

**Kiegészítő információk**  
**az Életút Önsegélyező Pénztár**  
2004. éves pénztári beszámolójához

**Budapest, 2005. március 16.**

**Életút Önsegélyező Pénztár**  
Levél cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.  
Telefon: 201-5003 Fax: 487-0166 E-mail: [info@eletut.hu](mailto:info@eletut.hu)

## **A pénztár bemutatása:**

Név: Életút Önszegélyező Pénztár  
Székhelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.  
Adószáma: 18247088-1-43

A pénztár az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI.törvény hatálya alá tartozó, területi alapon szerveződő országos önszegélyező pénztár - jogi személy.

Megalakulás éve: 1992.  
Pénztár engedélyszáma: 11 PK. 61059 / 2002/2. (dátum: 2002.12.18);  
PSZÁF/IV/139/2003 (dátum: 2003.05.16)

Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság

Felügyeleti szerve: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

A pénztár szolgáltatásai: A pénztár önszegélyező pénztári szolgáltatásokat nyújt.

Emellett és ennek érdekében a pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról, valamint egyéb szolgáltatások teljesítéséről.

## **A pénztár Igazgatótanácsa**

Dr. Dányi Dezső / elnök/

Dezső Imréné

Darai Attila

## **A pénztár Ellenőrző Bizottsága**

Gacsályi István /elnök/

Kramlik Mihály

Székely Béla

## **A pénztárral kapcsolatban álló szervezetek:**

Számlavezető: CIB Bank Rt

Letétkezelő: ING Bank Rt

A pénztár vagyonkezelői szolgáltatást nem vesz igénybe.

## **Meghatározó események 2004-ben:**

A pénztár életében 2004-ben rendkívüli eseményre nem került sor. A tevékenységi volumen és az ügyfélkör dinamikusan növekedett az év folyamán.

A pénztár 2004-ben két határozatképes közgyűlést tartott:

A 2004. április 8-i közgyűlés

- elfogadta a pénztár 2003. évi éves beszámolóját
- módosította a pénztár alapszabályát és szolgáltatási szabályzatát
- jóváhagyta a könyvvizsgáló 2004. évi díjazását
- tudomásul vette a pénztár PSZÁF ellenőrzésének megállapításait.

A 2004. december 13-i küldöttközgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2005. évi éves pénzügyi tervét
- módosította a pénztár alapszabályát és szolgáltatási szabályzatát.

**Tagdíjak tartalékok közötti felosztása**

Éves halmozott összeg	Fedezet : Működés : Likviditás /az adott intervallumban sávosan/
0 - 36.000 Ft	92,5% : 7,0% : 0,5%
36 001 - 360.000 Ft között	95,0% : 5,0% : 0,0%
360.000 Ft felett *	96,5% : 3,5% : 0,0%

\* Megjegyzés: ezen új sáv bevezetésére a 2005-ös évtől került sor.

**Részlet a beszámoló könyvvizsgálói záradékból:**

„A 2004. éves beszámolót a számviteli törvényben, az általános számviteli elvekben, az önszegélyező pénztárakra vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint állították össze. Az éves beszámoló a pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolók adataival összhangban van.”

Budapest, 2004. március 16.

**Dr. Fábán Tiborné**  
bejegyzett okleveles könyvvizsgáló  
/001157/

**A PÉNZTÁR 2004.12.31-i VAGYONÖSSZETÉTELE  
TARTALÉKONKÉNT**

E Ft-ban és %-ban

Megnevezés	Pénztári tartalékok								
	Fedezeti tartalék			Működési tartalék			Likviditási tartalék		
	Nyilv. érték	Ért. különbözet	Piaci érték	Nyilv. érték	Ért. különbözet	Piaci érték	Nyilv. érték	Ért. különbözet	Piaci érték
Részvények									
Diszkont kincstárjegyek	39 954	0	39 954	1 690	0	1 690	143	0	143
Magyar államkötvények	3 150	0	3 150						
Egyéb kötvény									
Bef. jegyek									
Egyéb	115	0	115	109	0	109	14	0	14
Követelés/kötelezettség									
<b>Összesen</b>	<b>43 219</b>	<b>0</b>	<b>43 219</b>	<b>1 799</b>	<b>0</b>	<b>1 799</b>	<b>157</b>	<b>0</b>	<b>157</b>

**FORDULÓNAPI VAGYONÖSSZETÉTEL**

Adatok E Ft-ban és %-ban

Vagyonelem megnevezése	2003. év		2004. év	
<b>A PÉNZTÁR EGÉSZÉRE</b>				
Diszkont kincstárjegyek	4 538	99,6%	41 798	92,1%
Egyéb diszkont értékpapírok				
Fix kam. állampapírok			3 354	7,4%
Fix kam. egyéb kötvények				
Változó kam. államkötvények				
Változó kam. egyéb kötvények				
Részvények				
Befektetési jegyek				
Pénzszámla egyenlegek	20	0,4%	238	0,5%
Követelések/kötelezettségek				
<b>Összesen</b>	<b>4 558</b>	<b>100,0%</b>	<b>45 390</b>	<b>100,0%</b>

**BEFEKTETÉSI TELJESÍTMÉNY**

Év	2003. év	2004. év
	8,7%	9,8%