

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjainak

#### Vélemény

Elvégeztük az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár („a Pénztár”) 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 251 903 434 ezer Ft, és az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyevi eredménye 49 193 ezer Ft nyereség –, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2023. 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 (a továbbiakban: „számviteli törvény”) összhangban.

#### 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 felelőségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Pénztártól 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 Pénztár 2023. 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. Az éves beszámolóra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk 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 számviteli törvény alapján a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

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

E felelősségiünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) számú Kormányrendeletet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozóan az üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Pénztár 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 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 Pénztárnak 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 Pénztár 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 Pénztár 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





alján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár 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 könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár 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 Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2024. május 14.

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

# Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár

## Éves beszámoló

2023. január 1. - 2023. december 31.

### Alfa 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, 2024. május 14.



Bánfalvi István  
igazgatótanács elnöke  
Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár



Kuhmann Tímea  
számviteli rendért felelős vezető  
Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár

MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	beszámoló	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730ME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	203 066 379		203 066 379	251 903 434		251 903 434	
002	730ME11	A) Befektetett eszközök	92 614 026		92 614 026	107 946 336		107 946 336	
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	92 614 026		92 614 026	107 946 336		107 946 336	
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	114 095 513		114 095 513	105 152 192		105 152 192	
020	730ME11331	3.1. Kötvények	9 512 717		9 512 717	10 645 733		10 645 733	
021	730ME11332	3.2. Állampapírok	104 582 796		104 582 796	94 506 459		94 506 459	
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	-21 481 487		-21 481 487	2 794 144		2 794 144	
026	730ME12	B) Forgóeszközök	110 452 353		110 452 353	143 956 863		143 956 863	
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	8 983 711		8 983 711	8 941 238		8 941 238	
033	730ME1221	1. Tagdíjkövetelések	8 918 294		8 918 294	8 851 247		8 851 247	
034	730ME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 532		1 532	1 661		1 661	
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	63 885		63 885	88 330		88 330	
038	730ME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0		0	0		0	
039	730ME123	III. Értékpapírok	96 608 298		96 608 298	128 324 017		128 324 017	
040	730ME1231	1. Egyéb részesedések	12 353 954		12 353 954	19 462 535		19 462 535	
041	730ME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	82 306 656		82 306 656	87 866 997		87 866 997	
042	730ME12321	2.1. Kötvények	1 299 090		1 299 090	2 281 592		2 281 592	
043	730ME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	10 850 620		10 850 620	20 288 417		20 288 417	
044	730ME12323	2.3. Befektetési jegyek	70 156 946		70 156 946	65 296 988		65 296 988	
045	730ME12324	2.4. Jelzáloglevél	0		0	0		0	
046	730ME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0		0	0		0	
047	730ME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	1 188 438		1 188 438	20 637 310		20 637 310	
048	730ME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	759 250		759 250	357 175		357 175	
049	730ME124	IV. Pénzeszközök	4 860 344		4 860 344	6 691 608		6 691 608	
050	730ME1241	1. Pénztárak	0		0	0		0	
051	730ME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	2 614 986		2 614 986	4 279 935		4 279 935	
052	730ME1243	3. Elkülönített betétszámla	0		0	0		0	
053	730ME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0		0	0		0	
054	730ME1245	5. Devizaszámla	2 220 388		2 220 388	2 417 055		2 417 055	
055	730ME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	24 970		24 970	-5 382		-5 382	
056	730ME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0		0	235		235	
057	730ME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0		0	0		0	
058	730ME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0		0	235		235	

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 (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	203 066 379		203 066 379	251 903 434		251 903 434	
002	73OMF11	D) Saját tőke	594 052		594 052	643 245		643 245	
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	600 818		600 818	594 052		594 052	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	-6 766		-6 766	49 193		49 193	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0		0	0		0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	200 690 827		200 690 827	249 389 289		249 389 289	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	32 660		32 660	94 284		94 284	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	1 454		1 454	0		0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	31 206		31 206	94 284		94 284	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	448		448	2 286		2 286	
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 (+/-)	30 758		30 758	91 998		91 998	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	191 524 137		191 524 137	240 197 638		240 197 638	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	191 336 720		191 336 720	239 978 322		239 978 322	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	162 680 882		162 680 882	170 013 935		170 013 935	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	48 245 908		48 245 908	46 381 355		46 381 355	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-19 590 070		-19 590 070	23 583 032		23 583 032	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 767 885		1 767 885	2 094 907		2 094 907	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0		0	0		0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	2 149 643		2 149 643	123 474		123 474	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-23 507 598		-23 507 598	21 364 651		21 364 651	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	187 417		187 417	219 316		219 316	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	152 229		152 229	148 604		148 604	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	33 271		33 271	47 978		47 978	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	1 917		1 917	22 734		22 734	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	2 023		2 023	16 319		16 319	
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 (+/-)	-106		-106	6 415		6 415	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	215 736		215 736	246 120		246 120	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	43 594		43 594	70 704		70 704	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	8		8	4		4	
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 (+/-)	43 586		43 586	70 700		70 700	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	171 078		171 078	175 612		175 612	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	1 064		1 064	-196		-196	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	8 918 294		8 918 294	8 851 247		8 851 247	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	555 777		555 777	549 979		549 979	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	8 360 643		8 360 643	8 298 529		8 298 529	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	1 874		1 874	2 739		2 739	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	1 648 214		1 648 214	1 537 816		1 537 816	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0		0	0		0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 648 214		1 648 214	1 537 816		1 537 816	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	340 399		340 399	369 737		369 737	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	514 417		514 417	95 642		95 642	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0		0	0		0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	56 697		56 697	51 079		51 079	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	736 701		736 701	1 021 358		1 021 358	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	215 082		215 082	292 366		292 366	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	521 619		521 619	728 992		728 992	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0		0	0		0	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	133 286		133 286	333 084		333 084	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0		0	0		0	
061	73OMF142	2. Kötségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	133 286		133 286	333 084		333 084	
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	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai	1	2	3	4	5	
a	b	c	d	e	f	z			
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	1 125 652		1 125 652	1 108 380		1 108 380	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	245 114		245 114	257 171		257 171	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	584 339		584 339	574 218		574 218	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	12 288		12 288	10 383		10 383	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	798 715		798 715	801 716		801 716	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0		0	0		0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	2 575		2 575	2 265		2 265	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	1 275		1 275	233		233	
009	730A09	Egyéb bevételek	611 152		611 152	1 021 643		1 021 643	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	1 413 717		1 413 717	1 825 857		1 825 857	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 456 861		1 456 861	1 843 103		1 843 103	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	562 292		562 292	855 398		855 398	
013	730A1111	Anyagköltség	26 929		26 929	44 258		44 258	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	440 981		440 981	715 562		715 562	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	364 179		364 179	630 846		630 846	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	62 171		62 171	63 994		63 994	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	5 690		5 690	5 861		5 861	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0		0	0		0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 694		1 694	1 646		1 646	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	7 247		7 247	13 215		13 215	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	94 382		94 382	95 578		95 578	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	307 212		307 212	349 382		349 382	
023	730A1121	Béreköltség	263 078		263 078	300 015		300 015	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	263 078		263 078	300 015		300 015	
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	8 441		8 441	8 945		8 945	
032	730A1123	Bérfizetések	35 693		35 693	40 422		40 422	
033	730A113	Értékcsökkenési leírás	0		0	0		0	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	587 357		587 357	638 323		638 323	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	57 958		57 958	67 118		67 118	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0		0	0		0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	529 399		529 399	571 205		571 205	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-43 144		-43 144	-17 246		-17 246	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0		0	0		0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	31 178		31 178	53 060		53 060	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0		0	0		0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	31 178		31 178	53 060		53 060	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0		0	0		0	
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	5 278		5 278	13 472		13 472	
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	28 818		28 818	63 079		63 079	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	-89		-89	1 838		1 838	
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 értékítéletből adódó értékkülönbözet	28 907		28 907	61 241		61 241	
055	730A1941	Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	28 907		28 907	61 241		61 241	
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)	65 274		65 274	129 611		129 611	
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	28 818		28 818	63 079		63 079	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	-89		-89	1 838		1 838	
064	730A252	Járó osztalék	0		0	0		0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0		0	0		0	
066	730A254	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	28 907		28 907	61 241		61 241	
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	78		78	93		93	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	0		0	0		0	
071	730A282	Letétkezelői díjak	75		75	93		93	

*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	0		0	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	28 896		28 896	63 172		63 172	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	36 378		36 378	66 439		66 439	
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) (+/-)	-6 766		-6 766	49 193		49 193	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.



Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrénd: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai	2	záró adatai	záró adatai	záró adatai	záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	19 074 784		19 074 784	18 882 001		18 882 001	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 606 503		4 606 503	5 072 809		5 072 809	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	8 742 228		8 742 228	8 614 487		8 614 487	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	253 859		253 859	224 606		224 606	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	15 192 918		15 192 918	15 564 929		15 564 929	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	2 244 143		2 244 143	2 580 469		2 580 469	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 244 143		2 244 143	2 580 469		2 580 469	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	98 133		98 133	85 428		85 428	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	25 025		25 025	5 030		5 030	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	7 738 750		7 738 750	8 451 996		8 451 996	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	25 298 969		25 298 969	26 687 852		26 687 852	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	7 738 750		7 738 750	8 451 995		8 451 995	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	3 331 075		3 331 075	5 294 197		5 294 197	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4 331 610		4 331 610	6 161 404		6 161 404	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 000 535		1 000 535	867 207		867 207	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	9 788 400		9 788 400	5 910 761		5 910 761	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	0		0	0		0	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	718 401		718 401	997 789		997 789	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	3 043 544		3 043 544	3 055 683		3 055 683	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-29 976 000		-29 976 000	43 193 919		43 193 919	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	668 296		668 296	341 318		341 318	
022	73OB172	Járó osztalék	0		0	0		0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	685 533		685 533	-2 026 169		-2 026 169	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	685 533		685 533	0		0	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0		0	2 026 169		2 026 169	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-31 329 829		-31 329 829	44 878 770		44 878 770	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0		0	44 878 770		44 878 770	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	31 329 829		31 329 829	0		0	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0		0	0		0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-13 094 580		-13 094 580	58 452 349		58 452 349	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-13 109 023		-13 109 023	58 415 267		58 415 267	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	16 866 455		16 866 455	15 242 165		15 242 165	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-29 975 478		-29 975 478	43 173 102		43 173 102	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	14 443		14 443	37 082		37 082	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam	14 965		14 965	16 265		16 265	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözet	-522		-522	20 817		20 817	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	7 844		7 844	2		2	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	8 341 715		8 341 715	10 570 467		10 570 467	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0		0	0		0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	5 500 758		5 500 758	685 371		685 371	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0		0	0		0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	999 178		999 178	1 334 797		1 334 797	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	902 870		902 870	1 253 170		1 253 170	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	26 368		26 368	30 070		30 070	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	69 940		69 940	51 557		51 557	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	14 849 495		14 849 495	12 590 637		12 590 637	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	14 847 539		14 847 539	12 589 079		12 589 079	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 956		1 956	1 558		1 558	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-27 944 075		-27 944 075	45 861 712		45 861 712	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	2 018 916		2 018 916	2 653 086		2 653 086	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-29 975 478		-29 975 478	43 173 102		43 173 102	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	13 009		13 009	14 707		14 707	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-522		-522	20 817		20 817	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-/27) (-)	-10 383 856		-10 383 856	64 097 569		64 097 569	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	17 560 219		17 560 219	18 235 857		18 235 857	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	2 018 916		2 018 916	2 653 086		2 653 086	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-29 975 478		-29 975 478	43 173 102		43 173 102	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	666 496		666 496	327 022		327 022	
059	73OB2832	Járó osztalék	0		0	0		0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	685 533		685 533	-2 026 170		-2 026 170	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	-31 327 507		-31 327 507	44 872 250		44 872 250	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	13 009		13 009	14 707		14 707	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-522		-522	20 817		20 817	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	1 800		1 800	14 297		14 297	
065	73OB2852	Járó osztalék	0		0	0		0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0		0	0		0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-2 322		-2 322	6 520		6 520	

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		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	1 632		1 632	1 665		1 665	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	227		227	216		216	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 038		1 038	1 096		1 096	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	6		6	2		2	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	827		827	787		787	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0		0	0		0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0		0	0		0	
008	73OC08	Likviditási célra jutott eseti adomány	0		0	0		0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	179		179	862		862	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 006		1 006	1 649		1 649	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	179		179	229		229	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	39 486		39 486	50 035		50 035	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	39 486		39 486	56 326		56 326	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0		0	6 291		6 291	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	11 010		11 010	53 476		53 476	
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	19 163		19 163	32 479		32 479	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	6 150		6 150	-148		-148	
021	73OC172	Járó osztalék	0		0	0		0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0		0	0		0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0		0	0		0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0		0	0		0	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	13 013		13 013	32 627		32 627	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	13 013		13 013	32 627		32 627	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0		0	0		0	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0		0	0		0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	69 659		69 659	135 990		135 990	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	14 384		14 384	29 544		29 544	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	55 275		55 275	106 446		106 446	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0		0	0		0	
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	665		665	0		0	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0		0	0		0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0		0	1		1	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0		0	0		0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 559		4 559	4 267		4 267	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	4 495		4 495	4 191		4 191	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	64		64	76		76	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0		0	0		0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	5 224		5 224	4 268		4 268	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	352		352	-148		-148	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	4 872		4 872	4 416		4 416	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	64 435		64 435	131 722		131 722	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	65 262		65 262	133 142		133 142	
046	73OC281	Értékelési különbözeten képzett likviditási céltartalék	12 830		12 830	27 110		27 110	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	7		7	-4		-4	
048	73OC2812	Járó osztalék	0		0	0		0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözete	0		0	0		0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	12 823		12 823	27 114		27 114	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	2 029		2 029	4 002		4 002	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	50 403		50 403	102 030		102 030	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.