint a házipénztárban volt található 2021. 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 5.998 ezer Ft. A likvid működési tartalék év végi 5.240 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 1.116 ezer Ft volt. Ebből a befektetett tartalék összege év végén 1.062 ezer Ft volt. A szabad likviditási tartalék összege év végén 54 ezer Ft volt, mely a Raiffeisen Banknál vezetett elszámolási és a CIB Banknál vezetett befektetési bankszámlákon volt található 2021. 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 2021-ben változott. Rendelkeztünk arról, hogy az éves könyvelési zárás időpontjában nyilvántartott többletbefizetésekből származó függő bevételek összegét a Pénztár a likviditási tartalékba helyezi. 2021-ben ilyen zárlati teendők nem volt, mert nem volt év végén függő bevételként nyilvántartott összeg.

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 Önszegélyező Pénztár)

**A pénztár vezetői tisztségviselői:**

*Igazgatótanács*

Kovács Anikó Erzsébet IT elnök (2400 Dunaújváros, Bórgőz 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 Önsegélyező Pénztár 2021 évi gazdálkodása eredményesen zárult. Pénztár eleget tudott tenni a pénztártagok szolgáltatási igényeinek és megnyugtató tartalékokkal rendelkezik.

Budapest, 2022. május 5.



Kovács Anikó  
IT elnök

### Immateriális javak, tárgyi eszközök alakulása

Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2021.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2021.12.31.	Nettó érték 2021.01.01.	Nettó érték 2021.12.31.	Écs. ny. érték 2021.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.	2021. 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	126	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-96	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	30	
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)	126	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-96	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	30	
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)	126	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-96	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	30	

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	103	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-78	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	25	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	11 281	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-5 283	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	5 998	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	723	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	4 517	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	5 240	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	12 107	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-844	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	11 263	

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	1 062	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	1 062	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	1 121	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-1 067	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	54	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)	1 121	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)	-5	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)	1 116	



*73EFD Az alapok állományának alakulása*

<i>Nagyságrend: ezer Ft</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	40 457	16 428	10 642	46 243
Egyéni számlák	126	0	96	30
Közösségi alap(ok)	40 331	16 428	10 546	46 213
Működési alap	12 107	12 991	13 835	11 263
Likviditási alap	1 121	-4	1	1 116
Alapok állománya összesen	53 685	29 415	24 478	58 622

*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	10 219	428	
gyermekkel kapcsolatos ellátások	0	0	6 090	202	11 501
gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	6 090	202	11 501
betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	2 951	192	11 501
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	1 178	34	11 501

### *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	1	0	0	0	0	0	0	1
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	2	6	0	0	1	0	0	1	6
19	3	15	0	0	2	0	0	1	15
20	20	29	0	0	5	0	0	7	37
21	24	21	0	0	3	0	0	4	38
22	46	25	0	0	3	0	0	5	63
23	92	26	0	0	5	0	0	13	100
24	98	31	0	0	5	0	0	14	110
25	120	19	0	0	2	0	0	15	122
26	134	25	0	0	4	1	0	19	135
27	192	23	0	0	6	1	0	18	190
28	186	29	0	0	8	0	0	12	195
29	208	38	0	0	14	0	0	18	214
30	244	24	0	0	14	0	0	18	236
31	263	24	0	0	15	0	0	16	256
32	255	16	0	0	12	0	0	21	238
33	274	24	0	0	4	0	0	16	278
34	290	26	0	0	12	0	0	17	287
35	276	19	0	0	21	0	0	25	249
36	276	29	0	0	9	1	0	20	275
37	243	22	0	0	5	0	0	19	241
38	293	20	0	0	9	1	0	16	287
39	282	26	0	0	12	0	0	21	275
40	297	24	0	0	28	1	0	14	278
41	337	27	0	0	16	0	0	18	330
42	356	34	0	0	15	1	0	18	356
43	384	35	0	0	21	0	0	17	381
44	410	28	0	0	22	0	0	17	399
45	456	34	0	0	22	1	0	23	444
46	446	49	0	0	16	1	0	27	451
47	441	34	0	0	15	0	0	16	444
48	319	23	0	0	13	0	0	17	312
49	346	23	0	0	28	0	0	7	334
50	326	13	0	0	10	0	0	14	315
51	327	25	0	0	18	1	0	15	318
52	348	20	0	0	14	1	0	15	338
53	311	20	0	0	14	1	0	13	303
54	324	20	0	0	17	1	0	15	311
55	296	26	0	0	14	0	0	10	298
56	282	17	0	0	13	2	0	14	270

Megnevezés	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztár-ból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
57	266	11	0	0	17	3	0	20	237
58	251	14	0	0	10	1	0	14	240
59	207	9	0	0	12	0	0	16	188
60	242	8	0	0	11	1	0	12	226
61	198	5	0	0	9	2	0	8	184
62	199	2	0	0	13	1	0	8	179
63	163	4	0	0	3	4	0	6	154
64	166	7	0	0	6	1	0	3	163
65	123	0	0	0	18	0	0	30	75
66	49	1	0	0	3	0	0	5	42
67	51	0	0	0	1	0	0	4	46
68	19	0	0	0	2	0	0	0	17
69	4	0	0	0	0	0	0	0	4
70	7	0	0	0	0	0	0	0	7
71	2	0	0	0	0	0	0	0	2
72	1	0	0	0	0	0	0	1	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	2	0	0	0	0	0	0	0	2
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	2	0	0	0	0	0	0	0	2
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	1	0	0	0	0	0	0	0	1
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	11 780	1 031	0	0	572	27	0	713	11 499

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	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	6	0	0	0	0	0	0	2	0	0
19	15	0	0	0	0	0	1	1	0	0
20	37	0	0	0	0	0	1	5	0	0
21	38	0	0	0	0	60	1	3	0	0
22	63	0	0	0	0	45	2	0	0	0
23	100	0	0	0	0	90	0	4	0	0
24	110	0	0	0	0	90	1	3	0	0
25	122	0	0	0	0	60	1	1	0	0
26	135	0	0	0	0	180	2	3	0	0
27	190	0	0	0	0	370	0	3	0	0
28	195	0	0	0	0	150	1	4	0	0
29	214	0	0	0	0	405	2	4	0	0
30	236	0	0	0	0	618	0	2	0	0
31	256	0	0	0	0	525	4	6	0	0
32	238	0	0	0	0	420	0	2	0	0
33	278	0	0	0	0	520	2	2	0	0
34	287	0	0	0	0	400	4	3	0	0
35	249	0	0	0	0	225	7	2	0	0
36	275	0	0	0	0	240	3	4	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	241	0	0	0	0	333	3	3	0	0
38	287	0	0	0	0	255	4	4	0	0
39	275	0	0	0	0	255	3	4	0	0
40	278	0	0	0	0	341	2	1	0	0
41	330	0	0	0	0	345	4	1	0	0
42	356	0	0	0	0	120	3	5	0	0
43	381	0	0	0	0	150	9	2	0	0
44	399	0	0	0	0	188	5	4	0	0
45	444	0	0	0	0	81	5	2	0	0
46	451	0	0	0	0	145	9	3	0	0
47	444	0	0	0	0	307	6	8	0	0
48	312	0	0	0	0	258	4	1	0	0
49	334	0	0	0	0	89	3	1	0	0
50	315	0	0	0	0	44	3	1	0	0
51	318	0	0	0	0	57	8	5	0	0
52	338	0	0	0	0	176	5	1	0	0
53	303	0	0	0	0	112	1	3	0	0
54	311	0	0	0	0	104	8	2	0	0
55	298	0	0	0	0	170	4	3	0	0
56	270	0	0	0	0	218	1	3	0	0
57	237	0	0	0	0	100	0	1	0	0
58	240	0	0	0	0	135	5	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
59	188	0	0	0	0	134	2	1	0	0
60	226	0	0	0	0	121	2	0	0	0
61	184	0	0	0	0	97	1	0	0	0
62	179	0	0	0	0	111	3	0	0	0
63	154	0	0	0	0	74	1	0	0	0
64	163	0	0	0	0	60	2	1	0	0
65	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0
66	42	0	0	0	0	0	1	0	0	0
67	46	0	0	0	0	0	0	0	0	0
68	17	0	0	0	0	0	1	1	0	0
69	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	1	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	11 499	0	0	0	0	8 978	140	116	0	0



# **ÜZLETI JELENTÉS**

**VASAS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**2021.**



# TARTALOMJEGYZÉK

<b>BEVEZETÉS.....</b>	<b>42</b>
<b>1.A PÉNZTÁR VAGYONI, PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZETE.....</b>	<b>42</b>
<b>2.A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK .....</b>	<b>43</b>
<b>3.VÁRHATÓ FEJLŐDÉS .....</b>	<b>44</b>
<b>ÖSSZEFOGLALÁS.....</b>	<b>44</b>
<b>TÁBLÁZATOK .....</b>	<b>45</b>

## **BEVEZETÉS**

Ez az üzleti jelentés a VASAS Önszegélyező Pénztár 2021. 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. 2021.12.31-én az eszközök 100 %-a a forgóeszköz. A forgóeszközökön belül az értékpapírok részaránya jelentős, 84,6 %.

A források szerkezetén belül a tartalékok részaránya a meghatározó (99,9 %). Ezen belül pedig a fedezeti alap tartalékának a legnagyobb a részaránya, 78,9 %. A mérlegfőösszeg növekedés 9,2 % volt, a tartalékok növekedése 9,6 % 2020-hoz 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.

Az éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen a következő három évre szóló pénzügyi terv tárgyalására is sor kerül.

A 2023-2025. évekre készült pénzügyi terv az egységes tagdíj emelésével és az egységnyi szolgáltatási összegek emelésével számol.

### **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 2021. évben eredményesen gazdálkodott, a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok növekedtek és megfelelő biztonságot jelentenek a jövőre vonatkozóan.

Budapest, 2022. május 5.



Kovács Anikó  
IT elnök

# TÁBLÁZATOK

ESZKÖZÖK	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021		Megoszlás	Változás
A./ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	0	119	72	25	0	106	68	30	0	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	119	72	25	0	106	68	30	0	0	0	0	0			
2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek	0	119	72	25	0	106	68	30	0	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	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		100,0%	109,2%
I. KÉSZLETEK																
II. KÖVETELÉSEK	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	349	450	229	55	0,1%		24,0%
1. Tagdíjkövetelések	1 268	1 019	2 161	1 926	2 286	1 253	725	1 258	850	349	450	229	55			24,0%
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	84,6%		119,5%
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	15,3%		74,9%
1. Pénztárak	1	15	30	130	32	16	13	16	50	21	55	8	20			250,0%
2. Pénztári elszámolási számla	1 119	949	213	734	825	757	1 485	3 344	1 133	844	852	649	608			93,7%

ESZKÖZÖK	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021		Megoszlás	Változás
3. Elkülönített pénzeszközök	7	3	7	50	0	175	5	3 171	787	6 296	8 575	11 302	8 330			73,7%
4.Rövid lejáratú bankbetétek				27 620	26 713	23 785	0	0	0	0	0	0	0			
V. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	0	10	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			109,2%

FORRÁSOK	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021		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		0,1%	24,0%
I. INDULÓ TŐKE	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			24,0%
1. Fedezeti alap tőkeváltozásai	380	408	1 081	1 060	1 372	688	414	755	510	192	248	126	30	54,5%		23,8%
2. Működési alap tőkeváltozásai	888	730	1 152	891	914	671	379	533	340	157	202	103	25	45,5%		24,3%
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		99,9%	109,6%
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	78,9%		114,6%
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			114,6%

FORRÁSOK	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021		Megoszlás	Változás
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	19,2%		93,6%
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			53,2%
2. Likvid működési tartalék	223	566	125	175	40	227	938	4 145	699	900	3 797	723	5 240			724,8%
III. LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	79	82	108	139	141	730	749	791	784	822	778	1 121	1 116	1,9%		99,6%
1. Befektetett likviditási tartalék	69	79	78	110	68	285	739	739	692	692	0	0	1 062			
2. Szabad likviditási tartalék	10	3	30	29	73	445	10	52	92	130	778	1 121	54			4,8%
F./ KÖTELEZETTSÉGEK	861	1 560	1 553	1 266	641	145	236	269	338	344	344	0	0		0,0%	
I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0	0	4	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			
II. EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK	861	1 560	1 553	1 266	641	141	236	269	338	344	344	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			109,2%