

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjainak

Vélemény

Elvégeztük az Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár („a Társaság”) 2021. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből — melyben az eszközök és források egyező végösszege 226 180 398 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye 45 468 ezer Ft nyereség —, 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 2021. 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 könyvvizsgálataért 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 2021. 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 mérlegetése, 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 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 beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII.19.) Kormányrendeletet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a 2021. 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 bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, 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, 2022. május 26.

Könczöl Enikő
Üzletárs
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

2021. január 1. - 2021. december 31.

Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Budapest, 2022. május 26.

Bánfalvi István
Igazgatótanács elnöke

Kuhmann Tímea
Számviteli rendért felelős vezető

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	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	220 435 325		220 435 325	226 180 398		226 180 398	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	105 529 787		105 529 787	95 629 551		95 629 551	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0		0	0		0	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0		0	0		0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0		0	0		0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0		0	0		0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0		0	0		0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0		0	0		0	
009	73OME1121	1. Működőtett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0		0	0		0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0		0	0		0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0		0	0		0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0		0	0		0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0		0	0		0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0		0	0		0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0		0	0		0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	105 529 787		105 529 787	95 629 551		95 629 551	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0		0	0		0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0		0	0		0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	102 014 246		102 014 246	104 472 338		104 472 338	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	4 531 996		4 531 996	6 392 989		6 392 989	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	97 282 932		97 282 932	98 079 349		98 079 349	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0		0	0		0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	199 318		199 318	0		0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0		0	0		0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	3 515 541		3 515 541	-8 842 787		-8 842 787	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	114 905 538		114 905 538	130 550 847		130 550 847	
027	73OME121	I. Készletek	0		0	0		0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0		0	0		0	
029	73OME1212	2. Áruk	0		0	0		0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0		0	0		0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0		0	0		0	
032	73OME122	II. Követelések	8 545 762		8 545 762	8 317 330		8 317 330	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	8 400 242		8 400 242	8 122 599		8 122 599	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	501		501	1 038		1 038	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0		0	0		0	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0		0	0		0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	145 019		145 019	193 693		193 693	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0		0	0		0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	101 943 255		101 943 255	108 840 955		108 840 955	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	8 692 556		8 692 556	11 006 881		11 006 881	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	77 428 330		77 428 330	78 690 057		78 690 057	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	0		0	207 051		207 051	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	6 934 837		6 934 837	7 343 977		7 343 977	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	70 493 493		70 493 493	70 939 711		70 939 711	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	0		0	199 318		199 318	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0		0	0		0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	15 771 433		15 771 433	19 328 990		19 328 990	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	50 936		50 936	-184 973		-184 973	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	4 416 521		4 416 521	13 392 562		13 392 562	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0		0	0		0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	1 403 300		1 403 300	6 443 661		6 443 661	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	0		0	0		0	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0		0	0		0	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	3 028 511		3 028 511	6 829 746		6 829 746	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-15 290		-15 290	119 155		119 155	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0		0	0		0	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0		0	0		0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0		0	0		0	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	beszámoló	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	220 435 325		220 435 325	226 180 398		226 180 398	
002	73OMF11	D) Saját tőke	555 351		555 351	600 818		600 818	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0		0	0		0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0		0	0		0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0		0	0		0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0		0	0		0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0		0	0		0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	661 975		661 975	555 350		555 350	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	-106 624		-106 624	45 468		45 468	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0		0	0		0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	218 135 170		218 135 170	224 197 344		224 197 344	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	1 331		1 331	3 842		3 842	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	410		410	1 454		1 454	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	921		921	2 388		2 388	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0		0	537		537	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0		0	0		0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0		0	0		0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözlet (+/-)	921		921	1 851		1 851	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	209 535 928		209 535 928	215 871 872		215 871 872	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	209 315 103		209 315 103	215 692 307		215 692 307	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	145 514 456		145 514 456	156 466 196		156 466 196	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	44 512 864		44 512 864	48 840 704		48 840 704	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	19 287 783		19 287 783	10 385 407		10 385 407	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	798 851		798 851	1 101 388		1 101 388	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0		0	0		0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	381 577		381 577	1 464 110		1 464 110	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözlet (+/-)	18 107 355		18 107 355	7 819 909		7 819 909	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	220 825		220 825	179 565		179 565	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	197 680		197 680	156 864		156 864	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	20 518		20 518	20 262		20 262	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	2 627		2 627	2 439		2 439	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	280		280	223		223	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0		0	0		0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0		0	0		0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözlet (+/-)	2 347		2 347	2 216		2 216	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	197 669		197 669	199 031		199 031	
037	73OMF1231	I. Likviditási portfólió értékelési különbözete	30 804		30 804	30 764		30 764	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	0		0	1		1	
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0		0	0		0	
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0		0	0		0	
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözlet (+/-)	30 804		30 804	30 763		30 763	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	167 778		167 778	168 845		168 845	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	-913		-913	-578		-578	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	8 400 242		8 400 242	8 122 599		8 122 599	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	529 558		529 558	510 554		510 554	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	7 870 623		7 870 623	7 611 025		7 611 025	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	61		61	1 020		1 020	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	1 477 387		1 477 387	1 194 255		1 194 255	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0		0	0		0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 477 387		1 477 387	1 194 255		1 194 255	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	346 942		346 942	247 367		247 367	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	282 269		282 269	92 975		92 975	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0		0	0		0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	47 650		47 650	50 742		50 742	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	800 526		800 526	803 171		803 171	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	228 630		228 630	260 109		260 109	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	571 896		571 896	543 062		543 062	
058	73OMF13253	5.3. pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	0		0	0		0	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	267 417		267 417	187 981		187 981	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0		0	0		0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	267 417		267 417	187 981		187 981	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0		0	0		0	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.

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	Mód	
			1	2	3	4	5	6		7
			a	b	c	d	e	f		z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	1 058 970		1 058 970	1 070 726		1 070 726		
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	215 128		215 128	223 478		223 478		
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	547 142		547 142	528 489		528 489		
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	8 116		8 116	6 551		6 551		
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	735 072		735 072	772 266		772 266		
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0		0	0		0		
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	2 359		2 359	2 451		2 451		
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	547		547	200		200		
009	730A09	Egyéb bevételek	713 693		713 693	839 747		839 747		
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	1 451 671		1 451 671	1 614 664		1 614 664		
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 558 876		1 558 876	1 571 107		1 571 107		
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	696 261		696 261	654 647		654 647		
013	730A1111	Anyagköltség	42 678		42 678	37 545		37 545		
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	569 394		569 394	530 477		530 477		
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	498 879		498 879	458 323		458 323		
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	56 330		56 330	64 207		64 207		
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	5 363		5 363	5 561		5 561		
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0		0	0		0		
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	8 822		8 822	1 719		1 719		
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0		0	667		667		
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	84 189		84 189	86 625		86 625		
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	247 179		247 179	302 451		302 451		
023	730A1121	Béreköltség	206 176		206 176	251 152		251 152		
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	206 176		206 176	251 152		251 152		
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0		0	0		0		
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0		0	0		0		
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0		0	0		0		
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0		0	0		0		
029	730A112124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	0		0	0		0		
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0		0	0		0		
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	6 423		6 423	7 801		7 801		
032	730A1123	Bérbírálekok	34 580		34 580	43 498		43 498		
033	730A113	Értékcsokkenési leírás	0		0	0		0		
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	615 436		615 436	614 009		614 009		
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	69 843		69 843	69 873		69 873		
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	410		410	1 044		1 044		
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	545 183		545 183	543 092		543 092		
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-107 205		-107 205	43 557		43 557		
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0		0	0		0		
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	562		562	1 746		1 746		
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0		0	0		0		
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	562		562	1 746		1 746		
043	730A143	Hitelevizonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0		0	0		0		
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	87		87	231		231		
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0		0	0		0		
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0		0	0		0		
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0		0	0		0		
048	730A19	Értékelési különbözetben számolt várható hozam	921		921	1 466		1 466		
049	730A191	Időarányosan járó kamat	0		0	537		537		
050	730A192	Járó osztalék	0		0	0		0		
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0		0	0		0		
052	730A1931	Nyerésjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0		0	0		0		
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0		0	0		0		
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	921		921	929		929		
055	730A1941	Nyerésjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	921		921	929		929		
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0		0	0		0		
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0		0	0		0		
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	1 570		1 570	3 443		3 443		
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0		0	0		0		
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0		0	0		0		
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0		0	0		0		
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	921		921	1 466		1 466		
063	730A251	Időarányosan járó kamat	0		0	537		537		
064	730A252	Járó osztalék	0		0	0		0		
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0		0	0		0		
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	921		921	929		929		
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítások	0		0	0		0		
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0		0	0		0		
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	68		68	66		66		
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	0		0	0		0		
071	730A282	Letétkezelői díjak	36		36	63		63		

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód	
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	beszámoló	eltérések (+/-)		felülvizsgált
			záró adatai		záró adatai	záró adatai	záró adatai			záró adatai
1	2	3	4	5	6	7				
a	b	c	d	e	f	z				
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	32		32	3		3		
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	989		989	1 532		1 532		
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	581		581	1 911		1 911		
075	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0		0	0		0		
076	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0		0	0		0		
077	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32)	0		0	0		0		
078	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0		0	0		0		
079	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30+/-33-34) (+/-)	-106 624		-106 624	45 468		45 468		

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	z	
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	18 153 482		18 153 482	18 641 187		18 641 187	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 786 599		3 786 599	4 065 458		4 065 458	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	8 060 299		8 060 299	7 815 952		7 815 952	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	153 734		153 734	138 360		138 360	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	14 033 516		14 033 516	15 029 053		15 029 053	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	2 323 150		2 323 150	2 401 223		2 401 223	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 323 150		2 323 150	2 401 223		2 401 223	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	92 173		92 173	92 741		92 741	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	10 587		10 587	3 992		3 992	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	7 953 259		7 953 259	7 937 191		7 937 191	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	24 412 685		24 412 685	25 464 200		25 464 200	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	7 953 259		7 953 259	7 937 191		7 937 191	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 905 486		2 905 486	2 586 628		2 586 628	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3 284 348		3 284 348	2 859 932		2 859 932	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	378 862		378 862	273 304		273 304	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	11 454 178		11 454 178	10 428 706		10 428 706	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	0		0	0		0	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	352 670		352 670	456 608		456 608	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	2 058 223		2 058 223	1 581 019		1 581 019	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 051 422		-1 051 422	-8 902 566		-8 902 566	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	27 864		27 864	302 479		302 479	
022	73OB172	Járó osztalék	0		0	0		0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	-943 526		-943 526	1 082 532		1 082 532	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0		0	1 082 532		1 082 532	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	943 526		943 526	0		0	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-135 760		-135 760	-10 287 577		-10 287 577	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0		0	0		0	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	135 760		135 760	10 287 577		10 287 577	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	106		106	0		0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	15 719 241		15 719 241	6 150 395		6 150 395	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	15 717 928		15 717 928	6 148 637		6 148 637	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	16 770 355		16 770 355	15 051 014		15 051 014	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	-1 052 427		-1 052 427	-8 902 377		-8 902 377	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	1 313		1 313	1 758		1 758	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam	309		309	1 946		1 946	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözlet	1 004		1 004	-188		-188	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	15 635		15 635	6 629		6 629	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	2 404 866		2 404 866	2 695 107		2 695 107	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0		0	0		0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	2 495 665		2 495 665	1 975 222		1 975 222	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0		0	0		0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 118 121		1 118 121	1 090 194		1 090 194	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	1 044 520		1 044 520	990 821		990 821	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	25 382		25 382	28 202		28 202	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	48 219		48 219	71 171		71 171	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	6 034 287		6 034 287	5 767 152		5 767 152	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	6 033 079		6 033 079	5 764 950		5 764 950	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 208		1 208	2 202		2 202	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	9 684 954		9 684 954	383 243		383 243	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	10 737 276		10 737 276	9 286 064		9 286 064	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	-1 052 427		-1 052 427	-8 902 377		-8 902 377	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-899		-899	-256		-256	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	1 004		1 004	-188		-188	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	26 144 380		26 144 380	17 910 252		17 910 252	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözletének összegében	16 459 426		16 459 426	17 527 009		17 527 009	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	10 737 276		10 737 276	9 286 064		9 286 064	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözletből	-1 052 427		-1 052 427	-8 902 377		-8 902 377	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	27 575		27 575	302 537		302 537	
059	73OB2832	Járó osztalék	0		0	0		0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözletből	-943 526		-943 526	1 082 533		1 082 533	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	-136 476		-136 476	-10 287 447		-10 287 447	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-899		-899	-256		-256	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből	1 004		1 004	-188		-188	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	289		289	-57		-57	
065	73OB2852	Járó osztalék	0		0	0		0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözletből	0		0	0		0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	715		715	-131		-131	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.

Eredménykimutatás - Likviditási felezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	Megállapított	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló	záró adatai
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	0		0	1 593		1 593	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0		0	222		222	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0		0	995		995	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0		0	2		2	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0		0	822		822	
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0		0	0		0	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0		0	0		0	
008	730C08	Likviditási célra jutott eseti adomány	0		0	0		0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	0		0	200		200	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	0		0	1 022		1 022	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0		0	34		34	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	278		278	4 569		4 569	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	686		686	6 357		6 357	
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	408		408	1 788		1 788	
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 798		2 798	1 003		1 003	
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0		0	0		0	
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0		0	0		0	
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0		0	0		0	
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	573		573	322		322	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	517		517	413		413	
021	730C172	Járó osztalék	0		0	0		0	
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0		0	0		0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0		0	0		0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0		0	0		0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	56		56	-91		-91	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	56		56	0		0	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0		0	91		91	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0		0	0		0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	3 649		3 649	5 894		5 894	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	-22		-22	57		57	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	3 671		3 671	5 837		5 837	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0		0	0		0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	1 043		1 043	645		645	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0		0	0		0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0		0	0		0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0		0	0		0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 981		2 981	4 244		4 244	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	2 917		2 917	4 184		4 184	
039	730C252	Letétkezelői díjak	64		64	60		60	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0		0	0		0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	4 024		4 024	4 889		4 889	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	32		32	30		30	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	3 992		3 992	4 859		4 859	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-375		-375	1 005		1 005	
045	730C28	Likviditási és kockázati célú tartalék képzés (10-11+/-27) (-)	-375		-375	1 993		1 993	
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási célú tartalék	-47		-47	-40		-40	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	0		0	1		1	
048	730C2812	Járó osztalék	0		0	0		0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözete	0		0	0		0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	-47		-47	-41		-41	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	-7		-7	1 055		1 055	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	-321		-321	978		978	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.