



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár Tagjai részére

Vélemény

Elvégeztük az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár („a Társaság”) 2019. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 204 154 191 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyevi eredménye 191 809 E Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2019. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

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

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.



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

E felelőségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályokat vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Társaság 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2019. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége az éves beszámolóért

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

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

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


- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2020. május 28.



Könczöl Enikő
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464



Kőműves Kinga
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 007240



Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló

2019. január 1 - 2019. december 31.

Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

Székhelye	1091 Budapest Üllői út 1.
Tevékenységi eng. száma	E/160/95
Tevékenységi eng. kelte:	1995.11.22.
Adószám	18076334-2-43

Budapest, 2020. május 28.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Bánfalvi István'.

.....
Bánfalvi István
Igazgatótanács elnöke

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Kuhmann Tímea'.

.....
Kuhmann Tímea
Számviteli rendért felelős vezető

MÉRLEG-Eszközök

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		
001	730ME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	186 135 935	0	186 135 935	204 154 191		204 154 191	
002	730ME11	A) Befektetett eszközök	98 499 963	0	98 499 963	92 827 996		92 827 996	
003	730ME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0		0	
004	730ME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0		0	
005	730ME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0		0	
006	730ME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0		0	
007	730ME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0		0	
008	730ME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0		0	
009	730ME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0		0	
010	730ME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0		0	
011	730ME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0		0	
012	730ME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0		0	
013	730ME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0		0	
014	730ME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0		0	
015	730ME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0		0	
016	730ME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	98 499 963	0	98 499 963	92 827 996		92 827 996	
017	730ME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0		0	
018	730ME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0		0	
019	730ME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	97 979 519	0	97 979 519	88 121 362		88 121 362	
020	730ME11331	3.1. Kötvények	2 785 017	0	2 785 017	3 616 409		3 616 409	
021	730ME11332	3.2. Állampapírok	93 432 162	0	93 432 162	84 305 635		84 305 635	
022	730ME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0		0	
023	730ME11334	3.4. Jelzáloglevél	1 762 340	0	1 762 340	199 318		199 318	
024	730ME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0		0	
025	730ME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	520 444	0	520 444	4 706 634		4 706 634	
026	730ME12	B) Forgóeszközök	87 635 972	0	87 635 972	111 326 195		111 326 195	
027	730ME121	I. Készletek	0	0	0	0		0	
028	730ME1211	1. Anyagok	0	0	0	0		0	
029	730ME1212	2. Áruk	0	0	0	0		0	
030	730ME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0		0	
031	730ME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0		0	
032	730ME122	II. Követelések	7 524 149	0	7 524 149	8 565 578		8 565 578	
033	730ME1221	1. Tagdíj követelések	7 338 801	0	7 338 801	8 452 654		8 452 654	
034	730ME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 703	0	1 703	0		0	
035	730ME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0		0	
036	730ME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0		0	
037	730ME1225	5. Egyéb követelések	183 645	0	183 645	112 924		112 924	
038	730ME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0		0	
039	730ME123	III. Értékpapírok	73 441 534	0	73 441 534	91 897 688		91 897 688	
040	730ME1231	1. Egyéb részesedések	4 303 075	0	4 303 075	2 664 164		2 664 164	
041	730ME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	63 090 465	0	63 090 465	73 518 050		73 518 050	
042	730ME12321	2.1. Kötvények	744 945	0	744 945	259 065		259 065	
043	730ME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	8 292 547	0	8 292 547	11 317 297		11 317 297	
044	730ME12323	2.3. Befektetési jegyek	54 052 973	0	54 052 973	61 941 688		61 941 688	
045	730ME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0		0	
046	730ME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0		0	
047	730ME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	5 986 576	0	5 986 576	15 466 907		15 466 907	
048	730ME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	61 418	0	61 418	248 567		248 567	
049	730ME124	IV. Pénzeszközök	6 670 289	0	6 670 289	10 862 929		10 862 929	
050	730ME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0		0	
051	730ME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	2 727 794	0	2 727 794	3 139 877		3 139 877	
052	730ME1243	3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0		0	
053	730ME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	425 000		425 000	
054	730ME1245	5. Devizaszámla	4 016 481	0	4 016 481	7 347 368		7 347 368	
055	730ME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-73 986	0	-73 986	-49 316		-49 316	
056	730ME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0		0	
057	730ME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0		0	
058	730ME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0		0	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p				
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	186 135 935	0	186 135 935	204 154 191	204 154 191		
002	73OMF11	D) Saját tőke	470 166	0	470 166	661 975	661 975		
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0		
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0		
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0		
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0		
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0		
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	552 840	0	552 840	470 166	470 166		
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-82 674	0	-82 674	191 809	191 809		
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0		
011	73OMF12	E) Céltartalékok	183 708 557	0	183 708 557	201 688 721	201 688 721		
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0		
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0		
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	0	0	0	0		
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0		
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0		
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0		
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0		
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	176 171 835	0	176 171 835	193 038 570	193 038 570		
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	175 971 351	0	175 971 351	192 802 392	192 802 392		
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	128 856 517	0	128 856 517	135 163 821	135 163 821		
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	40 654 600	0	40 654 600	37 298 360	37 298 360		
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	6 460 234	0	6 460 234	20 340 211	20 340 211		
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 064 138	0	1 064 138	771 277	771 277		
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0		
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	895 498	0	895 498	1 325 103	1 325 103		
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	4 500 598	0	4 500 598	18 243 831	18 243 831		
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	200 484	0	200 484	236 178	236 178		
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	177 478	0	177 478	213 138	213 138		
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	22 479	0	22 479	21 417	21 417		
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	527	0	527	1 623	1 623		
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	53	0	53	-9	-9		
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0		
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0		
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	474	0	474	1 632	1 632		
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	197 921	0	197 921	197 497	197 497		
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	31 287	0	31 287	30 851	30 851		
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0		
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0		
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0		
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	31 287	0	31 287	30 851	30 851		
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	167 842	0	167 842	167 791	167 791		
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	-1 208	0	-1 208	-1 145	-1 145		
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	7 338 801	0	7 338 801	8 452 654	8 452 654		
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	467 146	0	467 146	535 275	535 275		
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	6 871 594	0	6 871 594	7 917 318	7 917 318		
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	61	0	61	61	61		
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	1 833 136	0	1 833 136	1 557 895	1 557 895		
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	7 566	0	7 566	0	0		
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 825 570	0	1 825 570	1 557 895	1 557 895		
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	182 829	0	182 829	257 819	257 819		
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	78 152	0	78 152	74 428	74 428		
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0		
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	51 743	0	51 743	42 689	42 689		
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	1 512 846	0	1 512 846	1 182 959	1 182 959		
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	610 474	0	610 474	301 747	301 747		
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	902 372	0	902 372	881 212	881 212		
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0		
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	124 076	0	124 076	245 600	245 600		
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0		
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	124 076	0	124 076	245 600	245 600		
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0		

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	890 862	0	890 862	1 042 969	1 042 969		
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	251 217	0	251 217	220 918	220 918		
003	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	483 069	0	483 069	558 521	558 521		
004	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	5 421	0	5 421	3 313	3 313		
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	664 431	0	664 431	708 679	708 679		
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0		
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	5 562	0	5 562	2 901	2 901		
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	1 190	0	1 190	1 403	1 403		
009	73OA09	Egyéb bevételek	632 890	0	632 890	943 482	943 482		
010	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	1 304 073	0	1 304 073	1 656 465	1 656 465		
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 386 751	0	1 386 751	1 464 642	1 464 642		
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	696 811	0	696 811	734 344	734 344		
013	73OA1111	Anyagköltség	23 698	0	23 698	30 865	30 865		
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	600 521	0	600 521	604 862	604 862		
015	73OA11121	Administrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	535 040	0	535 040	527 087	527 087		
016	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	56 818	0	56 818	69 377	69 377		
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	4 874	0	4 874	5 259	5 259		
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0		
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	2 679	0	2 679	2 245	2 245		
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 110	0	1 110	894	894		
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	72 592	0	72 592	98 617	98 617		
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	155 901	0	155 901	193 709	193 709		
023	73OA1121	Bérlőköltség	129 532	0	129 532	162 740	162 740		
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	129 532	0	129 532	162 740	162 740		
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0		
026	73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0		
027	73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0		
028	73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0		
029	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0		
030	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0		
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 672	0	1 672	1 750	1 750		
032	73OA1123	Bérlőjuttatások	24 697	0	24 697	29 219	29 219		
033	73OA113	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0		
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	534 039	0	534 039	536 589	536 589		
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	46 457	0	46 457	47 764	47 764		
036	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0		
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	487 582	0	487 582	488 825	488 825		
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-82 678	0	-82 678	191 823	191 823		
039	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0		
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	21	0	21	3	3		
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0		
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	21	0	21	3	3		
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0		
044	73OA15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0	0	0	0		
045	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0		
046	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0		
047	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0		
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-7	0	-7	0	0		
049	73OA191	Iddőarányosan járó kamat	-7	0	-7	0	0		
050	73OA192	Járó osztalék	0	0	0	0	0		
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0		
052	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0		
053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0		
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0		
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0		
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0		
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0		
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	14	0	14	3	3		
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0		
060	73OA23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0		
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0		
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-7	0	-7	0	0		
063	73OA251	Iddőarányosan járó kamat	-7	0	-7	0	0		
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0		
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0		
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0		
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0		
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0		
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	17	0	17	17	17		
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0		
071	73OA282	Letétkezelői díjak	7	0	7	11	11		

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	10	0	10	6		6	
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	10	0	10	17		17	
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	4	0	4	-14		-14	
075	73OA31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0		0	
076	73OA32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0		0	
077	73OA33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32)	0	0	0	0		0	
078	73OA34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0		0	
079	73OA35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30+/-33-34) (+/-)	-82 674	0	-82 674	191 809		191 809	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.

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				
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	16 096 846	0	16 096 846	17 776 299		17 776 299	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 711 419	0	4 711 419	3 857 545		3 857 545	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	7 077 350	0	7 077 350	8 173 776		8 173 776	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	166 386	0	166 386	73 327		73 327	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	13 897 301	0	13 897 301	13 533 395		13 533 395	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	1 578 168	0	1 578 168	1 645 857		1 645 857	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 578 168	0	1 578 168	1 645 857		1 645 857	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	201 311	0	201 311	109 173		109 173	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	47 172	0	47 172	26 859		26 859	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	7 129 710	0	7 129 710	7 054 726		7 054 726	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	22 853 662	0	22 853 662	22 370 010		22 370 010	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	7 129 711	0	7 129 711	7 054 726		7 054 726	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	3 471 402	0	3 471 402	3 612 184		3 612 184	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3 750 756	0	3 750 756	4 116 481		4 116 481	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	279 354	0	279 354	504 297		504 297	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 506 654	0	2 506 654	3 989 418		3 989 418	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0		0	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	288 387	0	288 387	456 089		456 089	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 111 245	0	1 111 245	716 611		716 611	
020	73OB17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	-8 527 493	0	-8 527 493	13 881 072		13 881 072	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-2 652	0	-2 652	-292 923		-292 923	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0		0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	817 048	0	817 048	429 605		429 605	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	817 048	0	817 048	429 605		429 605	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0		0	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözlet	-9 341 889	0	-9 341 889	13 744 390		13 744 390	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	13 744 390		13 744 390	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	9 341 889	0	9 341 889	0		0	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0		0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-1 149 805	0	-1 149 805	22 655 374		22 655 374	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-1 149 337	0	-1 149 337	22 654 089		22 654 089	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	7 377 604	0	7 377 604	8 774 112		8 774 112	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	-8 526 941	0	-8 526 941	13 879 977		13 879 977	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	-468	0	-468	1 285		1 285	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam	84	0	84	190		190	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözlet	-552	0	-552	1 095		1 095	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2 726	0	2 726	7 362		7 362	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	1 432 526	0	1 432 526	2 865 806		2 865 806	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0		0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 551 626	0	1 551 626	1 360 933		1 360 933	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0		0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	938 685	0	938 685	1 064 438		1 064 438	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	879 111	0	879 111	1 003 591		1 003 591	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	25 831	0	25 831	27 883		27 883	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	33 743	0	33 743	32 964		32 964	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	3 925 563	0	3 925 563	5 298 539		5 298 539	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	3 924 680	0	3 924 680	5 297 287		5 297 287	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	883	0	883	1 252		1 252	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-5 075 368	0	-5 075 368	17 356 835		17 356 835	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	3 452 924	0	3 452 924	3 476 825		3 476 825	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	-8 526 941	0	-8 526 941	13 879 977		13 879 977	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-799	0	-799	-1 062		-1 062	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	-552	0	-552	1 095		1 095	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	10 648 583	0	10 648 583	32 672 119		32 672 119	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözletének összegében	15 723 951	0	15 723 951	15 315 284		15 315 284	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	3 452 924	0	3 452 924	3 476 825		3 476 825	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözletből	-8 526 941	0	-8 526 941	13 879 977		13 879 977	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-2 704	0	-2 704	-292 861		-292 861	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0		0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözletből	817 048	0	817 048	429 605		429 605	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözletből	-9 341 285	0	-9 341 285	13 743 233		13 743 233	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-799	0	-799	-1 062		-1 062	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből	-552	0	-552	1 095		1 095	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	52	0	52	-62		-62	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0		0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözletből	0	0	0	0		0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözlet	-604	0	-604	1 157		1 157	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h				
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	0	0	0	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	0	0	0	0	0	0	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	0	0	0	3	3	3	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	0	0	0	3	3	3	
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)	350	0	350	108		108	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0		0	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0		0	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0		0	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	131	0	131	-445		-445	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	4	0	4	-9		-9	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0		0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0		0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0		0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0		0	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	127	0	127	-436		-436	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	127	0	127	0		0	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	436		436	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0		0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	481	0	481	-334		-334	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	161	0	161	-437		-437	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	320	0	320	102		102	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0		0	
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	127	0	127	207		207	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0		0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0		0	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0		0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 246	0	3 246	3 032		3 032	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	3 184	0	3 184	2 959		2 959	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	62	0	62	73		73	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0		0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	3 373	0	3 373	3 238		3 238	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	45	0	45	35		35	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	3 328	0	3 328	3 203		3 203	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-2 892	0	-2 892	-3 573		-3 573	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	-2 892	0	-2 892	-3 572		-3 572	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	161	0	161	-436		-436	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0		0	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0		0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0		0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	161	0	161	-436		-436	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	-44	0	-44	-34		-34	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	-3 009	0	-3 009	-3 101		-3 101	

A kiegészítő melléklet a beszámoló szerves részét képezi.