



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár Tagjai részére

Vélemény

Elvégeztük AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár („a Társaság”) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 171 580 760 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység adózott eredménye 189 799 E Ft veszteség –, és az ugyanezen időponttal végződő 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 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Társaságtól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb kérdések

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a mellékelt éves beszámoló a soron következő küldöttközgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a küldöttközgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatásait. Véleményünket nem korlátozzuk ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2016. 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 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 lényegesen hibás állítást tartalmaz.



Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályokat vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Társaság 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Társaság 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény, valamint a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet előírásaival összhangban készült.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy megszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független 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 ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;



- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független 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.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – 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.

Budapest, 2017. május 18.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

Éves beszámoló

2016.01.01-2016.12.31

AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adószám: 18076334-2-43

Cím: 1091 Budapest, Üllői út 1.

Budapest, 2017. május 18.

Cégszerű aláírás:

Bánfalvi István
IT elnök

MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			számláló	eltérések (+, -)	felülvizsgált	számláló	eltérések (+, -)	felülvizsgált	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	153 487 948	0	153 487 948	171 580 760	0	171 580 760	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	85 953 362	0	85 953 362	87 444 430	0	87 444 430	
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 érték helyesbítése	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 érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	85 953 362	0	85 953 362	87 444 430	0	87 444 430	
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	81 855 116	0	81 855 116	83 418 362	0	83 418 362	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	4 532 808	0	4 532 808	3 258 935	0	3 258 935	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	77 322 308	0	77 322 308	79 289 404	0	79 289 404	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	870 023	0	870 023	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	4 098 246	0	4 098 246	4 026 068	0	4 026 068	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	67 534 586	0	67 534 586	84 136 330	0	84 136 330	
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	7 389 901	0	7 389 901	8 418 331	0	8 418 331	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	7 357 156	0	7 357 156	8 402 179	0	8 402 179	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 718	0	1 718	1 703	0	1 703	
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	31 027	0	31 027	14 449	0	14 449	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	53 704 470	0	53 704 470	70 270 417	0	70 270 417	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	6 210 940	0	6 210 940	6 848 531	0	6 848 531	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	41 823 641	0	41 823 641	55 425 294	0	55 425 294	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	1 910 008	0	1 910 008	992 625	0	992 625	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	2 670 479	0	2 670 479	8 013 383	0	8 013 383	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	37 243 154	0	37 243 154	46 419 286	0	46 419 286	
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	5 644 125	0	5 644 125	8 037 600	0	8 037 600	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	25 764	0	25 764	-41 008	0	-41 008	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	6 440 215	0	6 440 215	5 447 582	0	5 447 582	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	2 195 027	0	2 195 027	1 514 658	0	1 514 658	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	259 000	0	259 000	331 000	0	331 000	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	4 016 804	0	4 016 804	3 595 673	0	3 595 673	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-30 616	0	-30 616	6 251	0	6 251	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	

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	
			k	l	m	n	o	p	
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	153 487 948	0	153 487 948	171 580 760	0	171 580 760	
002	73OMF11	D) Saját tőke	367 866	0	367 866	427 148	0	427 148	
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. Nyugdíj szolgáltatás 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	607 852	0	607 852	616 947	0	616 947	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység adózott eredménye	-239 986	0	-239 986	-189 799	0	-189 799	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	151 606 421	0	151 606 421	167 141 226	0	167 141 226	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	69	0	69	118	0	118	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	69	0	69	118	0	118	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	69	0	69	118	0	118	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	144 899 191	0	144 899 191	159 316 359	0	159 316 359	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	144 852 910	0	144 852 910	159 157 622	0	159 157 622	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	99 628 069	0	99 628 069	108 532 109	0	108 532 109	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	35 518 653	0	35 518 653	38 646 566	0	38 646 566	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	9 706 188	0	9 706 188	11 978 947	0	11 978 947	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 506 224	0	1 506 224	1 575 576	0	1 575 576	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 120 527	0	1 120 527	872 066	0	872 066	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	7 079 437	0	7 079 437	9 531 305	0	9 531 305	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	46 281	0	46 281	158 737	0	158 737	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	22 664	0	22 664	134 252	0	134 252	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	22 417	0	22 417	18 994	0	18 994	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	1 200	0	1 200	5 491	0	5 491	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	72	0	72	5 739	0	5 739	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	1 128	0	1 128	-248	0	-248	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	197 706	0	197 706	198 782	0	198 782	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	29 523	0	29 523	31 029	0	31 029	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	29 523	0	29 523	31 029	0	31 029	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	168 045	0	168 045	167 842	0	167 842	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	138	0	138	-89	0	-89	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	6 509 455	0	6 509 455	7 625 967	0	7 625 967	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	420 565	0	420 565	487 155	0	487 155	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	6 088 828	0	6 088 828	7 138 751	0	7 138 751	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	62	0	62	61	0	61	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	1 411 606	0	1 411 606	3 756 333	0	3 756 333	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	29 627	0	29 627	21 884	0	21 884	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 381 979	0	1 381 979	3 734 449	0	3 734 449	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	210 279	0	210 279	174 690	0	174 690	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	246 321	0	246 321	2 571 579	0	2 571 579	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	

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				
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	31 914	0	31 914	40 825	0	40 825	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	893 465	0	893 465	947 355	0	947 355	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	303 076	0	303 076	397 377	0	397 377	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	590 389	0	590 389	549 978	0	549 978	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	102 055	0	102 055	256 053	0	256 053	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	102 055	0	102 055	256 053	0	256 053	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

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	
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	691 357	0	691 357	803 400	0	803 400	
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	245 792	0	245 792	266 741	0	266 741	
003	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	433 280	0	433 280	493 272	0	493 272	
004	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	10 154	0	10 154	11 036	0	11 036	
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	514 023	0	514 023	587 905	0	587 905	
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	6 195	0	6 195	5 289	0	5 289	
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	2 492	0	2 492	1 572	0	1 572	
009	73OA09	Egyéb bevételek	504 250	0	504 250	491 064	0	491 064	
010	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	1 026 960	0	1 026 960	1 085 830	0	1 085 830	
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 272 562	0	1 272 562	1 277 773	0	1 277 773	
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	641 684	0	641 684	674 226	0	674 226	
013	73OA1111	Anyagköltség	26 144	0	26 144	18 862	0	18 862	
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	549 350	0	549 350	586 922	0	586 922	
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	519 111	0	519 111	549 458	0	549 458	
016	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	23 225	0	23 225	31 044	0	31 044	
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	4 318	0	4 318	3 548	0	3 548	
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 806	0	1 806	1 793	0	1 793	
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	890	0	890	1 079	0	1 079	
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	66 190	0	66 190	68 442	0	68 442	
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	156 057	0	156 057	147 990	0	147 990	
023	73OA1121	Béreköltség	121 178	0	121 178	115 079	0	115 079	
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	121 178	0	121 178	115 079	0	115 079	
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	2 335	0	2 335	2 232	0	2 232	
032	73OA1123	Bérijárulékok	32 544	0	32 544	30 679	0	30 679	
033	73OA113	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	474 821	0	474 821	455 557	0	455 557	
035	73OA1141	Felügylettel kapcsolatos ráfordítások	38 735	0	38 735	39 169	0	39 169	
036	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	436 086	0	436 086	416 388	0	416 388	
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-245 602	0	-245 602	-191 943	0	-191 943	
039	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	5 644	0	5 644	2 267	0	2 267	
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	5 644	0	5 644	2 267	0	2 267	
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
044	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
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	

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	
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-457	0	-457	49	0	49	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	-457	0	-457	49	0	49	
050	73OA192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	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 értéktételeből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
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)	5 187	0	5 187	2 316	0	2 316	
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-457	0	-457	49	0	49	
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	-457	0	-457	49	0	49	
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételeből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
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	28	0	28	123	0	123	
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
071	73OA282	Letétkezelői díjak	4	0	4	5	0	5	
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	24	0	24	118	0	118	
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-429	0	-429	172	0	172	
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	5 616	0	5 616	2 144	0	2 144	
075	73OA31	Rendkívüli bevételek							
076	73OA32	Rendkívüli ráfordítások							
077	73OA33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)							
078	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
079	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
080	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0	
081	73OA37	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
082	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység adózott eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-239 986	0	-239 986	-189 799	0	-189 799	

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	12 212 868	0	12 212 868	14 152 228	0	14 152 228	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 550 467	0	4 550 467	4 734 063	0	4 734 063	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	6 305 061	0	6 305 061	7 191 640	0	7 191 640	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	228 474	0	228 474	143 807	0	143 807	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	10 686 748	0	10 686 748	11 838 458	0	11 838 458	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	851 827	0	851 827	1 053 901	0	1 053 901	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	851 827	0	851 827	1 053 901	0	1 053 901	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	305 988	0	305 988	236 775	0	236 775	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	69 666	0	69 666	41 453	0	41 453	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	6 169 872	0	6 169 872	5 997 910	0	5 997 910	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	18 084 101	0	18 084 101	19 168 497	0	19 168 497	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	6 169 872	0	6 169 872	5 997 910	0	5 997 910	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	4 361 539	0	4 361 539	4 071 563	0	4 071 563	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	5 395 557	0	5 395 557	4 905 334	0	4 905 334	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 034 018	0	1 034 018	833 771	0	833 771	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	7 455 854	0	7 455 854	4 941 338	0	4 941 338	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	272 761	0	272 761	296 732	0	296 732	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	4 421 116	0	4 421 116	3 500 533	0	3 500 533	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-5 319 645	0	-5 319 645	2 277 051	0	2 277 051	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-76 202	0	-76 202	75 020	0	75 020	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-196 517	0	-196 517	-248 462	0	-248 462	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	196 517	0	196 517	248 462	0	248 462	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-5 046 926	0	-5 046 926	2 450 493	0	2 450 493	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	2 450 493	0	2 450 493	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	5 046 926	0	5 046 926	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)	11 191 625	0	11 191 625	15 087 217	0	15 087 217	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	11 185 958	0	11 185 958	15 085 660	0	15 085 660	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	16 505 497	0	16 505 497	12 812 901	0	12 812 901	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-5 319 539	0	-5 319 539	2 272 759	0	2 272 759	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	5 667	0	5 667	1 557	0	1 557	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	5 773	0	5 773	-2 735	0	-2 735	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet	-106	0	-106	4 292	0	4 292	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	710 018	0	710 018	1 119 975	0	1 119 975	

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	4 488 379	0	4 488 379	3 219 461	0	3 219 461	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	853 348	0	853 348	972 424	0	972 424	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	808 259	0	808 259	898 944	0	898 944	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	22 871	0	22 871	23 110	0	23 110	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	22 218	0	22 218	50 370	0	50 370	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	6 051 745	0	6 051 745	5 311 860	0	5 311 860	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	6 047 021	0	6 047 021	5 311 173	0	5 311 173	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	4 724	0	4 724	687	0	687	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	5 139 880	0	5 139 880	9 775 357	0	9 775 357	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	10 458 476	0	10 458 476	7 501 728	0	7 501 728	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-5 319 539	0	-5 319 539	2 272 759	0	2 272 759	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	1 049	0	1 049	-3 422	0	-3 422	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-106	0	-106	4 292	0	4 292	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	17 054 109	0	17 054 109	22 945 944	0	22 945 944	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	11 914 229	0	11 914 229	13 170 587	0	13 170 587	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	10 458 476	0	10 458 476	7 501 728	0	7 501 728	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-5 319 539	0	-5 319 539	2 272 759	0	2 272 759	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-74 352	0	-74 352	69 353	0	69 353	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	-196 517	0	-196 517	-248 462	0	-248 462	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-5 048 670	0	-5 048 670	2 451 868	0	2 451 868	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	1 049	0	1 049	-3 422	0	-3 422	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-106	0	-106	4 292	0	4 292	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	-1 850	0	-1 850	5 667	0	5 667	
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	1 744	0	1 744	-1 375	0	-1 375	

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	2	záró adatai	záró adatai	záró adatai	záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	-5	0	-5	0	0	0	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	5	0	5	0	0	0	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	4	0	4	0	0	0	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	-6	0	-6	0	0	0	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	1	0	1	0	0	0	
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	1	0	1	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	-5	0	-5	1	0	1	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	1	0	1	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	4 155	0	4 155	-10 355	0	-10 355	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4 155	0	4 155	25 913	0	25 913	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	36 268	0	36 268	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3 770	0	3 770	4 078	0	4 078	
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	552	0	552	14 239	0	14 239	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	-1 811	0	-1 811	13 678	0	13 678	
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 (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	2 363	0	2 363	561	0	561	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 363	0	2 363	561	0	561	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	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)	8 477	0	8 477	7 962	0	7 962	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	2 518	0	2 518	1 576	0	1 576	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	5 959	0	5 959	6 386	0	6 386	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	7	0	7	1 915	0	1 915	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 498	0	2 498	3 106	0	3 106	
038	73OC251	Vagyongkezelői díjak	2 449	0	2 449	3 043	0	3 043	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	49	0	49	63	0	63	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	2 505	0	2 505	5 021	0	5 021	

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	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	42	0	42	298	0	298	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	2 463	0	2 463	4 723	0	4 723	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	5 972	0	5 972	2 941	0	2 941	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	5 967	0	5 967	2 941	0	2 941	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	2 373	0	2 373	1 506	0	1 506	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	2 373	0	2 373	1 506	0	1 506	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	98	0	98	-228	0	-228	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	3 496	0	3 496	1 663	0	1 663	

Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mó
			1	2	d
			c	d	3
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-239 986	-189 799	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-5 735 020	-1 491 068	
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	170 966	249 081	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	1 173 675	-1 028 430	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-2 061 434	-16 565 947	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-457	49	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-96 535	1 116 512	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	-7 703	-7 743	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	193 559	-35 589	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	110 058	2 325 258	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	22 786	53 890	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	5 415	8 911	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	5 085	153 998	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	17 054 109	22 945 944	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	3 394	1 765	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	-170 957	-249 081	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	1 023 400	792 597	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	215 245	303 345	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	4 996 904	4 696 227	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	3 344 141	4 081 872	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	42 345	7 387	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	5 967	2 941	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	3 394	1 765	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	8 456	-100	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	2 947 439	-992 633	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	2 947 439	-992 633	

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mó
			1	2	d
			c	d	3
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	135 383 045	144 852 910	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	18 084 101	19 168 497	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	1 023 400	792 597	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	16 505 497	12 812 901	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-5 319 539	2 272 759	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	3 394	1 765	
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	-170 957	-249 081	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	3 269 334	4 193 461	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	4 996 904	4 696 227	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	215 245	303 345	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	6 169 872	5 997 910	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	6 047 021	5 311 173	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	42 345	7 390	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	144 852 910	159 157 622	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	120 145	46 281	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	3 269 334	4 193 461	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-106	4 292	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	5 773	-2 735	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	3 344 141	4 081 872	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	4 724	687	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	-3	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	46 281	158 737	

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mó
			1	2	d
			c	d	3
001	730EB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	730EB101	Nyitó állomány	27 151	29 523	
003	730EB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	2 373	1 506	
004	730EB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	730EB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	730EB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	730EB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	730EB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	730EB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	730EB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	730EB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	1	0	
012	730EB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	29 523	31 029	
013	730EB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	730EB201	Nyitó állomány	45	138	
015	730EB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	3 496	1 663	
016	730EB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	730EB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	730EB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	-9	0	
019	730EB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	730EB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	3 394	1 765	
021	730EB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	730EB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	102	
023	730EB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		23	
024	730EB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	138	-89	
025	730EB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	730EB301	Nyitó állomány	159 481	168 045	
027	730EB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	98	-228	
028	730EB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	730EB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	730EB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	2 847	0	
031	730EB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	5 619	25	
032	730EB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	730EB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	730EB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	730EB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	730EB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	168 045	167 842	

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mó d
			1	2	3	4
			c	d	e	
001	73OEC01	Működési céltartalék	69	49	118	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	69	49	118	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	144 899 191	14 417 168	159 316 359	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	144 852 910	14 304 712	159 157 622	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	46 281	112 456	158 737	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	197 706	1 076	198 782	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	29 523	1 506	31 029	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	168 045	-203	167 842	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	138	-227	-89	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	6 509 455	1 116 512	7 625 967	
012	73OEC041	működési célú	420 565	66 590	487 155	
013	73OEC042	fedezeti célú	6 088 828	1 049 923	7 138 751	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	62	-1	61	
015	73OEC05	Összesen:	151 606 421	15 534 805	167 141 226	

Vonatkozási idő :
20160101-20161231

AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

Törzsszáma:
18076334

A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			c	z
001	73OF1	Időszak elején	179 679	
002	73OF2	Időszak alatti változás	-958	
003	73OF21	Új belépő	5 005	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	588	
005	73OF221	Ebből Önsegélyező pénztárból átlépő	102	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	489	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	3 061	
008	73OF25	Elhalálozott	444	
009	73OF26	Kilépett	2 521	
010	73OF27	Egyéb megszűnés	36	
011	73OF3	Időszak végén	178 721	
012	73OF31	Ebből: járadékot igénybe vevő	61	
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	91 659	
014	73OF33	nő	87 062	

Kitöltés dátuma: 20170518