

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjainak

#### Vélemény

Elvégeztük az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár („a Társaság”) 2020. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből — melyben az eszközök és források egyező végösszege 220 435 325 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye 106 624 ezer Ft veszteség —, és az ugyanezen időponttal végződött 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 2020. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (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 2020. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó 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 beszámolónak 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 lényegesen 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 a 223/2000. (XII.19.) Kormányrendeletet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a 2020. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozóan az üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály 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 felel 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 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 észszerű 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. Emellett:

- 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 bizonyítékokat 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 észszerűségét.
- 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, 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 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, 2021. május 21.

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

Lippényi Krisztina  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám: 006097



Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

# Éves beszámoló

2020. január 1. - 2020. december 31.

Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

<b>Székhelye</b>	1091 Budapest, Üllői út 1.
<b>Tevékenységi eng. száma</b>	E/160/95
<b>Tevékenységi eng. kelte:</b>	1995.11.22.
<b>Adószám</b>	18076334-2-43

Budapest, 2021. május 21.

Bánfalvi István  
Igazgatótanács elnöke

Kuhmann Tímea  
Számvetési rendért felelős vezető

MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+, -)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+, -)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
001	730ME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	204 154 191	0	204 154 191	220 435 325	0	220 435 325	
002	730ME11	A) Befektetett eszközök	92 827 996	0	92 827 996	105 529 787	0	105 529 787	
003	730ME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	730ME1111	1. Vagyon értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	730ME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	730ME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	730ME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	730ME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	730ME1121	1. Működőtett ingatlanok és a kapcsolódó vagyon értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	730ME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyon értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	730ME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	730ME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	730ME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	730ME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	730ME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	730ME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	92 827 996	0	92 827 996	105 529 787	0	105 529 787	
017	730ME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	730ME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	730ME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	88 121 362	0	88 121 362	102 014 246	0	102 014 246	
020	730ME11331	3.1. Kötvények	3 616 409	0	3 616 409	4 531 996	0	4 531 996	
021	730ME11332	3.2. Állampapírok	84 305 635	0	84 305 635	97 282 932	0	97 282 932	
022	730ME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	730ME11334	3.4. Jelzáloglevél	199 318	0	199 318	199 318	0	199 318	
024	730ME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	730ME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	4 706 634	0	4 706 634	3 515 541	0	3 515 541	
026	730ME12	B) Forgóeszközök	111 326 195	0	111 326 195	114 905 538	0	114 905 538	
027	730ME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	730ME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	730ME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	730ME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	730ME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	730ME122	II. Követelések	8 565 578	0	8 565 578	8 545 762	0	8 545 762	
033	730ME1221	1. Tagdíjkövetelések	8 452 654	0	8 452 654	8 400 242	0	8 400 242	
034	730ME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	501	0	501	
035	730ME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	730ME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	730ME1225	5. Egyéb követelések	112 924	0	112 924	145 019	0	145 019	
038	730ME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	730ME123	III. Értékpapírok	91 897 688	0	91 897 688	101 943 255	0	101 943 255	
040	730ME1231	1. Egyéb részesedések	2 664 164	0	2 664 164	8 692 556	0	8 692 556	
041	730ME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	73 518 050	0	73 518 050	77 428 330	0	77 428 330	
042	730ME12321	2.1. Kötvények	259 065	0	259 065	0	0	0	
043	730ME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	11 317 297	0	11 317 297	6 934 837	0	6 934 837	
044	730ME12323	2.3. Befektetési jegyek	61 941 688	0	61 941 688	70 493 493	0	70 493 493	
045	730ME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
046	730ME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	730ME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	15 466 907	0	15 466 907	15 771 433	0	15 771 433	
048	730ME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	248 567	0	248 567	50 936	0	50 936	
049	730ME124	IV. Pénzeszközök	10 862 929	0	10 862 929	4 416 521	0	4 416 521	
050	730ME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	730ME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	3 139 877	0	3 139 877	1 403 300	0	1 403 300	
052	730ME1243	3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0	
053	730ME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	425 000	0	425 000	0	0	0	
054	730ME1245	5. Devizaszámla	7 347 368	0	7 347 368	3 028 511	0	3 028 511	
055	730ME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-49 316	0	-49 316	-15 290	0	-15 290	
056	730ME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0	
057	730ME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	730ME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szervezést képezi.

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p				
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	204 154 191	0	204 154 191	220 435 325	0	220 435 325	
002	73OMF11	D) Saját tőke	661 975	0	661 975	555 351	0	555 351	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	470 166	0	470 166	661 975	0	661 975	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	191 809	0	191 809	-106 624	0	-106 624	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	201 688 721	0	201 688 721	218 135 170	0	218 135 170	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	1 331	0	1 331	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	410	0	410	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	0	0	921	0	921	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	921	0	921	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	193 038 570	0	193 038 570	209 535 928	0	209 535 928	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	192 802 392	0	192 802 392	209 315 103	0	209 315 103	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	135 163 821	0	135 163 821	145 514 456	0	145 514 456	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	37 298 360	0	37 298 360	44 512 864	0	44 512 864	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	20 340 211	0	20 340 211	19 287 783	0	19 287 783	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	771 277	0	771 277	798 851	0	798 851	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 325 103	0	1 325 103	381 577	0	381 577	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	18 243 831	0	18 243 831	18 107 355	0	18 107 355	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	236 178	0	236 178	220 825	0	220 825	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	213 138	0	213 138	197 680	0	197 680	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	21 417	0	21 417	20 518	0	20 518	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	1 623	0	1 623	2 627	0	2 627	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	-9	0	-9	280	0	280	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	1 632	0	1 632	2 347	0	2 347	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	197 497	0	197 497	197 669	0	197 669	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	30 851	0	30 851	30 804	0	30 804	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	30 851	0	30 851	30 804	0	30 804	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	167 791	0	167 791	167 778	0	167 778	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	-1 145	0	-1 145	-913	0	-913	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	8 452 654	0	8 452 654	8 400 242	0	8 400 242	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	535 275	0	535 275	529 558	0	529 558	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	7 917 318	0	7 917 318	7 870 623	0	7 870 623	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	61	0	61	61	0	61	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	1 557 895	0	1 557 895	1 477 387	0	1 477 387	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 557 895	0	1 557 895	1 477 387	0	1 477 387	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	257 819	0	257 819	346 942	0	346 942	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	74 428	0	74 428	282 269	0	282 269	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	42 689	0	42 689	47 650	0	47 650	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	1 182 959	0	1 182 959	800 526	0	800 526	
056	73OMF13251	5.1 munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	301 747	0	301 747	228 630	0	228 630	
057	73OMF13252	5.2 munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	881 212	0	881 212	571 896	0	571 896	
058	73OMF13253	5.3 pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	245 600	0	245 600	267 417	0	267 417	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	245 600	0	245 600	267 417	0	267 417	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód		
			beszámoló		felülvizsgált			beszámoló		eltérések (+/-)	felülvizsgált
			záró adatai		beszámoló			záró adatai		eltérések (+/-)	záró adatai
1	2	3	4	5	6	7					
c	d	e	f	g	h						
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	1 042 969	0	1 042 969	1 058 970	0	1 058 970			
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	220 918	0	220 918	215 128	0	215 128			
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	558 521	0	558 521	547 142	0	547 142			
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	3 313	0	3 313	8 116	0	8 116			
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	708 679	0	708 679	735 072	0	735 072			
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0			
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	2 901	0	2 901	2 359	0	2 359			
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	1 403	0	1 403	547	0	547			
009	730A09	Egyéb bevételek	943 482	0	943 482	713 693	0	713 693			
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	1 656 465	0	1 656 465	1 451 671	0	1 451 671			
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 464 642	0	1 464 642	1 558 876	0	1 558 876			
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	734 344	0	734 344	696 261	0	696 261			
013	730A1111	Anyagköltség	30 865	0	30 865	42 678	0	42 678			
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	604 862	0	604 862	569 394	0	569 394			
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	527 087	0	527 087	498 879	0	498 879			
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	69 377	0	69 377	56 330	0	56 330			
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	5 259	0	5 259	5 363	0	5 363			
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0			
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	2 245	0	2 245	8 822	0	8 822			
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	894	0	894	0	0	0			
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	98 617	0	98 617	84 189	0	84 189			
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	193 709	0	193 709	247 179	0	247 179			
023	730A1121	Béreköltség	162 740	0	162 740	206 176	0	206 176			
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	162 740	0	162 740	206 176	0	206 176			
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0			
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0			
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0			
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0			
029	730A112124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0			
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0			
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 750	0	1 750	6 423	0	6 423			
032	730A1123	Bérfelrakások	29 219	0	29 219	34 580	0	34 580			
033	730A113	Értékpapírok leírás	0	0	0	0	0	0			
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	536 589	0	536 589	615 436	0	615 436			
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	47 764	0	47 764	69 843	0	69 843			
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	410	0	410			
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	488 825	0	488 825	545 183	0	545 183			
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	191 823	0	191 823	-107 205	0	-107 205			
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0			
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	3	0	3	562	0	562			
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0			
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3	0	3	562	0	562			
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0			
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0	0	87	0	87			
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0			
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0			
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0			
048	730A19	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	0	0	0	921	0	921			
049	730A191	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0			
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0			
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0			
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0			
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0			
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	921	0	921			
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	921	0	921			
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0			
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0			
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	3	0	3	1 570	0	1 570			
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0			
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0			
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0			
062	730A25	Értékelési különbözletből képzett működési céltartalék	0	0	0	921	0	921			
063	730A251	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0			
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0			
065	730A253	Devizaárfolyam különbözlet	0	0	0	0	0	0			
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	921	0	921			
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0			
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0			
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	17	0	17	68	0	68			
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0			
071	730A282	Letétkezelői díjak	11	0	11	36	0	36			
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	6	0	6	32	0	32			
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	17	0	17	989	0	989			
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	-14	0	-14	581	0	581			
075	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0			
076	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0			
077	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32)	0	0	0	0	0	0			
078	730A34	Adóztatási kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0			
079	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30+/-33-34) (+/-)	191 809	0	191 809	-106 624	0	-106 624			

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
		1	2	3	4	5	6	7	
		c	d	e	f	g	h		
001	730B01	Tagok által fizetett tagdíj	17 776 299	0	17 776 299	18 153 482	0	18 153 482	
002	730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 857 545	0	3 857 545	3 786 599	0	3 786 599	
003	730B03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	8 173 776	0	8 173 776	8 060 299	0	8 060 299	
004	730B04	Utólag befolyt tagdíjak	73 327	0	73 327	153 734	0	153 734	
005	730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	13 533 395	0	13 533 395	14 033 516	0	14 033 516	
006	730B06	Tagok egyéb befizetései	1 645 857	0	1 645 857	2 323 150	0	2 323 150	
007	730B061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 645 857	0	1 645 857	2 323 150	0	2 323 150	
008	730B07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	109 173	0	109 173	92 173	0	92 173	
009	730B08	Szolgáltatások fedezetére jutott eseti adomány	26 859	0	26 859	10 587	0	10 587	
010	730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	7 054 726	0	7 054 726	7 953 259	0	7 953 259	
011	730B10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	22 370 010	0	22 370 010	24 412 685	0	24 412 685	
012	730B11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	7 054 726	0	7 054 726	7 953 259	0	7 953 259	
013	730B12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	3 612 184	0	3 612 184	2 905 486	0	2 905 486	
014	730B121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4 116 481	0	4 116 481	3 284 348	0	3 284 348	
015	730B122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	504 297	0	504 297	378 862	0	378 862	
016	730B13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3 989 418	0	3 989 418	11 454 178	0	11 454 178	
017	730B14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
018	730B15	Kapott osztalékok és részesedések	456 089	0	456 089	352 670	0	352 670	
019	730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	716 611	0	716 611	2 058 223	0	2 058 223	
020	730B17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	13 881 072	0	13 881 072	-1 051 422	0	-1 051 422	
021	730B171	Időarányosan járó kamat	-292 923	0	-292 923	27 864	0	27 864	
022	730B172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	730B173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	429 605	0	429 605	-943 526	0	-943 526	
024	730B1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	429 605	0	429 605	0	0	0	
025	730B1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	943 526	0	943 526	
026	730B174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	13 744 390	0	13 744 390	-135 760	0	-135 760	
027	730B1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	13 744 390	0	13 744 390	0	0	0	
028	730B1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	135 760	0	135 760	
029	730B18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	106	0	106	
030	730B19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	22 655 374	0	22 655 374	15 719 241	0	15 719 241	
031	730B191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	22 654 089	0	22 654 089	15 717 928	0	15 717 928	
032	730B1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	8 774 112	0	8 774 112	16 770 355	0	16 770 355	
033	730B1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	13 879 977	0	13 879 977	-1 052 427	0	-1 052 427	
034	730B192	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	1 285	0	1 285	1 313	0	1 313	
035	730B1921	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	1 190	0	1 190	309	0	309	
036	730B1922	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet	1 095	0	1 095	1 004	0	1 004	
037	730B20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	7 362	0	7 362	15 635	0	15 635	
038	730B21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	2 865 806	0	2 865 806	2 404 866	0	2 404 866	
039	730B22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	730B23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 360 933	0	1 360 933	2 495 665	0	2 495 665	
041	730B24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	730B25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 064 438	0	1 064 438	1 118 121	0	1 118 121	
043	730B251	Vagyonkezelői díjak	1 003 591	0	1 003 591	1 044 520	0	1 044 520	
044	730B252	Letétkezelői díjak	27 883	0	27 883	25 382	0	25 382	
045	730B253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	32 964	0	32 964	48 219	0	48 219	
046	730B26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	5 298 539	0	5 298 539	6 034 287	0	6 034 287	
047	730B261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	5 297 287	0	5 297 287	6 033 079	0	6 033 079	
048	730B262	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 252	0	1 252	1 208	0	1 208	
049	730B27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	17 356 835	0	17 356 835	9 684 954	0	9 684 954	
050	730B271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	3 476 825	0	3 476 825	10 737 276	0	10 737 276	
051	730B272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	13 879 977	0	13 879 977	-1 052 427	0	-1 052 427	
052	730B273	Szolgáltatási tartaléka helyezhető nettó hozam	-1 062	0	-1 062	-899	0	-899	
053	730B274	Szolgáltatási tartaléka helyezhető értékelési különbözet	1 095	0	1 095	1 004	0	1 004	
054	730B28	Fedezeti célartalék képzés (10-11+/-27) (-)	32 672 119	0	32 672 119	26 144 380	0	26 144 380	
055	730B281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	15 315 284	0	15 315 284	16 459 426	0	16 459 426	
056	730B282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	3 476 825	0	3 476 825	10 737 276	0	10 737 276	
057	730B283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	13 879 977	0	13 879 977	-1 052 427	0	-1 052 427	
058	730B2831	Időarányosan járó kamat	-292 861	0	-292 861	27 575	0	27 575	
059	730B2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	730B2833	Devizaárfolyam különbözetből	429 605	0	429 605	-943 526	0	-943 526	
061	730B2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	13 743 233	0	13 743 233	-136 476	0	-136 476	
062	730B284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-1 062	0	-1 062	-899	0	-899	
063	730B285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	1 095	0	1 095	1 004	0	1 004	
064	730B2851	Időarányosan járó kamat	-62	0	-62	289	0	289	
065	730B2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	730B2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	730B2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 157	0	1 157	715	0	715	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.



Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	0	0	0	0	0	0	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	3	0	3	278	0	278	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3	0	3	686	0	686	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	408	0	408	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	108	0	108	2 798	0	2 798	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-445	0	-445	573	0	573	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	-9	0	-9	517	0	517	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-436	0	-436	56	0	56	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	56	0	56	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	436	0	436	0	0	0	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-334	0	-334	3 649	0	3 649	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	-437	0	-437	-22	0	-22	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	102	0	102	3 671	0	3 671	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	207	0	207	1 043	0	1 043	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 032	0	3 032	2 981	0	2 981	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	2 959	0	2 959	2 917	0	2 917	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	73	0	73	64	0	64	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	3 238	0	3 238	4 024	0	4 024	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	35	0	35	32	0	32	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	3 203	0	3 203	3 992	0	3 992	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-3 573	0	-3 573	-375	0	-375	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	-3 572	0	-3 572	-375	0	-375	
046	73OC281	Értékelési különbözletből képzett likviditási céltartalék	-436	0	-436	-47	0	-47	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözletek	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletek	-436	0	-436	-47	0	-47	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	-34	0	-34	-7	0	-7	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	-3 101	0	-3 101	-321	0	-321	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.