



Pannónia Nyugdíjpénztár

2025. évi éves beszámoló

MÉRLEG

**Budapest
2026. május.28**

**dr. Szilágyi József
az Igazgatótanács elnöke**

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	Megalapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			c	d	e	f	g	h
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	229 135 340	0	229 135 340	214 909 238	0	214 909 238
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	94 720 152	0	94 720 152	87 725 373	0	87 725 373
003	73OME111	I. Immateriális javak	1 158	0	1 158	29	0	29
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	1 158	0	1 158	29	0	29
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	4 005 591	0	4 005 591	2 738 595	0	2 738 595
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	1 445 467	0	1 445 467	3 073 232	0	3 073 232
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	3 187	0	3 187	13 447	0	13 447
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	2 431 120	0	2 431 120	0	0	0
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	298 182	0	298 182	0	0	0
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	-172 365	0	-172 365	-348 084	0	-348 084
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	90 713 403	0	90 713 403	84 986 749	0	84 986 749
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	41 360	0	41 360	41 360	0	41 360
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	32 455	0	32 455	31 045	0	31 045
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	86 200 030	0	86 200 030	82 241 154	0	82 241 154
020	73OME11331	3.1. Kötvények	13 746 787	0	13 746 787	26 648 687	0	26 648 687
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	70 950 307	0	70 950 307	53 811 870	0	53 811 870
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	1 502 936	0	1 502 936	1 780 597	0	1 780 597
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	4 439 558	0	4 439 558	2 673 190	0	2 673 190
026	73OME12	B) Forgóeszközök	134 394 899	0	134 394 899	127 174 135	0	127 174 135
027	73OME121	I. Készletek	141	0	141	137	0	137
028	73OME1211	1. Anyagok	137	0	137	137	0	137
029	73OME1212	2. Áruk	4	0	4	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	3 119 450	0	3 119 450	2 403 753	0	2 403 753
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	1 620 275	0	1 620 275	1 496 056	0	1 496 056
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	9 267	0	9 267	6 256	0	6 256
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	215 924	0	215 924	193 688	0	193 688
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0
037	73OME1225	5.Egyéb követelések	1 273 984	0	1 273 984	707 753	0	707 753
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
039	73OME123	III. Értékpapírok	129 963 878	0	129 963 878	122 679 905	0	122 679 905
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	26 111 150	0	26 111 150	27 392 705	0	27 392 705
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	60 019 479	0	60 019 479	65 882 094	0	65 882 094
042	73OME12321	2.1. Kötvények	9 846 402	0	9 846 402	12 573 702	0	12 573 702
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	19 188 520	0	19 188 520	18 843 849	0	18 843 849
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	30 984 557	0	30 984 557	34 464 543	0	34 464 543
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	44 204 382	0	44 204 382	28 168 150	0	28 168 150
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-371 133	0	-371 133	1 236 956	0	1 236 956
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	1 311 430	0	1 311 430	2 090 340	0	2 090 340
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	145 859	0	145 859	121 588	0	121 588
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	840 695	0	840 695	681 775	0	681 775
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
054	73OME1245	5. Devizaszámla	325 946	0	325 946	1 290 583	0	1 290 583
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-1 070	0	-1 070	-3 606	0	-3 606
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	20 289	0	20 289	9 730	0	9 730
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	4 287	0	4 287	9 261	0	9 261
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	16 002	0	16 002	469	0	469

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai
			1	2	3	4	5	6
			k	l	m	n	o	p
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	229 135 340	0	229 135 340	214 909 238	0	214 909 238
002	73OMF11	D) Saját tőke	1 735 025	0	1 735 025	1 834 345	0	1 834 345
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	1 668 064	0	1 668 064	1 735 025	0	1 735 025
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	66 961	0	66 961	99 320	0	99 320
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
011	73OMF12	E) Céltartalékok	222 824 938	0	222 824 938	212 018 610	0	212 018 610
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	48 693	0	48 693	18 978	0	18 978
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	30 000	0	30 000	0	0	0
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	18 693	0	18 693	18 978	0	18 978
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	22 731	0	22 731	31 842	0	31 842
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-4 038	0	-4 038	-12 864	0	-12 864
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	220 627 912	0	220 627 912	209 929 722	0	209 929 722
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	220 318 288	0	220 318 288	209 603 101	0	209 603 101
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	130 399 428	0	130 399 428	130 024 859	0	130 024 859
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	46 137 242	0	46 137 242	52 219 452	0	52 219 452
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	43 781 618	0	43 781 618	27 358 790	0	27 358 790
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	872 687	0	872 687	943 523	0	943 523
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	77	0	77	12 120	0	12 120
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	2 488 396	0	2 488 396	-3 987 770	0	-3 987 770
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	40 420 458	0	40 420 458	30 390 917	0	30 390 917
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	309 624	0	309 624	326 621	0	326 621
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	144 708	0	144 708	141 774	0	141 774
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	169 896	0	169 896	191 472	0	191 472
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-4 980	0	-4 980	-6 625	0	-6 625
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	-4 586	0	-4 586	-4 821	0	-4 821
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 (+/-)	-394	0	-394	-1 804	0	-1 804
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	528 058	0	528 058	573 854	0	573 854
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	11 938	0	11 938	6 977	0	6 977
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	7 891	0	7 891	7 170	0	7 170
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 (+/-)	4 047	0	4 047	-193	0	-193
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	485 893	0	485 893	526 658	0	526 658
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	30 227	0	30 227	40 219	0	40 219
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 620 275	0	1 620 275	1 496 056	0	1 496 056
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	70 804	0	70 804	68 508	0	68 508
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 547 854	0	1 547 854	1 426 061	0	1 426 061
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	1 617	0	1 617	1 487	0	1 487
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	4 532 056	0	4 532 056	918 464	0	918 464
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	4 532 056	0	4 532 056	918 464	0	918 464
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	378 785	0	378 785	199 141	0	199 141
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	54 087	0	54 087	1 976	0	1 976
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	4 092 447	0	4 092 447	710 014	0	710 014
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	6 737	0	6 737	7 333	0	7 333
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	6 668	0	6 668	6 415	0	6 415
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	69	0	69	918	0	918
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	43 321	0	43 321	137 819	0	137 819
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	43 321	0	43 321	137 819	0	137 819
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0