



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár Tagjai részére

Vélemény

Elvégeztük az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár („a Társaság”) 2017. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 191 233 273 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység adózott eredménye 162 088 E Ft veszteség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolóknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.



E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályokat vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Társaság 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály(ok) vonatkozó előírásaival.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.



- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2018. május 23.

Könczöl Enikő
Igazgató
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

Kómúves Kinga
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 007240



AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló

2017.01.01-2017.12.31

Adószám: 18076334-2-43

Cím: 1091 Budapest, Üllői út 1.

Budapest, 2018. május 23.

Cégszerű aláírás:

Bánfalvi István
IT elnök

MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	171 580 760	0	171 580 760	191 233 273		191 233 273
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	87 444 430	0	87 444 430	90 418 249		90 418 249
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0		0
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0		0
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0		0
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0		0
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbitése	0	0	0	0		0
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0		0
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0		0
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0		0
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0		0
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0		0
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0		0
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0		0
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbitése	0	0	0	0		0
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	87 444 430	0	87 444 430	90 418 249		90 418 249
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0		0
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0		0
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	83 418 362	0	83 418 362	85 815 256		85 815 256
020	73OME11331	3.1. Kötvények	3 258 935	0	3 258 935	3 440 391		3 440 391
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	79 289 404	0	79 289 404	79 204 827		79 204 827
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0		0
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	870 023	0	870 023	3 170 038		3 170 038
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0		0
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	4 026 068	0	4 026 068	4 602 993		4 602 993
026	73OME12	B) Forgóeszközök	84 136 330	0	84 136 330	100 815 024		100 815 024
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0		0
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0		0
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0		0
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0		0
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0		0
032	73OME122	II. Követelések	8 418 331	0	8 418 331	9 016 412		9 016 412
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	8 402 179	0	8 402 179	7 567 370		7 567 370
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 703	0	1 703	1 703		1 703
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0		0
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0		0
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	14 449	0	14 449	1 447 339		1 447 339
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0		0
039	73OME123	III. Értékpapírok	70 270 417	0	70 270 417	80 663 639		80 663 639
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	6 848 531	0	6 848 531	5 839 731		5 839 731
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	55 425 294	0	55 425 294	64 309 414		64 309 414
042	73OME12321	2.1. Kötvények	992 625	0	992 625	2 752 366		2 752 366
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	8 013 383	0	8 013 383	8 851 900		8 851 900
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	46 419 286	0	46 419 286	52 705 148		52 705 148
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0		0
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0		0
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	8 037 600	0	8 037 600	10 382 491		10 382 491
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-41 008	0	-41 008	132 003		132 003
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	5 447 582	0	5 447 582	11 134 973		11 134 973
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0		0
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	1 514 658	0	1 514 658	4 854 521		4 854 521
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0		0
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	331 000	0	331 000	395 000		395 000
054	73OME1245	5. Devizaszámla	3 595 673	0	3 595 673	5 983 299		5 983 299
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	6 251	0	6 251	-97 847		-97 847
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0		0
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0		0
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0		0

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	171 580 760	0	171 580 760	191 233 273		191 233 273
002	73OMF11	D) Saját tőke	427 148	0	427 148	552 840		552 840
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0		0
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0		0
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0		0
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0		0
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0		0
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	616 947	0	616 947	714 928		714 928
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység adózott eredménye	-189 799	0	-189 799	-162 088		-162 088
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0		0
011	73OMF12	E) Céltartalékok	167 141 226	0	167 141 226	183 309 228		183 309 228
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	118	0	118	7		7
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0		0
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	118	0	118	7		7
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	118	0	118	7		7
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0		0
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0		0
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0		0
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	159 316 359	0	159 316 359	175 543 991		175 543 991
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	159 157 622	0	159 157 622	175 374 314		175 374 314
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	108 532 109	0	108 532 109	118 878 076		118 878 076
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	38 646 566	0	38 646 566	41 509 062		41 509 062
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	11 978 947	0	11 978 947	14 987 176		14 987 176
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 575 576	0	1 575 576	1 066 842		1 066 842
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0		0
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	872 066	0	872 066	78 450		78 450
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	9 531 305	0	9 531 305	13 841 884		13 841 884
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	158 737	0	158 737	169 677		169 677
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	134 252	0	134 252	145 322		145 322
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	18 994	0	18 994	23 277		23 277
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	5 491	0	5 491	1 078		1 078
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	5 739	0	5 739	0		0
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0		0
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0		0
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-248	0	-248	1 078		1 078
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	198 782	0	198 782	197 859		197 859
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	31 029	0	31 029	31 126		31 126
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0		0
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0		0
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0		0
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	31 029	0	31 029	31 126		31 126
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	167 842	0	167 842	167 849		167 849
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	-89	0	-89	-1 116		-1 116
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	7 625 967	0	7 625 967	7 567 371		7 567 371
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	487 155	0	487 155	476 968		476 968
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	7 138 751	0	7 138 751	7 090 342		7 090 342
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	61	0	61	61		61
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	3 756 333	0	3 756 333	7 103 357		7 103 357
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	21 884	0	21 884	14 180		14 180
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 734 449	0	3 734 449	7 089 177		7 089 177
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	174 690	0	174 690	219 657		219 657
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 571 579	0	2 571 579	5 537 913		5 537 913
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0		0

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	40 825	0	40 825	36 697		36 697
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	947 355	0	947 355	1 294 910		1 294 910
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	397 377	0	397 377	505 168		505 168
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	549 978	0	549 978	789 742		789 742
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0		0
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	256 053	0	256 053	267 848		267 848
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0		0
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	256 053	0	256 053	267 848		267 848
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0		0

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	803 400	0	803 400	832 490		832 490
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	266 741	0	266 741	245 764		245 764
003	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	493 272	0	493 272	485 495		485 495
004	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	11 036	0	11 036	8 841		8 841
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	587 905	0	587 905	601 600		601 600
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0		0
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	5 289	0	5 289	5 976		5 976
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	1 572	0	1 572	1 677		1 677
009	73OA09	Egyéb bevételek	491 064	0	491 064	845 312		845 312
010	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	1 085 830	0	1 085 830	1 454 565		1 454 565
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 277 773	0	1 277 773	1 616 866		1 616 866
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	674 226	0	674 226	654 413		654 413
013	73OA1111	Anyagköltség	18 862	0	18 862	16 504		16 504
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	586 922	0	586 922	569 464		569 464
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	549 458	0	549 458	499 462		499 462
016	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	31 044	0	31 044	63 943		63 943
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	3 548	0	3 548	4 859		4 859
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0		0
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 793	0	1 793	894		894
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 079	0	1 079	306		306
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	68 442	0	68 442	68 445		68 445
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	147 990	0	147 990	141 353		141 353
023	73OA1121	Béreköltség	115 079	0	115 079	113 889		113 889
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	115 079	0	115 079	113 889		113 889
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0		0
026	73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0		0
027	73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0		0
028	73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0		0
029	73OA112124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	0	0	0	0		0
030	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0		0
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 232	0	2 232	2 706		2 706
032	73OA1123	Bérfelrakások	30 679	0	30 679	24 758		24 758
033	73OA113	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0		0
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	455 557	0	455 557	821 100		821 100
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	39 169	0	39 169	44 277		44 277
036	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	287 782		287 782
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	416 388	0	416 388	489 041		489 041
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-191 943	0	-191 943	-162 301		-162 301
039	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0		0
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	2 267	0	2 267	247		247
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0		0
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 267	0	2 267	247		247
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0		0
044	73OA15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0	0	0		0
045	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0		0
046	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0		0
047	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0		0

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	49	0	49	-111		-111
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	49	0	49	-111		-111
050	73OA192	Járó osztalék	0	0	0	0		0
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0		0
052	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0		0
053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0		0
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0		0
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0		0
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0		0
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0		0
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	2 316	0	2 316	136		136
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0		0
060	73OA23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0	0	0		0
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0		0
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	49	0	49	-111		-111
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	49	0	49	-111		-111
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0		0
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0		0
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0		0
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0		0
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0		0
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	123	0	123	34		34
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0		0
071	73OA282	Letétkezelői díjak	5	0	5	5		5
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	118	0	118	29		29
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	172	0	172	-77		-77
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	2 144	0	2 144	213		213
075	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0		0
076	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0		0
077	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0		0
078	73OA37	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0		0
079	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12±13±30±36-37) (±)	-189 799	0	-189 799	-162 088		-162 088

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	14 152 228	0	14 152 228	14 686 348		14 686 348
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 734 063	0	4 734 063	4 413 348		4 413 348
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	7 191 640	0	7 191 640	7 190 367		7 190 367
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	143 807	0	143 807	153 903		153 903
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	11 838 458	0	11 838 458	12 063 232		12 063 232
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	1 053 901	0	1 053 901	1 403 157		1 403 157
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 053 901	0	1 053 901	1 403 157		1 403 157
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	236 775	0	236 775	254 293		254 293
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	41 453	0	41 453	38 718		38 718
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	5 997 910	0	5 997 910	7 084 873		7 084 873
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	19 168 497	0	19 168 497	20 844 273		20 844 273
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	5 997 910	0	5 997 910	7 372 653		7 372 653
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	4 071 563	0	4 071 563	4 238 586		4 238 586
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4 905 334	0	4 905 334	4 689 724		4 689 724
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	833 771	0	833 771	451 138		451 138
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	4 941 338	0	4 941 338	4 467 575		4 467 575
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0		0
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	296 732	0	296 732	564 182		564 182
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	3 500 533	0	3 500 533	1 171 068		1 171 068
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 277 051	0	2 277 051	3 003 817		3 003 817
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	75 020	0	75 020	-514 472		-514 472
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0		0
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	-248 462	0	-248 462	-793 616		-793 616
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0		0
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	248 462	0	248 462	793 616		793 616
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	2 450 493	0	2 450 493	4 311 905		4 311 905
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 450 493	0	2 450 493	4 311 905		4 311 905
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0		0
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0		0
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	15 087 217	0	15 087 217	13 445 228		13 445 228
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	15 085 660	0	15 085 660	13 442 845		13 442 845
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	12 812 901	0	12 812 901	10 434 617		10 434 617
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	2 272 759	0	2 272 759	3 008 228		3 008 228
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	1 557	0	1 557	2 383		2 383
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	-2 735	0	-2 735	6 794		6 794
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	4 292	0	4 292	-4 411		-4 411
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0		0
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	1 119 975	0	1 119 975	1 030 779		1 030 779

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0		0
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	3 219 461	0	3 219 461	1 122 165		1 122 165
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0		0
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	972 424	0	972 424	1 028 390		1 028 390
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	898 944	0	898 944	940 122		940 122
044	73OB252	Letétkezelői díjak	23 110	0	23 110	28 708		28 708
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	50 370	0	50 370	59 560		59 560
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	5 311 860	0	5 311 860	3 181 334		3 181 334
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	5 311 173	0	5 311 173	3 178 823		3 178 823
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	687	0	687	2 511		2 511
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	9 775 357	0	9 775 357	10 263 894		10 263 894
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	7 501 728	0	7 501 728	7 255 794		7 255 794
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	2 272 759	0	2 272 759	3 008 228		3 008 228
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-3 422	0	-3 422	4 283		4 283
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	4 292	0	4 292	-4 411		-4 411
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	22 945 944	0	22 945 944	23 735 514		23 735 514
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	13 170 587	0	13 170 587	13 471 620		13 471 620
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	7 501 728	0	7 501 728	7 255 794		7 255 794
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	2 272 759	0	2 272 759	3 008 228		3 008 228
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	69 353	0	69 353	-508 735		-508 735
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0		0
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	-248 462	0	-248 462	-793 616		-793 616
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	2 451 868	0	2 451 868	4 310 579		4 310 579
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-3 422	0	-3 422	4 283		4 283
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	4 292	0	4 292	-4 411		-4 411
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	5 667	0	5 667	-5 737		-5 737
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0		0
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0		0
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-1 375	0	-1 375	1 326		1 326

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0		0
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0		0
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0		0
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0		0
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0		0
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0		0
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0		0
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0		0
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	1	0	1	0		0
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1	0	1	0		0
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	1	0	1	0		0
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	-10 355	0	-10 355	14 877		14 877
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	25 913	0	25 913	22 140		22 140
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	36 268	0	36 268	7 263		7 263
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	4 078	0	4 078	322		322
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0		0
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0		0
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0		0
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	14 239	0	14 239	-12 983		-12 983
020	730C171	Időarányosan járó kamat	13 678	0	13 678	-14 160		-14 160
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0		0
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0		0
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0		0
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0		0
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	561	0	561	1 177		1 177
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	561	0	561	1 177		1 177
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0		0
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0		0
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	7 962	0	7 962	2 216		2 216
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1 576	0	1 576	96		96
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	6 386	0	6 386	2 120		2 120
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0		0
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	1 915	0	1 915	2 000		2 000
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0		0
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0		0
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0		0
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 106	0	3 106	3 088		3 088
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	3 043	0	3 043	3 018		3 018
039	730C252	Letétkezelői díjak	63	0	63	70		70
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0		0
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	5 021	0	5 021	5 088		5 088

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	298	0	298	59		59
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	4 723	0	4 723	5 029		5 029
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	2 941	0	2 941	-2 872		-2 872
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	2 941	0	2 941	-2 872		-2 872
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	1 506	0	1 506	96		96
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0		0
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0		0
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0		0
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	1 506	0	1 506	96		96
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	-228	0	-228	-59		-59
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	1 663	0	1 663	-2 909		-2 909

Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-189 799	-162 088
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-1 491 068	-2 973 819
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	249 081	287 780
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-1 028 430	-598 081
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-16 565 947	-10 393 222
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	49	-111
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	1 116 512	-58 596
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	-7 743	-7 704
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-35 589	44 967
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	2 325 258	2 966 334
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	53 890	347 555
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	8 911	-4 128
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	153 998	11 795
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	22 945 944	23 735 514
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	1 765	-2 637
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	-249 081	-287 780
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	792 597	1 281 194
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	303 345	361 254
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	4 696 227	4 801 915
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	4 081 872	3 658 118
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	7 387	322 628
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	2 941	-2 872
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	1 765	-2 637
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-100	-688
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-992 633	5 687 391
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-992 633	5 687 391

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon		
002	73OEA101	Nyitó állomány	144 852 910	159 157 622
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	19 168 497	20 844 273
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	792 597	1 281 194
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	12 812 901	10 434 617
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	2 272 759	3 008 228
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	1 765	-2 637
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	-249 081	-287 780
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	4 193 461	3 668 968
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	4 696 227	4 801 915
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	303 345	361 254
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	5 997 910	7 372 653
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	5 311 173	3 178 823
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	7 390	322 410
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	159 157 622	175 374 314
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon		
017	73OEA201	Nyitó állomány	46 281	158 737
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	4 193 461	3 668 968
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	4 292	-4 411
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	-2 735	6 794
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
024	73OEA208	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	4 081 872	3 658 118
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	687	2 511
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	-3	218
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	158 737	169 677

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
002	73OEB101	Nyitó állomány	29 523	31 029
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	1 506	96
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	-1
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	31 029	31 126
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
014	73OEB201	Nyitó állomány	138	-89
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	1 663	-2 909
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	1 765	-2 637
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	102	787
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	23	-32
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	-89	-1 116
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra		
026	73OEB301	Nyitó állomány	168 045	167 842
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	-228	-59
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	25	66
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	167 842	167 849

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
001	73OEC01	Működési céltartalék	118	-111	7
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	118	-111	7
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	159 316 359	16 227 632	175 543 991
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	159 157 622	16 216 692	175 374 314
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	158 737	10 940	169 677
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	198 782	-923	197 859
008	73OEC031	értékelési különbözetre	31 029	97	31 126
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	167 842	7	167 849
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	-89	-1 027	-1 116
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	7 625 967	-58 596	7 567 371
012	73OEC041	működési célú	487 155	-10 187	476 968
013	73OEC042	fedezeti célú	7 138 751	-48 409	7 090 342
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	61	0	61
015	73OEC05	Összesen:	167 141 226	16 168 002	183 309 228

Vonatkozási idő :
20170101-20171231

AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

Törzsszáma:
18076334

A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	178 721
002	73OF2	Időszak alatti változás	52
003	73OF21	Új belépő	5 029
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	599
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	176
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	473
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	2 284
008	73OF25	Elhalálozott	541
009	73OF26	Kilépett	2 274
010	73OF27	Egyéb megszűnés	4
011	73OF3	Időszak végén	178 773
012	73OF31	Ebből: járadékot igénybe vevő	57
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	92 135
014	73OF33	nő	86 638

Kitöltés dátuma: 2018.05.23.