



**ERSTE ÖNKÉNTES  
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

H-1138 Budapest, Népfürdő u.24-26.  
Postacím: 1385 Budapest, Pf. 846  
office@erstenyp.hu

Telefon: (+36 1) 411 3200  
Telefax: (+36 1) 411 2140  
www.erstenyugdljpenztar.hu

Adószám: 18075285-1-41  
Bankszámlaszám:  
11670009-03955300-  
70000008

# Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár

## Éves beszámoló 2025.

Budapest, 2026. május 28.



## 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	
			1	2	3	4	5	6	7							
			a	b	c	d	e	f	z							
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	393 911	0	393 911	426 398	0	426 398	426 398	0	426 398					
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	34 060	0	34 060	43 269	0	43 269	43 269	0	43 269					
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	184 512	0	184 512	193 892	0	193 892	193 892	0	193 892					
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	49 049	0	49 049	68 267	0	68 267	68 267	0	68 267					
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	292 508	0	292 508	344 042	0	344 042	344 042	0	344 042					
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	52	0	52	86	0	86	86	0	86					
009	730A09	Egyéb bevételek	114 131	0	114 131	278 633	0	278 633	278 633	0	278 633					
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	406 691	0	406 691	622 761	0	622 761	622 761	0	622 761					
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	508 143	0	508 143	688 947	0	688 947	688 947	0	688 947					
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	224 331	0	224 331	231 430	0	231 430	231 430	0	231 430					
013	730A1111	Anyagköltség	6 235	0	6 235	4 516	0	4 516	4 516	0	4 516					
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	100 297	0	100 297	84 016	0	84 016	84 016	0	84 016					
015	730A1121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
016	730A1122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	91 268	0	91 268	73 603	0	73 603	73 603	0	73 603					
017	730A1123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	5 078	0	5 078	4 317	0	4 317	4 317	0	4 317					
018	730A1124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
019	730A1125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	3 951	0	3 951	6 096	0	6 096	6 096	0	6 096					
020	730A1126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
021	730A113	Egyéb szolgáltatások költsége	117 799	0	117 799	142 898	0	142 898	142 898	0	142 898					
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	221 375	0	221 375	242 890	0	242 890	242 890	0	242 890					
023	730A1121	Béreköltség	174 794	0	174 794	198 671	0	198 671	198 671	0	198 671					
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	174 794	0	174 794	198 671	0	198 671	198 671	0	198 671					
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	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
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
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	24 305	0	24 305	19 343	0	19 343	
032	730A1123	Bérfelrakások	22 276	0	22 276	24 876	0	24 876	
033	730A113	Értékcsokkenési leírás	35 210	0	35 210	44 352	0	44 352	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	27 227	0	27 227	170 275	0	170 275	
035	730A1141	Felügylettel kapcsolatos ráfordítások	21 611	0	21 611	21 648	0	21 648	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	5 616	0	5 616	148 627	0	148 627	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-101 452	0	-101 452	-66 186	0	-66 186	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	25 902	0	25 902	16 080	0	16 080	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	38 664	0	38 664	17 737	0	17 737	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	12 762	0	12 762	1 657	0	1 657	
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	5 362	0	5 362	1 320	0	1 320	
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	272	0	272	644	0	644	

## 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
048	730A19	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	-2 835	0	-2 835	-1 624	0	-1 624	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	-906	0	-906	-235	0	-235	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	8	0	8	-26	0	-26	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	8	0	8	-8	0	-8	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	18	0	18	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-1 937	0	-1 937	-1 363	0	-1 363	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	-1 605	0	-1 605	-592	0	-592	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	332	0	332	771	0	771	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	28 701	0	28 701	16 420	0	16 420	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	3	0	3	5	0	5	
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	244	0	244	613	0	613	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözletből képzett működési céltartalék	-2 835	0	-2 835	-1 624	0	-1 624	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	-906	0	-906	-235	0	-235	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözlet	8	0	8	-26	0	-26	
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-1 937	0	-1 937	-1 363	0	-1 363	
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	2 365	0	2 365	1 579	0	1 579	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	1 998	0	1 998	1 270	0	1 270	
071	730A282	Letétkezelői díjak	211	0	211	161	0	161	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	156	0	156	148	0	148	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	-223	0	-223	573	0	573	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	28 924	0	28 924	15 847	0	15 847	
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) (+/-)	-72 528	0	-72 528	-50 339	0	-50 339	

## 73OB

### Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	6 658 576	0	6 658 576	7 037 676	0	7 037 676	0	7 037 676	0	7 037 676	0	7 037 676	7
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	686 763	0	686 763	810 672	0	810 672	0	810 672	0	810 672	0	810 672	z
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2 965 279	0	2 965 279	3 086 040	0	3 086 040	0	3 086 040	0	3 086 040	0	3 086 040	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	945 358	0	945 358	1 221 837	0	1 221 837	0	1 221 837	0	1 221 837	0	1 221 837	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	5 325 418	0	5 325 418	5 984 145	0	5 984 145	0	5 984 145	0	5 984 145	0	5 984 145	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	813 598	0	813 598	924 062	0	924 062	0	924 062	0	924 062	0	924 062	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	813 598	0	813 598	924 062	0	924 062	0	924 062	0	924 062	0	924 062	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	1 682	0	1 682	2 791	0	2 791	0	2 791	0	2 791	0	2 791	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	62 036	0	62 036	1 949 881	0	1 949 881	0	1 949 881	0	1 949 881	0	1 949 881	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	6 202 734	0	6 202 734	8 860 879	0	8 860 879	0	8 860 879	0	8 860 879	0	8 860 879	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	62 036	0	62 036	1 949 881	0	1 949 881	0	1 949 881	0	1 949 881	0	1 949 881	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 621 816	0	1 621 816	1 664 316	0	1 664 316	0	1 664 316	0	1 664 316	0	1 664 316	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 353 786	0	2 353 786	2 173 553	0	2 173 553	0	2 173 553	0	2 173 553	0	2 173 553	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	731 970	0	731 970	509 237	0	509 237	0	509 237	0	509 237	0	509 237	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 172 079	0	2 172 079	4 304 322	0	4 304 322	0	4 304 322	0	4 304 322	0	4 304 322	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	321 580	0	321 580	478 079	0	478 079	0	478 079	0	478 079	0	478 079	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	866 268	0	866 268	555 107	0	555 107	0	555 107	0	555 107	0	555 107	

**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
020	73OB17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	3 194 369	0	3 194 369	684 087	0	684 087	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-2 080	0	-2 080	144 999	0	144 999	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	1 513 383	0	1 513 383	-1 685 612	0	-1 685 612	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	1 730 658	0	1 730 658	-1 238 890	0	-1 238 890	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	217 275	0	217 275	446 722	0	446 722	
026	73OB174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	1 683 066	0	1 683 066	2 224 700	0	2 224 700	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	1 365 902	0	1 365 902	2 169 498	0	2 169 498	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	-317 164	0	-317 164	-55 202	0	-55 202	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	8 176 112	0	8 176 112	7 685 911	0	7 685 911	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	8 168 360	0	8 168 360	7 678 401	0	7 678 401	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	4 971 492	0	4 971 492	6 995 272	0	6 995 272	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	3 196 868	0	3 196 868	683 129	0	683 129	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	7 752	0	7 752	7 510	0	7 510	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam	10 251	0	10 251	6 552	0	6 552	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözlet	-2 499	0	-2 499	958	0	958	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	178	0	178	235	0	235	

## 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 hiteviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	721 055	0	721 055	264 206	0	264 206	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	930 842	0	930 842	377 158	0	377 158	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	407 566	0	407 566	451 075	0	451 075	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	384 731	0	384 731	420 600	0	420 600	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	18 742	0	18 742	22 831	0	22 831	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	4 093	0	4 093	7 644	0	7 644	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	2 059 641	0	2 059 641	1 092 674	0	1 092 674	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	2 058 763	0	2 058 763	1 091 826	0	1 091 826	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	878	0	878	848	0	848	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	6 116 471	0	6 116 471	6 593 237	0	6 593 237	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	2 912 729	0	2 912 729	5 903 446	0	5 903 446	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	3 196 868	0	3 196 868	683 129	0	683 129	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	9 373	0	9 373	5 704	0	5 704	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-2 499	0	-2 499	958	0	958	
054	73OB28	Fedezeti célartalék képzés (10-11+/-27) (-)	12 257 169	0	12 257 169	13 504 235	0	13 504 235	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	6 140 698	0	6 140 698	6 910 998	0	6 910 998	

**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
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	2 912 729	0	2 912 729	5 903 446	0	5 903 446	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetestből	3 196 868	0	3 196 868	683 129	0	683 129	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-1 130	0	-1 130	143 533	0	143 533	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetestből	1 513 383	0	1 513 383	-1 685 612	0	-1 685 612	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönözetestből	1 684 615	0	1 684 615	2 225 208	0	2 225 208	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	9 373	0	9 373	5 704	0	5 704	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetestből	-2 499	0	-2 499	958	0	958	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	-950	0	-950	1 467	0	1 467	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetestből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönözetest	-1 549	0	-1 549	-509	0	-509	

# 730C

## Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	c	2	d	3	e	4	f	5	g	6	h	
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	504		0		504		515		0		515		
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	41		0		41		46		0		46		
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	251		0		251		256		0		256		
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	60		0		60		78		0		78		
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	354		0		354		383		0		383		
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0		0		0		0		0		0		
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0		0		0		0		0		0		
008	730C08	Likviditási célra jutottot eseti adomány	0		0		0		0		0		0		
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	124		0		124		295		0		295		
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	478		0		478		678		0		678		
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	6		0		6		185		0		185		
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	7 408		0		7 408		11 378		0		11 378		
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevételek	7 408		0		7 408		11 378		0		11 378		
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0		0		0		0		0		0		
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0		0		0		0		0		0		
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0		0		0		0		0		0		
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0		0		0		0		0		0		
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0		0		0		0		0		0		
019	730C17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	0		0		0		0		0		0		
020	730C171	Időarányosan járó kamat	0		0		0		0		0		0		
021	730C172	Járó osztalék	0		0		0		0		0		0		

## 730C

### Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

*Nagyságsrend: 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
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	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 (árfolyamvesztés) (-)	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)	7 408	0	7 408	11 378	0	11 378	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	742	0	742	780	0	780	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	6 666	0	6 666	10 598	0	10 598	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vesztésjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	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	14	0	14	20	0	20	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	730C252	Letétkezelői díjak	14	0	14	20	0	20	

**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
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	14	0	14	20	0	20	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	16	0	16	4	0	4	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	-2	0	-2	16	0	16	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	7 394	0	7 394	11 358	0	11 358	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/--27) (-)	7 866	0	7 866	11 851	0	11 851	
046	730C281	Értékelési különbözethez képzett likviditási céltartalék	0	0	0	0	0	0	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözözetek	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktől eltérő adódó értékkülönbözözetek	0	0	0	0	0	0	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	1 212	0	1 212	1 269	0	1 269	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	6 654	0	6 654	10 582	0	10 582	

## 730D Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév		Mód		
			1	c	2	d		3	z
001	730D01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (+/-)	-72 528		-50 339				
002	730D02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-3 759		7 629				
003	730D03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0		-28 206				
004	730D04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-9 162		10 749				
005	730D05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	-6 287		2 387				
006	730D06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-6 061 786		4 017 434				
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 (+/-)	126		220				
010	730D10	Követelésállomány változása (+/-)	-2 097 989		-31 135				
011	730D11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-538 242		-10 791 947				
012	730D12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0		0				
013	730D13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	2 089 262		-91 207				
014	730D14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0		0				
015	730D15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	9 046		90 239				
016	730D16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	503		135				
017	730D17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0		0				

## 730D

### Cash-Flow kimutatás

		Nagyságrend: ezer forint		
		Előző év	Tárgyév	
			Mód	
018	730D18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	730D19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	3 031	40 014
020	730D20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-3 959	1 549
021	730D21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	730D22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	730D23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	2 233	-2 337
024	730D24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	49 239	-14 643
025	730D25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	9 062 800	12 820 148
026	730D26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	6 388	10 171
027	730D27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
028	730D28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	845 494	623 463
029	730D29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	730D30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	191 787	197 037
031	730D31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 112 831	1 053 284
032	730D32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 496 644	1 790 243
033	730D33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-100 539	-3 607 890
034	730D34	Likviditási céltartalékképzés (+)	7 866	11 851
035	730D35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	730D36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
037	730D37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	6 388	10 171

## 730D Cash-Flow kimutatás

*Nagyságrend: ezer forint*

		Előző év	Tárgyév	Mód
038	730D38		127	220
				Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)
039	730D39		588	1 588
				Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)
040	730D40		374 548	-31 082
				Pénzeszköz változás
041	730D401		0	0
				Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)
042	730D402		374 548	-31 082
				Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülfizetett betétszámlák) állomány változása

## 730EA

### Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév		Mód
			1	c	2	d	
001	730EA1	I. Egyéni számlákon					
002	730EA101	Nyitó állomány	53 511 094		63 709 600		
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	6 202 734		8 860 879		
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	845 494		623 463		
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	4 971 492		6 995 272		
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	3 196 869		683 129		
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	0	0	
008	730EA107	Tartaléköke átcsoportosítás (+/-)	0	0	0	0	
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 505 325		1 792 192		
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 112 831		1 053 284		
011	730EA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	191 787		197 037		
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	62 036		1 949 881		
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 058 763		1 091 826		
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)	-87 341		-3 588 570		
015	730EA114	Egyéni számlák záróállománya	63 709 600		71 199 553		
016	730EA2	II. Szolgáltatási tartalékon					
017	730EA201	Nyitó állomány	107 282		116 044		
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1 505 325		1 792 192		
019	730EA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	0	0	
020	730EA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	0	0	
021	730EA205	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözet (+/-)	-2 499		958		

## 730EA

### Fedezeti céltartalék

		<i>Nagyságrend: ezer forint</i>		
		Előző év	Tárgyév	Mód
022	730EA206 Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	10 251	6 552	
023	730EA207 Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	730EA208 Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	730EA209 Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 496 644	1 790 243	
026	730EA210 Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	730EA211 Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	730EA212 Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	6 793	9 148	
029	730EA213 Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	730EA214 Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	878	848	
031	730EA215 Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	730EA216 Szolgáltatási tartalék záró állománya	116 044	115 507	

## 73OEB

### Likviditási tartalékok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző év		Tárgyév		Mód		
			1	c	2	d	3	z	
001	73OEB1	I. Likviditási portfolió értékelési különbözete							
002	73OEB101	Nyitó állomány		0			0		
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetre képzett céltartalék (+)		0			0		
004	73OEB103	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)							
005	73OEB104	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)							
006	73OEB105	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0			0		
007	73OEB106	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)		0			0		
008	73OEB107	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0			0		
009	73OEB108	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0			0		
010	73OEB109	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0			0		
011	73OEB110	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		0			0		
012	73OEB111	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya		0			0		
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára							
014	73OEB201	Nyitó állomány		31			152		
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)		6 654			10 582		

## 73OEB

### Likviditási tartalékok

		<i>Nagyságrend: ezer forint</i>		
		Előző év	Tárgyév	Mód
016	73OEB203		0	0
	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
017	73OEB204		0	0
	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
018	73OEB205		0	0
	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési tartalékból (+)			
019	73OEB206		0	0
	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának gyébb bevételei (+)			
020	73OEB207	6 388	10 171	
	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)			
021	73OEB208	0	0	
	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)			
022	73OEB209	127	220	
	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)			
023	73OEB210	18	124	
	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)			
024	73OEB211	152	219	
	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya			
025	73OEB3			
	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	10 788	12 588	
	Nyitó állomány			
027	73OEB302	1 212	1 269	
	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)			
028	73OEB303	0	0	
	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)			

## 73OEB Likviditási tartalékok

		Nagyságrend: ezer forint		
		Előző év	Tárgyév	Mód
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 (+)	588	1 712
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	12 588	15 569

## 73OEC

### Céltartalékok állománya összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint							
			Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód	1	2	3	4
			c	d	e	z				
001	73OEC01	Működési céltartalék	4 617	-1 624	2 993					
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0					
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	4 617	-1 624	2 993					
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	63 825 644	7 489 416	71 315 060					
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	63 709 600	7 489 953	71 199 553					
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	116 044	-537	115 507					
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	12 740	3 048	15 788					
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0					
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	12 588	2 981	15 569					
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	152	67	219					
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	4 187 418	-91 207	4 096 211					
012	73OEC041	működési célú	262 125	-5 523	256 602					
013	73OEC042	fedezeti célú	3 924 923	-85 677	3 839 246					
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	370	-7	363					
015	73OEC05	Összesen:	68 030 419	7 399 633	75 430 052					

## 730F

### A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő	Mód
001	730F1	Időszak elején	39 588	
002	730F2	Időszak alatti változás	1 050	2
003	730F21	Új belépő	1 782	
004	730F22	Átlépő más pénztárból	327	
005	730F221	Ebből: Önszegélyező pénztárból átlépő	0	
006	730F23	Átlépő más pénztárba	95	
007	730F24	Szolgáltatásban részesült	536	
008	730F25	Elhalálozott	97	
009	730F26	Kilépett	318	
010	730F27	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	0	
011	730F28	Egyéb megszűnés	13	
012	730F3	Időszak végén	40 638	
013	730F31	Ebből: járadékot igénybe vevő	33	
014	730F32	730F3 sorból: férfi	20 539	
015	730F33	nő	20 099	

## 730G

### Éves befizetések megoszlása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag egyéni tagi befizetés jóváírással érintett pénztárgyak száma		Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírással érintett pénztárgyak száma		Tárgyévben az egyéni számlán egyéni tagi befizetés és munkáltatói tagdíj-hozzájárulás				Mód	
			1	2	3	4	5	6				
			a	b	c	d	e	z				
001	730G001	Nem érkezett befizetés	15 537									
002	730G002	1 Ft - 50000 Ft között	1 543	64	15	231				120		
003	730G003	50001 Ft - 100000 Ft között	3 016	195	40	396				374		
004	730G004	100001 Ft - 150000 Ft között	7 376	140	104	485				337		
005	730G005	150001 Ft - 200000 Ft között	1 853	219	184	193				368		
006	730G006	200001 Ft - 250000 Ft között	2 924	135	293	169				153		
007	730G007	250001 Ft - 300000 Ft között	925	165	193	98				196		
008	730G008	300001 Ft - 350000 Ft között	272	89	191	47				69		
009	730G009	350001 Ft - 400000 Ft között	834	72	161	68				92		
010	730G010	400001 Ft - 450000 Ft között	224	47	115	33				56		
011	730G011	450001 Ft - 500000 Ft között	378	58	93	42				48		
012	730G012	500001 Ft - 550000 Ft között	133	26	86	22				25		
013	730G013	550001 Ft - 600000 Ft között	432	26	63	52				34		
014	730G014	600001 Ft - 650000 Ft között	130	20	47	25				12		
015	730G015	650001 Ft - 700000 Ft között	114	20	42	19				16		
016	730G016	700001 Ft - 750000 Ft között	1 060	12	58	31				8		
017	730G017	750001 Ft - 800000 Ft között	248	12	52	12				4		

**730G**  
*Éves befizetések megoszlása*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévben az egyéni számlán		Tárgyévben az egyéni számlán egyéni tagi befizetés és munkáltatói tagdíj-hozzájárulás			
			kizárólag egyéni tagi befizetés jóváírással érintett pénztárgyak száma	kizárólag munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírással érintett pénztárgyak száma	Összes befizetés alapján	egyéni tagi befizetés alapján	munkáltatói tagdíj-hozzájárulás alapján	Mód
018	730G018	800001 Ft - 850000 Ft között	74	7	31	5	7	
019	730G019	850001 Ft - 900000 Ft között	53	9	28	2	5	
020	730G020	900001 Ft - 950000 Ft között	16	5	22	1	3	
021	730G021	950001 Ft - 1000000 Ft között	30	6	28	3	4	
022	730G022	1000001 Ft fölött	160	31	102	14	17	

**730ME**  
**MÉRLEG-Eszközök**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi		Megállapított		Előző évi		Tárgyévi		Tárgyévi		Mód
			beszámoló záró		eltérések (+, -)		felülvizsgált		beszámoló		felülvizsgált		
			adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	z	
			c	d	e	f	g	h					
001	730ME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	68 692 889	0	68 692 889	76 159 697	0	76 159 697					
002	730ME11	A) Befektetett eszközök	52 942 353	0	52 942 353	47 371 385	0	47 371 385					
003	730ME111	I. Immateriális javak	18 356	0	18 356	38 933	0	38 933					
004	730ME1111	1. Vagyoni értékű jogok	18 356	0	18 356	10 727	0	10 727					
005	730ME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0					
006	730ME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	28 206	0	28 206					
007	730ME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0					
008	730ME112	II. Tárgyi eszközök	85 973	0	85 973	72 837	0	72 837					
009	730ME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0					
010	730ME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0					
011	730ME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	79 686	0	79 686	68 937	0	68 937					
012	730ME1124	4. Beruházások, felújítások	6 287	0	6 287	2 540	0	2 540					
013	730ME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	1 360	0	1 360					
014	730ME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0					
015	730ME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0					
016	730ME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	52 838 024	0	52 838 024	47 259 615	0	47 259 615					
017	730ME1131	1. Egyéb tartós részesedések	18 019 309	0	18 019 309	16 382 653	0	16 382 653					
018	730ME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0					
019	730ME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	26 181 143	0	26 181 143	23 800 365	0	23 800 365					
020	730ME11331	3.1. Kötvények	5 739 929	0	5 739 929	7 538 046	0	7 538 046					
021	730ME11332	3.2. Allampapírok	19 942 391	0	19 942 391	15 327 361	0	15 327 361					
022	730ME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0					
023	730ME11334	3.4. Zejzáloglevél	498 823	0	498 823	934 958	0	934 958					
024	730ME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0					
025	730ME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	8 637 572	0	8 637 572	7 076 597	0	7 076 597					
026	730ME12	B) Forgóeszközök	15 725 397	0	15 725 397	28 760 836	0	28 760 836					

**730ME**  
**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
027	730ME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	730ME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	730ME1212	2. Aruk	0	0	0	0	0	0	
030	730ME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	730ME1214	4. Aruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	730ME122	II. Követelések	4 204 621	0	4 204 621	4 235 756	0	4 235 756	
033	730ME1221	1. Tagdíjkövetelések	4 187 418	0	4 187 418	4 096 211	0	4 096 211	
034	730ME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	730ME1223	3. Tagi kölcsön	16 431	0	16 431	12 713	0	12 713	
036	730ME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	730ME1225	5. Egyéb követelések	772	0	772	126 832	0	126 832	
038	730ME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	730ME123	III. Értékpapírok	10 935 951	0	10 935 951	23 973 469	0	23 973 469	
040	730ME1231	1. Egyéb részesedések	3 209 098	0	3 209 098	9 324 994	0	9 324 994	
041	730ME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 701 155	0	7 701 155	12 377 206	0	12 377 206	
042	730ME12321	2.1. Kötvények	3 708 975	0	3 708 975	4 719 319	0	4 719 319	
043	730ME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	3 992 180	0	3 992 180	7 657 887	0	7 657 887	
044	730ME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
045	730ME12324	2.4. Jeizáloglevél	0	0	0	0	0	0	
046	730ME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	730ME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	421 019	0	421 019	978 434	0	978 434	
048	730ME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-395 321	0	-395 321	1 292 835	0	1 292 835	
049	730ME124	IV. Pénzeszközök	584 825	0	584 825	551 611	0	551 611	
050	730ME1241	1. Pénztárak	23	0	23	23	0	23	
051	730ME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	474 810	0	474 810	516 286	0	516 286	
052	730ME1243	3. Elkülfittett betétszámla	2 792	0	2 792	2 028	0	2 028	
053	730ME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	

**730ME**  
**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
054	730ME1245	5. Devizaszámia	105 363	0	105 363	33 569	0	33 569	
055	730ME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1 837	0	1 837	-295	0	-295	
056	730ME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	25 139	0	25 139	27 476	0	27 476	
057	730ME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	18 815	0	18 815	20 958	0	20 958	
058	730ME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	6 324	0	6 324	6 518	0	6 518	

## 73OMF

### Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi feülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi feülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	
001	73OMF1	FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	68 692 889	0	68 692 889	76 159 697	0	76 159 697							
002	73OMF11	D) Saját tőke	350 683	0	350 683	300 564	0	300 564							
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	423 211	0	423 211	350 903	0	350 903							
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	-72 528	0	-72 528	-50 339	0	-50 339							
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0							
011	73OMF12	E) Céltartalékok	68 030 419	0	68 030 419	75 430 052	0	75 430 052							
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	4 617	0	4 617	2 993	0	2 993							
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0							
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	4 617	0	4 617	2 993	0	2 993							
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	4 189	0	4 189	3 953	0	3 953							
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0							
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	8	0	8	-17	0	-17							
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	420	0	420	-943	0	-943							
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	63 825 644	0	63 825 644	71 315 060	0	71 315 060							
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	63 709 600	0	63 709 600	71 199 553	0	71 199 553							
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	45 727 068	0	45 727 068	48 519 466	0	48 519 466							
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	9 324 291	0	9 324 291	13 338 717	0	13 338 717							
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	8 658 241	0	8 658 241	9 341 370	0	9 341 370							
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	577 397	0	577 397	720 929	0	720 929							

## 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
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	3 281 404	0	3 281 404	1 595 792	0	1 595 792	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	4 799 440	0	4 799 440	7 024 649	0	7 024 649	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	116 044	0	116 044	115 507	0	115 507	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	81 413	0	81 413	75 785	0	75 785	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételéből képzett céltartalék	32 382	0	32 382	36 515	0	36 515	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözlet	2 249	0	2 249	3 207	0	3 207	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	776	0	776	2 242	0	2 242	
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 értékítéletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	1 473	0	1 473	965	0	965	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	12 740	0	12 740	15 788	0	15 788	
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 értékítéletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	12 588	0	12 588	15 569	0	15 569	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	152	0	152	219	0	219	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	4 187 418	0	4 187 418	4 096 211	0	4 096 211	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	262 125	0	262 125	256 602	0	256 602	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	3 924 923	0	3 924 923	3 839 246	0	3 839 246	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	370	0	370	363	0	363	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	118 760	0	118 760	250 697	0	250 697	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	

## 73OMF

### Mérleg - Forrás

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapít t eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapít ott eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	118 760	0	118 760	250 697	0	250 697	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	54 011	0	54 011	144 250	0	144 250	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	4 002	0	4 002	4 137	0	4 137	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	14 789	0	14 789	16 338	0	16 338	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	45 958	0	45 958	85 972	0	85 972	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	11 409	0	11 409	19 770	0	19 770	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	15 925	0	15 925	43 093	0	43 093	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	18 624	0	18 624	23 109	0	23 109	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	193 027	0	193 027	178 384	0	178 384	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	193 027	0	193 027	178 384	0	178 384	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

