

**„Jószív” Temetkezési Segélyt
Biztosító Önszegélyező Pénztár
9024 Győr, Szauter u. 12.
Email: joszivp@axelero.hu
Adószám: 18529777-1-08
Pénztárfelügy.nyilv.szám: E/97/95
Bírósági nyilv.végzés szám: Pk.NyP.4/1995**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2005.évi éves pénztári beszámolóhoz**

Győr, 2006.május 4.

Az 2005.évi tevékenységünkhöz az alábbi kiegészítést adjuk:

1. Pénzügyi terv teljesítését akadályozó tényezők:

A Pénztár pénzügyi tervének teljesítését az induló gazdálkodási terv szerkezetének megfelelően a tényszámok figyelembevételével az alábbiak szerint értékeljük:

Megnevezés	2005.évi pénzügyi terv	2005.évi dec.31-i tény	eltérés
Taglétszám	2100 fő	2074 fő	
I. Bevételek alaponként (ezer forintban)			
Fedezeti alap tagdíjból	14952	17459	+2507
+ befektetés hozama	4450	8306	+3856
+ egyéb befizetés	5700	4822	-878
Fedezeti alap összesen:	25102	30587	+5485
Működési alap tagdíjból	1831	2122	+291
+ befektetés hozama	545	912	+367
+ egyéb befizetés	314	623	+309
+ támogatói adomány	400	200	-200
Működési alap összesen:	3090	3857	+767
Likviditási alap tagdíjból	17	23	+6
+ befektetés hozama	65	54	+49
+ egyéb befizetés	6	5	-1
Likviditási alap összesen:	28	82	+54
Alapok bevétele összesen:	28220	34526	+6306
II. Kiadások (ezer forintban)			
Pénztári szolgáltatás	7000	7603	+603
Igénybevett szolgáltatás	954	1350	+396
ebből: postai szolgáltatás	900	1069	+169
könyvvizsgálói díj	54	145	+91
utazási ktg (konferencia)	0	20	+20
hirdetés (közgyűlés)	0	54	+54
oktatás-továbbképzés(konf)	0	62	+62
Egyéb kiadás: Tagdíj (Pénztársz.)	122	166	+44
Egyéb kiadás:transzfer.díj,kekerdíj	42	42	0
Egyéb kiadás: bankktg	376	373	-3
Személyi jellegű kifizetés	420	414	-6
Felügyeleti díj	86	47	-39
Kiadások:	9000	9995	+995
Tagoknak visszatérítés:	1000	1103	+103
Alapok eredménye összesen:	18220	23428	+5208

2. Befektetések értékelése, értékpapírok

A pénztár a szabad pénzeszközeit nagyrészt rövid lejáratú, kisebb részt hosszú lejáratú értékpapírokban tartja, amely a következőkből áll:

Államkötvények értéke 2005.december 31-én:	21.301 e Ft
Kincstárjegyek értéke 2005.december 31-én:	100.327 e Ft
Összesen:	121.628 e Ft

Az értékpapírok mérlegünkben bekerülési értéken szerepelnek.

3. Bevételek alakulása:

A pénztár bevételei a pénzügyi tervhez viszonyítva 6.306 e Ft bevétel növekedést mutatnak. A pénztár bevételei viszonylag nagy mértékben növekedett a tagdíj befizetés, ami arra enged következtetni, hogy a pénztártagok bíznak és hisznek a pénztár céljában, szükségességében és működésében.

2005.évben 121.628 e Ft- értékben vásárolt értékpapírt a pénztár, ebből kamatozó kincstárjegyet 98.833 e Ft-ért, diszkont kincstárjegyet 1.494 e Ft-ért, magyar államkötvényt 21.301 e Ft-ért. Az előző évi befektetésekből lejárt 99.596 e Ft értékpapír, amely újra befektetésre került és része a 2005.évben vásárolt értékpapíroknak. A lejárt kincstárjegyek hozamaiból és az államkötvények évenkénti hozamaiból, árfolyamnyereségéből 9.272 e Ft pénzügyi bevétel került jóváírásra, amely meghaladta a terv szerinti hozamot.

4. Kiadások alakulása:

Jelenleg is érvényes, hogy a három temetkezési vállalkozás támogatja költségátvállalással a működést, a választott tisztségviselők 3000 fő aktív taglétszám eléréséig díjmenetesen látják el feladataikat. A „Jószív” Temetkezési Kft nagy részben biztosítja azt, hogy 1 fő mérlegképes könyvelő (Nagy Livia 130272 reg.szám) ellássa a pénztár ügyviteli feladatait, de a munkabér és közterhei kisebb részét a Pénztár fizeti, amely 2005.évben 414 e Ft összeget tett ki. A Pénztár kijelölt irodahelyisége a „Jószív” Temetkezési Kft székhelyén működik, helyiségbérlet felszámítására nem került sor. A pénztár működtetésével kapcsolatos tényleges kiadások a fent említett költségkímélő vállalatok nélkül a pénztár gazdálkodását lehetetlenné tennék. Így a Pénztárnál ténylegesen felmerülő anyagjellegű kiadások a pénztártagok által postán befizetett csekkek utáni költségekből, bankköltségekből, pénztárszövetségi tagdíjakból és könyvvizsgálói díjból tevődnek össze. A pénzügyi tervhez képest a kiadások 995 e Ft-tal növekedtek. Okai többfélék: 2006-tól a könyvvizsgálói díjat teljes egészében a Jószív Pénztár fizeti, ez már részben 2005-ben is teljesült, amely emelkedést okozott a tervhez képest. A sárga csekkek postán történő feladása miatt a postai díjak emelkedtek a tervhez képest, ennek csökkentésére már 2006-tól bevezettük a havi 500,-Ft-ot fizetőknél, hogy negyedéves bontásban adják fel csekkjeiket, ez jelentősen csökkenti az egy csekkre jutó postai díjat. A 373 e Ft bankköltségből a folyószámla vezető OTP 120 e Ft-ot, a letétkezelő, befektetési számlát vezető MKB 253 e Ft-ot számított fel, amelyből 65 e Ft a számlavezetési díj.

A Pénztár felügyeleti díja 47 e Ft volt.

5. Szolgáltatások alakulása

A Pénztár alapszabálya szerint a várakozási idő 3 hónap, így az elhunyt pénztártagjainknál a várakozási idő után történt a szolgáltatás kifizetése. Pénztárunk 2005.évben 7.603 e Ft szolgáltatást fizetett ki 177 esetben 125 főnek. Az analitikus nyilvántartás tartalmazza a személyenkénti kifizetett összegeket név (tagkód) és kifizetett összeg szerint.

6. Taglétszám alakulása:

Megnevezés	I.n.év	II.n.év	III.n.év	IV.n.év	2005.évi záró létsz
Nyitó (fő)	1883	1944	1981	2038	1883
Belépő tagok(fő)	95	92	82	58	+327
Kilépő tagok(fő)	11	31	4	1	-47
Meghalt tagok(fő)	23	24	21	21	-89
Taglétszám záró:	1944	1981	2038	2074	2074

A fenti taglétszám táblázat negyedéves bontásából kitűnik, hogy a belépők száma lassú, de egyenletes növekedést mutat, amely nem sokkal kevesebb a 2100 fős tervezettnél. A belépők életkora 60-70 év között a leggyakoribb.

A pénztárból kilépett 47 fő, melynek oka többek között az, hogy az idős embereket a családtagjaik lebeszélést a tagsági díj fizetéséről, miután tudomást szereztek a tagsági viszonyokról, mások nem akarták vagy anyagi körülményeik miatt nem tudták a tagdíjat továbbra is fizetni, ezenkívül 21 főnek a Pénztár szüntette meg tagságát, mivel többszöri felszólításra sem rendezték tagdíjukat.

7. Egyéb

Pénztárunk tagjainak befizetési igénye a nagyösszegű egyéb befizetés.

Az egyéb befizetésből fedezetbe 95 %, működésbe 4,9%, likvidbe 0,1% került.

A tagdíjból fedezetbe 89 %, működésbe 10,9 %, likvidbe 0,1% került.

2006-tól a tagdíj levonások módosultak a 89% helyett 88%-ra (működés 11,9%) és nagyösszegűnél a 95% helyett 94%-ra (működés 5,9%). A likviditási alapba továbbra is 0,1% kerül.

Egyéb nemleges adatot tartalmazó körülmények:

8.Munkáltatói kötelezettség vállalások teljesülése

Pénztárunk sajátosságaiból kifolyólag munkáltatói támogatásra nem számíthat, ezért ilyen szerződése nincs. Ok az, hogy aktív keresőképes lakosságot ez a

pénztári szolgáltatás általában nem vonzza. 60 éves kor után viszont a munkáltatót nem nagyon érdekli a volt dolgozója sorsa. Természetesen ennek más oka is van.

9. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a pénztár nem folytatott.

10. Értékvesztés

Pénztárunknál értékvesztés nem fordult elő.

11. Rendkívüli események

Pénztárunknál rendkívüli esemény nem történt 2005-ben, amely megzavarta volna a pénzügyi terv teljesítését. A számviteli politikában lényeges változtatást nem eszközöltünk.

12. Tartalékok (alapok) alakulása

Az éves beszámoló alapok alakulása táblái alapján a fedezeti, működési és likviditási tartalékok a terv szerint egyenletes növekedést mutatnak.

13. Átcsoportosítás

2005.évben a Pénztár átcsoportosítást nem hajtott végre az alapok között.

Győr, 2006.május 4.

Dr.Ladocsy Géza
IT elnök