

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### Az Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjainak

#### Vélemény

Elvégeztük az Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár („a Társaság”) 2022. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 203 066 379 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyevi eredménye 6 766 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 2022. 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

#### Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2022. 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 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 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 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 2022. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozóan az üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival, 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 a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel összhangban, 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 közvégtégye 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 könyvvizsgálataért 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 Könyvvizsgálói 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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, minősíteniük kell véleményünket. Következtéseink 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, 2023. május 23.

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

2022. január 1. - 2022. 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, 2023. május 23.

.....  
Bánfalvi István  
igazgatótanács elnöke  
Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

.....  
Kuhmann Tímea  
számviteli rendért felelős vezető  
Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

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	730ME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	226 180 398		226 180 398	203 066 379		203 066 379	
002	730ME11	A) Befektetett eszközök	95 629 551		95 629 551	92 614 026		92 614 026	
003	730ME111	I. Immateriális javak	0		0	0		0	
004	730ME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0		0	0		0	
005	730ME1112	2. Szellemi termékek	0		0	0		0	
006	730ME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0		0	0		0	
007	730ME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0		0	0		0	
008	730ME112	II. Tárgyi eszközök	0		0	0		0	
009	730ME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0		0	0		0	
010	730ME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0		0	0		0	
011	730ME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0		0	0		0	
012	730ME1124	4. Beruházások, felújítások	0		0	0		0	
013	730ME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0		0	0		0	
014	730ME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0		0	0		0	
015	730ME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0		0	0		0	
016	730ME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	95 629 551		95 629 551	92 614 026		92 614 026	
017	730ME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0		0	0		0	
018	730ME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0		0	0		0	
019	730ME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	104 472 338		104 472 338	114 095 513		114 095 513	
020	730ME11331	3.1. Kötvények	6 392 989		6 392 989	9 512 717		9 512 717	
021	730ME11332	3.2. Állampapírok	98 079 349		98 079 349	104 582 796		104 582 796	
022	730ME11333	3.3. Befektetési jegyek	0		0	0		0	
023	730ME11334	3.4. Jelzáloglevél	0		0	0		0	
024	730ME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0		0	0		0	
025	730ME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-8 842 787		-8 842 787	-21 481 487		-21 481 487	
026	730ME12	B) Forgóeszközök	130 550 847		130 550 847	110 452 353		110 452 353	
027	730ME121	I. Készletek	0		0	0		0	
028	730ME1211	1. Anyagok	0		0	0		0	
029	730ME1212	2. Áruk	0		0	0		0	
030	730ME1213	3. Készletekre adott előlegek	0		0	0		0	
031	730ME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0		0	0		0	
032	730ME122	II. Követelések	8 317 330		8 317 330	8 983 711		8 983 711	
033	730ME1221	1. Tagdíjkövetelések	8 122 599		8 122 599	8 918 294		8 918 294	
034	730ME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 038		1 038	1 532		1 532	
035	730ME1223	3. Tagi kölcsön	0		0	0		0	
036	730ME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0		0	0		0	
037	730ME1225	5. Egyéb követelések	193 693		193 693	63 885		63 885	
038	730ME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0		0	0		0	
039	730ME123	III. Értékpapírok	108 840 955		108 840 955	96 608 298		96 608 298	
040	730ME1231	1. Egyéb részesedések	11 006 881		11 006 881	12 353 954		12 353 954	
041	730ME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	78 690 057		78 690 057	82 306 656		82 306 656	
042	730ME12321	2.1. Kötvények	207 051		207 051	1 299 090		1 299 090	
043	730ME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	7 343 977		7 343 977	10 850 620		10 850 620	
044	730ME12323	2.3. Befektetési jegyek	70 939 711		70 939 711	70 156 946		70 156 946	
045	730ME12324	2.4. Jelzáloglevél	199 318		199 318	0		0	
046	730ME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0		0	0		0	
047	730ME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	19 328 990		19 328 990	1 188 438		1 188 438	
048	730ME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-184 973		-184 973	759 250		759 250	
049	730ME124	IV. Pénzeszközök	13 392 562		13 392 562	4 860 344		4 860 344	
050	730ME1241	1. Pénztárak	0		0	0		0	
051	730ME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	6 443 661		6 443 661	2 614 986		2 614 986	
052	730ME1243	3. Elkülönített betétszámla	0		0	0		0	
053	730ME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0		0	0		0	
054	730ME1245	5. Devizaszámla	6 829 746		6 829 746	2 220 388		2 220 388	
055	730ME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	119 155		119 155	24 970		24 970	
056	730ME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0		0	0		0	
057	730ME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0		0	0		0	
058	730ME132	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 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
			k	l	m	n	o	p		z
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	226 180 398		226 180 398	203 066 379		203 066 379		
002	73OMF11	D) Saját tőke	600 818		600 818	594 052		594 052		
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	555 350		555 350	600 818		600 818		
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	45 468		45 468	-6 766		-6 766		
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0		0	0		0		
011	73OMF12	E) Céltartalékok	224 197 344		224 197 344	200 690 827		200 690 827		
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	3 842		3 842	32 660		32 660		
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	1 454		1 454	1 454		1 454		
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	2 388		2 388	31 206		31 206		
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	537		537	448		448		
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 értékkülönbözet (+/-)	1 851		1 851	30 758		30 758		
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	215 871 872		215 871 872	191 524 137		191 524 137		
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	215 692 307		215 692 307	191 336 720		191 336 720		
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	156 466 196		156 466 196	162 680 882		162 680 882		
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	48 840 704		48 840 704	48 245 908		48 245 908		
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	10 385 407		10 385 407	-19 590 070		-19 590 070		
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 101 388		1 101 388	1 767 885		1 767 885		
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0		0	0		0		
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 464 110		1 464 110	2 149 643		2 149 643		
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	7 819 909		7 819 909	-23 507 598		-23 507 598		
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	179 565		179 565	187 417		187 417		
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	156 864		156 864	152 229		152 229		
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	20 262		20 262	33 271		33 271		
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	2 439		2 439	1 917		1 917		
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	223		223	2 023		2 023		
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 értékkülönbözet (+/-)	2 216		2 216	-106		-106		
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	199 031		199 031	215 736		215 736		
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	30 764		30 764	43 594		43 594		
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	1		1	8		8		
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 értékkülönbözet (+/-)	30 763		30 763	43 586		43 586		
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	168 845		168 845	171 078		171 078		
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	-578		-578	1 064		1 064		
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	8 122 599		8 122 599	8 918 294		8 918 294		
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	510 554		510 554	555 777		555 777		
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	7 611 025		7 611 025	8 360 643		8 360 643		
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	1 020		1 020	1 874		1 874		
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	1 194 255		1 194 255	1 648 214		1 648 214		
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0		0	0		0		
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 194 255		1 194 255	1 648 214		1 648 214		
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	247 367		247 367	340 399		340 399		
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	92 975		92 975	514 417		514 417		
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0		0	0		0		
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	50 742		50 742	56 697		56 697		
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	803 171		803 171	736 701		736 701		
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	260 109		260 109	215 082		215 082		
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	543 062		543 062	521 619		521 619		
058	73OMF13253	5.3. pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	0		0	0		0		
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	187 981		187 981	133 286		133 286		
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0		0	0		0		
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	187 981		187 981	133 286		133 286		
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	
			a	b	c	d	e	f	
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	1 070 726		1 070 726	1 125 652		1 125 652	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	223 478		223 478	245 114		245 114	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	528 489		528 489	584 339		584 339	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	6 551		6 551	12 288		12 288	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	772 266		772 266	798 715		798 715	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0		0	0		0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	2 451		2 451	2 575		2 575	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	200		200	1 275		1 275	
009	730A09	Egyéb bevételek	839 747		839 747	611 152		611 152	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	1 614 664		1 614 664	1 413 717		1 413 717	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 571 107		1 571 107	1 456 861		1 456 861	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	654 647		654 647	562 292		562 292	
013	730A1111	Anyagköltség	37 545		37 545	26 929		26 929	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	530 477		530 477	440 981		440 981	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	458 323		458 323	364 179		364 179	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	64 207		64 207	62 171		62 171	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	5 561		5 561	5 690		5 690	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0		0	0		0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 719		1 719	1 694		1 694	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	667		667	7 247		7 247	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	86 625		86 625	94 382		94 382	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	302 451		302 451	307 212		307 212	
023	730A1121	Béreköltség	251 152		251 152	263 078		263 078	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	251 152		251 152	263 078		263 078	
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 tisztségviselők tiszteletdíja	0		0	0		0	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0		0	0		0	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	7 801		7 801	8 441		8 441	
032	730A1123	Bérfelrakások	43 498		43 498	35 693		35 693	
033	730A113	Értéksökkenési leírás	0		0	0		0	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	614 009		614 009	587 357		587 357	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	69 873		69 873	57 958		57 958	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	1 044		1 044	0		0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	543 092		543 092	529 399		529 399	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	43 557		43 557	-43 144		-43 144	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0		0	0		0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	1 746		1 746	31 178		31 178	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0		0	0		0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 746		1 746	31 178		31 178	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0		0	0		0	
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	231		231	5 278		5 278	
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 elszámolt várható hozam	1 466		1 466	28 818		28 818	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	537		537	-89		-89	
050	730A192	Járó osztalék	0		0	0		0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0		0	0		0	
052	730A1931	Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0		0	0		0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0		0	0		0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	929		929	28 907		28 907	
055	730A1941	Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	929		929	28 907		28 907	
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)	3 443		3 443	65 274		65 274	
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	1 466		1 466	28 818		28 818	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	537		537	-89		-89	
064	730A252	Járó osztalék	0		0	0		0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0		0	0		0	
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	929		929	28 907		28 907	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0		0	0		0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0		0	0		0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	66		66	78		78	
070	730A281	Vagyonkezelési díjak	0		0	0		0	
071	730A282	Letétkezelési díjak	66		66	78		78	

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

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			
a	b	c	d	e	f	z			
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	3		3	3		3	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	1 532		1 532	28 896		28 896	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	1 911		1 911	36 378		36 378	
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) (+/-)	45 468		45 468	-6 766		-6 766	

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	beszámoló	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7				
c	d	e	f	g	h	z				
001	730B01	Tagok által fizetett tagdíj	18 641 187		18 641 187	19 074 784		19 074 784		
002	730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 065 458		4 065 458	4 606 503		4 606 503		
003	730B03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	7 815 952		7 815 952	8 742 228		8 742 228		
004	730B04	Utólag befolyt tagdíjak	138 360		138 360	253 859		253 859		
005	730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	15 029 053		15 029 053	15 192 918		15 192 918		
006	730B06	Tagok egyéb befizetései	2 401 223		2 401 223	2 244 143		2 244 143		
007	730B061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 401 223		2 401 223	2 244 143		2 244 143		
008	730B07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	92 741		92 741	98 133		98 133		
009	730B08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	3 992		3 992	25 025		25 025		
010	730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	7 937 191		7 937 191	7 738 750		7 738 750		
011	730B10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	25 464 200		25 464 200	25 298 969		25 298 969		
012	730B11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	7 937 191		7 937 191	7 738 750		7 738 750		
013	730B12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 586 628		2 586 628	3 331 075		3 331 075		
014	730B121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 859 932		2 859 932	4 331 610		4 331 610		
015	730B122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	273 304		273 304	1 000 535		1 000 535		
016	730B13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	10 428 706		10 428 706	9 788 400		9 788 400		
017	730B14	Befektetési jegyek realizált hozama	0		0	0		0		
018	730B15	Kapott osztalékok és részesedések	456 608		456 608	718 401		718 401		
019	730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 581 019		1 581 019	3 043 544		3 043 544		
020	730B17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	-8 902 566		-8 902 566	-29 976 000		-29 976 000		
021	730B171	Ildőarányosan járó kamat	302 479		302 479	668 296		668 296		
022	730B172	Járó osztalék	0		0	0		0		
023	730B173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékülönbözlet	1 082 532		1 082 532	685 533		685 533		
024	730B1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	1 082 532		1 082 532	685 533		685 533		
025	730B1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0		0	0		0		
026	730B174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözlet	-10 287 577		-10 287 577	-31 329 829		-31 329 829		
027	730B1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0		0	0		0		
028	730B1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	10 287 577		10 287 577	31 329 829		31 329 829		
029	730B18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0		0	0		0		
030	730B19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	6 150 395		6 150 395	-13 094 580		-13 094 580		
031	730B191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	6 148 637		6 148 637	-13 109 023		-13 109 023		
032	730B1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	15 051 014		15 051 014	16 866 455		16 866 455		
033	730B1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	-8 902 377		-8 902 377	-29 975 478		-29 975 478		
034	730B192	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	1 758		1 758	14 443		14 443		
035	730B1921	Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam	1 946		1 946	14 965		14 965		
036	730B1922	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözlet	-188		-188	-522		-522		
037	730B20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	6 629		6 629	7 844		7 844		
038	730B21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	2 695 107		2 695 107	8 341 715		8 341 715		
039	730B22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0		0	0		0		
040	730B23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 975 222		1 975 222	5 500 758		5 500 758		
041	730B24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0		0	0		0		
042	730B25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 090 194		1 090 194	999 178		999 178		
043	730B251	Vagyonkezelői díjak	990 821		990 821	902 870		902 870		
044	730B252	Letétkezelői díjak	28 202		28 202	26 368		26 368		
045	730B253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	71 171		71 171	69 940		69 940		
046	730B26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	5 767 152		5 767 152	14 849 495		14 849 495		
047	730B261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	5 764 950		5 764 950	14 847 539		14 847 539		
048	730B262	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	2 202		2 202	1 956		1 956		
049	730B27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	383 243		383 243	-27 944 075		-27 944 075		
050	730B271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	9 286 064		9 286 064	2 018 916		2 018 916		
051	730B272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	-8 902 377		-8 902 377	-29 975 478		-29 975 478		
052	730B273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-256		-256	13 009		13 009		
053	730B274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	-188		-188	-522		-522		
054	730B28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	17 910 252		17 910 252	-10 383 856		-10 383 856		
055	730B281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözletének összegében	17 527 009		17 527 009	17 560 219		17 560 219		
056	730B282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	9 286 064		9 286 064	2 018 916		2 018 916		
057	730B283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözletből	-8 902 377		-8 902 377	-29 975 478		-29 975 478		
058	730B2831	Ildőarányosan járó kamat	302 537		302 537	666 496		666 496		
059	730B2832	Járó osztalék	0		0	0		0		
060	730B2833	Devizaárfolyam különbözletből	1 082 533		1 082 533	685 533		685 533		
061	730B2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözletből	-10 287 447		-10 287 447	-31 327 507		-31 327 507		
062	730B284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-256		-256	13 009		13 009		
063	730B285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből	-188		-188	-522		-522		
064	730B2851	Ildőarányosan járó kamat	-57		-57	1 800		1 800		
065	730B2852	Járó osztalék	0		0	0		0		
066	730B2853	Devizaárfolyam különbözletből	0		0	0		0		
067	730B2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözlet	-131		-131	-2 322		-2 322		

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	beszámoló	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7				
c	d	e	f	g	h	z				
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	1 593		1 593	1 632		1 632		
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	222		222	227		227		
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	995		995	1 038		1 038		
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	2		2	6		6		
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	822		822	827		827		
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0		0	0		0		
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0		0	0		0		
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0		0	0		0		
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	200		200	179		179		
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 022		1 022	1 006		1 006		
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	34		34	179		179		
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	4 569		4 569	39 486		39 486		
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	6 357		6 357	39 486		39 486		
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 788		1 788	0		0		
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 003		1 003	11 010		11 010		
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0		0	0		0		
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0		0	0		0		
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0		0	0		0		
019	73OC17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	322		322	19 163		19 163		
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	413		413	6 150		6 150		
021	73OC172	Járó osztalék	0		0	0		0		
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0		0	0		0		
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0		0	0		0		
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0		0	0		0		
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételestől adódó értékkülönbözlet	-91		-91	13 013		13 013		
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0		0	13 013		13 013		
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	91		91	0		0		
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0		0	0		0		
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	5 894		5 894	69 659		69 659		
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	57		57	14 384		14 384		
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	5 837		5 837	55 275		55 275		
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0		0	0		0		
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	645		645	665		665		
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0		0	0		0		
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0		0	0		0		
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0		0	0		0		
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 244		4 244	4 559		4 559		
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	4 184		4 184	4 495		4 495		
039	73OC252	Letétkezelői díjak	60		60	64		64		
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0		0	0		0		
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	4 889		4 889	5 224		5 224		
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	30		30	352		352		
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	4 859		4 859	4 872		4 872		
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	1 005		1 005	64 435		64 435		
045	73OC28	Likviditási és kockázati célú tartalék képzés (10-11+/-27) (-)	1 993		1 993	65 262		65 262		
046	73OC281	Értékelési különbözeten képzett likviditási céltartalék	-40		-40	12 830		12 830		
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	1		1	7		7		
048	73OC2812	Járó osztalék	0		0	0		0		
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözletek	0		0	0		0		
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételestől adódó értékkülönbözletek	-41		-41	12 823		12 823		
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	1 055		1 055	2 029		2 029		
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	978		978	50 403		50 403		

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.