

**Adószám: 18529777-1-08**

**„JÓSZÍV” Temetkezési Segélyt Biztosító  
Önsegélyező Pénztár  
2017.évi éves pénztári beszámolójának  
kiegészítő melléklete**

**Készült: Győr, 2018.május 11.**

## 1. A Pénztár bemutatása

A „JÓSZÍV” Temetkezési Segélyt Biztosító Önsegélyező 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 önsegélyező 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

könyvvizsgáló személye: Dr.Szabóné Dr.Pente Ilona

Pénztári minősítés nyilv.száma: Ept-004461/03

A 2017.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 Önsegélyező Pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló, többszörösen módosított 268/1997 (XII.22.) kormányrendelet

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

### 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	2017.évi záró létszám
Nyitó (fő)	<b>3953</b>	3898	3931	3966	<b>3953</b>
Belépő tagok(fő)	69	73	48	67	+257
Kilépő tagok(fő)	10	3	3	7	-23
Nem fizetés miatt megszűnt	0	6	1	1	-8
Átlépett tagok(fő)	0	0	0	0	0
Elhunyt tagok(fő)	49	29	45	34	-157
Taglétszám záró (fő):	3963	3998	3997	<b>4022</b>	<b>4022</b>

A fenti taglétszám táblázat negyedéves bontásából kitűnik, hogy a Pénztár 2017-ben a tervezett 4310 főt nem érte el (2018 nyitó terv már 4073 fő), 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 2017-ben is 65 év volt. A táblázatból az is kiderül, hogy a belépett 257 fő főként az idősebb 60 év feletti korosztályból kerül ki. Az elhalálozások természetesen a 60 év felettieket érintik leginkább.

## 5. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

### 5.1. Eszközök

Az eszközök (mérleg főösszeg) összesen: 633.797 e Ft (73EME1)

#### 5.1.1 Befektetett eszközök

A befektetett eszközök mérleg szerinti összege 581.087 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 49 e Ft értékben. (73EMF1122)

##### 5.1.1.2 Befektetett pénzügyi eszközök

A befektetett pénzügyi eszközök értéke 581.087 e Ft, mely éven túli lejáratú Magyar Államkötvényeket tartalmaz. (73EME113)

#### 5.1.2 Forgó eszközök

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke 35.573 e Ft (73EME12) amely az összes eszközök 5,61%-át teszi ki.

##### 5.1.2.1 Készletek: a Pénztárnak nincsenek készletei

##### 5.1.2.2 Követelések

Követelések összetevői:

A Pénztárnak a tagdíjkövetelése 7.375 e Ft. (73EME1221)

##### 5.1.2.3 Értékpapírok

A Pénztár 35.573 e Ft éven belül lejárató értékpapírral rendelkezett a mérlegfordulónapon. (73EME1232) Ez mind forgóeszközök közé átsorolt éven belül lejárató Magyar Államkötvény.

##### 5.1.2.4 Pénzeszközök

Összesen: 9.713 e Ft (73EME124)

Ebből:

Házi pénztár: 210 e Ft (73EME1241)

OTP folyószámla: 2.798 e Ft (73EME1242)

MKB befektetési számla: 6.705 e Ft (73EME1243)

### 5.2. Források

A források (mérleg főösszeg) összesen: 633.797 e Ft (73EMF1)

#### 5.2.1 Saját tőke

Jószív Pénztár 2017.évi kiegészítő melléklete

A tőkeváltozás mérleg szerinti összege 2017.évben 7.424 e Ft (73EMF113)

Fedezeti alap tőkeváltozása:	6.675 e Ft
Működési alap tőkeváltozása:	742 e Ft
Likviditási alap tőkeváltozása:	7 e Ft

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

### 5.2.2 Tartalékok

Arányuk a források mérleg szerinti összegén belül 98,82% értékük 626.368 e Ft (73EMF12)

Tartalékok	Nyitó (e Ft)	Növekedés	Csökkenés	Záró (e Ft)
Fedezeti	553943	101175	54152	600966
Működési	23268	8452	9749	23268
Likviditási	2134	178	33	2134
<b>összesen</b>	<b>626368</b>	<b>109805</b>	<b>63934</b>	<b>626368</b>

A fenti táblázatból kitűnik, hogy fedezeti tartalék növekedése (101175 e Ft) jóval nagyobb arányú, mint a csökkenése (54152 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 tárgyévi bevételeit 115,34 %-ban felhasználta a legszükségesebb kiadásokra, vagyis az előző évek működési tartalékaiból is felhasznált a tárgyévi kiadásokra, így a működési tartalék 2017-ben 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 2017.december 31-én 5 e Ft (73EMF13)  
Ez a kötelezettség a passzív pénzügyi elszámolásból adódik (73EMF132) amely téves befizetést tartalmaz, amely 2018-ban már rendeződött.

## 6. Pénzügyi terv teljesítésének vizsgálata:

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

### Taglétszám

	2017.évi terv	2017.évi tény	eltérés fő	eltérés %
fő	4310	4022	-288	-6,68

A taglétszám 288 fővel kevesebb lett a pénzügyi tervhez képest, amely 6,68%-os különbség, ennek oka főként a vártnál jóval (143fő) kevesebb új belépő, a vártnál kicsivel több elhunyt (7 fő).

## I. Bevételek alaponként (ezer forintban)

### Fedezeti alap (73EA)

	2017.évi terv	2017.évi tény	eltérés e Ft	eltérés %
tagdíj	55243	53077	-2166	-3,92
egyéb befizetés	18600	16243	-2357	-12,67
pénzügyi bevétel	15600	28432	12832	82,25
NAV átutalás	2000	3423	1423	71,15
<b>Összesen:</b>	<b>91443</b>	<b>101175</b>	<b>9732</b>	<b>10,64</b>

### Működési alap (73EB)

tagdíj	5433	5501	68	1,25
egyéb befizetés, bev.	1040	1500	460	44,23
pénzügyi bevétel	705	1451	746	105,81
<b>Összesen:</b>	<b>7178</b>	<b>8452</b>	<b>1274</b>	<b>17,74</b>

### Likviditási alap (73ED)

tagdíj	61	60	-1	-1,63
egyéb befizetés	420	17	-403	-95,95
pénzügyi bevétel	80	101	21	26,25
<b>Összesen:</b>	<b>561</b>	<b>178</b>	<b>-383</b>	<b>-68,27</b>

### Alapok bevétele összesen:

	<b>99182</b>	<b>109805</b>	<b>10623</b>	<b>10,71</b>
--	--------------	---------------	--------------	--------------

A Pénztár bevételei a pénzügyi tervhez viszonyítva 10.623. e Ft bevétel növekedést mutatnak, amely nagyobb részt 9732 e Ft-tal a fedezeten realizálódott. Az eltérés az óvatos hozam tervezés eredménye.

## II. Kiadások alaponként (ezer forintban)

### Fedezeti alap (73EA)

	2017.évi terv	2017.évi tény	eltérés e Ft	eltérés %
pénztári szolgáltatás	34300	38944	4644	13,53
tagoknak visszatérítés	4200	4551	351	8,35
pénzügyi műv.ráford.	550	10657	10107	1837,63
<b>Összesen:</b>	<b>39050</b>	<b>54152</b>	<b>15102</b>	<b>38,67</b>

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

### Működési alap (73EB)

	2017.évi terv	2017.évi tény	eltérés e Ft	eltérés %
anyagjellegű kiadások	5445	5560	115	2,11
személyi jellegű kifiz	3352	2417	-935	-27,89
pénzügyi műv.ráford.	132	617	485	367,42
felügyeleti díj, bírság	239	1155	916	383,26

Összesen:	<b>9168</b>	<b>9749</b>	<b>581</b>	<b>6,33</b>
-----------	-------------	-------------	------------	-------------

### A likviditási alap (73ED)

pénzügyi műv.ráford.	0	33	33	
----------------------	---	----	----	--

### Alapok kiadása összesen:

	<b>48218</b>	<b>63934</b>	<b>15716</b>	<b>32,59</b>
--	--------------	--------------	--------------	--------------

### Alapok eredménye összesen:

	<b>50964</b>	<b>45871</b>	<b>-5093</b>	<b>-9,99</b>
--	--------------	--------------	--------------	--------------

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 felét a Pénztár fizeti. A Pénztár kijelölt irodahelyisége a „Jószív” Temetkezési Kft székhelyén működik, helyiségbérlés és közüzemi díjak felszámítására nem került sor. Így a Pénztárnál ténylegesen felmerülő anyagjellegű kiadások főként a postai költségekből, nyomtatványok költségeiből, bankköltségekből, pénztárszövetségi tagdíjból, hirdetésekéből és könyvvizsgálói díjból tevődnek össze.

A pénzügyi tervhez képest a működési alap kiadásai 581 e Ft-tal növekedtek, a növekedést főként pénzügyi művelet ráfordításának növekedése és a felügyeleti bírság okozta

A fedezeti alap kiadásai a tervhez képest emelkedést mutatnak, amelynek oka a 2017.évi tagonkénti magasabb temetkezési kiadás.

Összességében a bevételek 10,71 %-os emelkedésével szemben a kiadások 32,59 %-os emelkedése az eredményen 9,99 %-os csökkenést vagyis veszteséget 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:

	2015.évi terv	2015.évi tény	2016.évi terv	2016.évi tény	2017.évi terv	2017.évi tény
Fedezeti alap	496025	500855	548363	555109	<b>600756</b>	<b>600966</b>
Működési alap	24787	25887	24077	24773	<b>22087</b>	<b>23268</b>
Likviditási alap	1761	1836	1852	1990	<b>2413</b>	<b>2134</b>
Összesen	522573	528578	574292	581872	<b>625256</b>	<b>626368</b>

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
2015	500855 (94,75%)	25887 (4,89%)	1836 (0,34%)

2016	555109 (95,4%)	24773 (4,25%)	1990 (0,34%)
<b>2017</b>	<b>600966 (95,94%)</b>	<b>23268 (3,71 %)</b>	<b>2134 (0,34%)</b>

A fedezeti alap aránya évről-évre növekszik, ezzel szemben a működési alap arányát a 2017.évi és 2016.évi veszteség is csökkentette. A likviditási alap aránya változatlan.

2017.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	16,67	83,33	0
egyéb befizetés, a vállalt tagdíjon felüli	93	6,9	0,1
NAV átutalás	100	0	0

## 8. Beruházások

A Pénztár 2017-ben nem vásárolt tárgyi eszközt, nem volt beruházása.

## 9. Befektetések értékelése, értékpapírok

A pénztár a befektethető pénzeszközöket csak magyar állampapírban tartja, amely a következőkből áll:

Államkötvények könyv szerinti értéke nyitó:	383.414 e Ft
2017-ben lejárt államkötvény:	-185.014 e Ft
2017-ben vásárolt államkötvény:	418.260 e Ft
Záró államkötvények állománya:	616.660 e Ft
ebből 2018-ban lejáró (forgó eszközbe sorolt)	35.573 e Ft
<b>Összesen hosszú lejáratú államkötvény:</b>	<b>581.087 e Ft</b>

Ezen állomány a 2017.évi 625.106 e Ft-os tervhez képest 8.446 e Ft-os csökkenést mutat így az értékpapír állomány a tervhez képest csökken.

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



Sorkód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
		1	2	3	4
		a	b	c	d
71SDAA1	<b>Portfólió összesen</b>	<b>600966</b>	<b>23272</b>	<b>2134</b>	<b>626372</b>
71SDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen	7101	1932	680	9713
71SDAA111	Házipénztár (forint és valuta)	153	42	15	210
71SDAA112	Pénzforgalmi számla	2046	556	196	2798
71SDAA113	Befektetési számla	4902	1334	469	6705
71SDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg				
71SDAA12	Értékpapírok összesen	593865	21340	1454	616659
71SDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	593865	21340	1454	616659
71SDAA12101	Magyar állampapír	593865	21340	1454	616659

A likvid működési tartalék és a működési alap szabad (pénzeszköz) portfóliójának különbsége 4 e Ft, mely a függő bevételek egyenlege.

A Pénztár a befektetési szabályzata és a 2017.évi pénzügyi terve szerint csak állampapírt (magyar államkötvényt) vásárolt 2017-ben is.

A kamatozó kincstárjegy állománya 193.500 e Ft lejárt értékpapírral csökkent. Az államkötvények állománya 185.014 e Ft lejárt értékpapírral csökkent és 418.260 e Ft értékű új vásárlással növekedett. 2016.őszétől a Pénztár mint intézményi befektető kamatozó kincstárjegyet nem jegyezhetett az államkincstárnál az új megváltozott szabályok értelmében, emiatt a kamatozó kincstárjegyek állománya a nullára csökkent 2017-ben.

A lejárt kincstárjegyek és lejárt államkötvények hozamaiból és a meglévő államkötvények évenkénti hozamaiból 29.984 e Ft pénzügyi bevétel került jóváírásra. Ezzel szemben a lejárt államkötvények árfolyamvesztéséből 11.307 e Ft pénzügyi ráfordítás került kiadásként elszámolva, így a befektetések 18.677 e Ft eredményt realizáltak.

## 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 2017.évben összesen 38.944 e Ft szolgáltatást fizetett ki 162 fő pénztártag és 73 fő kedvezményezett halálakor „hátramaradottak segélyezése halál esetén” címen. Az analitikus nyilvántartás tartalmazza a személyenkénti kifizetett összegeket tagkód, belépés dátuma, jogcím, megszűnés és kifizetések dátuma szerint.

Jószív Pénztár 2017.évi kiegészítő melléklete

## 11. Alkalmazotti állomány, tiszteletdíj

A Pénztár 1 fő 6 órás mérlegképes könyvelői alkalmazottat foglalkoztat (Nagy Livia). A Pénztár 2017.11.01-től foglalkoztatott még 1 fő 4 órás pénzügyi ügyintézőt is a helyettesítések megoldására. A Pénztár által fizetett bér és személyi jellegű juttatás és járulékai 2017.évben a két főre összesen 2.417 e Ft összeget tettek ki.

Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai 2017-ben 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 2017-ben sem folytatott.

## 14. Értékvesztés

Pénztárunknál értékvesztés elszámolására nem volt szükség.

## 15. Rendkívüli események

Pénztárunknál rendkívüli esemény 2017-ben a Felügyelet (MNB) által 5 éves átfogó ellenőrzés keretében kiszabott 900 e Ft bírság volt, amely a működési eredményt csökkentette ugyan, de a pénzügyi terv teljesítését az óvatos tervezés miatt nem akadályozta.

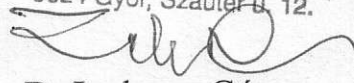
A felügyeleti határozat előírása szerinti év végi leltár által előírt tagdíjkövetelések állománya az előző évekhez képest nagy mértékben megemelkedtek (7.375 e. Ft-ra emelkedett 1.665 e Ft-ról)

## 16. Átcsoportosítás

2017.évben a Pénztár átcsoportosítást nem hajtott végre a tartalékok között.

Győr, 2018.május 11.

Jószív  
Tervezési Segélyt Biztosító  
Önsegélyező Pénztár  
9024 Győr, Szauter u. 12.



Dr.Ladocsy Géza  
Igazgatótanács Elnöke


## 73EFA

### Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	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	1166		
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	5509		
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	6675		
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	551859		
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	42006		
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	593865		
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	2084		
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	5017		
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	7101		
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	555109		
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	52532		
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	607641		
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)	555109		
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	52532		
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	607641		

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



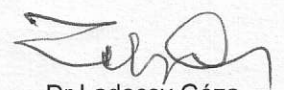
Dr.Ladocsy Géza  
IT elnök

**73EFB**  
*Működési alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	
			1	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	208	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	534	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	742	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	23354	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-2014	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	21340	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	1211	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	717	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	1928	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	24773	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	-763	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	24010	

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



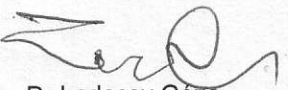
Dr.Ladocsy Géza  
IT elnök

**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	1	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	6	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	7	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1701	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-247	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	1454	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	288	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	392	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	680	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	1990	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	151	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	2141	

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

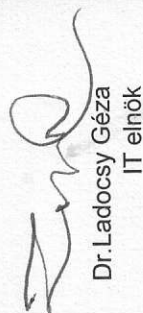
  
Dr. Ladocsy Géza  
IT elnök

**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	5
001	73EFD1	Fedezeti alap	555109		106684		54152		607641		
002	73EFD11	Egyéni számlák	555109		106684		54152		607641		
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	0		0		0		0		
004	73EFD2	Működési alap	24773		9024		9787		24010		
005	73EFD3	Likviditási alap	1990		184		33		2141		
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	581872		115892		63972		633792		

**JÓSZÍV**  
 Temetkezési Segélyt Biztosító  
 Önsegélyező 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	38944	235
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése		
003	73EH102	Ötthoni gondozás támogatása		
004	73EH103	Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének 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 leszkoltásra irányuló kezelések		
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, Szauter u. 12.

  
 Dr. Ladocsy Géza  
 IT elnök

013	73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	38944	235
014	73EH111	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása		
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése		
016	73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások		
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások		
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása		
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájpolólok vételárának támogatása		
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások		
021	73EH131	Gyermekek 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. Ladocsy Géza  
IT elnök




**74A**

*Taglétszám alakulása korévenként*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év elején							Tagsági viszony évközi megszűnése						
			Belépő		Át(Ki)lépés		Elhalálozás			Egyéb megszűnés**			Év végén		Mód	
			1	2	3	4	5	6	7	a	b	c	d	e		f
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74A03	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	74A04	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
005	74A05	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	74A06	21	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
007	74A07	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	74A08	23	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0
009	74A09	24	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0
010	74A10	25	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
011	74A11	26	4	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	3	0
012	74A12	27	3	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0
013	74A13	28	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
014	74A14	29	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0
015	74A15	30	3	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0
016	74A16	31	6	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	0
017	74A17	32	6	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	0
018	74A18	33	5	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0
019	74A19	34	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	0
020	74A20	35	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0
021	74A21	36	13	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	0
022	74A22	37	19	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20	0
023	74A23	38	24	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25	0
024	74A24	39	26	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27	0
025	74A25	40	29	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28	0
026	74A26	41	35	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36	0
027	74A27	42	53	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57	0
028	74A28	43	41	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42	0
029	74A29	44	39	6	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44	0
030	74A30	45	34	7	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	39	0

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

  
 Dr. Ladocsy Géza  
 IT elnök

## 74A

## Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorszám	Munkavégzés	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Tagsági viszony évközi megszűnése		Év végén	Mód
						Elhalálozás	Egyéb megszűnés**		
031	74A31	46	40	6	2	0	0	44	
032	74A32	47	42	3	0	0	0	45	
033	74A33	48	40	4	0	0	0	44	
034	74A34	49	56	8	0	2	0	62	
035	74A35	50	47	6	0	0	0	53	
036	74A36	51	32	3	1	0	0	34	
037	74A37	52	35	4	0	0	0	39	
038	74A38	53	49	4	0	0	0	53	
039	74A39	54	52	5	0	0	0	57	
040	74A40	55	48	4	1	1	0	50	
041	74A41	56	61	7	4	0	0	64	
042	74A42	57	64	6	1	0	0	69	
043	74A43	58	59	6	1	0	0	64	
044	74A44	59	70	4	0	0	0	74	
045	74A45	60	71	9	0	0	0	80	
046	74A46	61	104	6	0	2	0	108	
047	74A47	62	111	5	0	1	0	115	
048	74A48	63	127	13	0	4	0	136	
049	74A49	64	119	7	0	2	0	124	
050	74A50	65	112	7	1	6	0	112	
051	74A51	66	130	6	2	1	0	133	
052	74A52	67	130	6	2	2	0	132	
053	74A53	68	104	10	2	3	0	109	
054	74A54	69	132	7	2	4	0	133	
055	74A55	70	140	6	1	3	0	142	
056	74A56	71	116	5	0	2	0	119	
057	74A57	72	117	5	0	2	0	120	
058	74A58	73	116	10	1	4	0	121	
059	74A59	74	112	3	0	4	0	111	
060	74A60	75	124	2	0	2	0	124	
061	74A61	76	95	6	1	5	0	95	
062	74A62	77	107	7	0	6	0	108	

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

  
Dr. Ladocsy Géza  
IT elnök

## 74A

## Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Magánvezetés	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Tagsági viszony évközi megszűnése		Év végén	Mód
						Elhalálozás	Egyéb megszűnés**		
063	74A63	78	79	5	2	6	0	76	
064	74A64	79	92	3	0	5	0	90	
065	74A65	80	67	5	0	2	0	70	
066	74A66	81	80	4	1	6	0	77	
067	74A67	82	64	4	1	6	0	61	
068	74A68	83	78	1	0	11	0	68	
069	74A69	84	61	5	0	6	0	60	
070	74A70	85	51	2	0	12	0	41	
071	74A71	86	50	1	1	5	0	45	
072	74A72	87	43	3	0	4	0	42	
073	74A73	88	33	0	0	2	0	31	
074	74A74	89	30	1	0	9	0	22	
075	74A75	90	26	0	0	8	0	18	
076	74A76	91	22	0	0	5	0	17	
077	74A77	92	23	0	0	4	0	19	
078	74A78	93	4	0	0	2	0	2	
079	74A79	94	11	0	0	3	0	8	
080	74A80	95	5	0	0	1	0	4	
081	74A81	96	3	0	0	0	0	3	
082	74A82	97	1	0	0	0	0	1	
083	74A83	98	2	0	0	1	0	1	
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	
085	74A85	100	1	0	0	1	0	0	
086	74A86	Összesen	3953	257	31	157	0	4022	

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

  
 Dr. Ladocsy Géza  
 IT elnök

## 74B

## A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrendi: ezer forint

Sorszám	Magne vezetés	Sorkód	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetelés einek 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	Mód			
											1	2	3	4
			a	b	c	d	e	f	g	h	z			
001	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
002	74B02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
003	74B03	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
004	74B04	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
005	74B05	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
006	74B06	21	1	1	1	1	0	0	0	0	0			
007	74B07	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
008	74B08	23	2	377	8	0	60	0	0	0	1			
009	74B09	24	2	181	40	0	2	0	0	0	0			
010	74B10	25	1	9	9	0	0	0	0	0	0			
011	74B11	26	3	353	130	0	24	0	0	0	0			
012	74B12	27	4	180	74	0	0	0	0	0	0			
013	74B13	28	1	106	11	0	2	0	0	0	0			
014	74B14	29	4	80	12	0	2	0	1	2	2			
015	74B15	30	4	166	20	0	2	20	2	2	2			
016	74B16	31	7	301	55	0	6	0	1	2	2			
017	74B17	32	7	377	45	0	6	0	2	3	3			
018	74B18	33	6	691	134	0	25	0	2	0	0			
019	74B19	34	7	285	99	0	9	92	2	1	1			
020	74B20	35	10	1229	111	0	22	95	0	3	3			
021	74B21	36	15	1751	159	0	15	204	4	3	3			
022	74B22	37	20	2017	212	0	13	0	0	6	6			
023	74B23	38	25	2133	328	0	29	65	2	6	6			
024	74B24	39	27	2906	629	0	72	80	3	1	1			
025	74B25	40	28	2157	323	0	50	656	6	6	6			
026	74B26	41	36	3478	605	0	100	18	1	1	1			

JÓSZÍV

Segélyt Biztosító  
Önségélyező Pénztár  
5024 Győr, Szauner u. 12.Dr. Ladocsy Géza  
IT elnök

## 74B

## A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a tagdíjtartások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	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	Mód
027	74B27	42	57	5143	612	0	196	0	5	9	
028	74B28	43	42	3824	526	0	98	369	5	8	
029	74B29	44	44	5343	1033	0	96	239	2	9	
030	74B30	45	39	4737	1018	0	67	0	6	8	
031	74B31	46	44	6569	1221	0	79	0	6	9	
032	74B32	47	45	3933	599	0	85	77	3	10	
033	74B33	48	44	5114	740	0	139	162	3	7	
034	74B34	49	62	7448	1151	0	85	226	7	11	
035	74B35	50	53	4897	684	0	95	196	6	10	
036	74B36	51	34	5157	928	0	113	945	2	5	
037	74B37	52	39	6332	486	0	92	0	1	6	
038	74B38	53	53	6505	1389	0	179	228	5	8	
039	74B39	54	57	7652	1220	0	130	18	3	8	
040	74B40	55	50	6700	1030	0	82	214	7	9	
041	74B41	56	64	7401	1324	0	124	75	6	5	
042	74B42	57	69	6884	1124	0	98	71	4	7	
043	74B43	58	64	6254	910	0	140	611	3	17	
044	74B44	59	74	7625	1228	0	116	0	4	7	
045	74B45	60	80	9451	1441	0	153	241	5	5	
046	74B46	61	108	13052	2148	0	119	303	9	6	
047	74B47	62	115	14628	2065	0	70	87	9	8	
048	74B48	63	136	16760	1974	0	113	135	14	22	
049	74B49	64	124	17575	2076	0	186	359	7	12	
050	74B50	65	112	12446	2594	0	37	1002	8	6	
051	74B51	66	133	16272	2328	0	53	631	8	12	
052	74B52	67	132	16869	2421	0	40	232	10	8	
053	74B53	68	109	14541	2183	0	29	215	12	12	

JÓSZÍV

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



Dr. Ladocsy Géza  
IT elnök

## 74B

## A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a tagdíjtartozások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrendi: ezer forint

Sorszám	Sorkód	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	Mód
054	74B54	69	133	19964	2474	0	38	235	10	10	
055	74B55	70	142	22106	2206	0	17	0	7	17	
056	74B56	71	119	17472	1799	0	19	177	4	18	
057	74B57	72	120	17968	1904	0	4	135	10	9	
058	74B58	73	121	18735	2241	0	55	115	5	14	
059	74B59	74	111	19466	1911	0	10	0	4	13	
060	74B60	75	124	21629	1659	0	9	0	8	13	
061	74B61	76	95	16960	1607	0	1	77	6	18	
062	74B62	77	108	21020	1746	0	0	0	7	13	
063	74B63	78	76	16161	1170	0	2	0	3	19	
064	74B64	79	90	16216	1245	0	3	161	5	22	
065	74B65	80	70	13785	869	0	0	0	2	15	
066	74B66	81	77	16701	1405	0	1	201	6	20	
067	74B67	82	61	13112	430	0	1	0	4	20	
068	74B68	83	68	15135	1055	0	1	0	2	11	
069	74B69	84	60	13174	1241	0	0	0	4	10	
070	74B70	85	41	7664	507	0	0	0	5	9	
071	74B71	86	45	13071	821	0	0	0	1	18	
072	74B72	87	42	10209	836	0	0	200	3	10	
073	74B73	88	31	6791	318	0	0	0	2	10	
074	74B74	89	22	6652	228	0	0	0	1	5	
075	74B75	90	18	3601	110	0	0	0	1	7	
076	74B76	91	17	3317	161	0	0	0	0	6	
077	74B77	92	19	5337	50	0	0	83	1	13	
078	74B78	93	2	327	162	0	0	0	0	0	
079	74B79	94	8	1989	48	0	0	0	1	4	
080	74B80	95	4	1398	0	0	0	0	0	0	

JÓSZÍV

Temetkezési Önszegélyező Pénztár  
1024 Győr, Szauder u. 12.

Dr. Ladócsy Géza  
IT elnök

## 74B

## A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetelés einek 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	Mód
081	74B81	96	3	560	22	0	0	0	0	1	
082	74B82	97	1	140	7	0	0	0	0	0	
083	74B83	98	1	34	7	0	0	0	0	0	
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74B86	Összesen	4022	598584	67697	0	3414	9250	288	609	

JÓSZÍV

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



Dr. Ladocsy Géza  
IT elnök