

Független könyvvizsgálói jelentés

Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár tulajdonosainak

Vélemény

Elvégeztük az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár („a Nyugdíjpénztár”) 2024. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 286.370.799 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye 38.669 E Ft nyereség–, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2024. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban („számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Nyugdíjpénztártól az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, 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, magyar nyelvre lefordított és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara honlapján megjelentetett kézikönyvben („IESBA-kódex”) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Egyéb kérdések

A Nyugdíjpénztár 2023. évi éves pénztári beszámolóját más könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2024. május 14-én kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Nyugdíjpénztár 2024. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár - K12 - 2024.12.31.



Az éves pénztári 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 pénztári beszámolónak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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 készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Nyugdíjpénztár 2024. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Nyugdíjpénztár 2024. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

A fentiekén túl a Nyugdíjpénztárról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves pénztári 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 pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Nyugdíjpénztár vállalkozás folytatására való képességének felméréseért és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az éves pénztári beszámolónak a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél 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 Nyugdíjpénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves pénztári beszámoló könyvvizsgálataért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.



• Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről az éves pénztári beszámolóban a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Nyugdíjpénztár vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Nyugdíjpénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.

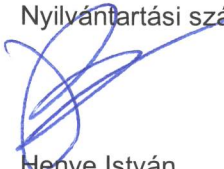
• Értékeljük az éves pénztári beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves pénztári beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2025. május 28.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Henyé István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674



Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló

2024. január 1. - 2024. 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, 2025. május 28.



.....
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 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	7
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	251 903 434	0	251 903 434	286 370 799	0	286 370 799	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	107 946 336	0	107 946 336	94 355 607	0	94 355 607	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	107 946 336	0	107 946 336	94 355 607	0	94 355 607	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	105 152 192	0	105 152 192	91 854 048	0	91 854 048	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	10 645 733	0	10 645 733	9 189 357	0	9 189 357	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	94 506 459	0	94 506 459	82 664 691	0	82 664 691	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	2 794 144	0	2 794 144	2 501 559	0	2 501 559	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	143 956 863	0	143 956 863	192 015 192	0	192 015 192	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	8 941 238	0	8 941 238	10 891 621	0	10 891 621	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	8 851 247	0	8 851 247	10 860 348	0	10 860 348	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 661	0	1 661	1 154	0	1 154	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	88 330	0	88 330	30 119	0	30 119	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	128 324 017	0	128 324 017	175 482 194	0	175 482 194	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	19 462 535	0	19 462 535	24 486 886	0	24 486 886	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	87 866 997	0	87 866 997	116 411 007	0	116 411 007	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	2 281 592	0	2 281 592	10 489 600	0	10 489 600	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	20 288 417	0	20 288 417	13 207 559	0	13 207 559	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	65 296 988	0	65 296 988	92 713 848	0	92 713 848	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	20 637 310	0	20 637 310	34 593 969	0	34 593 969	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	357 175	0	357 175	-9 668	0	-9 668	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	6 691 608	0	6 691 608	5 641 377	0	5 641 377	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	4 279 935	0	4 279 935	3 751 761	0	3 751 761	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	2 417 055	0	2 417 055	1 810 472	0	1 810 472	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-5 382	0	-5 382	79 144	0	79 144	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	235	0	235	0	0	0	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	235	0	235	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		felülvizsgált			felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló			beszámoló	
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	251 903 434	0	251 903 434	286 370 799	0	286 370 799	
002	73OMF11	D) Saját tőke	643 245	0	643 245	681 914	0	681 914	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	594 052	0	594 052	643 245	0	643 245	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	49 193	0	49 193	38 669	0	38 669	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	249 389 289	0	249 389 289	283 578 256	0	283 578 256	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	94 284	0	94 284	129 514	0	129 514	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	2 978	0	2 978	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	94 284	0	94 284	126 536	0	126 536	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	2 286	0	2 286	3 564	0	3 564	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet (+/-)	91 998	0	91 998	122 972	0	122 972	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	240 197 638	0	240 197 638	272 325 553	0	272 325 553	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	239 978 322	0	239 978 322	272 131 776	0	272 131 776	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	170 013 935	0	170 013 935	182 511 309	0	182 511 309	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	46 381 355	0	46 381 355	52 684 328	0	52 684 328	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	23 583 032	0	23 583 032	36 936 139	0	36 936 139	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	2 094 907	0	2 094 907	1 470 916	0	1 470 916	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	123 474	0	123 474	3 983 174	0	3 983 174	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet (+/-)	21 364 651	0	21 364 651	31 482 049	0	31 482 049	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	219 316	0	219 316	193 777	0	193 777	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	148 604	0	148 604	106 346	0	106 346	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	47 978	0	47 978	75 338	0	75 338	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	22 734	0	22 734	12 093	0	12 093	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	16 319	0	16 319	4 343	0	4 343	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet (+/-)	6 415	0	6 415	7 750	0	7 750	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	246 120	0	246 120	262 841	0	262 841	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	70 704	0	70 704	84 274	0	84 274	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	4	0	4	4	0	4	
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet (+/-)	70 700	0	70 700	84 270	0	84 270	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	175 612	0	175 612	177 698	0	177 698	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	-196	0	-196	869	0	869	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	8 851 247	0	8 851 247	10 860 348	0	10 860 348	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	549 979	0	549 979	651 268	0	651 268	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	8 298 529	0	8 298 529	10 208 046	0	10 208 046	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	2 739	0	2 739	1 034	0	1 034	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	1 537 816	0	1 537 816	1 886 549	0	1 886 549	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 537 816	0	1 537 816	1 886 549	0	1 886 549	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	369 737	0	369 737	367 590	0	367 590	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	95 642	0	95 642	93 884	0	93 884	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	51 079	0	51 079	60 866	0	60 866	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	1 021 358	0	1 021 358	1 364 209	0	1 364 209	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	292 366	0	292 366	426 456	0	426 456	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	728 992	0	728 992	937 753	0	937 753	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	333 084	0	333 084	224 080	0	224 080	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	333 084	0	333 084	224 080	0	224 080	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	1 108 380	0	1 108 380	1 288 496	0	1 288 496	
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	257 171	0	257 171	264 698	0	264 698	
003	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	574 218	0	574 218	671 617	0	671 617	
004	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	10 383	0	10 383	6 133	0	6 133	
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	801 716	0	801 716	887 710	0	887 710	
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	2 265	0	2 265	2 517	0	2 517	
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	233	0	233	1 153	0	1 153	
009	73OA09	Egyéb bevételek	1 021 643	0	1 021 643	1 056 067	0	1 056 067	
010	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	1 825 857	0	1 825 857	1 947 447	0	1 947 447	
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 843 103	0	1 843 103	1 950 659	0	1 950 659	
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	855 398	0	855 398	907 464	0	907 464	
013	73OA1111	Anyagköltség	44 258	0	44 258	24 737	0	24 737	
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	715 562	0	715 562	770 695	0	770 695	
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	630 846	0	630 846	648 630	0	648 630	
016	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	63 994	0	63 994	96 099	0	96 099	
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	5 861	0	5 861	7 870	0	7 870	
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 646	0	1 646	6 695	0	6 695	
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	13 215	0	13 215	11 401	0	11 401	
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	95 578	0	95 578	112 032	0	112 032	
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	349 382	0	349 382	389 144	0	389 144	
023	73OA1121	Bérek	300 015	0	300 015	330 046	0	330 046	
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	300 015	0	300 015	330 046	0	330 046	
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
026	73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	
030	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	8 945	0	8 945	14 230	0	14 230	
032	73OA1123	Bérfizetések	40 422	0	40 422	44 868	0	44 868	
033	73OA113	Értékpapírok értékesítése	0	0	0	0	0	0	
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	638 323	0	638 323	654 051	0	654 051	
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	67 118	0	67 118	85 772	0	85 772	
036	73OA1142	Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	2 978	0	2 978	
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	571 205	0	571 205	565 301	0	565 301	
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-17 246	0	-17 246	-3 212	0	-3 212	
039	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	53 060	0	53 060	31 848	0	31 848	
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	53 060	0	53 060	32 306	0	32 306	
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	458	0	458	
044	73OA15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	13 472	0	13 472	10 114	0	10 114	
045	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	63 079	0	63 079	32 252	0	32 252	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	1 838	0	1 838	1 278	0	1 278	
050	73OA192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
052	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	61 241	0	61 241	30 974	0	30 974	
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	61 241	0	61 241	30 974	0	30 974	
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	129 611	0	129 611	74 214	0	74 214	
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	73OA23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0	0	0	0	0	
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési célú tartalék	63 079	0	63 079	32 252	0	32 252	
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	1 838	0	1 838	1 278	0	1 278	
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	61 241	0	61 241	30 974	0	30 974	
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	93	0	93	81	0	81	
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
071	73OA282	Letétkezelői díjak	93	0	93	81	0	81	

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	
			c	d	e	f	g	h	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	63 172	0	63 172	32 333	0	32 333	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	66 439	0	66 439	41 881	0	41 881	
075	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
076	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
077	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32)	0	0	0	0	0	0	
078	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
079	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30+/-33-34) (+/-)	49 193	0	49 193	38 669	0	38 669	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	18 882 001	0	18 882 001	22 834 068	0	22 834 068	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 072 809	0	5 072 809	5 629 632	0	5 629 632	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	8 614 487	0	8 614 487	10 436 958	0	10 436 958	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	224 606	0	224 606	125 722	0	125 722	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	15 564 929	0	15 564 929	18 152 464	0	18 152 464	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	2 580 469	0	2 580 469	2 791 533	0	2 791 533	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 580 469	0	2 580 469	2 791 533	0	2 791 533	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	85 428	0	85 428	100 932	0	100 932	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére jutott eseti adomány	5 030	0	5 030	22 556	0	22 556	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	8 451 996	0	8 451 996	8 401 720	0	8 401 720	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	26 687 852	0	26 687 852	29 469 205	0	29 469 205	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	8 451 995	0	8 451 995	8 401 720	0	8 401 720	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	5 294 197	0	5 294 197	5 157 599	0	5 157 599	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	6 161 404	0	6 161 404	6 306 529	0	6 306 529	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	867 207	0	867 207	1 148 930	0	1 148 930	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	5 910 761	0	5 910 761	9 263 323	0	9 263 323	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	3 847 813	0	3 847 813	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	997 789	0	997 789	1 474 179	0	1 474 179	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	3 055 683	0	3 055 683	1 928 819	0	1 928 819	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	43 193 919	0	43 193 919	13 342 468	0	13 342 468	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	341 318	0	341 318	-635 967	0	-635 967	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-2 026 169	0	-2 026 169	3 859 701	0	3 859 701	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	3 859 701	0	3 859 701	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	2 026 169	0	2 026 169	0	0	0	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	44 878 770	0	44 878 770	10 118 734	0	10 118 734	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	44 878 770	0	44 878 770	10 118 734	0	10 118 734	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	58 452 349	0	58 452 349	35 014 201	0	35 014 201	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	58 415 267	0	58 415 267	34 996 105	0	34 996 105	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	15 242 165	0	15 242 165	21 642 997	0	21 642 997	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	43 173 102	0	43 173 102	13 353 108	0	13 353 108	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	37 082	0	37 082	18 096	0	18 096	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam	16 265	0	16 265	28 736	0	28 736	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözet	20 817	0	20 817	-10 640	0	-10 640	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2	0	2	3 383 430	0	3 383 430	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	10 570 467	0	10 570 467	496 177	0	496 177	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	391 835	0	391 835	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	685 371	0	685 371	2 345 201	0	2 345 201	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 334 797	0	1 334 797	1 201 244	0	1 201 244	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	1 253 170	0	1 253 170	1 109 459	0	1 109 459	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	30 070	0	30 070	30 028	0	30 028	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	51 557	0	51 557	61 757	0	61 757	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	12 590 637	0	12 590 637	7 817 887	0	7 817 887	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	12 589 079	0	12 589 079	7 816 511	0	7 816 511	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 558	0	1 558	1 376	0	1 376	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	45 861 712	0	45 861 712	27 196 314	0	27 196 314	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	2 653 086	0	2 653 086	13 826 486	0	13 826 486	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	43 173 102	0	43 173 102	13 353 108	0	13 353 108	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	14 707	0	14 707	27 360	0	27 360	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	20 817	0	20 817	-10 640	0	-10 640	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-/27) (-)	64 097 569	0	64 097 569	48 263 799	0	48 263 799	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	18 235 857	0	18 235 857	21 067 485	0	21 067 485	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	2 653 086	0	2 653 086	13 826 486	0	13 826 486	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	43 173 102	0	43 173 102	13 353 108	0	13 353 108	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	327 022	0	327 022	-623 991	0	-623 991	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	-2 026 170	0	-2 026 170	3 859 701	0	3 859 701	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	44 872 250	0	44 872 250	10 117 398	0	10 117 398	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	14 707	0	14 707	27 360	0	27 360	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	20 817	0	20 817	-10 640	0	-10 640	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	14 297	0	14 297	-11 976	0	-11 976	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	6 520	0	6 520	1 336	0	1 336	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	1 665	0	1 665	1 568	0	1 568	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	216	0	216	209	0	209	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 096	0	1 096	997	0	997	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	2	0	2	3	0	3	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	787	0	787	783	0	783	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	73OC08	Likviditási célra jutottat eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	862	0	862	3 251	0	3 251	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 649	0	1 649	4 034	0	4 034	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	229	0	229	2 700	0	2 700	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	50 035	0	50 035	47 550	0	47 550	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	56 326	0	56 326	52 409	0	52 409	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	6 291	0	6 291	4 859	0	4 859	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	53 476	0	53 476	19 899	0	19 899	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	32 479	0	32 479	6 836	0	6 836	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	-148	0	-148	-1 533	0	-1 533	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztesség) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	32 627	0	32 627	8 369	0	8 369	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	32 627	0	32 627	8 369	0	8 369	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztesség) (-)	0	0	0	0	0	0	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	135 990	0	135 990	74 285	0	74 285	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	29 544	0	29 544	15 206	0	15 206	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	106 446	0	106 446	59 079	0	59 079	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztesség)	0	0	0	0	0	0	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1	0	1	0	0	0	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 267	0	4 267	4 865	0	4 865	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	4 191	0	4 191	4 799	0	4 799	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	76	0	76	66	0	66	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	4 268	0	4 268	4 865	0	4 865	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	-148	0	-148	-308	0	-308	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	4 416	0	4 416	5 173	0	5 173	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	131 722	0	131 722	69 420	0	69 420	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-/27) (-)	133 142	0	133 142	70 754	0	70 754	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	27 110	0	27 110	13 570	0	13 570	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	-4	0	-4	0	0	0	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	27 114	0	27 114	13 570	0	13 570	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	4 002	0	4 002	3 278	0	3 278	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	102 030	0	102 030	53 906	0	53 906	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.