

**Életút Első Országos Nyugdíjpénztár /önkéntes pénztártagozat/**

**EREDMÉNYKIMUTATÁS** pénztári tartalékonként

**Adatok E Ft-ban**

| A tétel megnevezése   | 2003. év         | 2004. év         |
|---|------------------|------------------|
| <b>Pénztári szolgáltatások fedezete</b>                                     |                  |                  |
| Tagok által fizetett tagdíj   | 464 474          | 480 418          |
| Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás   | 868 118          | 901 922          |
| Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)                         | 137 994          | 124 035          |
| <b>Tagdíjbevételek összesen</b>   | <b>1 194 598</b> | <b>1 258 305</b> |
| Tagok egyéb befizetései   | 108 280          | 99 581           |
| Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás                       | 4 858            | 6 270            |
| Szolgáltatási célú egyéb bevételek  | 103 576          | 137 994          |
| <b>Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen</b>         | <b>1 411 312</b> | <b>1 502 150</b> |
| Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások              | 103 683          | 137 994          |
| Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek                              | 460 840          | 598 169          |
| Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő    | 260 726          | 369 359          |
| Befektetési jegyek realizált hozama   | 6 993            | 16 412           |
| Kapott osztalékok és részesedések   | 19 150           | 30 759           |
| Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei                                | 777              |                  |
| Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam                            | -354 322         | 719 758          |
| Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek  |                  |                  |
| <b>Befektetési tevékenység bevételei összesen</b>                           | <b>394 164</b>   | <b>1 734 457</b> |
| - Egyéni számlákat megillető hozambevételek                                 | 394 049          | 1 733 557        |
| - Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek                       | 115              | 900              |
| Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő    | 118 033          | 170 388          |
| Befektetési jegyek realizált vesztesége                                     |                  |                  |
| Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai                                       |                  |                  |
| Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások                     | 106              |                  |
| Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások                   | 23 761           | 26 266           |
| <b>Befektetési tevékenység ráfordításai összesen</b>                        | <b>141 900</b>   | <b>196 654</b>   |
| - Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások           | 141 864          | 196 554          |
| - Szolgáltatási tartalékokat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | 36               | 99               |
| <b>Befektetési tevékenység eredménye</b>                                    | <b>252 264</b>   | <b>1 537 803</b> |
| - Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam                                   | 606 417          | 817 646          |
| - Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet                         | -354 232         | 719 357          |
| - Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam                           | 169              | 400              |
| - Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet                 | -90              | 401              |
| <b>Fedezeti céltartalék képzés</b>  | <b>1 559 893</b> | <b>2 901 959</b> |
| - Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások külön     | 1 307 629        | 1 364 156        |
| - Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból                                   | 606 417          | 817 646          |
| - Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet                            | -354 232         | 719 357          |
| - Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból                           | 169              | 400              |
| - Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből                 | -90              | 401              |
| <b>Pénztár működési tevékenysége</b>  |                  |                  |
| Tagok által fizetett tagdíj   | 20 291           | 20 359           |
| Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás   | 37 021           | 38 187           |
| Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)                         | 7 301            | 6 562            |
| <b>Tagdíjbevételek összesen</b>   | <b>50 011</b>    | <b>51 984</b>    |
| Tagok egyéb befizetései   | 2 678            | 2 425            |
| Működési célra kapott rendszeres támogatás                                  | 131              | 131              |
| Egyéb bevételek   | 5 896            | 7 862            |
| <b>Működési célú bevételek összesen</b>                                     | <b>58 716</b>    | <b>62 402</b>    |
| <b>Működéssel kapcsolatos ráfordítások</b>                                  | <b>53 777</b>    | <b>54 937</b>    |
| Anyagjellegű ráfordítások   | 14 763           | 16 411           |
| Személyi jellegű ráfordítások   | 23 345           | 23 923           |
| Értécsökkenési leírás   | 3 182            | 3 345            |
| Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások                                   | 12 487           | 11 258           |
| <b>Szokásos működési tevékenység eredménye</b>                              | <b>4 939</b>     | <b>7 465</b>     |
| Befektetési tevékenység bevételei összesen                                  | 4 000            | 1 252            |
| Befektetési tevékenység ráfordításai összesen                               | 6 131            | 26               |
| <b>Befektetési tevékenység eredménye</b>                                    | <b>-2 131</b>    | <b>1 226</b>     |
| Rendkívüli eredmény   |                  |                  |
| <b>Működés mérleg szerinti eredménye</b>                                    | <b>2 808</b>     | <b>8 691</b>     |
| <b>Likviditási és kockázati fedezet</b>                                     |                  |                  |
| Tagok által fizetett tagdíj   | 1 639            | 1 572            |
| Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás   | 2 787            | 2 815            |
| Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)                         | 730              | 653              |
| <b>Tagdíjbevételek összesen</b>   | <b>3 696</b>     | <b>3 734</b>     |
| Tagok egyéb befizetései   | 45               | 36               |
| Likviditási célra kapott rendszeres támogatás                               | 4                |                  |
| Likviditási célú egyéb bevételek  | 548              | 730              |
| <b>Likviditási célú bevételek összesen</b>                                  | <b>4 293</b>     | <b>4 500</b>     |
| Likviditási célú egyéb ráfordítások   | 548              | 730              |
| Befektetési tevékenység bevételei összesen                                  | 1 078            | 514              |
| Befektetési tevékenység ráfordításai összesen                               | 527              | 2                |
| <b>Befektetési tevékenység eredménye</b>                                    | <b>551</b>       | <b>512</b>       |
| <b>Likviditási és kockázati céltartalék képzés</b>                          | <b>4 296</b>     | <b>4 282</b>     |