

Adószám: 18529777-1-08

**„JÓSZÍV” Temetkezési Segélyt Biztosító
Önsegélyező Pénztár
2016.évi éves pénztári beszámolójának
kiegészítő melléklete**

Készült: Győr, 2017.május 11.

1. A Pénztár bemutatása

A „JÓSZÍV” Temetkezési Segélyt Biztosító Önszegélyező Pénztár 1995.március 31-én alakult 22 fő alapító pénztártaggal. Induló vagyona nem volt. A Győr-Moson-Sopron Megyei Bíróság Pk.NyP.4/1995 számon vette nyilvántartásba.

A Pénztár típusa: kiegészítő önszegélyező pénztár

A Pénztár a „Pénztár által nyújtott vagy finanszírozott szolgáltatások ellenőrzésének folyamatát, módszertanát és eljárási rendjét tartalmazó szabályzatban” meghatározottak szerint „hátramaradottak támogatása halál esetén” szolgáltatást nyújt.

A Pénztár székhelye: 9024 Győr, Szauter u. 12.

A Pénztár email címe: joszivp@t-online.hu

A Pénztár felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank

A Pénztár felügyeleti nyilvántartási száma: 18529777

A Pénztár adószáma: 18529777-1-08

A Pénztár számlavezető bankja: OTP Nyrt

A Pénztár letétkezelője: MKB Zrt

Az igazgatótanács 3 főből áll, elnöke: Dr.Ladocsy Géza

Az ellenőrző bizottság 3 főből áll, elnöke: Nagyházi Ildikó

A Pénztár könyvvizsgálója:

ITAG Könyvvizsgáló Kft

Pénztári minősítés nyilv.száma: Tpt-001618/03

Niczki Éva

Pénztári minősítés nyilv.száma: Ept-004454/07

A 2016.évi éves beszámolót Nagy Livia regisztrált mérlegképes könyvelő állította össze. (reg.szám: 130272)

2. Jogszabályi háttér

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló, többszörösen módosított 1993.évi XCVI. Törvény

- az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló, többszörösen módosított 268/1997 (XII.22.) kormányrendelet

- az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000 (XII.24.) kormányrendelet

Jószív Pénztár 2016.évi kiegészítő melléklete

3. A Pénztár számviteli politikájának összefoglalása

A könyvvizetés módja:

A Pénztár könyvvizetési kötelezettségének a 2000. évi C. törvény és a 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget. A pénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, melyet a negyedévek végével, valamint az üzleti év végével zár le. A könyvvizetés magyar nyelven, Magyarország pénznemében történik.

A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvizetésre, ami a **ténylegesen befolyt** bevételeket és teljesített kiadásokat tartalmazza.

Amortizációs politika:

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után. A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el.

4. Taglétszám alakulása:

Megnevezés	I.név	II.n.év	III.név	IV.név	2016.évi záró létszám
Nyitó (fő)	3834	3898	3931	3966	3834
Belépő tagok(fő)	116	84	66	42	+308
Kilépő tagok(fő)	5	16	2	8	-31
Nem fizetés miatt megszűnt	0	1	0	4	-5
Átlépett tagok(fő)	0	0	0	0	0
Elhunyt tagok(fő)	47	34	29	43	-153
Taglétszám záró (fő):	3898	3931	3966	3953	3953

A fenti taglétszám táblázat negyedéves bontásából kitűnik, hogy a Pénztár 2016-ban a tervezett 4110 főt nem érte el, a belépők negyedévente eltérő emelkedést mutatnak. A Pénztár nem fizetés miatt 5 főnek szüntette meg a tagságát. A mellékelt 74A „A taglétszám alakulása korévenként” táblázat alapján a pénztártagok átlag életkora 2016-ban is 65 év volt. A táblázatból az is kiderül, hogy a belépett 308 fő főként az idősebb 60 év feletti korosztályból kerül ki. Az elhalálozások természetesen a 60 év felettieket érintik leginkább.

5. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest változatlanok.

5.1. Eszközök

Az eszközök (mérleg főösszeg) összesen: 581.875 e Ft (73EME1)

5.1.1 Befektetett eszközök

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege 198.487 e Ft (73EME11)

5.1.1.1 Immateriális javak és tárgyi eszközök

Nettó értékkel bíró immateriális java nincs a Pénztárnak. A tárgyi eszköz mérlegsoron a 2016-ban vásárolt 100 e Ft feletti bruttó értékű adatmentő egység nettó értéke szerepel 87 e Ft értékben. (73EMF1122)

5.1.1.2 Befektetett pénzügyi eszközök

A befektetett pénzügyi eszközök értéke 198.400 e Ft, mely éven túli lejáratú Magyar Államkötvényeket tartalmaz. (73EME113)

5.1.2 Forgó eszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 383.388 e Ft (73EME12) amely az összes eszközök 65,88%-át teszi ki.

5.1.2.1 Készletek: a Pénztárnak nincsenek készletei

5.1.2.2 Követelések

Követelések összetevői:

A Pénztárnak a tagdíjkövetelése 1.288 e Ft. (73EME1221)

5.1.2.3 Értékpapírok

A Pénztár 378.514 e Ft éven belül lejárató értékpapírral rendelkezik a mérlegfordulónapon. (73EME1232) Ebből 185.014 e Ft értékű a forgóeszközök közé átsorolt éven belül lejárató Magyar Államkötvény, a többi Kamatozó Kincstárjegy.

5.1.2.4 Pénzeszközök

Összesen: 3.519 e Ft (73EME124)

Ebből:

Házi pénztár: 260 e Ft (73EME1241)

OTP folyószámla: 1.981 e Ft (73EME1242)

MKB befektetési számla: 1.278 e Ft (73EME1243)

5.1.2.5 Aktív pénzügyi elszámolások

Jószív Pénztár 2016.évi kiegészítő melléklete

Téves kifizetést tartalmaz 67 e Ft (73EME125) értékben, amely 2017-ben már rendeződött.

5.2. Források

A források (mérleg főösszeg) összesen: 581.875 e Ft (73EMF1)

5.2.1 Saját tőke

A tőkeváltozás mérleg szerinti összege 2016.évben 1.375 e Ft (73EMF113)

Fedezeti alap tőkeváltozása:	1.166 e Ft
Működési alap tőkeváltozása:	208 e Ft
Likviditási alap tőkeváltozása:	1 e Ft

A tőkeváltozások a tagdíjkövetelés miatti tételek alaponként, valamint a működési alap esetében a tárgyeszköz nettó értékének összege.

5.2.2 Tartalékok

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül 99.76% értékük 580.497 e Ft (73EMF12)

Tartalékok	Nyitó (e Ft)	Növekedés	Csökkenés	Záró (e Ft)
Fedezeti	499348	96142	41547	553943
Működési	25728	8191	9354	24565
Likviditási	1834	166	11	1989
összesen	526910	104499	50912	580497

A fenti táblázatból kitűnik, hogy fedezeti tartalék növekedése (96142 e Ft) jóval nagyobb arányú, mint a csökkenése (41547 e Ft) amelyet jelez a növekvő létszámmal arányos tagdíj befizetés is. Ennek oka, hogy a Pénztár felhalmozó jellegű, csak több év után használja fel szolgáltatásra a pénztártag a befizetését A Pénztár működési tartalékon képződött tárgyevi bevételeit 114,19%-ban felhasználta a legszükségesebb kiadásokra, vagyis az előző évek működési tartalékaiból is felhasznált a tárgyevi kiadásokra, így a működési tartalék 2016-ban csökkent. A likviditási tartalék kis mértékben, de minden évben növekszik, mivel kiadása nem jelentős és átcsoportosítást sem hajtott végre a Pénztár.

5.2.3 Kötelezettségek

A Pénztár kötelezettségeinek állománya 2016.december 31-én 3 e Ft (73EMF13) Ez a kötelezettség a passzív pénzügyi elszámolásból adódik (73EMF132) amely téves befizetést tartalmaz, amely 2017-ben már rendeződött.

6. Pénzügyi terv teljesítésének vizsgálata:

A Pénztár pénzügyi tervének teljesítését a tényszámok figyelembevételével az alábbi táblázatok alapján értékeljük:

Jószív Pénztár 2016.évi kiegészítő melléklete

Taglétszám

	2016.évi terv	2016.évi tény	eltérés fő	eltérés %
fő	4110	3953	-157	-3,82

A taglétszám 157 fővel kevesebb lett a pénzügyi tervhez képest, amely 3,82%-os különbség, ennek oka főként a vártnál jóval (92fő) kevesebb új belépő, a vártnál kicsivel több elhunyt (8 fő).

I. Bevételek alaponként (ezer forintban)**Fedezeti alap (73EA)**

	2016.évi terv	2016.évi tény	eltérés e Ft	eltérés %
tagdíj	49098	52835	3737	7,61
egyéb befizetés	12090	16307	4216	34,87
pénzügyi bevétel	23250	24633	1383	5,94
NAV átutalás	1900	2367	467	24,57
Összesen:	86338	96142	9803	11,35

Működési alap (73EB)

tagdíj	5100	5290	190	3,72
egyéb befizetés	897	1574	677	75,47
pénzügyi bevétel	1726	1328	-399	23,11
Összesen:	7723	8192	468	6,06

Likviditási alap (73ED)

tagdíj	54	58	4	7,4
egyéb befizetés	13	18	5	38,46
pénzügyi bevétel	24	90	66	275
Összesen:	91	166	75	82,41

Alapok bevétele összesen:

	94152	104500	10348	10,99
--	--------------	---------------	--------------	--------------

A Pénztár bevételei a pénzügyi tervhez viszonyítva 10348. e Ft bevétel növekedést mutatnak, amely nagyobb részt 9803 e Ft-tal a fedezeten realizálódott. Egyaránt növekedett a tagdíj és az egyéb befizetés is. Az eltérés az óvatos tervezés és az egyéb befizetés nehéz tervezhetőségének az eredménye. A működés pénzügyi bevétele csökkent, amely oka a működési alap csökkenése és ezzel együtt a csökkent befektetés aránya.

II. Kiadások alaponként (ezer forintban)**Fedezeti alap (73EA)**

	2016.évi terv	2016.évi tény	eltérés e Ft	eltérés %
pénztári szolgáltatás	30500	32628	2128	4,03
tagoknak visszatérítés	3500	6200	2700	77,14
pénzügyi műv.ráford.	0	2719	2719	
Összesen:	34000	41547	7547	11,9

A fedezeti alap pénzügyi műveletek ráfordítása az értékpapírok árfolyam vesztéséből adódott. Ezt nehéz tervezni.

Működési alap (73EB)

	2016.évi terv	2016.évi tény	eltérés e Ft	eltérés %
anyagjellegű kiadások	6080	5542	-538	8,84
személyi jellegű kifiz	2000	3110	1110	55,5
kisértékű tárgyi eszk	0	92	92	
pénzügyi műv.ráford.	128	254	126	97,65
felügyeleti díj	225	241	16	7,11
beruházás tárgyi eszk	0	116	116	
Összesen:	8433	9355	922	10,92

A likviditási alap (73ED)

pénzügyi műv.ráford.	0	11	11	
----------------------	---	----	----	--

Alapok kiadása összesen:

	42433	50913	8480	19,98
--	--------------	--------------	-------------	--------------

Alapok eredménye összesen:

	51719	53587	1868	3,61
--	--------------	--------------	-------------	-------------

Érvényes megállapodás alapján a három temetkezési vállalkozás támogatja költségátvállalással a működést, a választott tisztségviselők 5000 fő aktív taglétszám eléréséig díjmenetesen látják el feladataikat. A „Jószív” Temetkezési Kft nagy részben biztosítja azt, hogy 1 fő mérlegképes könyvelő ellássa a pénztár ügyviteli és könyvviteli feladatait, de a munkabér és közterhei kisebbik felét (3110 e Ft) a Pénztár fizeti. A Pénztár kijelölt irodahelyisége a „Jószív” Temetkezési Kft székhelyén működik, helyiségbérlet és közüzemi díjak felszámítására nem került sor. Így a Pénztárnál ténylegesen felmerülő anyagjellegű kiadások a postai költségekből, nyomtatványok költségeiből, bankköltségekből, pénztárszövetségi tagdíjból, hirdetésekéből és könyvvizsgálói díjból tevődnek össze.

A pénzügyi tervhez képest a működési alap kiadásai 921 e Ft-tal növekedtek, a növekedést főként a személyi jellegű kiadások 1110 e Ft növekedése okozta, amelynek oka, hogy januártól szeptemberig volt egy 4 órás foglalkoztatott a könyvelőn kívül.

A fedezeti alap kiadásai a tervhez képest emelkedést mutatnak, amelynek oka a 2016.évi tagonkénti magasabb temetkezési kiadás.

Összességében a bevételek 10,99 %-os emelkedésével szemben a kiadások 19,98..%-os emelkedése az eredményen 3,61%-os emelkedést hozott.

7. Alapok alakulása

Az éves beszámoló **73EFD** alapok állományának alakulása táblái alapján a fedezeti, működési és likviditási alapok a pénzügyi tervekkel összehasonlítva is egyenletes növekedést mutatnak, amelyet több évre visszamenőleg az alábbi táblázat is alátámaszt:

	2014.évi terv	2014.évi tény	2015.évi terv	2015.évi tény	2016.évi terv	2016.évi tény
Fedezeti alap	435397	448133	496025	500855	548363	555109
Működési alap	24254	25042	24787	25887	24077	24773
Likviditási alap	1605	1674	1761	1836	1852	1990
Összesen	461256	474849	522573	528578	574292	581872

A fentiekből kitűnik, hogy a tényadatok minden évben kis mértékben növekedtek a tervhez képest, amely a Pénztár óvatos tervezését mutatja.

A pénztári alapok százalékos megoszlását az alábbi táblázatban foglaltuk össze:

év	Fedezeti alap tartaléka	Működési alap tartaléka	Likvid alap tartaléka
2014	446835(94,41%)	24781(5,23%)	1673(0,35%)
2015	499348 (94,77%)	25728 (4,88%)	1834 (0,35%)
2016	555109 (95,2%)	24773 (4,26%)	1990 (0,36%)

Mivel pénztárunk tagjainak befizetési igénye a nagyösszegű egyéb befizetés, ezért az ilyen befizetésekből nagyobb arányú a növekedés a fedezeti alapon, mint a tagdíjakból, amelyet a táblázat fedezeti alap arányának növekedése is mutat. Ezzel párhuzamosan a működési alap aránya csökken. A működési alap arányát a 2016.évi 1.163 e Ft veszteség is csökkentette. A likviditási alap aránya közel ugyanaz.

2016.évben a Pénztár az alapszabálya alapján az alábbi arányok szerint helyezte alapokba az egyéni számlákra történő befizetéseket:

befizetések	fedezeti alap	működési alap	likviditási alap
tagdíj (egységes és vállalt)	90,5	9,4	0,1
első két havi egységes tagdíj 83,33%-a	0	100	0
egyéb befizetés	93	6,9	0,1
NAV átutalás	100	0	0

8. Beruházások

A Pénztár 2016-ban informatikai tárgyi eszközöket vásárolt: 92 e Ft kis értékű tárgyi eszközöket (nyomtató, szünetmentes tápegységek) és 116 e Ft adatmentő egységet. Az adatmentő egység 87 e Ft nettó értéke szerepel a mérlegben.

9. Befektetések értékelése, értékpapírok

A pénztár a befektethető pénzeszközöket rövid lejáratú és hosszú lejáratú értékpapírokban tartja, amely a következőkből áll:

Államkötvények könyv szerinti értéke	383.414 e Ft
- ebből 2017-ben lejár:	-185.014 e Ft
mérlegben befektetett püi eszközként	198.400 e Ft
Kincstárjegyek könyv szerinti értéke	193.500 e Ft
+ 2016-ban lejáró MÁK	+185.014 e Ft
mérlegben forgóeszközként:	378.514 e Ft
Összesen:	576.914 e Ft

Ezen állomány a 2016.évi 568.549 e Ft-os tervhez képest 8.365 e Ft-os emelkedést mutat így az értékpapír állomány a tervnél jobban emelkedik.

A portfólió állomány üzleti év végi állományának könyv szerinti értékét az alábbi táblázat mutatja (az értékpapírok a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek):

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	71SDAA1	Portfólió összesen	553943	24501	1989	580433
002	71SDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen	2084	1147	288	3519
003	71SDAA111	Házipénztár (forint és valuta)	154	85	21	260
004	71SDAA112	Pénzforgalmi számla	1173	645	163	1981
005	71SDAA113	Befektetési számla	757	417	104	1278
006	71SDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg				
007	71SDAA12	Értékpapírok összesen	551859	23354	1701	576914
008	71SDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	551859	23354	1701	576914
009	71SDAA12101	Magyar állampapír	551859	23354	1701	576914

A likvid működési tartalék és a működési alap szabad (pénzeszköz) portfóliójának különbsége 64 e Ft, mely a függő kiadások és a függő bevételek egyenlege.

A Pénztár a befektetési szabályzata és a 2016.évi pénzügyi terve szerint csak állampapírt vásárolt 2016-ban is.

A kamatozó kincstárjegy állománya 165.000 e Ft lejárt értékpapírral csökkent és a 193.500 e Ft- új vásárlással növekedett. Az államkötvények állománya 58.525 e Ft lejárt értékpapírral csökkent és 83.873 e Ft értékű új vásárlással növekedett.

Jószív Pénztár 2016.évi kiegészítő melléklete

2016.őszétől a Pénztár mint intézményi befektető kamatozó kincstárjegyet nem jegyezhetett az új megváltozott szabályok értelmében, emiatt a kamatozó kincstárjegyek állománya a jövő évben nullára sajnos csökken.

A lejárt kincstárjegyek és államkötvények hozamaiból és az államkötvények évenkénti hozamaiból 26.050 e Ft pénzügyi bevétel került jóváírásra.

10. Szolgáltatások alakulása

A Pénztár alapszabálya szerint a várakozási idő 3 hónap, így az elhunyt pénztártagjainknál a várakozási idő után történt a szolgáltatás kifizetése. Pénztárunk 2016.évben összesen 32.628 e Ft szolgáltatást fizetett ki 153 fő pénztártag és 68 fő kedvezményezett halálakor „hátramaradottak segélyezése halál esetén” címen. Az analitikus nyilvántartás tartalmazza a személyenkénti kifizetett összegeket tagkód, megszűnés és kifizetés dátuma szerint. A mellékelt **74C** „Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként” táblázat részletezi a kor szerinti megoszlást.

11. Alkalmazotti állomány, tiszteletdíj

A Pénztár 1 fő 6 órás mérlegképes könyvelői alkalmazottat foglalkoztat (Nagy Lívia). A Pénztár 2016.01.01-től 2016.09.30-ig foglalkoztatott még 1 fő 4 órás adminisztrátort is. A Pénztár által fizetett bér és személyi jellegű juttatás és járulékai 2016.évben a két főre összesen 3110 e Ft összeget tettek ki.

Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai 2016-ban sem vettek fel tiszteletdíjat tevékenységükért.

12. Munkáltatói kötelezettség vállalások teljesülése

Pénztárunk sajátosságaiból kifolyólag munkáltatói támogatásra nem számíthat, ezért ilyen szerződése nincs. Ok az, hogy az aktív keresőképes lakosságot ez a pénztári szolgáltatás általában nem vonzza, 60 éves kor után viszont a munkáltatót nem nagyon érdekli a volt dolgozója sorsa.

13. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a pénztár 2016-ban sem folytatott.

14. Értékvesztés

Pénztárunknál értékvesztés elszámolására nem volt szükség.

15. Rendkívüli események

Jószív Pénztár 2016.évi kiegészítő melléklete

Pénztárunknál olyan rendkívüli esemény nem történt 2016-ban, amely megzavarta volna a pénzügyi terv teljesítését.
A számviteli politikában lényeges változtatást nem eszközöltünk.

16. Átcsoportosítás

2016.évben a Pénztár átcsoportosítást nem hajtott végre a tartalékok között.

Győr, 2017.május 11.

JÓSZÍV
Temetkezési Segélyt Biztosító
Önszegélyező Pénztár
9024 Győr, Szauter u. 12.


Dr.Ladocsy Géza
Igazgatótanács Elnöke

73EFA

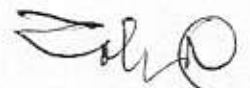
Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	
			1	2
			a	z
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	1507	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-341	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	1166	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	495758	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	56101	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	551859	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	3590	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-1506	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	2084	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	500855	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	54254	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	555109	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0	
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	0	
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0	
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0	
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	0	
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	500855	
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	54254	
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	555109	

JÓSZÍV

Temetkezési Segélyt Biztosító
Önségélyező Pénztár
9024 Győr, Szauter u. 12.



Dr. Ladócsy Géza
IT elnök

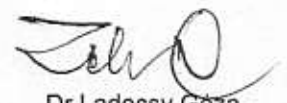
73EFB

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	2
			c		
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	159		
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	49		
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	208		
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	25488		
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-2134		
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	23354		
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	240		
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	971		
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	1211		
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	25887		
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	-1114		
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	24773		

JÓSZÍV
 Temetkezési Segélyt Biztosító
 Önségélyező Pénztár
 9024 Győr, Szauter u. 12.



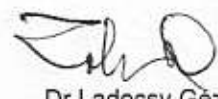
 Dr.Ladocsy Géza
 IT elnök

73EFC
Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	
			1	2
			c	
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	2	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-1	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	1	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1819	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-118	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	1701	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	15	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	273	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	288	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	1836	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	154	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	1990	

JÓSZÍV
Temetkezési Segélyt Biztosító
Önségélyező Pénztár
9024 Győr, Szauter u. 12.



Dr.Ladocsy Géza
IT elnök

73EFD*Alapok állományának alakulása*

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány		Tárgyévi növekedés		Tárgyévi csökkenés		Záró állomány		Mód
			1	a	2	b	3	c	4	d	
001	73EFD1	Fedezeti alap	500855		96142		41888		555109		5
002	73EFD11	Egyéni számlák	500855		96142		41888		555109		5
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	0		0		0		0		z
004	73EFD2	Működési alap	25887		8308		9422		24773		z
005	73EFD3	Likviditási alap	1836		166		12		1990		z
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	528578		104616		51322		581872		z

JÓSZÍV

Temetkezési Segélyt Biztosító
 Önségélyező Pénztár
 9024 Győr, Szauter u. 12.



Dr. Ladocsy Géza
 IT elnök

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Egyéni számláról finanszírozott	
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)
			1	2
			a	b
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	32628	230
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése		
003	73EH102	Otthoni gondozás támogatása		
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása		
005	73EH104	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás		
006	73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása		
007	73EH1042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása		
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása		
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezeléseik		
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása		
011	73EH108	Gyógyszeres segédeszköz vételárának támogatása		
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek		

JÓSZÍV

Temetkezési Segélyt Biztosító
Önségélyező Pénztár
9024 Győr, Szauder u. 12.


Dr. Ladocsy Géza
IT elnök

013	73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	32628	230
014	73EH111	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása		
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése		
016	73EH112	Életmódjavító pénztári szolgáltatások		
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások		
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása		
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása		
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások		
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások		
022	73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)		
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások		
024	73EH15	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		
025	73EH16	Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása		
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása		
027	73EH18	Idősgondozás támogatása		

JÓSZÍV

Temetkezési Segélyt Biztosító
Önségélyező Pénztár
9024 Győr, Szauter u. 12.



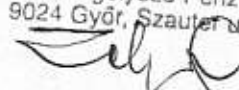
Dr. Ladócsy Géza
IT elnök

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Mód	
			Ev elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés*	Ev végén		
			1	2	3	4	5	6		7
			a	b	c	d	e	f		z
001	74A01	16	0	0	0	0	0			
002	74A02	17	0	0	0	0	0			
003	74A03	18	0	0	0	0	0			
004	74A04	19	0	0	0	0	0			
005	74A05	20	0	0	0	0	0			
006	74A06	21	0	0	0	0	0			
007	74A07	22	1	0	0	0	1			
008	74A08	23	1	1	0	0	2			
009	74A09	24	0	0	0	0	0			
010	74A10	25	3	1	0	0	4			
011	74A11	26	3	0	0	0	3			
012	74A12	27	1	0	0	0	1			
013	74A13	28	3	1	0	0	4			
014	74A14	29	3	0	0	0	3			
015	74A15	30	6	0	0	0	6			
016	74A16	31	5	2	1	0	6			
017	74A17	32	5	0	0	0	5			
018	74A18	33	6	1	0	0	7			
019	74A19	34	9	1	0	0	10			
020	74A20	35	12	1	0	0	13			
021	74A21	36	18	2	1	0	19			
022	74A22	37	23	3	1	1	24			
023	74A23	38	24	3	1	0	26			
024	74A24	39	28	2	1	0	29			
025	74A25	40	32	4	1	0	35			
026	74A26	41	49	4	0	0	53			
027	74A27	42	38	4	1	0	41			
028	74A28	43	33	6	0	0	39			
029	74A29	44	31	3	0	0	34			
030	74A30	45	38	4	2	0	40			
031	74A31	46	42	1	1	0	42			
032	74A32	47	38	3	0	1	40			
033	74A33	48	54	2	0	0	56			
034	74A34	49	37	11	0	1	47			
035	74A35	50	32	1	0	1	32			
036	74A36	51	35	1	1	0	35			
037	74A37	52	42	7	0	0	49			
038	74A38	53	50	4	1	1	52			
039	74A39	54	44	4	0	0	48			
040	74A40	55	55	7	1	0	61			
041	74A41	56	55	9	0	0	64			
042	74A42	57	53	6	0	0	59			
043	74A43	58	68	3	0	1	70			
044	74A44	59	64	10	2	1	71			

JÓSZÍV
 Temetkezési Segélyt Biztosító
 Önségélyező Pénztár
 9024 Győr, Szauter u. 12.



Dr.Ladocsy Géza
 IT elnök

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					Mód	
			Ev elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés*		Ev végén
045	74A45	60	105	5	3	3	104		
046	74A46	61	109	5	1	2	111		
047	74A47	62	124	7	2	2	127		
048	74A48	63	105	15	1	0	119		
049	74A49	64	104	10	1	1	112		
050	74A50	65	121	11	1	1	130		
051	74A51	66	124	13	1	6	130		
052	74A52	67	96	10	1	1	104		
053	74A53	68	125	13	1	5	132		
054	74A54	69	131	11	1	1	140		
055	74A55	70	105	16	2	3	116		
056	74A56	71	112	8	0	3	117		
057	74A57	72	115	9	1	7	116		
058	74A58	73	110	7	1	4	112		
059	74A59	74	121	9	1	5	124		
060	74A60	75	95	6	1	5	95		
061	74A61	76	106	3	0	2	107		
062	74A62	77	81	3	0	5	79		
063	74A63	78	98	5	1	10	92		
064	74A64	79	72	3	0	8	67		
065	74A65	80	79	6	0	5	80		
066	74A66	81	67	2	0	5	64		
067	74A67	82	76	6	0	4	78		
068	74A68	83	62	2	0	3	61		
069	74A69	84	57	1	0	7	51		
070	74A70	85	56	1	0	7	50		
071	74A71	86	46	1	0	4	43		
072	74A72	87	38	2	0	7	33		
073	74A73	88	36	0	0	6	30		
074	74A74	89	30	0	0	4	26		
075	74A75	90	26	1	0	5	22		
076	74A76	91	25	0	0	2	23		
077	74A77	92	6	3	1	4	4		
078	74A78	93	12	0	0	1	11		
079	74A79	94	6	1	0	2	5		
080	74A80	95	4	1	0	2	3		
081	74A81	96	2	0	0	1	1		
082	74A82	97	3	0	0	1	2		
083	74A83	98	1	0	0	1	0		
084	74A84	99	1	0	0	1	0		
085	74A85	100	1	0	0	0	1		
086	74A86	Összesen	3834	308	36	153	0	3953	

JÓSZÍV
 Temetkezési Segélyt Biztosító
 Önségélyező Pénztár
 9024 Győr, Szauter u. 12.



Dr.Ladocsy Géza
 IT elnök

74C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése		Ev elején	Uj igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás			Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	a				2	b	3			
								d	e	f	g	z	
001	74C01	Mindösszesen			0	230	0	230	0	0	0		
002	74C101	Összesen			0	230	0	230	0	0	0		
003	74C10101	16			0	0	0	0	0	0	0		
004	74C10102	17			0	0	0	0	0	0	0		
005	74C10103	18			0	0	0	0	0	0	0		
006	74C10104	19			0	0	0	0	0	0	0		
007	74C10105	20			0	0	0	0	0	0	0		
008	74C10106	21			0	0	0	0	0	0	0		
009	74C10107	22			0	0	0	0	0	0	0		
010	74C10108	23			0	0	0	0	0	0	0		
011	74C10109	24			0	0	0	0	0	0	0		
012	74C10110	25			0	0	0	0	0	0	0		
013	74C10111	26			0	1	0	1	0	0	0		
014	74C10112	27			0	0	0	0	0	0	0		
015	74C10113	28			0	0	0	0	0	0	0		
016	74C10114	29			0	0	0	0	0	0	0		
017	74C10115	30			0	0	0	0	0	0	0		
018	74C10116	31			0	0	0	0	0	0	0		
019	74C10117	32			0	0	0	0	0	0	0		
020	74C10118	33			0	0	0	0	0	0	0		
021	74C10119	34			0	0	0	0	0	0	0		
022	74C10120	35			0	1	0	1	0	0	0		
023	74C10121	36			0	0	0	0	0	0	0		
024	74C10122	37			0	2	0	2	0	0	0		
025	74C10123	38			0	4	0	4	0	0	0		
026	74C10124	39			0	0	0	0	0	0	0		
							Szolgáltatás évközi megszűnése						

JÓSZÍV
Temetkezési Segélyt Biztosító
Önségélyező Pénztár
9024 Győr, Szauter u. 12.


Dr. Ladósy Geza
IT elnök

74C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése					Egyéb okok	Mód
			1	2	3	4	5		
027	74C10125	40		0	3	0	3	0	0
028	74C10126	41		0	2	0	2	0	0
029	74C10127	42		0	2	0	2	0	0
030	74C10128	43		0	0	0	0	0	0
031	74C10129	44		0	2	0	2	0	0
032	74C10130	45		0	1	0	1	0	0
033	74C10131	46		0	3	0	3	0	0
034	74C10132	47		0	5	0	5	0	0
035	74C10133	48		0	2	0	2	0	0
036	74C10134	49		0	3	0	3	0	0
037	74C10135	50		0	1	0	1	0	0
038	74C10136	51		0	1	0	1	0	0
039	74C10137	52		0	1	0	1	0	0
040	74C10138	53		0	3	0	3	0	0
041	74C10139	54		0	2	0	2	0	0
042	74C10140	55		0	1	0	1	0	0
043	74C10141	56		0	4	0	4	0	0
044	74C10142	57		0	0	0	0	0	0
045	74C10143	58		0	5	0	5	0	0
046	74C10144	59		0	1	0	1	0	0
047	74C10145	60		0	5	0	5	0	0
048	74C10146	61		0	4	0	4	0	0
049	74C10147	62		0	5	0	5	0	0
050	74C10148	63		0	2	0	2	0	0
051	74C10149	64		0	1	0	1	0	0
052	74C10150	65		0	3	0	3	0	0
053	74C10151	66		0	9	0	9	0	0
054	74C10152	67		0	2	0	2	0	0
055	74C10153	68		0	5	0	5	0	0
056	74C10154	69		0	4	0	4	0	0
057	74C10155	70		0	4	0	4	0	0

JÓSZÍV

Temetkezési Segélyt Biztosító
Önségélyező Pénztár
9024 Győr, Szauter u. 12.



Dr. Ladocsy Géza
IT elnök

74C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként											
			1	2	3	4	5	6	7	8				
058	74C10156	71		0	7		0	7		0		0		
059	74C10157	72		0	7		0	7		0		0		
060	74C10158	73		0	8		0	8		0		0		
061	74C10159	74		0	5		0	5		0		0		
062	74C10160	75		0	4		0	4		0		0		
063	74C10161	76		0	3		0	3		0		0		
064	74C10162	77		0	5		0	5		0		0		
065	74C10163	78		0	11		0	11		0		0		
066	74C10164	79		0	7		0	7		0		0		
067	74C10165	80		0	4		0	4		0		0		
068	74C10166	81		0	6		0	6		0		0		
069	74C10167	82		0	5		0	5		0		0		
070	74C10168	83		0	3		0	3		0		0		
071	74C10169	84		0	8		0	8		0		0		
072	74C10170	85		0	7		0	7		0		0		
073	74C10171	86		0	6		0	6		0		0		
074	74C10172	87		0	9		0	9		0		0		
075	74C10173	88		0	7		0	7		0		0		
076	74C10174	89		0	4		0	4		0		0		
077	74C10175	90		0	5		0	5		0		0		
078	74C10176	91		0	2		0	2		0		0		
079	74C10177	92		0	4		0	4		0		0		
080	74C10178	93		0	1		0	1		0		0		
081	74C10179	94		0	2		0	2		0		0		
082	74C10180	95		0	2		0	2		0		0		
083	74C10181	96		0	1		0	1		0		0		
084	74C10182	97		0	1		0	1		0		0		
085	74C10183	98		0	1		0	1		0		0		
086	74C10184	99		0	1		0	1		0		0		
087	74C10185	100		0	0		0	0		0		0		
												

JÓSZÍV
 Temetkezési Segélyt Biztosító
 Önségélyező Pénztár
 9024 Győr, Szauter u. 12.


 Dr. Ladocsy Géza
 IT elnök