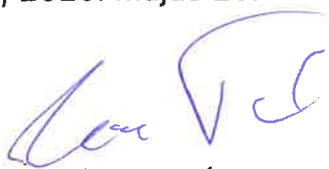


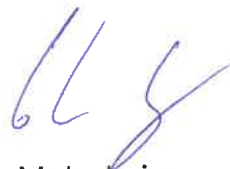
Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló 2024.

Budapest, 2025. május 28.



Kiss Tamás
Igazgatótanács elnöke



Mohr Lajos
Ügyvezető igazgató

Vonatkozási időszak:
2024.01.01.-2024.12.31.

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

730A
Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	362 174	0	362 174	393 911	0	393 911	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	30 223	0	30 223	34 060	0	34 060	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartálékképzés (-)	181 044	0	181 044	184 512	0	184 512	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	50 801	0	50 801	49 049	0	49 049	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	262 154	0	262 154	292 508	0	292 508	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	205 055	0	205 055	52	0	52	
009	730A09	Egyéb bevételek	236 911	0	236 911	114 131	0	114 131	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	704 120	0	704 120	406 691	0	406 691	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	532 407	0	532 407	508 143	0	508 143	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	180 865	0	180 865	224 331	0	224 331	
013	730A1111	Anyagköltség	7 353	0	7 353	6 235	0	6 235	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	76 389	0	76 389	100 297	0	100 297	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	68 333	0	68 333	91 268	0	91 268	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	4 318	0	4 318	5 078	0	5 078	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	3 360	0	3 360	3 951	0	3 951	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	378	0	378	0	0	0	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	97 123	0	97 123	117 799	0	117 799	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	193 262	0	193 262	221 375	0	221 375	
023	730A1121	Béreköltség	154 504	0	154 504	174 794	0	174 794	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	154 504	0	154 504	174 794	0	174 794	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	

Kiállítás dátuma: 2025.05.07, Budapest
Kiállításért felelős személy neve: Padra Szilvia



Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26
1385 Budapest, Pf. 846.
Adószám: 18075285-1-41

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

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
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	18 459	0	18 459	24 305	0	24 305	
032	730A1123	Bérfelárulások	20 299	0	20 299	22 276	0	22 276	
033	730A113	Értékcsokkenési leírás	10 927	0	10 927	35 210	0	35 210	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	147 353	0	147 353	27 227	0	27 227	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	16 367	0	16 367	21 611	0	21 611	
036	730A1142	Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	130 986	0	130 986	5 616	0	5 616	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	171 713	0	171 713	-101 452	0	-101 452	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszalírása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	21 309	0	21 309	25 902	0	25 902	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	24 306	0	24 306	38 664	0	38 664	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	2 997	0	2 997	12 762	0	12 762	
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	2 374	0	2 374	5 362	0	5 362	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	145	0	145	272	0	272	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

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
048	730A19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	6 577	0	6 577	-2 835	0	-2 835	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	4 736	0	4 736	-906	0	-906	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	8	0	8	
052	730A1931	Nyerességjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	8	0	8	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztesség) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	1 841	0	1 841	-1 937	0	-1 937	
055	730A1941	Nyerességjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	1 841	0	1 841	-1 605	0	-1 605	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztesség) (-)	0	0	0	332	0	332	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	30 405	0	30 405	28 701	0	28 701	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	3	0	3	3	0	3	
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztességek	25	0	25	244	0	244	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	6 576	0	6 576	-2 835	0	-2 835	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	4 735	0	4 735	-906	0	-906	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözlet	0	0	0	8	0	8	
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	1 841	0	1 841	-1 937	0	-1 937	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	

730A

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
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 172	0	1 172	2 365	0	2 365	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	1 017	0	1 017	1 998	0	1 998	
071	730A282	Letétkezelői díjak	123	0	123	211	0	211	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	32	0	32	156	0	156	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	7 776	0	7 776	-223	0	-223	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	22 629	0	22 629	28 924	0	28 924	
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) (+/-)	194 342	0	194 342	-72 528	0	-72 528	

Handwritten signature

73OB

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		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	5 989 540	0	5 989 540	6 658 576	0	6 658 576	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	581 063	0	581 063	686 763	0	686 763	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2 849 637	0	2 849 637	2 965 279	0	2 965 279	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	909 207	0	909 207	945 358	0	945 358	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	4 630 173	0	4 630 173	5 325 418	0	5 325 418	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	732 762	0	732 762	813 598	0	813 598	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	732 762	0	732 762	813 598	0	813 598	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	1 763	0	1 763	1 682	0	1 682	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 943 504	0	1 943 504	62 036	0	62 036	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	7 308 202	0	7 308 202	6 202 734	0	6 202 734	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 943 504	0	1 943 504	62 036	0	62 036	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 173 976	0	1 173 976	1 621 816	0	1 621 816	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 537 749	0	1 537 749	2 353 786	0	2 353 786	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	363 773	0	363 773	731 970	0	731 970	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	791 525	0	791 525	2 172 079	0	2 172 079	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	6	0	6	0	0	0	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	247 857	0	247 857	321 580	0	321 580	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 651 917	0	1 651 917	866 268	0	866 268	
020	73OB17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	6 787 555	0	6 787 555	3 194 369	0	3 194 369	

73OB
Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

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
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	185 871	0	185 871	-2 080	0	-2 080	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-702 734	0	-702 734	1 513 383	0	1 513 383	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-708 773	0	-708 773	1 730 658	0	1 730 658	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztesség) (-)	-6 039	0	-6 039	217 275	0	217 275	
026	73OB174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	7 304 418	0	7 304 418	1 683 066	0	1 683 066	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	4 118 347	0	4 118 347	1 365 902	0	1 365 902	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztesség) (-)	-3 186 071	0	-3 186 071	-317 164	0	-317 164	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	10 652 836	0	10 652 836	8 176 112	0	8 176 112	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	10 639 379	0	10 639 379	8 168 360	0	8 168 360	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	3 857 784	0	3 857 784	4 971 492	0	4 971 492	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	6 781 595	0	6 781 595	3 196 868	0	3 196 868	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	13 457	0	13 457	7 752	0	7 752	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	7 497	0	7 497	10 251	0	10 251	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	5 960	0	5 960	-2 499	0	-2 499	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	120	0	120	178	0	178	

73OB

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
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1 419 606	0	1 419 606	721 055	0	721 055	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	338 724	0	338 724	930 842	0	930 842	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	332 514	0	332 514	407 566	0	407 566	
043	73OB251	Vagyongkezelői díjak	310 871	0	310 871	384 731	0	384 731	
044	73OB252	Letételezői díjak	18 745	0	18 745	18 742	0	18 742	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2 898	0	2 898	4 093	0	4 093	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	2 090 964	0	2 090 964	2 059 641	0	2 059 641	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	2 089 590	0	2 089 590	2 058 763	0	2 058 763	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 374	0	1 374	878	0	878	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	8 561 872	0	8 561 872	6 116 471	0	6 116 471	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 768 193	0	1 768 193	2 912 729	0	2 912 729	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	6 781 595	0	6 781 595	3 196 868	0	3 196 868	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	6 124	0	6 124	9 373	0	9 373	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	5 960	0	5 960	-2 499	0	-2 499	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	13 926 570	0	13 926 570	12 257 169	0	12 257 169	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	5 364 698	0	5 364 698	6 140 698	0	6 140 698	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 768 193	0	1 768 193	2 912 729	0	2 912 729	

73OB

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
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	6 781 595	0	6 781 595	3 196 868	0	3 196 868	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	184 394	0	184 394	-1 130	0	-1 130	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	-702 734	0	-702 734	1 513 383	0	1 513 383	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	7 299 935	0	7 299 935	1 684 615	0	1 684 615	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	6 124	0	6 124	9 373	0	9 373	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	5 960	0	5 960	-2 499	0	-2 499	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	1 477	0	1 477	-950	0	-950	
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	4 483	0	4 483	-1 549	0	-1 549	



ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
1385 Budapest, Pf. 846.
Adószám: 18075285-1-41

[Handwritten signature]

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						Mód
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	469	0	469	504	0	504	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	38	0	38	41	0	41	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	248	0	248	251	0	251	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	64	0	64	60	0	60	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	323	0	323	354	0	354	
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 juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	343	0	343	124	0	124	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	666	0	666	478	0	478	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	183	0	183	6	0	6	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	6 037	0	6 037	7 408	0	7 408	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	6 037	0	6 037	7 408	0	7 408	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	0	0	0	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

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
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztesség) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztesség) (-)	0	0	0	0	0	0	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	6 037	0	6 037	7 408	0	7 408	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1 142	0	1 142	742	0	742	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	4 895	0	4 895	6 666	0	6 666	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vesztességjellegű különbözete (árfolyamvesztesség)	0	0	0	0	0	0	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	17	0	17	14	0	14	
038	730C251	Vagyongkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	730C252	Letétkezelői díjak	17	0	17	14	0	14	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	

ERSTE
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár
108 Budapest, Népfürdő u. 24-26
105 Budapest, Pf. 846.
Törzsszám: 18075285-1-41

730C

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
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	17	0	17	14	0	14	14
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	14	0	14	16	0	16	16
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	3	0	3	-2	0	-2	-2
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	6 020	0	6 020	7 394	0	7 394	7 394
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11 +/-27) (-)	6 503	0	6 503	7 866	0	7 866	7 866
046	73OC281	Értékelési különbözethez képzett likviditási céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	0
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözletek	0	0	0	0	0	0	0
050	73OC2814	Egyéb piaci értéklételekhez adódó értékkülönbözletek	0	0	0	0	0	0	0
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	1 621	0	1 621	1 212	0	1 212	1 212
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	4 882	0	4 882	6 654	0	6 654	6 654

730D

Cash-Flow kimutatás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
			Előző év		Tárgyév	
			1	2	3	Mód
			c	d	z	
001	730D01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (+/-)	194 342	-72 528		
002	730D02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	6 098	-3 759		
003	730D03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0		
004	730D04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-64 955	-9 162		
005	730D05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	-6 287		
006	730D06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	-4 176 073	-6 061 786		
007	730D07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0		
008	730D08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0		
009	730D09	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	107	126		
010	730D10	Követelésállomány változása (+/-)	10 751	-2 097 989		
011	730D11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-871 304	-538 242		
012	730D12	Működési célú tartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0		
013	730D13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-3 507	2 089 262		
014	730D14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0		
015	730D15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	5 102	9 046		

73OD

Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	871	503	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	13 874	3 031	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-33 772	-3 959	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	124	2 233	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	34 872	49 239	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	7 139 015	9 062 800	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	4 719	6 388	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	698 096	845 494	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	140 692	191 787	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	874 367	1 112 831	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 913 133	1 496 644	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-98 292	-100 539	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	6 503	7 866	

Kiállítás dátuma: 2025.05.07, Budapest
Kiállításért felelős személy neve: Padra Szilvia

Vonatkozási időszak:
2024.01.01.-2024.12.31.

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

73OD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint					
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	4 719	6 388	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	107	127	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	453	588	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-65 994	374 548	
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	-65 994	374 548	



ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
1385 Budapest, Pf. 846
Adószám: 18075285-1-41

Kiállítás dátuma: 2025.05.07, Budapest
Kiállításért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

730EA

Fedezeti céltartalék

Sorszám		Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
Nagyságrend: ezer forint						
001	730EA1	I. Egyéni számlákon				
002	730EA101	Nyitó állomány		41 978 025	53 511 094	
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)		7 308 202	6 202 734	3
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)		698 096	845 494	
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)		3 857 784	4 971 492	z
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)		6 781 595	3 196 869	
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)		0	0	
008	730EA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)		0	0	
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		1 978 060	1 505 325	
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)		873 926	1 112 831	
011	730EA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)		140 692	191 787	
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)		1 943 504	62 036	
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)		2 089 590	2 058 763	
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)		-86 836	-87 341	
015	730EA114	Egyéni számlák záróállománya		53 511 094	63 709 600	
016	730EA2	II. Szolgáltatási tartalékon				
017	730EA201	Nyitó állomány		37 449	107 282	
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)		1 978 060	1 505 325	
019	730EA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)		0	0	
020	730EA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)		0	0	

73OEA

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint					
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	5 960	-2 499	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	7 497	10 251	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktőkeből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 913 133	1 496 644	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	441	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	6 736	6 793	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 374	878	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	107 282	116 044	

73OEB

Likviditási tartalékok

		Nagyságrend: ezer forint			
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetre			
002	73OEB101	Nyitó állomány	0	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetre képzett céltartalék (+)	0	0	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	-8	31	

Kiállítás dátuma: 2025.05.07, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

73OEB

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	4 882	6 654	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	4 719	6 388	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	107	127	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	17	18	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	31	152	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	8 697	10 788	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	1 622	1 212	

73OEB
Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint					
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	469	588	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	10 788	12 588	

73OEC

Céltartalékok állománya összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány		Tárgyévi változások	Záró állomány		Mód
			1	2		3	4	
			c	d		e	z	
001	73OEC01	Működési céltartalék	7 452	-2 835		4 617		
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0		0		
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	7 452	-2 835		4 617		
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	53 618 376	10 207 268		63 825 644		
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	53 511 094	10 198 506		63 709 600		
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	107 282	8 762		116 044		
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	10 819	1 921		12 740		
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0		0		
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	10 788	1 800		12 588		
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	31	121		152		
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	2 098 156	2 089 262		4 187 418		
012	73OEC041	működési célú	130 935	131 190		262 125		
013	73OEC042	fedezeti célú	1 967 037	1 957 886		3 924 923		
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	184	186		370		
015	73OEC05	Összesen:	55 734 803	12 295 616		68 030 419		

73OF

A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő		Mód
			1		2
			a	z	
001	73OF1	Időszak elején	38 158		
002	73OF2	Időszak alatti változás	1 430		
003	73OF21	Új belépő	1 957		
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	402		
005	73OF221	Ebből: Önségélyező pénztárból átlépő	0		
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	100		
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	486		
008	73OF25	Elhalálozott	74		
009	73OF26	Kilépett	265		
010	73OF27	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	0		
011	73OF28	Egyéb megszűnés	4		
012	73OF3	Időszak végén	39 588		
013	73OF31	Ebből: járadékot igénybe vevő	25		
014	73OF32	73OF3 sorból: férfi	19 947		
015	73OF33	nő	19 641		

730G

Éves befizetések megoszlása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag tagdíj-hozzájárulás jóváírásával egyaránt érintett pénztártagok száma					Mód	
			Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírásával érintett pénztártagok száma	ebből egyéni tagi befizetés		ebből munkáltatói tagdíj-hozzájárulás			
				2	3		4		
									b
001	730G001	Nem érkezett befizetés	15 478						
002	730G002	1 Ft - 50000 Ft között	1 497	52	265	114			
003	730G003	50001 Ft - 100000 Ft között	3 405	222	404	464			
004	730G004	100001 Ft - 150000 Ft között	7 238	282	461	417			
005	730G005	150001 Ft - 200000 Ft között	1 835	135	178	311			
006	730G006	200001 Ft - 250000 Ft között	2 674	138	143	146			
007	730G007	250001 Ft - 300000 Ft között	810	131	65	98			
008	730G008	300001 Ft - 350000 Ft között	238	68	56	52			
009	730G009	350001 Ft - 400000 Ft között	684	74	54	67			
010	730G010	400001 Ft - 450000 Ft között	192	39	26	23			
011	730G011	450001 Ft - 500000 Ft között	325	35	39	38			
012	730G012	500001 Ft - 550000 Ft között	126	23	12	25			
013	730G013	550001 Ft - 600000 Ft között	359	16	39	29			
014	730G014	600001 Ft - 650000 Ft között	119	18	28	8			
015	730G015	650001 Ft - 700000 Ft között	120	14	19	9			
016	730G016	700001 Ft - 750000 Ft között	907	8	23	12			
017	730G017	750001 Ft - 800000 Ft között	170	13	14	7			
018	730G018	800001 Ft - 850000 Ft között	57	5	7	3			
019	730G019	850001 Ft - 900000 Ft között	42	3	1	1			
020	730G020	900001 Ft - 950000 Ft között	16	5	2	3			
021	730G021	950001 Ft - 1000000 Ft között	25	3	1	3			
022	730G022	1000001 Ft fölött	111	30	9	16			

73OME

MÉRLEG-Eszközök

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint					
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTIVAK) ÖSSZESEN	56 411 815	0	56 411 815	68 692 889	0	68 692 889
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	42 925 102	0	42 925 102	52 942 353	0	52 942 353
003	73OME111	I. Immateriális javak	14 597	0	14 597	18 356	0	18 356
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	14 597	0	14 597	18 356	0	18 356
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	70 524	0	70 524	85 973	0	85 973
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	70 524	0	70 524	79 686	0	79 686
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	6 287	0	6 287
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	42 839 981	0	42 839 981	52 838 024	0	52 838 024
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	16 587 886	0	16 587 886	18 019 309	0	18 019 309
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	21 550 780	0	21 550 780	26 181 143	0	26 181 143
020	73OME11331	3.1. Kötvények	5 944 942	0	5 944 942	5 739 929	0	5 739 929
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	15 605 838	0	15 605 838	19 942 391	0	19 942 391
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	498 823	0	498 823
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	4 701 315	0	4 701 315	8 637 572	0	8 637 572
026	73OME12	B) Forgóeszközök	13 459 341	0	13 459 341	15 725 397	0	15 725 397
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0

73OME
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
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	2 106 632	0	2 106 632	4 204 621	0	4 204 621	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	2 098 156	0	2 098 156	4 187 418	0	4 187 418	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	7 141	0	7 141	16 431	0	16 431	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5.Egyéb követelések	1 335	0	1 335	772	0	772	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	11 144 603	0	11 144 603	10 935 951	0	10 935 951	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	4 368 222	0	4 368 222	3 209 098	0	3 209 098	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 003 789	0	6 003 789	7 701 155	0	7 701 155	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	4 293 502	0	4 293 502	3 708 975	0	3 708 975	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 395 096	0	1 395 096	3 992 180	0	3 992 180	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	315 191	0	315 191	0	0	0	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	573 261	0	573 261	421 019	0	421 019	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	199 331	0	199 331	-395 321	0	-395 321	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	208 106	0	208 106	584 825	0	584 825	
050	73OME1241	1. Pénztárak	23	0	23	23	0	23	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	162 854	0	162 854	474 810	0	474 810	
052	73OME1243	3. Elküldött betétszámla	456	0	456	2 792	0	2 792	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	45 107	0	45 107	105 363	0	105 363	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-334	0	-334	1 837	0	1 837	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	27 372	0	27 372	25 139	0	25 139	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	23 904	0	23 904	18 815	0	18 815	

73OME

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
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	3 468	0	3 468	6 324	0	6 324	

73OMF
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 k	2 l	3 m	4 n	5 o	6 p	7 z															
001	73OMF1	FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	56 411 815	0	56 411 815	68 692 889	0	68 692 889																
002	73OMF11	D) Saját tőke	423 085	0	423 085	350 683	0	350 683																
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	228 743	0	228 743	423 211	0	423 211																
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	194 342	0	194 342	-72 528	0	-72 528																
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0																
011	73OMF12	E) Céltartalékok	55 734 803	0	55 734 803	68 030 419	0	68 030 419																
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	7 452	0	7 452	4 617	0	4 617																
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0																
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	7 452	0	7 452	4 617	0	4 617																
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	5 095	0	5 095	4 189	0	4 189																
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0																
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	8	0	8																
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értékitételek adódó értékkülönbözet (+/-)	2 357	0	2 357	420	0	420																
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	53 618 376	0	53 618 376	63 825 644	0	63 825 644																
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	53 511 095	0	53 511 095	63 709 600	0	63 709 600																
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	40 656 819	0	40 656 819	45 727 068	0	45 727 068																
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	7 392 903	0	7 392 903	9 324 291	0	9 324 291																
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	5 461 373	0	5 461 373	8 658 241	0	8 658 241																
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	578 527	0	578 527	577 397	0	577 397																
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0																

Vonatkozási időszak:
2024.01.01.-2024.12.31.

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 768 021	0	1 768 021	3 281 404	0	3 281 404	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	3 114 825	0	3 114 825	4 799 440	0	4 799 440	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	107 281	0	107 281	116 044	0	116 044	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	81 896	0	81 896	81 413	0	81 413	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételéből képzett céltartalék	20 637	0	20 637	32 382	0	32 382	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	4 748	0	4 748	2 249	0	2 249	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 725	0	1 725	776	0	776	
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 (+/-)	3 023	0	3 023	1 473	0	1 473	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	10 819	0	10 819	12 740	0	12 740	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
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 (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	10 788	0	10 788	12 588	0	12 588	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	31	0	31	152	0	152	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	2 098 156	0	2 098 156	4 187 418	0	4 187 418	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	130 935	0	130 935	262 125	0	262 125	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 967 037	0	1 967 037	3 924 923	0	3 924 923	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	184	0	184	370	0	370	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	110 139	0	110 139	118 760	0	118 760	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	110 139	0	110 139	118 760	0	118 760	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	44 965	0	44 965	54 011	0	54 011	

Kiállítás dátuma: 2025.05.07, Budapest
Kiállításért felelős személy neve: Padra Szilvia

73OMF
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
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	3 499	0	3 499	4 002	0	4 002	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	18 748	0	18 748	14 789	0	14 789	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	42 927	0	42 927	45 958	0	45 958	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	9 636	0	9 636	11 409	0	11 409	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	25 102	0	25 102	15 925	0	15 925	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	8 189	0	8 189	18 624	0	18 624	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	143 788	0	143 788	193 027	0	193 027	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	143 788	0	143 788	193 027	0	193 027	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	