



2022. évi éves beszámoló

Kiegészítő melléklet

2022.12.31.

TARTALOM

| | | |
|--------------|---|-----------|
| 1 | BEVEZETÉS | 4 |
| 2 | A SZÁMVITELI POLITIKA ISMERTETÉSE | 7 |
| 3 | A PÉNZTÁR VEZETÉSE ÉS SZERZŐDÉSES PARTNEREI | 9 |
| 3.1 | ALAPADATOK | 9 |
| 3.2 | A PÉNZTÁR VEZETÉSE | 9 |
| 4 | A PÉNZTÁR MUNKASZERVEZETE | 11 |
| 5 | A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT MEGHATÁROZÓ JELLEGGEL BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK | 13 |
| 5.1 | TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA | 13 |
| 5.2 | PÉNZTÁRI TARTALÉKOK ALAKULÁSA | 14 |
| 5.2.1 | Tagdíjmegosztási arány | 14 |
| 5.2.2 | Pénztári tartalékképzés 2022. évben | 16 |
| 5.3 | CASH-FLOW KIMUTATÁS | 20 |
| 5.4 | TAGDÍJKÖVETELÉSEK ALAKULÁSA | 21 |
| 5.5 | PÉNZTÁRI TARTALÉKOK BEVÉTELEI | 22 |
| 5.6 | AZONOSÍTATLAN BEFIZETÉSEK ALAKULÁSA | 23 |
| 5.7 | FEDEZETI TARTALÉK KIADÁSAI | 25 |
| 5.8 | MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG | 28 |
| 5.8.1 | Működési bevételek | 28 |
| 5.8.2 | Működési kiadások | 30 |
| 5.8.3 | Működési eredmény | 33 |
| 5.9 | EGYÉB KÖVETELÉS-KÖTELEZETTSÉG AZ ÉVES BESZÁMOLÓBAN | 33 |
| 6 | A 2022. ÉVI BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE | 34 |
| 6.1 | PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓK PIACI ÉRTÉKE ÉS A PORTFÓLIÓBAN LÉVŐ TAGOK SZÁMA 2022. DECEMBER 31-ÉN | 34 |
| 6.2 | A PORTFÓLIÓK ÉRTÉKPAPÍR-ÖSSZETÉTELE | 37 |
| 6.3 | PÉNZTÁRI HOZAMRÁTÁK 2022. ÉVBEN | 39 |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

| | | |
|---------------|---|-----------|
| 6.4 | BEFECTETÉSI POLITIKA | 42 |
| 6.5 | VAGYONKEZELT PORTFÓLIÓK TELJESÍTMÉNYE 2022. ÉVBEN | 44 |
| 6.6 | GAZDASÁGI ÉS PIACI FOLYAMATOK | 47 |
| | NEMZETKÖZI RÉSZVÉNYPIACOK | 47 |
| | HAZAI ÉS REGIONÁLIS RÉSZVÉNYPIAC | 49 |
| | HAZAI MAKROGAZDASÁG, PÉNZ- ÉS ÁLLAMPAPÍRPIAC | 50 |
| 6.7 | BEFECTETÉSEK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA | 55 |
| 6.8 | BEFECTETÉSEK DEVIZANEMENKÉNTI MEGOSZLÁSA | 55 |
| 6.9 | BEFECTETÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE | 56 |
| 6.10 | ELSZÁMOLÓEGYSÉGEK ALAKULÁSA | 56 |
| 6.11 | A PÉNZTÁR BEFECTETÉSEIVEL KAPCSOLATOS ÉRTÉKELÉSEK | 57 |
| 6.11.1 | Értékelési különbözet tartaléka | 57 |
| 7 | GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK | 58 |
| 7.1 | TARTALÉKOK TÁRGYÉVI TAGDÍJBÉVÉTELE/TARTALÉKOK TÁRGYÉVI ÖSSZES BEVÉTELE 2022. ÉVBEN | 58 |
| 7.2 | TARTALÉKOK TÁRGYÉVI HOZAM ÉS ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET/TARTALÉKOK TÁRGYÉVI ÖSSZES BEVÉTELE 2022. ÉVBEN | 58 |
| 7.3 | ÉVES JELENTÉSBEN SZEREPLŐ, MŰKÖDÉSEL KAPCSOLATOS RÁFORDÍTÁSOK BEMUTATÁSA | 58 |
| 7.4 | A PÉNZTÁRBAN 2022. ÉVBEN ELSZÁMOLT IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS ÉRTÉKCSÖKKENÉSÜK | 60 |
| 7.5 | A PÉNZTÁRBAN ELSZÁMOLT TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS ÉRTÉKCSÖKKENÉSÜK | 61 |
| 7.6 | LIKVIDITÁSI TARTALÉK EGYES TARTALÉKAI / LIKVIDITÁSI TARTALÉK ZÁRÓ ÁLLOMÁNY – 2022. DECEMBER 31. | 61 |
| 7.7 | KIMUTATÁS AZ ÉVES ÁTLAGOS TAGLÉTSZÁMRÓL, ÁTLAGOS HAVI BEFIZETÉSEKRŐL, ÉS AZ EGYÉNI SZÁMLÁK ÁTLAGOS ÉRTÉKÉRŐL 2022. DECEMBER 31-ÉN: | 61 |
| 8 | EGYEBEK | 62 |

1 BEVEZETÉS

Az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban Pénztár) **1995. február 6-án** határozatlan időre és területi elv alapján **nyílt országos önkéntes nyugdíjpénztárként alakult**. Tevékenységi engedélyét 1995. május 30-án kapta meg. Nyilvántartási száma: 60.185/1995

A Pénztár vezető tisztségviselői prominens magánszemélyek, illetve elismert szaktekintélyek, többen már az alapításban részt vállaló társaságok és a csatlakozó legnagyobb munkáltatói tagok képviselői.

A Pénztár a **magánnyugdíjpénztár működtetésére** vonatkozó engedélyt 1997. október 3-án kapta meg az Állami Pénztárfelügyeletről, 0019-es számon.

A Pénztár **1998-ban az ABN AMRO Bankkal kötött hosszú távú együttműködési szerződést**. Az ABN AMRO Bank és a **K&H Bank 2001. június 30-i** egyesülését követően a jogutód bank teljeskörűen átvállalta a jogelőd kötelezettségeit.

A Pénztár és a **K&H Bankcsoport 2004. szeptember 30-i hatállyal megszüntették** együttműködési szerződésüket. A Pénztár neve a felmondást követően **2004. június 1-től: Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár**.

A Pénztárba működése során számos **önkéntes, illetve magánnyugdíjpénztár olvadt be** (magán-nyugdíjpénztári ágon az Aranykorona Magánnyugdíjpénztár és a K&H Országos Magánnyugdíjpénztár, önkéntes pénztári ágon a Kézműipari Nyugdíjpénztár, MHB Nyugdíjpénztár, Magyar Alkotóművészek Nyugdíjpénztár, Kaptár Önkéntes Nyugdíjpénztár, K&H Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár és ING Önkéntes Nyugdíjpénztár).

A **magánnyugdíjpénztári ágazat pénzügyi helyzete 2010-től** - mivel az új jogszabályi rendelkezések lényegesen megváltoztatták a működési feltételeket, lehetővé téve az állami nyugdíjrendszerbe történő visszalépést - **folyamatosan romlott**. Az Igazgatótanács kezdeményezésére az ügyvezetés **több költségcsökkentő intézkedést** hajtott végre, azonban **ezek sem voltak elegendőek** a pénzügyi egyensúly helyreállítására.

A Pénztár megvizsgálta, hogy fenntartható-e a biztonságos üzemeltetés abban az esetben, ha nincs magánágazatban bevétel (nem érkezik tagdíjbefizetés), azaz a Pénztár csak a tartalékait éli fel, és több lehetőséget mérlegelt: a két ág szétválasztását, a magánnyugdíjpénztári ágazat beolvasztását, valamint a magánnyugdíjpénztári ág végelszámolását. Ezek közül a **2013. június 25-i Közgyűlés** a **magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolással** történő jogutód nélküli megszűnéséről döntött.

A végelszámolási folyamat 2013. szeptember 1-jén kezdődött meg, a tevékenységet lezáró beszámoló 2014. március 31-i nappal készült el. A **magán ágazat** lezárta tevékenységét, **2014. március 31-i dátummal végelszámolással megszűnt**. A Magyar Nemzeti Bank H-EN-IV-8/2015. számú határozatában a magánnyugdíjpénztári tevékenységi engedélyt visszavonta, így a magán ágazat megszűnési folyamata lezárult. A Fővárosi Törvényszék 2016. február 16-án kelt, 11.Pk.60.185/1995/125. számú végzésével a magánnyugdíjpénztári ágazatot a nyilvántartásából törölte. Az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár a végelszámolással megszűnt magánágazat iratainak őrzője a végelszámolást követő 8 évig.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár **Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.**

Az **ING Önkéntes Nyugdíjpénztár 2014. év** folyamán az önkéntes nyugdíjpénztárak részére **pályázatot** hirdetett pénztárának **beolvasására**. Az **Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár** benyújtott pályázatával elnyerte a **meghirdetett mandátumot**, és a két pénztár **2014. július 1-én sikeresen megvalósította a fúziót**. Az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvasását követően az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár a legnagyobb független nyugdíjpénztár és a **4. legnagyobb piaci szereplő lett, - taglétszám és vagyon tekintetében is - 10 %-os piaci részesedéssel**. Tekintettel az ING Önkéntes Nyugdíjpénztártól érkező pénztártagokra, a Pénztár 2014. július 1-ei hatállyal jogutódlás miatt a bankszámlavezetéssel az ING Bankot bízta meg. Az MNB az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvasását követő önkéntes nyugdíjpénztári tevékenységi engedélyt 2015. június 2-án adta ki.

A Pénztár és az **UniCredit Bank 2014. december 1-ei hatállyal stratégiai együttműködést** kötött, melynek köszönhetően a Pénztár ügyfélszolgálatát országosan valamennyi UniCredit bankfiókban elérhetővé vált. Az együttműködés erősítéseként és a pénztártagok számára a bankfiókban történő készpénzes befizetés, valamint bankon belüli utalás ingyenességének biztosítása érdekében a Pénztár **bankszámlavezetőjének 2014. december 1-től az UniCredit Bankot** választotta.

A pénztári **adminisztrációt** a Pénztár továbbra is **saját hatáskörben** végzi, **2016. október 2-től saját tulajdonú, saját fejlesztésű NOVUM** nyilvántartó szoftveren.

A Pénztár 2004-ben megvásárolta addigi tulajdonosától (a K&H Bank Rt.-től) a nyilvántartási feladatokat ellátó Aranykor Fejlesztő és Szolgáltató Kft.-t, (székhelye 1051 Budapest, József nádor tér 5-6.) A Beszámolóban ezt a tényt a Pénztár a Mérleg Egyéb tartós részesedések sorában szerepelteti. A Pénztár részben az **Aranykor Fejlesztő és Szolgáltató Kft-n** keresztül folytatja **informatikai beszerzéseit** mind hardver, mind szoftver tekintetében.

A Pénztár székhelyét adó épületben lévő **irodákat az Aranykor Fejlesztő és Szolgáltató Kft-n keresztül** bérlé.

A Pénztár az ING Önkéntes Nyugdíjpénztárral történt fúzió napjával, **2014. július 1-gyel** bevezette az **elszámoló egységes nyilvántartási** rendszert. Ezzel egy időben saját **négy portfóliós kínálatát bővítette** az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár portfólióival, így a portfóliók száma hétre növekedett, majd **2016-ban** a portfóliók teljesítményét, kockázatát és méretét felülvizsgálva a Pénztár **három portfólió kivezetéséről döntött. 2017-től** az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár **elsőként portfóliómegosztási lehetőséget** kínál tagjai részére, amellyel a tagok egyéni preferenciák alapján vagyonukat tetszőleges arányban két portfólió között megoszthatják. **2020. július 31-től** a portfóliókínálat **egy ötödik portfólióval bővült**, ami az **ESG Dinamikus** nevet kapta, egyrészt mert 80 százalékban olyan eszközöket tartalmaz, amelyek megfelelnek az ESG (Environment, Social, Governance) elveknek, másrészt mert ennek az új portfóliónak részvényaránya a legmagasabb a Pénztár portfóliókínálatban. Az új portfólió az eltelt másfél évben jelentős taglétszám és vagyonbővülést mutatott fel.

2019-től a Pénztár a korábbi háromról négyre bővítette a többes **vagyonkezelési rendszerét**, ebből **1 vagyonkezelő kizárólag ingatlanbefektetések** kezelésére kapott mandátumot.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár **Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.**

A Pénztárban a tagi képviseletet **2015. január 1-től** küldöttek látják el, a küldöttek megbízása 5 évre szól, Pénztár legfőbb döntéshozója a **Küldöttközgyűlés**, 2020. elején – az első öt éves ciklus lejáratára okán - valamennyi küldötti körzetben küldöttválasztó gyűlésekre került sor.

A **Pénztár működése stabil és megfelelően biztosított**, mivel folyó bevételein felül a **1.083.278 ezer Ft** összegű **saját tőkéje** és **252.341 ezer Ft** összegű **likviditási tartaléka** (összesen 1.335.619 ezer Ft) 2022. december 31-én elegendő tartalékforrást biztosít a biztonságos működéshez.

A Pénztár éves beszámolóját a jogszabályok által meghatározott formában, a felügyeletet ellátó Magyar Nemzeti Bank által kiadott táblázatok segítségével készítette el.

A Pénztár a mérleg fordulónapját 2022. december 31-ében állapította meg a jogszabályoknak megfelelően, míg a mérlegkészítés időpontjaként általánosságban 2022. január 31-ét határozta meg, tagdíjkövetelések tekintetében a mérlegfordulónapot követő 20.-át határozta meg.

A Pénztár küldött-közgyűlése 2021. május 12-én fogadta el a Pénztár 2022-2024. évekre szóló pénzügyi tervét, ez alapján készítettük a Kiegészítő mellékletben a tényadatokat a tervszámokkal hasonlító táblázatokat.

A mérlegkészítés időpontját követő jelentős események

A mérlegkészítést követően nem jutott tudomásunkra olyan tény, körülmény, ami a Pénztár működését illetően jelentős hatása lenne. A Pénztár a korábbi évek meghatározó eseményeinek következtében előálló, kihívásokkal teli gazdasági, társadalmi, befektetési környezetben kezdte meg működését 2023-ban. A 2023. évben a helyzet konszolidálásának üteme és mértéke jelenti a fő bizonytalansági tényezőt. Emellett természetesen újra jelentkezhetnek a körülményeket hirtelen és nagymértékben befolyásoló események, ilyen lehetett volna márciusban a Silicon Valley Bank, majd a Credit Suisse esete, azonban a szabályozó hatóságok, nemzeti bankok gyors intézkedései úgy tűnik eredményesen megakadályozták a továbbgyűrűzést.

Az elmúlt időszak negatív hozamai, a magas kamatozású egyéb lakossági megtakarítási lehetőségek, a kétszámjegyű infláció és a fokozódó egzisztenciális bizonytalanság következtében 2023 év elején a korábbi időszakoknál jelentősebb összegben nyújtottak be nyugdíjszolgáltatási igényeket, ez azonban az egész szektorra jellemző, nem egyedi jelenség, és a külső környezet javulásával ennek csökkenésére számítunk.

2 A SZÁMVITELI POLITIKA ISMERTETÉSE

A Pénztár éves beszámolójának időszaka: 2022. január 1. - 2022. december 31.

1. A mérleg fordulónapja: 2022. december 31.
2. A mérlegkészítés napja
 - **általánosságban január 31.**
 - **a tagdíjkövetelések** (a munkáltató által megfizetett tagdíjak, meg nem fizetett tagdíjak) tekintetében: **a mérlegfordulónapot követő 20-a**
3. Amortizációs politika: 200 ezer Ft feletti egyedi beszerzésű tárgyi eszközök elszámolása a nyugdíjpénztárakra vonatkozó kormányrendeletekben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik.
4. Értékelési szabályok: Az eszközöket és a forrásokat a vonatkozó kormányrendeletek előírásai alapján leltározással, egyeztetéssel ellenőrizzük, és egyenként értékeljük.
5. A Pénztár szabályzatai:
 - Alapszabály
 - Választható portfóliós szabályzat
 - Befektetési politika
 - Cafeteria szabályzat
 - Compliance szabályzat
 - Ellenőrzési politika
 - Elszámoló egység kezelési szabályzat
 - Hozamelszámolási és hozamfelosztási szabályzat
 - Igazgatótanács ügyrendje
 - Iratkezelési szabályzat
 - Panaszkezelési szabályzat
 - Pénzmosás és terrorizmus elleni szabályzat
 - Számviteli politika és a részeként elkészített szabályzatok
 - Leltározási szabályzat
 - Eszközök és források értékelési szabályzata
 - Pénzkezelési szabályzat
 - Házipénztár kezelési szabályzat
 - Szervezeti és működési szabályzat
 - Tagi szolgáltatási, elszámolási, kifizetési szabályzat
 - Ellenőrző Bizottság ügyrendje
 - Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat
 - Informatikai biztonsági szabályzat
 - Informatikai felhasználói szabályzat
 - Kompenzációs szabályzat

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

- Költségtérítési szabályzat
- Középtávú információbiztonsági stratégia
- Szabályozási rend
- Számlarend, számlatükör
- Tagszervezési szabályzat
- Tartalékképzési szabályzat
- Adatvagyonleltár
- Információ biztonsági politika
- Kockázatmenedzsment
- Üzletmenet folytonossági és katasztrófa elhárítási terv

A Pénztár az immateriális javak és a tárgyi eszközök esetében a jogszabály, illetve a szabályzatok által meghatározott értékcsökkenési eljárásokat alkalmazta. A befektetett eszközök esetében az értékelést a törvények, illetve kormányrendeletek, valamint szabályzatok által meghatározottak szerint végeztük.

A működési céltartalék a befektetések értékelési különbözetét tartalmazza.

A Pénztár a törvényi előírásoknak megfelelően a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti könyveit.

A Pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel zárt rendszerében folyamatosan üzemgazdasági szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve havonta és a negyedév végével lezárja.

A Pénztár az elszámoló egységre épülő nyilvántartás bevezetésével, 2014. július 1-jétől a függő és fedezeti portfólió (járadékos portfólió kivételével) eszközeinek tartalékát elszámolóegységben és forintban is nyilvántartja. Likviditási és működési portfóliójának tartalékát továbbra is forintban tartja nyilván.

3 A PÉNZTÁR VEZETÉSE ÉS SZERZŐDÉSES PARTNEREI

3.1 ALAPADATOK

| | |
|--|--|
| A Pénztár neve: | Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár |
| A Pénztár rövid neve: | Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár |
| A Pénztár székhelye: | 1051 Budapest, József nádor tér 5-6. |
| A Pénztár honlapja: | www.aranykornyp.hu |
| Adószáma: | 18069493-1-41 |
| Fővárosi Bíróság Ny.t. szám: | 11.Pk.60185/95/11. |
| A pénztári beszámoló aláírására jogosult: | dr. Hardy Ilona, az Igazgatótanács elnöke |

3.2 A PÉNZTÁR VEZETÉSE

Igazgatótanács

| | |
|---------------|---------------------------|
| Elnök: | dr. Hardy Ilona |
| Tagok: | Gáti Tamás elnökhelyettes |
| | dr. Gyenge Magdolna |
| | Katona Zsolt István |
| | Samák Lajos |
| | dr. Szentpétery Kálmán |
| | Váradi-Bóta Kinga |

Ellenőrző Bizottság

| | |
|---------------|---------------------------------|
| Elnök: | dr. Scheuer Gyula |
| Tagok: | dr. Lukács János elnökhelyettes |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

Brauner Margit 2022.05.31-ig
Csernitzky Ádám 2022.06.01-től
Staár Beatrix
Tarnainé Sarudi Mária

Könyvvizsgáló

Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
Juhász Péter, nyilvántartási száma: 007296

Letétkezelő

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Számlavezető

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Vagyonkezelő

Amundi Alapkezelő Zrt.
Concorde Értékpapír Zrt.
Equilor Vagyonkezelő Zrt.
Diófa Alapkezelő Zrt.

Adminisztrátor

A pénztár az adminisztrációt saját hatáskörében végzi.

Jogi tanácsadás

Peszlen Ügyvédi Iroda, dr. Peszlen Zoltán ügyvéd

Aktuárius

Jakab Ilona

4 A PÉNZTÁR MUNKASZERVEZETE

Ügyvezető

A Pénztár ügyvezetését Hanák Márta ügyvezető látja el.

Ügyvezető-helyettes

Ügyvezető-helyettes Fülöp Tamás.

Szakterületek

A Pénztár munkaszervezete 2022-ben **8 szakterületre** tagozódott:

- Ügyfélkapcsolatok és kommunikáció Szakterület
- Értékesítési Szakterület
- Operáció Szakterület
- Számvitel és pénzügy Szakterület
- Befektetés (2022.06.22-ig Befektetés biztosításmatematika) Szakterület
- Informatikai Szakterület
- Titkársági és HR Szakterület
- Jogi Szakterület

Befektetési terület vezetője

Jakab Ilona befektetési kontroller 2022.05.31-ig

Beregszászi Máté 2022.08.15-től

Számviteli és pénzügyi vezető

Vitályos Kornélia

Belső ellenőr

Latorcai Irén

Compliance vezető

Nnamchi Zsuzsanna

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

Alkalmazottak száma

A Pénztár a pénztári adminisztrációt saját hatáskörben végzi.

A Pénztár alkalmazotti létszámának alakulása 2022. évben:

| Státusz | Nyitó | Növekedés | Csökkenés | Változás | Záró |
|---|--------------|------------------|------------------|-----------------|-------------|
| Aktív munkavállalók | 38 | 3 | 5 | -2 | 36 |
| Gyermekgondozási díjban, gyermekgondozást segítő ellátásban, fizetés nélküli szabadságban részesülő munkavállalók | 3 | 1 | 0 | 1 | 4 |
| Összesen | 41 | 4 | 5 | -1 | 40 |

Az aktív munkavállalók közül 29 fő 8 órás, teljes állású, 7 fő részmunkaidőben foglalkoztatott.

Béreköltségek

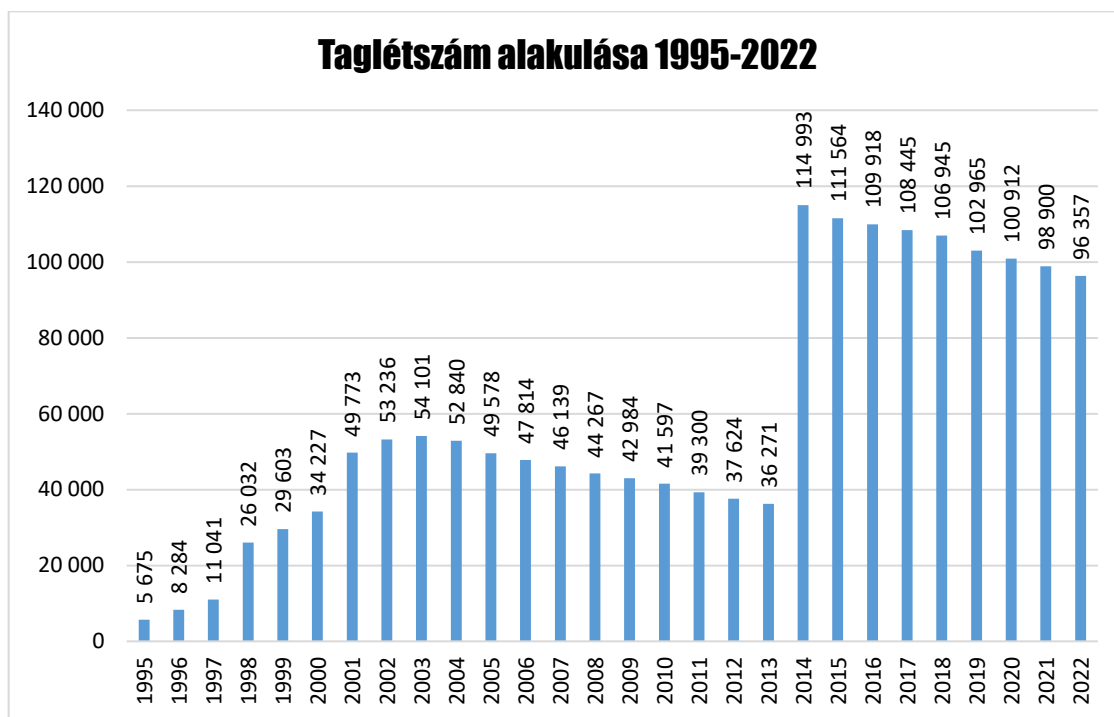
| Személyi jellegű ráfordítások | adatok ezer Ft-ban |
|---|---------------------------|
| Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére | 280 060 |
| Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja | 37 440 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 31 359 |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj) | 1 230 |
| Bérfelrakások | 36 054 |
| Összesen | 386 143 |

Az alkalmazottak béreköltsége, cafetéria és terhei 338.514 ezer Ft.

A Pénztár tisztségviselőinek száma 2022. december 31-i dátummal 12 fő (7 fő Igazgatótanácsi tag, 5 fő Ellenőrző bizottsági tag), a részükre 2022-ben számfejtett tiszteletdíj és járulékai 40.466 ezer Ft.

5 A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT MEGHATÁROZÓ JELLEGGEL BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK

5.1 TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA



A Pénztár a 2021.05.12-én elfogadott pénzügyi tervben a 2022.12.31-i záró taglétszámot 98.200 fővel tervezte, 1.560 fő be-, illetve 2.736 fő kilépésével számolva. A belépők tényleges száma 2022. évben összesen 888 fő, míg a tagsági jogviszonyát összesen 3.431 fő szüntette meg, 134 fő átlépett másik pénztárba, 2.031 fő szolgáltatást vett igénybe, 228 fő elhalálozott, 1.038 fő várakozási időt követően kilépett.

A 2022.12.31-i záró taglétszám összesen 96.357 fő, amely a tervezettnél 1,88%-kal alacsonyabb érték.

Taglétszám terv-tény 2022. évben:

| | Terv | Tény | Tény/Terv |
|---------------------------------------|--------|--------|-----------|
| 2022. évi belépők | 1 560 | 888 | 56,92% |
| 2022. évi megszűnt tagsági jogviszony | 2 736 | 3 431 | 125,40% |
| Záró taglétszám | 98 200 | 96 357 | 98,12% |

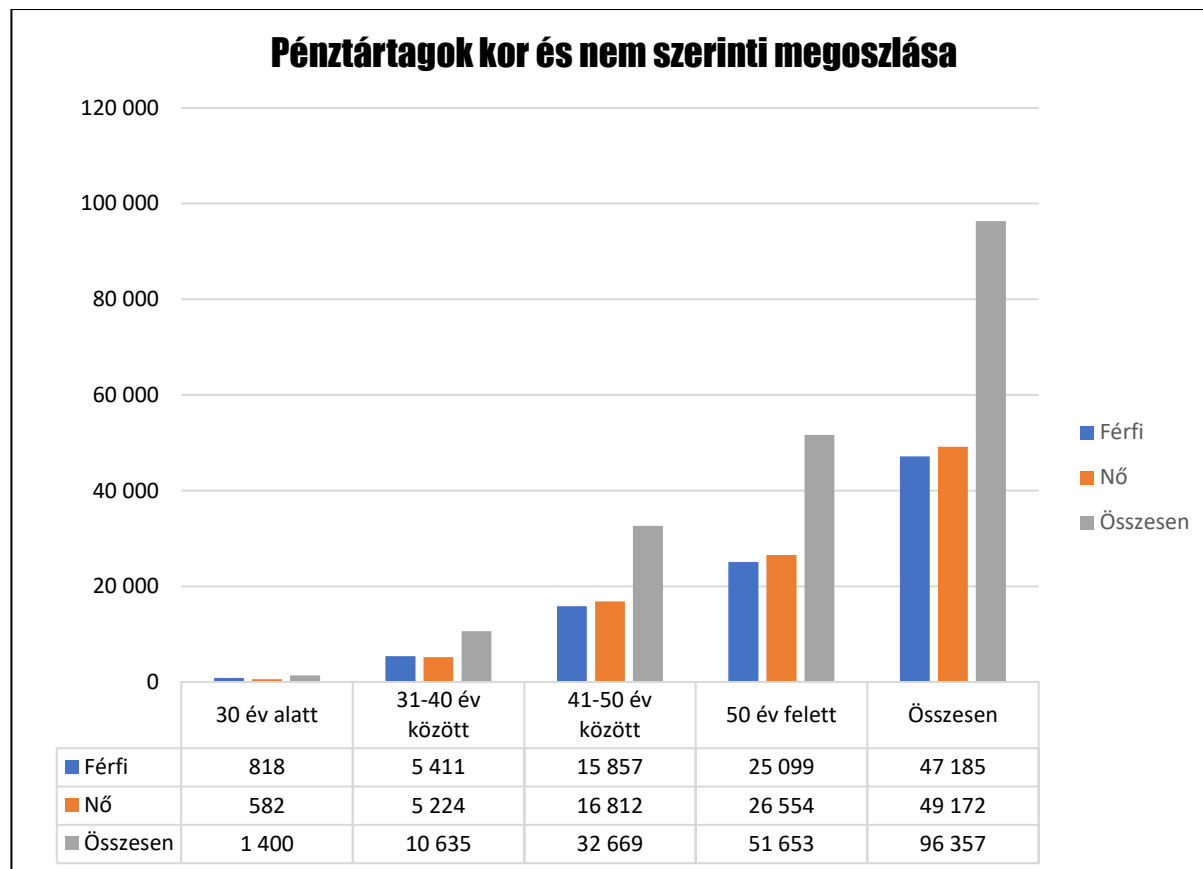
A 2022. év tervezésekor 2021 tavaszán több olyan környezeti körülmény (orosz-ukrán háború, magas infláció, az árfolyamesések hatására jelentkező negatív hozamok) még nem volt látható,

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

amelyek a taglétszám változására mind a belépők, mind a kilépők oldalán negatívan hatottak, a tervezetthez képest közel 2.000 fős elmaradást okozva a záró taglétszámban.

2022.12.31-én a Pénztár 59 fő, különböző időtartamú járadékszolgáltatást igénylő pénztártagot tart nyilván.

A Pénztárból tagok kizárására nem került sor 2022. évben.



A pénztártagság korévenkénti megoszlását és a szolgáltatást igénybe vevők létszámát korévenként a Kiegészítő melléklet 1. számú melléklete tartalmazza.

5.2 PÉNZTÁRI TARTALÉKOK ALAKULÁSA

5.2.1 Tagdíjmegosztási arány

A Pénztár bankszámlájára a tárgyévben beérkezett, a tagok, illetve a tagok javára a munkáltató által befizetett tagdíjak pénztári tartalékok (fedezeti, működési, likviditási) közötti felosztására az alábbiak szerint kerül sor 2022-ben:

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

2022. június 30-ig:

| Éves befizetés (tagdíj) | Fedezeti alap | Működési alap | Likviditási alap |
|-------------------------|---------------|---------------|------------------|
| 1 - 10.000 Ft | 90,01% | 9,89% | 0,10% |
| 10.001 - 150.000 Ft | 94,01% | 5,89% | 0,10% |
| 150.001 - 550.000 Ft | 95,01% | 4,99% | 0% |
| 550.001 - 750.000 Ft | 96,01% | 3,99% | 0% |
| 750.001 – 1.000.000 Ft | 97,01% | 2,99% | 0% |
| 1.000.000 Ft felett | 98,01% | 1,99% | 0% |

2022. július 1-től:

| Éves befizetés (tagdíj) | Fedezeti alap | Működési alap | Likviditási alap |
|-------------------------|---------------|---------------|------------------|
| 1 - 10.000 Ft | 90,01% | 9,89% | 0,10% |
| 10.001 - 150.000 Ft | 94,01% | 5,89% | 0,10% |
| 150.001 - 550.000 Ft | 94,51% | 5,49% | 0% |
| 550.001 - 750.000 Ft | 95,51% | 4,49% | 0% |
| 750.001 – 1.000.000 Ft | 97,01% | 2,99% | 0% |
| 1.000.000 Ft felett | 98,01% | 1,99% | 0% |

A Pénztár egységes tagdíja:

2022. június 30-ig:

A tagdíj legkisebb mértéke (egységes tagdíj) 2019. január 1-jétől negyedévente a tárgyév első napján érvényes minimálbér 15%-a, de maximum negyedévi 22.500 Ft. Havi rendszerességű tagdíjfizetés esetén a havi tagdíj a tárgyév első napján érvényes minimálbér 5%-a, minden esetben 100 forintra kerekítve, de maximum havi 7.500 Ft. A tag önkéntes elhatározása alapján fizethet rendszeresen vagy esetenként az egységes tagdíjon felüli összegű tagdíjat is.

2022. július 1-től:

A tagdíj legkisebb mértéke 2022. július 1-jétől (egységes tagdíj) negyedévente a tárgyév első napján érvényes minimálbér 15%-a, de maximum negyedévi 30.000 Ft. A havi rendszerességű tagdíjfizetés esetén a havi tagdíj a tárgyév első napján érvényes minimálbér 5%-a, minden esetben 100 forintra kerekítve, de maximum havi 10.000 Ft. A tag önkéntes elhatározása alapján fizethet rendszeresen vagy esetenként az egységes tagdíjon felüli összegű tagdíjat is

Új belépő esetén a belépést követően elsőként megfizetett összesen 4.000 Ft tagdíj teljes egészében a Pénztár működési tartalékába kerül.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

5.2.2 Pénztári tartalékképzés 2022. évben

ezer Ft-ban

| | Pénzügyi terv | Tény | Tény-terv különbség | Tény-terv százalék |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|------------------------|-----------------------|
| Fedezeti tartalékképzés | 17 520 412 | 4 113 213 | -13 407 199 | 23,48% |
| Működési tartalékképzés (eredmény) | 9 595 | -187 518 | -197 113 | -1954,33% |
| Likviditási tartalékképzés | 7 778 | 58 168 | 50 390 | 747,85% |
| Összesen | 17 537 785 | 3 983 863 | -13 553 922 | 22,72% |

A fedezeti tartalék eredménye a tervezett értéknél 76,52 %-kal alacsonyabb tényadattal zárult. Ez az eltérés a kedvezőtlenebb hozambevételek következménye.

A Pénztár a működési tartalékképzés számításakor a pénzügyi tervben a nem fizetők hozamlevonását átcsoportosítás során szerepeltette, de a kiegészítő mellékletben ezzel a bevétellel is számolt a működési eredmény megállapításakor.

A tényleges működési eredmény a tervezett értéknél jóval alacsonyabb, mivel a 2022. évi negatív hozamkörnyezet miatt a negyedéves hozamlevonásokat csak minimális mértékben lehetett érvényesíteni. A tervezett érték 201.515 ezer Ft, míg a tényleges hozamlevonás a működési tartalékba 6.450 ezer Ft.

ezer Ft-ban

| | Pénzügyi terv | Tény | Tény-terv százalék |
|----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| Saját tőke | 1 183 014 | 1 083 278 | 91,57% |
| Fedezeti Céltartalék | 177 446 647 | 161 811 004 | 91,19% |
| Működési Céltartalék | | -15 545 | |
| Likviditási Céltartalék | 240 619 | 252 341 | 104,87% |
| Tartalékok összesen | 178 870 280 | 163 131 078 | 91,20% |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

A saját tőke 8,43%-kal marad el a tervezett értéktől.

A Pénztár pénzügyi tervében 2022. december 31-ére 177.446.647 ezer Ft-ot tervezett a fedezeti tartalék záró állományaként, a tényadat 8,9%-kal alacsonyabb. Ennek legfőbb oka a negatív befektetések pénzügyi eredménye, mely összeg a tervben 5.467.700 ezer Ft, a tényleges adat -7.473.755 ezer Ft.

A működési céltartalék -15.545 ezer Ft érték, ez a befektetések zárónapon aktuális értékelési különbözetét tartalmazza.

A likviditási céltartalék tényadata 4,87 %-kal magasabb a tervezett 240.619 ezer Ft-nál. Ennek oka a bankszámlán pénzügyileg realizált kamatbevétel magas értéke.

A saját tőke, a céltartalékok állománya, a kötelezettségek és a passzív időbeli elhatárolások mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 2022. évben:

| Megnevezés | Mérlegfőösszeghez viszonyítva | |
|---|-------------------------------|----------------|
| FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN | 171 540 224 | 100,00% |
| Tartalék tőke | 1 270 796 | 0,74% |
| Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye | -187 518 | -0,11% |
| Működési céltartalék | -15 545 | -0,01% |
| Fedezeti céltartalék | 161 811 004 | 94,33% |
| Likviditási céltartalék | 252 341 | 0,15% |
| Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka | 6 167 017 | 3,60% |
| Tagokkal szembeni kötelezettségek | 195 034 | 0,11% |
| Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 70 | 0,00% |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 1 764 923 | 1,03% |
| Azonosítatlan függő befizetések | 105 573 | 0,06% |
| Passzív időbeli elhatárolások | 176 529 | 0,10% |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

Fedezeti céltartalék:

ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | 2021. év | 2022. év |
|------------|-----------------|--|--------------------|--------------------|
| 001 | 73OEA1 | I. Egyéni számlákon | | |
| 002 | 73OEA101 | Nyitó állomány | 160 122 188 | 169 294 721 |
| 003 | 73OEA102 | Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+) | 17 241 082 | 16 594 936 |
| 004 | 73OEA103 | Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+) | 374 300 | 335 620 |
| 005 | 73OEA104 | Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+) | 8 662 813 | 15 165 449 |
| 006 | 73OEA105 | Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-) | -666 078 | -15 748 850 |
| 007 | 73OEA106 | Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+) | 2 139 | 26 892 |
| 008 | 73OEA107 | Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-) | 0 | 0 |
| 009 | 73OEA108 | Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 4 806 270 | 8 668 315 |
| 010 | 73OEA109 | Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-) | 3 204 434 | 3 199 253 |
| 011 | 73OEA110 | Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-) | 263 902 | 217 465 |
| 012 | 73OEA111 | Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-) | 5 197 161 | 5 007 968 |
| 013 | 73OEA112 | Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-) | 2 738 266 | 6 902 520 |
| 014 | 73OEA113 | Egyéb változás (+/-) | -231 690 | -25 639 |
| 015 | 73OEA114 | Egyéni számlák záróállománya | 169 294 721 | 161 647 608 |
| 016 | 73OEA2 | II. Szolgáltatási tartalékon | | |
| 017 | 73OEA201 | Nyitó állomány | 138 081 | 149 766 |
| 018 | 73OEA202 | Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+) | 4 806 270 | 8 668 315 |
| 019 | 73OEA203 | Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+) | 0 | 0 |
| 020 | 73OEA204 | Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+) | 0 | 0 |
| 021 | 73OEA205 | Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-) | -839 | 4 073 |
| 022 | 73OEA206 | Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+) | 1 568 | 10 201 |
| 023 | 73OEA207 | Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+) | 0 | 0 |
| 024 | 73OEA208 | Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+) | 0 | 0 |
| 025 | 73OEA209 | Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-) | 4 792 869 | 8 666 543 |
| 026 | 73OEA210 | Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-) | 0 | 0 |
| 027 | 73OEA211 | Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-) | 0 | 0 |
| 028 | 73OEA212 | Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-) | 0 | 0 |
| 029 | 73OEA213 | Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-) | 1 641 | 307 |
| 030 | 73OEA214 | Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-) | 804 | 2 109 |
| 031 | 73OEA215 | Egyéb változás (+/-) | 0 | 0 |
| 032 | 73OEA216 | Szolgáltatási tartalék záró állománya | 149 766 | 163 396 |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

Likviditási, kockázati céltartalékok:

ezer forint

| Sorkód | Megnevezés | 2021. év | 2022. év |
|-----------------|---|----------------|----------------|
| 73OEB1 | I. Likviditási portfólió értékelési különbözetre | | |
| 73OEB101 | Nyitó állomány | 4 320 | -6 168 |
| 73OEB102 | Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetre képzett céltartalék (+) | -10 488 | 12 362 |
| 73OEB103 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+) | | |
| 73OEB104 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+) | | |
| 73OEB105 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| 73OEB106 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+) | 0 | 0 |
| 73OEB107 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-) | 0 | 0 |
| 73OEB108 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 |
| 73OEB109 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-) | 0 | 0 |
| 73OEB110 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-) | 0 | 0 |
| 73OEB111 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya | -6 168 | 6 194 |
| 73OEB2 | II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára | | |
| 73OEB201 | Nyitó állomány | 11 334 | 12 172 |
| 73OEB202 | Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+) | 3 148 | 40 755 |
| 73OEB203 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+) | 0 | 0 |
| 73OEB204 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+) | 0 | 0 |
| 73OEB205 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| 73OEB206 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+) | 0 | 0 |
| 73OEB207 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-) | 2 139 | 26 892 |
| 73OEB208 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 |
| 73OEB209 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-) | 58 | 1 334 |
| 73OEB210 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-) | 113 | 852 |
| 73OEB211 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya | 12 172 | 23 849 |
| 73OEB3 | III. Egyéb likviditási célokra | | |
| 73OEB301 | Nyitó állomány | 203 856 | 212 404 |
| 73OEB302 | Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+) | 7 627 | 5 049 |
| 73OEB303 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+) | 0 | 0 |
| 73OEB304 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+) | 0 | 0 |
| 73OEB305 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| 73OEB306 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+) | 921 | 4 845 |
| 73OEB307 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-) | 0 | 0 |
| 73OEB308 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 |
| 73OEB309 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-) | 0 | 0 |
| 73OEB310 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-) | 0 | 0 |
| 73OEB311 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya | 212 404 | 222 298 |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

5.3 CASH-FLOW KIMUTATÁS

ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | 2021. év | 2022. év |
|---------|---------|--|-------------------|-------------------|
| 001 | 73OD01 | Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (+/-) | 110 754 | -187 518 |
| 002 | 73OD02 | Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | -21 138 | 22 522 |
| 003 | 73OD03 | Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| 004 | 73OD04 | Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 1 224 | 1 210 |
| 005 | 73OD05 | Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| 006 | 73OD06 | Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-) | 7 674 888 | 2 380 902 |
| 007 | 73OD07 | Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 0 | 0 |
| 008 | 73OD08 | Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-) | 0 | 0 |
| 009 | 73OD09 | Tartaléktőke állomány változása (+/-) | 59 | 1 334 |
| 010 | 73OD10 | Követelésállomány változása (+/-) | 331 653 | -818 528 |
| 011 | 73OD11 | Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-) | -13 390 576 | 2 783 212 |
| 012 | 73OD12 | Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-) | -80 038 | 20 837 |
| 013 | 73OD13 | Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-) | -210 951 | 768 648 |
| 014 | 73OD14 | Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| 015 | 73OD15 | Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-) | 16 052 | 91 191 |
| 016 | 73OD16 | Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-) | 1 157 | -4 677 |
| 017 | 73OD17 | Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+) | 0 | 0 |
| 018 | 73OD18 | Hitel, kölcsön visszafizetés (-) | 0 | 0 |
| 019 | 73OD19 | Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-) | 1 656 | -65 549 |
| 020 | 73OD20 | Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-) | -152 173 | 518 006 |
| 021 | 73OD21 | Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-) | 0 | 0 |
| 022 | 73OD22 | Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+) | 0 | 0 |
| 023 | 73OD23 | Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | -217 | -328 |
| 024 | 73OD24 | Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | 20 938 | 16 082 |
| 025 | 73OD25 | Fedezeti céltartalékképzés (+) | 17 302 315 | 4 113 213 |
| 026 | 73OD26 | Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+) | 2 139 | 26 892 |
| 027 | 73OD27 | Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+) | 0 | 0 |
| 028 | 73OD28 | Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+) | 374 300 | 335 620 |
| 029 | 73OD29 | Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-) | 0 | 0 |
| 030 | 73OD30 | Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-) | 263 902 | 217 465 |
| 031 | 73OD31 | Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-) | 3 204 434 | 3 199 253 |
| 032 | 73OD32 | Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-) | 4 794 510 | 8 666 850 |
| 033 | 73OD33 | Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-) | -231 690 | -25 639 |
| 034 | 73OD34 | Likviditási céltartalékképzés (+) | 287 | 58 168 |
| 035 | 73OD35 | Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| 036 | 73OD36 | Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+) | 0 | 0 |
| 037 | 73OD37 | Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-) | 2 139 | 26 892 |
| 038 | 73OD38 | Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-) | 58 | 1 335 |
| 039 | 73OD39 | Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-) | 808 | 3 991 |
| 040 | 73OD40 | Pénzeszköz változás | 3 486 404 | -2 072 206 |
| 041 | 73OD401 | Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár) | 0 | 0 |
| 042 | 73OD402 | Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása | 3 486 404 | -2 072 206 |

5.4 TAGDÍJKÖVETELÉSEK ALAKULÁSA

A Pénztár a tagdíjkövetelés előírását a hatályos jogszabályok szerint állapítja meg.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 2022. december 31-én 6.167.017 ezer Ft, amely az alábbiak szerint csoportosítható:

| | ezer Ft |
|---|------------------|
| Vállalás és egységes tagdíj alapján számolt 2022. évben | 6 118 359 |
| Nyitott adatszolgáltatások alapján képzett 2022.12.31. | 48 658 |
| Összesen | 6 167 017 |

A Pénztár 2022. évben az egységes tagdíj előírását a tagi vállalásokkal kiegészítve vette figyelembe a hátralék megállapításánál.

Amennyiben a pénztártag az adott tárgyév vonatkozásában a tárgyév első napján érvényes egységes tagdíj összegét a tárgyév első negyedévében egész évre előre teljesítette, akkor az Alapszabály szerinti egységes tagdíj ezt követő évközi változása esetén a Pénztár nem állapított meg tagdíjhátralékot adott tárgyegyedév vonatkozásában akkor sem, ha a befizetett összeg az új növelt minimális tagdíjjal számolva már nem fedezi teljes mértékben az adott negyedévre érvényes minimális tagdíj összegét.

A nem teljesített tagdíjkövetelést a jogszabályoknak megfelelő eljárás keretében (tagok kiértékelése) a Pénztár minden évben leírja. A tagdíjkövetelés leírásának számviteli szempontból eredményhatása nincs, a bevételek és ráfordítások könyvelése azonos összegben történik. Az éves jelentés szerint a mérlegszámlák tekintetében az eszköz oldalon a tagdíjkövetelés sor csökken, a forrás oldalon a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka csökken.

A Pénztár hatályos Alapszabálya szerint a pénztártag bármikor eseti befizetéseket is teljesíthet. Amennyiben a pénztártag az egységes tagdíjnál magasabb tagdíjat fizet, de nem jelzi, hogy magasabb tagdíj rendszeres befizetését vállalja, a többletbefizetést a Pénztár túlfizetésként kezeli.

Tagdíjat nem fizető tagok létszáma az elmúlt években:

| | |
|----------|-----------|
| 2010. év | 19 310 fő |
| 2011. év | 19 828 fő |
| 2012. év | 19 842 fő |
| 2013. év | 18 997 fő |
| 2014. év | 57 971 fő |
| 2015. év | 58 837 fő |
| 2016. év | 57 282 fő |
| 2017. év | 57 744 fő |
| 2018. év | 57 521 fő |
| 2019. év | 56 818 fő |
| 2020. év | 56 686 fő |
| 2021. év | 55 487 fő |
| 2022. év | 54 456 fő |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

A nyilatkozatot tett, nyugdíjkorhatárt elért tagokra és a járadék szolgáltatást igénybe vett tagokra vonatkozóan tagdíjkövetelés nem került megállapításra.

5.5 PÉNZTÁRI TARTALÉKOK BEVÉTELEI

A tényadatok tekintetében a Pénztár a beszámoló *Tagdíjbevétel* és *Egyéb befizetés, támogatás* sorain az egyéni számlára tényleges felosztott befizetéseket vette figyelembe. Ugyanitt a *Tagdíjbevétel* soron mutatjuk be a tényleges tagdíjbevételt, de az eredménykimutatásban az egységes tagdíj befizetés feletti rész a *Tagok egyéb befizetései* soron szerepelnek.

ezer Ft-ban

| | Pénzügyi terv | Tény | Tény-terv különbözlet | Tény/terv % |
|--|-------------------|-------------------|--------------------------|----------------|
| Fedezeti tartalék bevételei | 18 680 912 | 11 353 461 | -7 327 451 | 60,78% |
| Tagdíj és tagdíjjellegű bevétel | 10 297 215 | 10 089 995 | -207 220 | 97,99% |
| Támogatás, adomány | 15 000 | 14 430 | -570 | 96,20% |
| Más pénztárból hozott fedezet, hozott örökség | 660 000 | 335 620 | -324 380 | 50,85% |
| Befektetési tevékenység bevételei | 5 968 200 | -569 127 | -6 537 327 | * |
| Adóhatóság által átutalt összeg | 1 740 497 | 1 482 543 | -257 954 | 85,18% |
| Működési tartalék bevételei | 877 745 | 777 429 | -100 316 | 88,57% |
| Tagdíj és tagdíjjellegű bevétel | 576 541 | 587 433 | 10 892 | 101,89% |
| Támogatás, adomány | 38 500 | 447 | -38 053 | 1,16% |
| Egyéb bevétel a nem fizető tagok hozamelvonása (pénzügyi tervben átcsoportosítás soron található) | 201 515 | 6 450 | -195 065 | 3,20% |
| Átcsoportosítás likvid tartalékból | 0 | 1 334 | 1 334 | 0,00% |
| Befektetési tevékenység bevételei | 20 089 | 134 330 | 114 241 | * |
| Egyéb, hitelezési veszteség nélkül | 41 100 | 47 435 | 6 335 | 115,41% |
| Likviditási tartalék bevételei | 11 883 | 84 822 | 72 939 | 713,81% |
| Tagdíj és tagdíjjellegű bevétel | 4 352 | 4 988 | 636 | 114,61% |
| Támogatás, adomány | 0 | 0 | 0 | n/a |
| Egyéb bevétel a nem fizető tagok hozamelvonása (pénzügyi tervben átcsoportosítás soron található) | 3 485 | 110 | -3 375 | 3,16% |
| Befektetési tevékenység bevételei | 4 046 | 79 724 | 75 678 | * |

* A pénzügyi terv és a beszámoló a befektetési tevékenység bevételét eltérő tartalommal számolja, így az összevetés nem értelmezhető.

A fedezeti tartalék bevétele összességében 39,22 %-kal alacsonyabb a pénzügyi tervben tervezettnél. A befektetési tevékenység bevételei jelentősen kevesebb értéket mutatnak, mint a pénzügyi tervben szereplő összeg.

A Befektetési tevékenység bevételei esetében a nagy eltérések oka, hogy a Terv és a Tény adatok esetében a kategóriák tartalma eltér egymástól, mivel a pénzügyi terv felépítése eltér a beszámoló felépítésétől.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

A működési tartalék bevételei 11,43%-kal alacsonyabbak a tervezett értéknél. Ennek oka elsődlegesen a nem fizetők hozamlevonása és a befektetési tevékenység tervezettnél jelentősen kisebb összegei.

Az egyéb befizetések főként a tagi kifizetésekor (járadék folyósítása, egyösszegű szolgáltatás kifizetése, átlépésnél egyéni számla egyenleg átutalása, várakozási időt követő kifizetések, haláleseti kifizetés, tagi kölcsön kifizetés) levont díjakat, költségeket tartalmazza.

A pénzügyi tervben a nem fizető tagok hozamlevonását *Átcsoportosítás más tartalékból* soron, az éves beszámoló eredménykimutatásában pedig *Egyéb bevétel* soron szerepelteti a Pénztár, melynek összege 6.450 ezer Ft működési tartalék javára levont hozam és 110 ezer Ft likviditási tartalék javára levont hozam.

A likviditási tartalék legjelentősebb bevétele a befektetések hozamából (bankszámla kamat), kisebb részben a tagdíjbevételekből adódik.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek az év folyamán.

5.6 AZONOSÍTATLAN BEFIZETÉSEK ALAKULÁSA

ezer Ft-ban

| Időszak | Tőke | Növekedés | Csökkenés | Összesen |
|-----------------|---------|-------------------|-------------------|----------------|
| Nyitó | 171 121 | | | 171 121 |
| 2022.01 | 172 458 | 742 542 | 743 879 | 1 337 |
| 2022.02 | 202 687 | 803 917 | 834 146 | 30 229 |
| 2022.03 | 323 334 | 994 268 | 1 114 915 | 120 647 |
| 2022.04 | 183 346 | 1 259 208 | 1 119 220 | -139 988 |
| 2022.05 | 209 269 | 939 848 | 965 771 | 25 923 |
| 2022.06 | 209 297 | 1 411 280 | 1 411 308 | 28 |
| 2022.07 | 187 472 | 818 379 | 796 554 | -21 825 |
| 2022.08 | 157 574 | 755 723 | 725 825 | -29 898 |
| 2022.09 | 196 004 | 721 866 | 760 296 | 38 430 |
| 2022.10 | 155 586 | 803 595 | 763 177 | -40 418 |
| 2022.11 | 298 822 | 813 684 | 956 920 | 143 236 |
| 2022.12 | 105 573 | 2 565 459 | 2 372 210 | -193 249 |
| Összesen | | 12 629 769 | 12 564 221 | 105 573 |

Az azonosítatlan befizetések állománycsökkenésének alakulása 30 napos időtartamonkénti bontásban könyvelési dátum szerint:

ezer Ft-ban

| Időszak | Egyéni számlán jóváírt | Visszautalt | Összesen |
|---------------|------------------------|-------------|----------|
| 2022. január | 685 798 | 3 466 | 689 264 |
| 2022. február | 751 948 | 439 | 752 387 |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

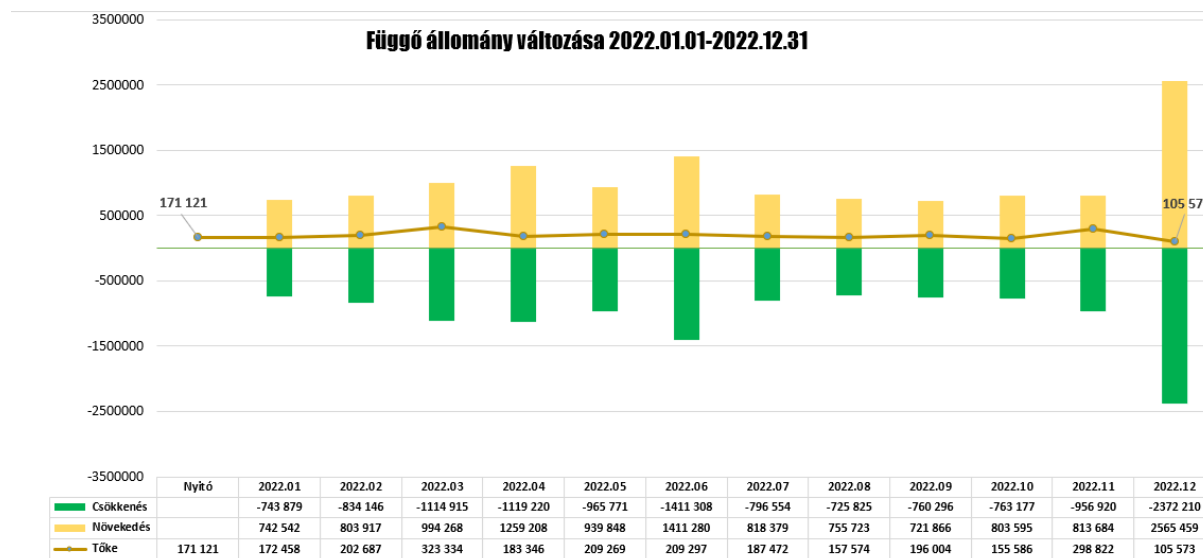
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

| | | | |
|------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| 2022. március | 934 458 | 4 261 | 938 719 |
| 2022. április | 1 200 007 | 2 304 | 1 202 311 |
| 2022. május | 885 756 | 1 526 | 887 282 |
| 2022. június | 1 363 541 | 2 978 | 1 366 519 |
| 2022. július | 767 203 | 6 267 | 773 470 |
| 2022. augusztus | 709 243 | 2 121 | 711 364 |
| 2022. szeptember | 678 887 | 781 | 679 668 |
| 2022. október | 754 052 | 535 | 754 587 |
| 2022. november | 767 936 | 948 | 768 884 |
| 2022. december | 2 423 759 | 1 157 | 2 424 916 |
| Összesen | 11 922 586 | 26 783 | 11 949 369 |

Az egyéni számlán jóváírt befizetéseknél a Pénztár a tagi befizetéseket, a munkáltató által utalt összegeket, a támogatásokat, a más pénztárból hozott fedezetet, a hozott örökséget és az adóhatósági befizetéseket vizsgálta.

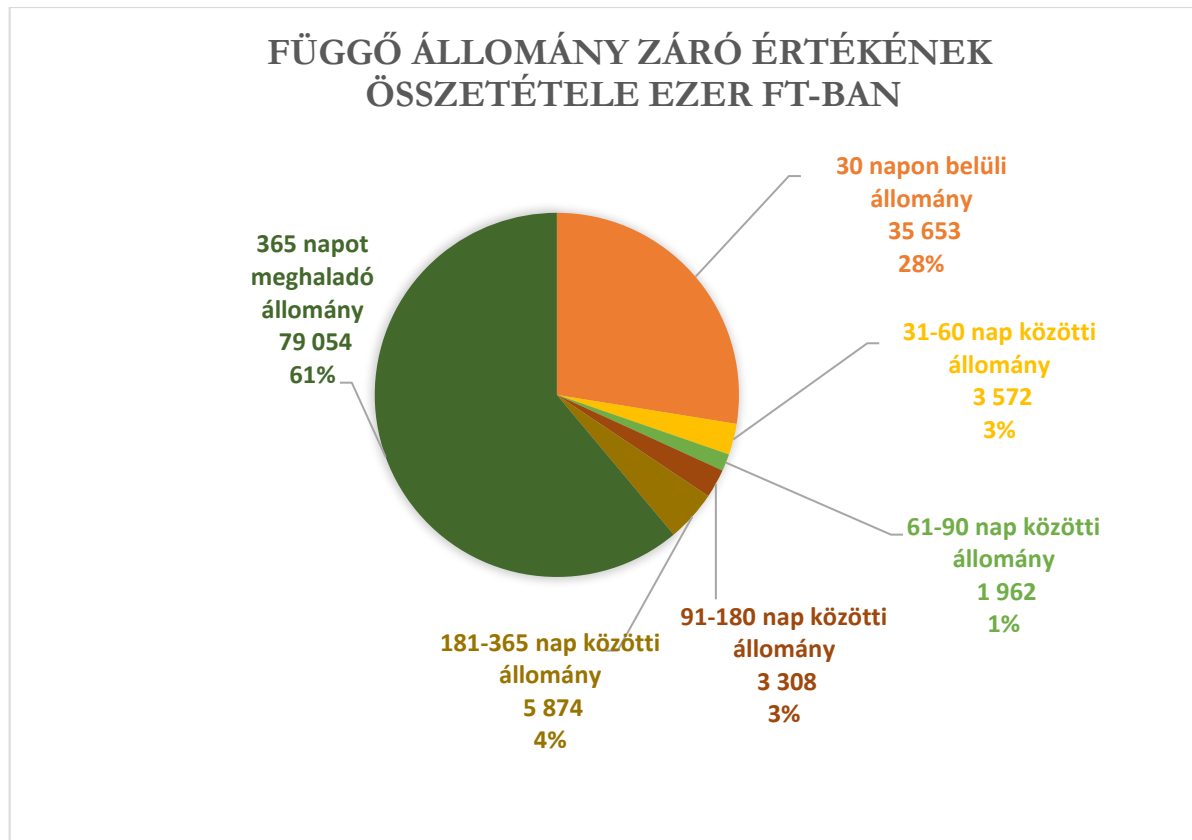
A függő állomány mértékét a Pénztár 2022. évi működése során a korábban lecsökkentett szinten tartotta. Az alábbi grafikon mutatja a havi növekedés és csökkenés mértékét (ezek változása az adott hónapban beérkező tagdíjak nagyságától függ elsősorban, így decemberben kiugró az érték).

ezer Ft-ban



Azonosítatlan befizetések záróállománya korosított bontásban:

A záró függő tételek között túlnyomórészt (61%-ban) 365 napot meghaladó tételek szerepelnek.



5.7 FEDEZETI TARTALÉK KIADÁSAI

Fedezeti tartalék kiadásai (pénzügyi műveletek ráfordításai nélkül):

Nyugdíj szolgáltatást azok a tagok vettek igénybe, akik elérték a társadalombiztosítási jogszabályokban előírt öregségi nyugdíjkorhatárt, vagy más egyéb jogcímen nyugellátásra jogosultságot szereztek (korkedvezményes, rokkant, stb.), ezen kiadás 29,92%-kal magasabb a tervezett kiadástól. A Pénztár – a tagi igényléseknek megfelelően és szolgáltatási szabályzata alapján – egyösszegű kifizetést, illetve határozott időtartamra szóló járadék-szolgáltatást állapított meg az igénylők részére. A járadékot kérők többsége hároméves tartamú szolgáltatást vesz igénybe.

A tagoknak, kedvezményezetteknek kifizetett összeg 53,22%-kal magasabb, a más pénztárba elvitt vagyon 35,28%-kal kevesebb a tervezett értékeknél.

A fedezeti tartalék tényleges kifizetéseinek mértéke a tervezett értéknél mintegy 32,86%-kal lett magasabb.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

| Fedezeti tartalék kiadásai | Összeg (ezer Ft-ban) | Százalékos megoszlás |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Más pénztárba átlépő tagok | 217 465 | 1,80% |
| Egyösszegű nyugdíjnyújtás, járadék | 8 668 315 | 71,73% |
| Elhunyt pénztártagok örököseinek kifizetés | 494 489 | 4,09% |
| Kilépőknek, várakozási idős kifizetések | 2 704 763 | 22,38% |
| Összesen | 12 085 032 | 100,00% |

A fedezeti tartalék kiadásainak jelentős részét (71,73 %) a korábbi évekhez hasonlóan az egyösszegű nyugdíjnyújtást igénylők kifizetései jelentik.

A fedezeti tartalék kiadásainak másik jelentős részét (22,38%) a 10 éves várakozási idő után tagságukat megszüntető, illetve egyéni számlájukról történő teljes, vagy rész-összeg kifizetését kérő tagoknak történt kifizetések teszik ki.

Egyösszegű és járadék nyugdíjnyújtások 2022. évben

Az egyösszegű nyugdíjnyújtások és járadék kifizetések vizsgálatakor a tényleges fedezeti tartalékból való kivonás dátumát és összegét vette figyelembe a Pénztár:

| Időszak | Elszámolásban résztvevő tagok száma (fő) | Elszámolás (Ft) | Egy főre jutó átlagos szolgáltatási állomány (Ft/fő) |
|---------------|--|--------------------|--|
| I. negyedév | 624 | 1 942 268 557 | 3 112 610 |
| II. negyedév | 657 | 1 802 697 607 | 2 743 832 |
| III. negyedév | 723 | 2 521 111 482 | 3 487 014 |
| IV. negyedév | 716 | 2 402 237 491 | 3 355 080 |

A szolgáltatások megállapításakor a Pénztár a tag egyéni számláján jóváírt összegeket vette figyelembe.

A nyugdíjnyújtás megállapításakor – mint a tagság megszűnésekor – a Pénztár a Költséglevonási Szabályzatban foglalt költségeket vonja le. A szolgáltatás postai kifizetésekor postaköltség címén levont díjjal – összhangban a Tagi Szolgáltatási, elszámolási és kifizetési Szabályzattal – a pénztártag egyéni számláját csökkentette a Pénztár. A Pénztárnak dologi költsége ez okból, illetve jogosulatlanul felvett szolgáltatás behajtásával kapcsolatosan nem merült fel.

A nyugdíjnyújtási kötelezettség és azok fedezete összhangját a 3. sz. mellékletben található biztosításmatematikai mérleg tartalmazza.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

2022-ben a 10 éves tagsági viszonyának betöltésekor az egyéni számláján jóváírt tőke és hozam összeget részben, vagy egészben felvette 2.674 fő az alábbi megosztásban.

| | |
|--|--------------|
| Hozamkifizetés várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakon belül | 1 048 |
| Kilépés miatti kifizetés (tőke és hozam kifizetés) | 1058 |
| Tőkekifizetés és hozamkifizetés a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakon belül | 568 |
| Összesen | 2 674 |

A fedezeti tartalék kiadásainál a tényleges fedezeti tartalékból való kivonás dátumát és összegét vette figyelembe a Pénztár:

| | ezer Ft-ban |
|---|-------------------|
| Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetése aktív tagság mellett | 2 061 304 |
| Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetése tagság megszűnéssel | 6 607 011 |
| Járadékszolgáltatások, kombinált szolgáltatások szolgáltatási számláról | 50 307 |
| Kedvezményezettek, örökösök részére kifizetett tételek | 494 489 |
| Lejárt tagi kölcsön értékének érvényesítése egyéni számla terhére | 14 094 |
| Más pénztárba átlépő tag által elvitt fedezet | 217 465 |
| Tőkekifizetés és hozamkifizetés a várakozási idő letelte, de még a felhalmozási időszakon belül | 740 518 |
| Hozamkifizetés a várakozási idő letelte, de még a felhalmozási időszakon belül | 978 850 |
| Kilépés miatti kifizetés (tőke és hozam kifizetés) | 985 395 |
| Összesen | 12 149 433 |

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma és az egyéni számlájukon levő összeg 2022.12.31-én az alábbiak szerint alakult:

| Megnevezés | Létszám (Fő) | Vagyon (ezer Ft) |
|---|--------------|------------------|
| Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag összesen | 86 574 | 154 169 591 |
| nyugdíjkorú | 11 602 | 31 404 518 |
| legalább 10 éves tagsággal rendelkezik és nem nyugdíjas | 74 972 | 122 765 073 |

5.8 MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG

Adminisztráció

A Pénztár saját adminisztrációt végez. A bérszámfejtési, továbbá az egyes nyomtatási, kommunikációs, irattárolási és informatikai fejlesztési; karbantartási feladatokat a Pénztár kiszervezte.

5.8.1 Működési bevételek

ezer Ft

| | Terv | Tény adatok hitelezési veszteség nélkül | Tény / Terv Hitelezési veszteség nélkül | Tény adatok hitelezési veszteséggel | Tény / Terv Hitelezési veszteséggel |
|---|----------------|---|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Bevételek összesen | 877 745 | 776 094 | 88% | 1 112 002 | 127% |
| Tagdíjbevétel, tagok egyéb befizetése | 576 541 | 587 433 | 102% | 587 433 | 102% |
| Támogatás, adomány | 38 500 | 447 | 1% | 447 | 1% |
| Befektetések hozama | 20 089 | 134 329 | 669% | 134 329 | * |
| Egyéb bevétel a nem fizető tagok hozamlevonása (pénzügyi tervben átcsoportosítás soron található) | 201 515 | 6 450 | 3% | 6 450 | 3% |
| Egyéb bevétel hitelezési veszteség nélkül | 41 100 | 47 435 | 115% | 47 435 | 115% |
| <i>Egyéb bevétel hitelezési veszteség leírása eredményhatása nincs</i> | 0 | 0 | 0% | 335 908 | 0% |

* A pénzügyi terv és a beszámoló a befektetések hozamát eltérő tartalommal számolja, így az összevetés nem értelmezhető.

A pénzügyi tervben a nem fizető tagok hozamlevonását *Átcsoportosítás más tartalékból* soron az éves jelentés eredménykimutatásában pedig *Egyéb bevétel* soron szerepelteti a Pénztár.

A 2022. évre vonatkozó tény adatokban a Tagdíjbevétel soron 102%-os változás mutatkozik a tény és terv adatok között, melynek oka részben a tervezettnél magasabb tagdíjfizetési hajlandóság, valamint a tagdíjfelosztási arányok évközben való megváltoztatása.

A Befektetési hozama esetében a nagy eltérés oka, hogy a Terv és a Tény adatok esetében a kategóriák tartalma eltér egymástól, mivel a pénzügyi terv felépítése eltér a beszámoló felépítésétől.

A 2022. évre a tagdíjnemfizetőktől negyedévente levont hozam összege jelentősen alacsonyabb, mint a terv adat, ennek oka a vártnál kedvezőtlenebb hozamkörnyezet az érintett negyedévekben.

A Pénztár könyveiben 2022. évben hitelezési veszteségként került leírásra a 2022. évi tagdíjkövetelés és a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott működési célú tagdíjhátralékának összege. Ennek működési tartalékra jutó része 336 millió Ft, mely összeg a kiadásban és bevételben is szerepel, eredményhatása nincs. A tényleges bevétel a veszteség leírása nélkül 776 millió Ft, mely 12%-kal alacsonyabb a terv adatnál.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

Egyéb bevételek részletezése:

| | ezer Ft-ban |
|--|----------------|
| Tagoktól levont portfólióváltás költsége | 5 006 |
| Tagoktól levont tagi kölcsön eljárási díj | 255 |
| Tagoktól levont utalási költség | 17 768 |
| Tagoktól levont eljárási költség | 17 257 |
| Tagoktól levont postaköltség | 6 805 |
| Műk. egyéb bevét. - nem fizetés miatt elvont hozam műk része | 6 450 |
| Meg nem fizetett tagdíjak tartalékának hitelezési vesztesége | 335 908 |
| Egyéb | 344 |
| Összesen | 389 793 |

Működési célú bevételek 2022. évben az eredménykimutatás alapján

Az Éves beszámoló eredménykimutatása szerinti adatok összehasonlítása:

| <i>ezer Ft-ban</i> | | | | |
|--------------------|--|------------------|----------------|------------|
| Sorkód | Megnevezés | 2021. év | 2022. év | Különbözet |
| 73OA01 | Tagok által fizetett tagdíj | 532 865 | 604 435 | 71 570 |
| 73OA02 | Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 91 921 | 101 987 | 10 066 |
| 73OA03 | Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-) | 337 929 | 381 891 | 43 962 |
| 73OA04 | Utólag befolyt tagdíjak | 2 469 | 766 | -1 703 |
| 73OA05 | Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4) | 289 326 | 325 297 | 35 971 |
| 73OA06 | Tagok egyéb befizetései | 283 552 | 262 136 | -21 416 |
| 73OA07 | Működési célra kapott rendszeres támogatás | 363 | 347 | -16 |
| 73OA08 | Működési célra juttatott eseti adomány | 37 157 | 100 | -37 057 |
| 73OA09 | Egyéb bevételek | 640 691 | 389 793 | -250 898 |
| 73OA10 | Működési célú bevételek (5+6+7+8+9) | 1 251 089 | 977 673 | -273 416 |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

5.8.2 Működési kiadások

ezer Ft-
ban

| | Terv | Tény adatok hitelezési veszteség nélkül | Tény / Terv Hitelezési veszts. Nélkül | Tény adatok hitelezési veszteséggel | Tény / Terv Hitelezési veszteséggel |
|--|----------------|---|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 2022. év | | | | | |
| Kiadások összesen | 868 150 | 963 613 | 111% | 1 299 521 | 150% |
| Anyagköltség | 1 200 | 1 214 | 101% | 1 214 | 101% |
| Befektetési kiadások | 1 000 | 158 220 | * | 158 220 | * |
| Egyéb működési költségek, ráfordítások | 2 000 | 28 272 | 1414% | 28 272 | 1414% |
| Értékcsökkenési leírás | 43 498 | 42 190 | 97% | 42 190 | 97% |
| Felügyeleti díj | 51 940 | 49 418 | 95% | 49 418 | 95% |
| Informatikai szolgáltatások díja | 9 680 | 5 881 | 61% | 5 881 | 61% |
| Könyvvizsgálati díj | 6 200 | 4 064 | 66% | 4 064 | 66% |
| Marketing, kommunikációs reklámköltségek | 53 500 | 25 703 | 48% | 25 703 | 48% |
| Nyilvántartási díj | 211 456 | 188 405 | 89% | 188 405 | 89% |
| Pénzügyi szolgáltatások díja | 46 000 | 58 622 | 127% | 58 622 | 127% |
| Szaktanácsadási díjak | 19 200 | 14 455 | 75% | 14 455 | 75% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 414 476 | 386 143 | 93% | 386 143 | 93% |
| Tagszervezési díj | 8 000 | 1 026 | 13% | 1 026 | 13% |
| Egyéb előző évi tudíjkövetelés leírása | 0 | 0 | 0% | 335 908 | 0% |

* A pénzügyi terv és a beszámoló a befektetések kiadásait eltérő tartalommal számolja, így az összevetés nem értelmezhető.

A Befektetési kiadások és az Egyéb működési költségek, ráfordítások esetében a nagy eltérés oka, hogy a Terv és a Tény adatok esetében a kategóriák tartalma eltér egymástól, mivel a pénzügyi terv felépítése eltér a beszámoló felépítésétől.

A Pénztár könyveiben 2022. évben hitelezési veszteségként került leírásra a 2021. évi tagdíjkövetelés és a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott működési célú tagdíjhátralékának összege. Ennek működési tartalékra jutó része 336 millió Ft, mely összeg a kiadásban és bevételben is szerepel, eredményhatása nincs.

A tény kiadás a veszteség leírás nélkül 964 millió Ft, mely 11%-kal magasabb, mint a terv adat.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

Az anyagjellegű ráfordítások összetétele 2022. évben:

ezer Ft-ban

| | |
|------------------------------|----------------|
| Anyagköltség | 1 214 |
| Bankköltség | 54 297 |
| Biztosítási díjak | 2 751 |
| Egyéb költség | 3 330 |
| Informatika | 5 881 |
| Irattározási költségek | 7 460 |
| Jogi szaktanácsadás | 10 008 |
| Könyvvizsgálat | 4 064 |
| Marketing | 8 246 |
| Munka és tűzvédelmi költség | 360 |
| Nyilvántartási díj | 188 405 |
| Nyomdai szolgáltatás | 8 991 |
| Oktatás | 2 344 |
| Pénztárszövetség díja | 983 |
| Posta költsége | 17 156 |
| Szaktanácsadás | 4 447 |
| Tagszervezés | 1 026 |
| Telefon | 2 530 |
| Munkaerő kölcsönzés | 1 326 |
| Akciók, nyeremények költsége | 2 400 |
| Összesen | 327 219 |

Működési költségek és ráfordítások 2022. évben:

ezer Ft-ban

| Költség típus | 2021. év | 2022. év | Különbözet |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Anyagköltség | 1 070 | 1 214 | 144 |
| Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján) | 185 701 | 188 405 | 2 704 |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján) | 1 036 | 1 026 | -10 |
| Könyvvizsgálat díja (számla alapján) | 6 985 | 4 064 | -2 921 |
| Szaktanácsadás díja (számla alapján) | 16 898 | 14 455 | -2 443 |
| Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség | 15 372 | 8 246 | -7 126 |
| Egyéb szolgáltatások költsége | 108 254 | 109 809 | 1 555 |
| Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére | 290 343 | 280 060 | -10 283 |
| Állományba nem tartozók munkadíja (testületi tiszteletdíj, megbízott tagszervezők) | 32 221 | 38 670 | 6 449 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 27 490 | 31 359 | 3 869 |
| Bérfeladások | 46 955 | 36 054 | -10 901 |
| Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások | 53 430 | 49 418 | -4 012 |
| Egyéb ráfordítások | 348 444 | 336 331 | -12 113 |
| <i>ebből hitelezési veszteség leírása eredményhatása nincs</i> | <i>348 242</i> | <i>335 908</i> | <i>-12 334</i> |
| Értékcsökkenési leírás | 34 163 | 42 190 | 8 027 |
| Összesen | 1 168 362 | 1 141 301 | -27 061 |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár **Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.**

Az adminisztrációs költség pénztártagonként és havonta meghatározott összeg, ami 2022-ben 125 Ft + ÁFA. A díj szerződés szerint a tárgyév január 1-i napján fennálló nyitó taglétszám alapján kerül számlázásra havonta. Ezen a jogcímen magasabb összeg mutatkozik az előző évhez képest, mert 2021. év közben változott a díj, amely növekmény a 2021. évet így csak részben érintette.

Csökkenés látható azonban a könyvvizsgálat díja soron az előző évhez képest, melynek oka, hogy a Pénztár új könyvvizsgálóval kötött szerződést alacsonyabb díjon 2022. évre vonatkozóan.

A szaktanácsadás díja is csökkent az előző évhez képest, a Pénztár a jogással kötött szerződésben meghatározott költségeket csökkentette.

Marketing költség soron is jelentősen kevesebb a 2022. év költsége, ennek oka, hogy a Pénztár weboldalának fejlesztéséhez kapcsolódó költségek előző évben jelentkeztek, és egyes betervezett marketing akciókat a külső környezeti hatások miatt elhalasztott a Pénztár.

Az előző évhez képest csökkent az állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére – annak ellenére is, hogy a pénzügyi tervben betervezett kereteken belül az Igazgatótanács határozata értelmében fizetésemelést kaptak, továbbá év végén jutalomban részesültek - és növekedett az állományba nem tartozók munkadíja.

A felügyeleti díj soron a csökkenés oka, hogy a pénztár által fizetendő változó díj alapja a pénztári vagyon piaci érték záró értéke, mely csökkent 2021. évhez képest.

Jelentős növekedés mutatkozik az értékcsökkenési leírás díj soron az előző évhez képest, amelynek oka az informatikai NOVUM2 fejlesztés projekt nagy részének 2022. évi aktiválása.

Működési céltartalékot várható jövőbeni kötelezettségekre a Pénztár 2022. évben nem képzett.

- Egyéb szolgáltatások 2022. évben:

| | ezer Ft |
|--|-----------------|
| | 2022. év |
| Archiválási szolgáltatás díja | 7 460 |
| Bankköltség | 54 297 |
| Biztosítási díjak | 2 752 |
| Informatika | 5 881 |
| Nyomdai szolgáltatás, postaköltség | 26 147 |
| Pénztárszövetségnek fizetendő díj | 983 |
| Munkaerő kölcsönzés | 1 326 |
| Taghozó akciók, belépéshez kapcsolódó kiadások | 2 397 |
| Oktatás | 2 344 |
| Telefon költsége | 2 530 |
| Egyéb költség | 3 246 |
| Előfizetések díja | 86 |
| Munka és tűzvédelmi költségek | 360 |
| Összesen | 109 809 |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

Értécsökkenési leírás 42.190 ezer forint. Ennek jelentős részét a NOVUM2 fejlesztés vagyoni jogának amortizációja jelenti és a S-Print 2000 Kft-től megvásárolt nyilvántartó program és a hozzá tartozó fejlesztés jelenti, melyet a Pénztár az immateriális javak között tart nyilván, és amelyre 33%-os amortizációs kulcs alapján számol el értécsökkenést.

5.8.3 Működési eredmény

A Pénztár működési eredménye 2022. évben negatív, - 187.518 ezer Ft, amelyet az okozott, hogy a külső körülmények hatására kialakult negatív hozamkörnyezet nem tette lehetővé a nem fizető tagok működési hozzájárulásának, a hozamlevonásnak az érvényesítését.

A Pénztár saját tőke változása 2022. évben - 186.184 ezer Ft.

| | ezer Ft |
|--|-----------------|
| Működési célú bevételek | 977 673 |
| Működéssel kapcsolatos ráfordítások | 1 141 301 |
| Szokásos működési tevékenység eredménye | -163 628 |
| Befektetési tevékenység bevételei összesen | 134 330 |
| Befektetési tevékenység ráfordítási összesen | 158 220 |
| Befektetési tevékenység eredménye | -23 890 |
| Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye | -187 518 |

| | ezer Ft |
|--|-----------------|
| Saját tőke növekedés átcsoportosításokból: | 1 334 |
| Saját tőke csökkenés eredményhatásból: | -187 518 |
| Változás saját tőke csökkenés 2022. évben | -186 184 |

5.9 EGYÉB KÖVETELÉS-KÖTELEZETTSÉG AZ ÉVES BESZÁMOLÓBAN

Az éves beszámolóban szereplő egyéb követelés soron a Pénztár 1.320.447 ezer forintot tart nyilván, mely az alábbi tételekből tevődik össze.

| Követelés besorolása | ezer Ft |
|--|------------------|
| Portfóliók közötti átcsoportosításból származó követelés | 1 256 903 |
| Vagyonkezelőkkel szembeni követelés | 62 293 |
| Egyéb követelések | 1 251 |
| Összesen | 1 320 447 |

Az éves beszámolóban szereplő egyéb kötelezettség soron a Pénztár 1.764.923 ezer forintot tart nyilván, mely az alábbi tételekből tevődik össze.

| Kötelezettség besorolása | ezer Ft |
|--|------------------|
| Adókkal kapcsolatos kötelezettségek | 31 829 |
| Egyéb kötelezettség | 6 719 |
| Jövedelemelszámolással, cafeteriával kapcsolatos kötelezettségek | 3 639 |
| Portfóliók közötti átcsoportosításból származó kötelezettség | 1 256 902 |
| Vagyonkezelőkkel szembeni kötelezettség | 465 834 |
| Összesen | 1 764 923 |

6 A 2022. ÉVI BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

6.1 PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓK PIACI ÉRTÉKE ÉS A PORTFÓLIÓBAN LÉVŐ TAGOK SZÁMA 2022. DECEMBER 31-ÉN

| Tagok száma portfóliónként | Tagok száma |
|---------------------------------------|--------------------|
| Csendélet portfólióban 100%-ban | 5 244 |
| Csendélet és Klasszikus megosztás | 78 |
| Csendélet és Egyensúly megosztás | 114 |
| Csendélet és Lendület megosztás | 74 |
| Csendélet és ESG Dinamikus megosztás | 61 |
| Klasszikus portfólióban 100%-ban | 21 550 |
| Klasszikus és Egyensúly megosztás | 429 |
| Klasszikus és Lendület megosztás | 136 |
| Klasszikus és ESG Dinamikus megosztás | 139 |
| Egyensúly portfólióban 100%-ban | 51 160 |
| Egyensúly és Lendület megosztás | 1 939 |
| Egyensúly és ESG Dinamikus megosztás | 1022 |
| Lendület portfólióban 100%-ban | 12 161 |
| Lendület és ESG Dinamikus | 1 499 |
| ESG Dinamikus 100%-ban | 751 |
| Összesen | 96 357 |

| Portfólió vagyona (ezer Ft-ban) | |
|--|--------------------|
| Lendület portfólió | 29 805 851 |
| Klasszikus portfólió | 27 288 090 |
| Egyensúly portfólió | 89 247 290 |
| ESG Dinamikus portfólió | 7 362 389 |
| Csendélet portfólió | 7 943 989 |
| Működési portfólió | 638 952 |
| Likviditási portfólió * | 444 641 |
| Függő portfólió | 129 421 |
| Szolgáltatási portfólió | 163 397 |
| Összesen | 163 024 020 |

* A likviditási portfólióban szerepel a tagi kifizetési számla egyenlege 66.459 ezer Ft és a forgalmazás technikai számla 134.679 ezer Ft értékben.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

A kiegészítő melléklet ezen táblájában a Pénztár szerepelteti a bankszámlapénzt, a követelés-kötelezettség állományokat, továbbá az elszámolóegységes portfólióknál (választható portfóliók és a függő portfólió) az utolsó napi portfólió mozgásokat is.

A Pénztár a portfóliók záró vagyona táblában az elszámoló egységes portfóliók esetében a záró elszámoló egységes darabszámot és annak szorzatát, azaz a piaci értéket szerepelteti. A nem elszámoló egységes portfóliók esetében a letétkezelői jelentésben megadott piaci érték mindösszesen értéket szerepelteti.

2022. évben a Pénztárnál 2.428 portfólióváltás volt, ami 2.034 taghoz köthető.

| Választott célportfólió | Tagok száma |
|----------------------------|--------------|
| Csendélet | 76 |
| Csendélet - Egyensúly | 23 |
| Csendélet - Lendület | 12 |
| Csendélet - ESG Dinamikus | 31 |
| Klasszikus | 47 |
| Klasszikus - Csendélet | 23 |
| Klasszikus - Egyensúly | 67 |
| Klasszikus - Lendület | 39 |
| Klasszikus - ESG Dinamikus | 37 |
| Egyensúly | 191 |
| Egyensúly - Lendület | 427 |
| Egyensúly - ESG Dinamikus | 272 |
| Lendület | 358 |
| Lendület - ESG Dinamikus | 531 |
| ESG Dinamikus | 294 |
| Összesen | 2 428 |

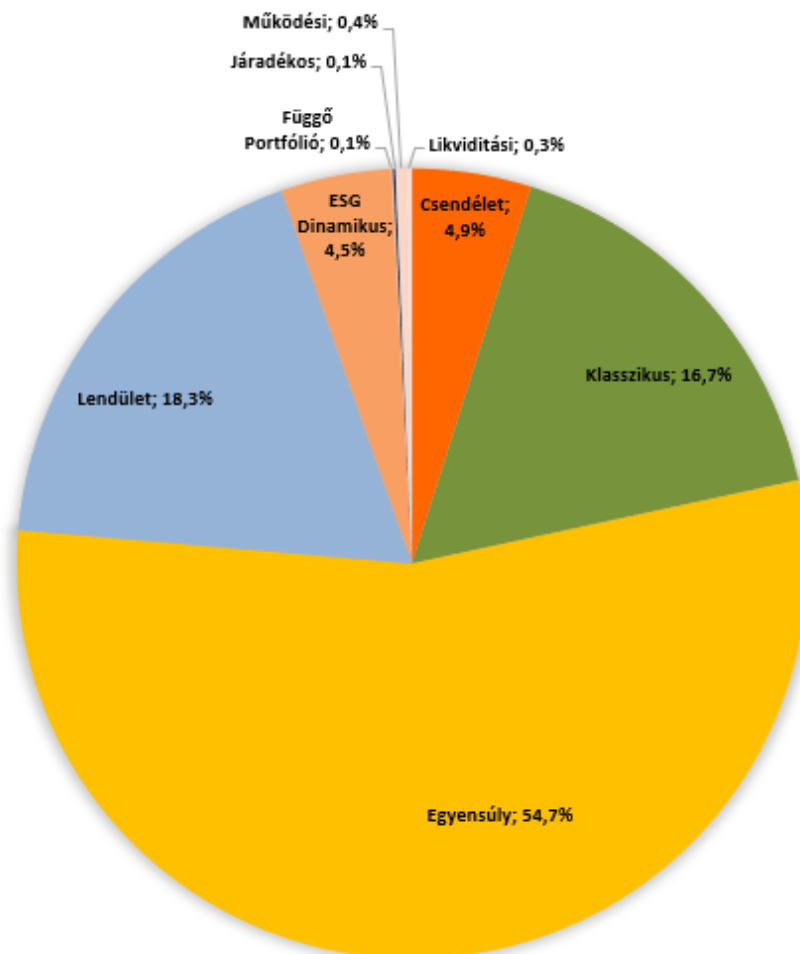
A Pénztár által 2017. IV. negyedévben bevezetett portfóliómegosztás óta 2022. december 31-ig 5.491 fő döntött úgy, hogy a nyugdíjcélú megtakarítását tetszőleges arányban két eltérő kockázatú és hozamú portfólió között osztja meg.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

| Portfóliómegosztás választott portfólió szerinti megosztások: | Pf. Megosztó tagok | Pf. Megosztás aránya |
|---|--------------------|----------------------|
| Csendélet portfólió és Klasszikus portfólió közötti megosztás | 78 | 1,42% |
| Csendélet portfólió és Egyensúly portfólió közötti megosztás | 114 | 2,08% |
| Csendélet portfólió és Lendület portfólió közötti megosztás | 74 | 1,35% |
| Csendélet portfólió és ESG portfólió közötti megosztás | 61 | 1,11% |
| Klasszikus portfólió és Egyensúly portfólió közötti megosztás | 429 | 7,81% |
| Klasszikus portfólió és Lendület portfólió közötti megosztás | 136 | 2,48% |
| Klasszikus portfólió és ESG Dinamikus portfólió közötti megosztás | 139 | 2,53% |
| Egyensúly portfólió és Lendület portfólió közötti megosztás | 1 939 | 35,31% |
| Egyensúly portfólió és ESG dinamikus portfólió közötti megosztás | 1 022 | 18,61% |
| Lendület portfólió és ESG dinamikus portfólió közötti megosztás | 1 499 | 27,30% |
| Összesen | 5 491 | 100,00% |

A portfóliómegosztást választó pénztártagok 35%-a az Egyensúly és a Lendület portfóliókat választotta.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyonának befektetési portfóliók szerinti megoszlása 2022. december 31.

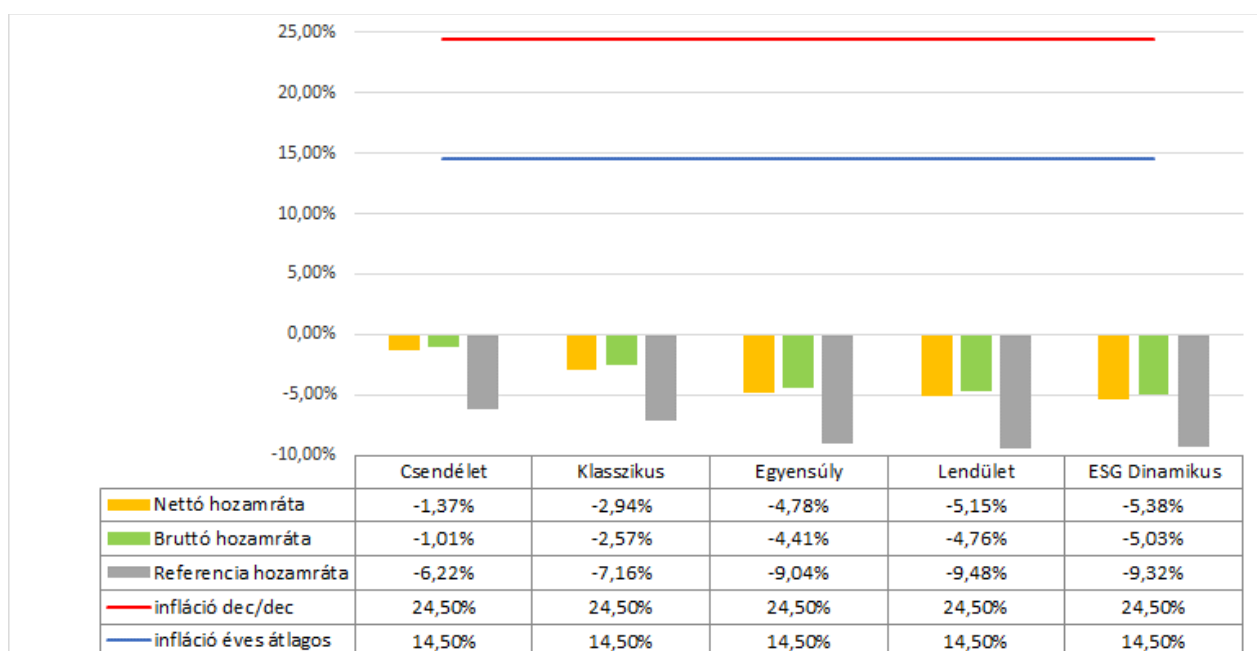


6.3 PÉNZTÁRI HOZAMRÁTÁK 2022. ÉVBEN

A hozamráták számítása a 281/2001. (XII.26.) Kormányrendelet 4. számú mellékletének megfelelően történt.

2022. évi hozamráták és az infláció alakulása 2022-ben:

A Pénztár - portfóliók vagyonával súlyozott - nettó hozamrátája 2022-ben -4,40% volt, mely jelentős mértékben elmaradt a 2022. évi inflációtól.

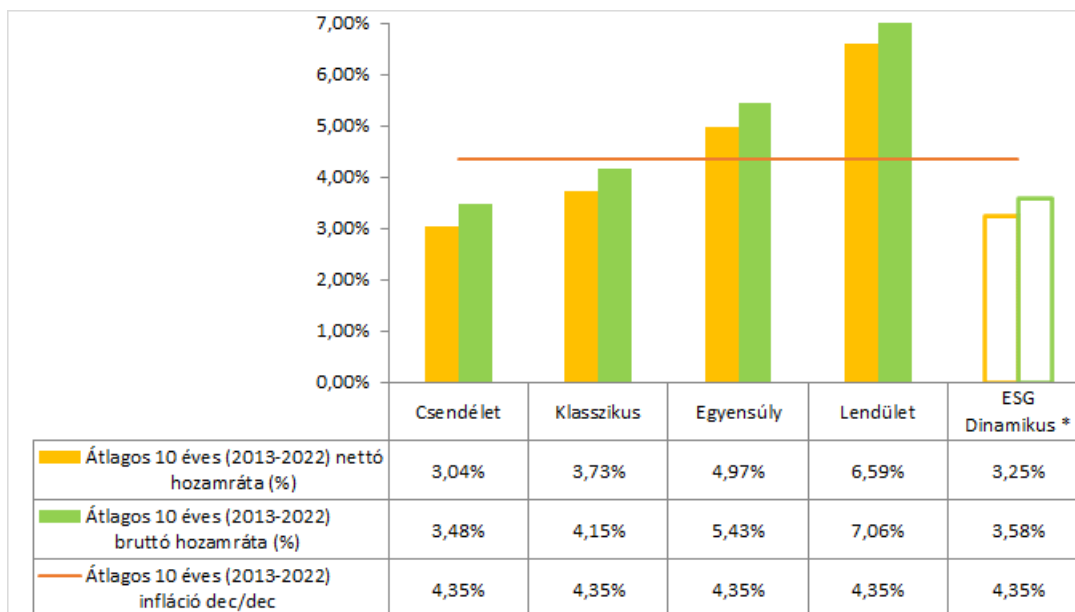


A bruttó hozamráta minden portfólió esetében jelentősen meghaladta a referencia hozamrátát. A felülteljesítés a Csendélet portfólió esetén +521 bázispont, a Klasszikus portfólió esetén +459 bázispont, az Egyensúly portfóliónál +463 bázispont, a Lendület portfóliónál +472 bázispont és az ESG Dinamikus portfólió esetén +429 bázispont.

Az egyes portfóliók esetében a felülteljesítés magyarázata, hogy a vagyonkezelők - a Befektetési Politika adta kereteken belül maradván - éltek az aktív portfóliókezelés lehetőségével. Kiemelhető az állampapír-portfóliórészek átlagidejének referenciaindexhez képesti alacsonyabb szinten történő tartása, az addicionális devizakitettség, a részvény- és kötvényeszközosztályon belül az egyes értékpapírok kiválasztása, valamint az ingatlanbefektetések kiemelkedő teljesítménye.

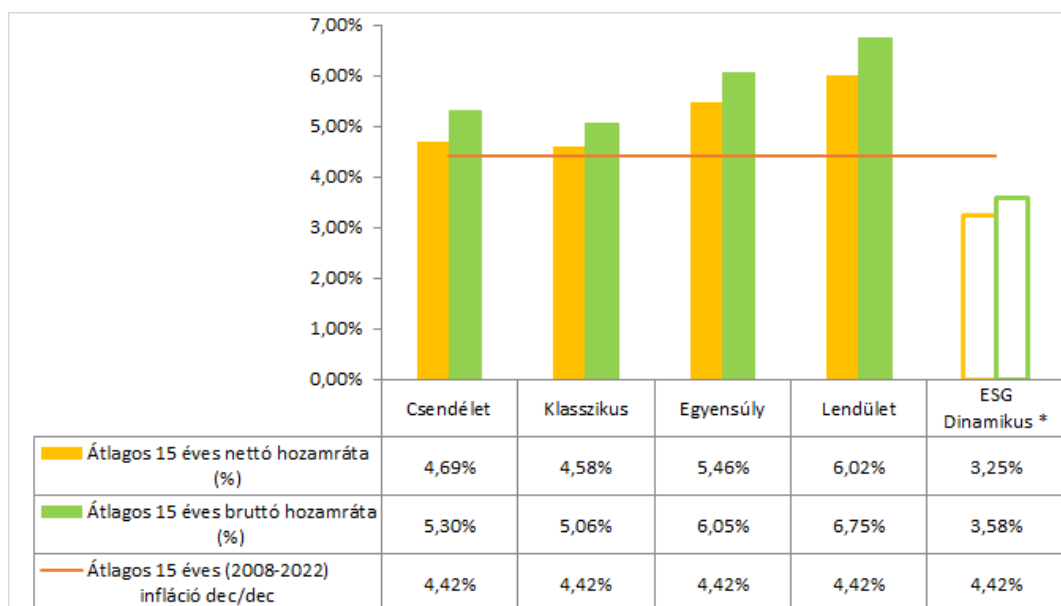
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

2013-2022. évekre vonatkozó tíz éves hozamráták és az átlagos 10 éves (dec/dec) infláció



A Csendélet és a Klasszikus portfólió teljesítménye elmarad a 10 éves átlagos inflációtól, míg az Egyensúly és a Lendület portfólió pozitív reálhozamot ért el. A 2020.07.31-én indult ESG Dinamikus portfólió esetében a 10 éves hozamráta megegyezik a 2021-2022-es évek átlagos hozamrátájával.

2008-2022. évekre vonatkozó tizenöt éves hozamráták és az átlagos 15 éves (dec/dec) infláció



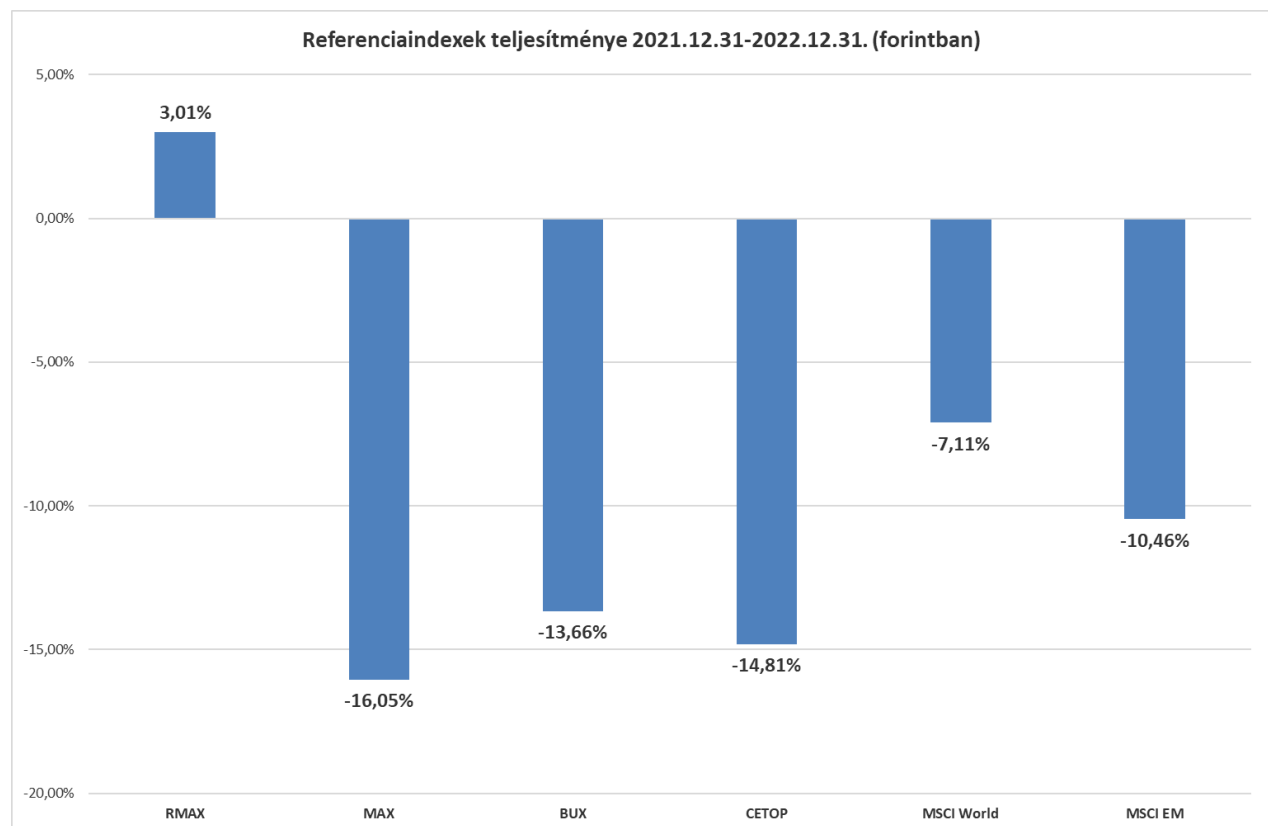
A Csendélet, a Klasszikus, az Egyensúly és a Lendület portfóliók 15 éves időtávon pozitív reálhozamot biztosítottak. A 2020.07.31-én indult ESG Dinamikus portfólió esetében a 15 éves hozamráta megegyezik a 2021-2022-es évek átlagos hozamrátájával.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

Pénz és tőkepiaci indexek hozamai 2022. évben

| | |
|----------------------|--|
| RMAX | 3 hónap és 1 év közötti futamidejű állampapírok árfolyamának alakulását követi |
| MAX | 1 évnél hosszabb futamidejű állampapírok árfolyamának alakulását követi |
| BUX | Budapesti tőzsdeindex |
| CETOP | a BÉT CETOP indexe a 30 legnagyobb tőkeértékű és tőzsdei forgalmú közép-európai vállalat teljesítményét tükrözi euróban |
| MSCI WORLD (MSCI WI) | a Morgan Stanley Capital International által dollárban számított, a világ fejlett részvénypiacainak (elsősorban Európa, Japán, USA) árfolyam alakulását mérő index |
| MSCI WORLD EM | a Morgan Stanley Capital International által dollárban számított, a világ feltörekvő részvénypiacainak (elsősorban fejlődő Európa, Délkelet-Ázsia, Latin-Amerika, Kelet-Európa) árfolyam alakulását mérő index |



6.4 BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Pénztár által működtetett portfóliók 2022. december 31-én:

- Csendélet
- Klasszikus
- Egyensúly
- Lendület
- ESG Dinamikus
- Szolgáltatási
- Független
- Működési
- Likviditási

A Befektetési politika változásai 2022-ben:

2022.01.01-2022.02.14.

| Index | Csendélet | Klasszikus | Egyensúly | Lendület | ESG Dinamikus | Szolgáltatási | Független | Likviditási | Működési |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| RMAX | 50,0% | 31,0% | 16,8% | 6,8% | 7,5% | 100,0% | 100,0% | 27,5% | 27,5% |
| MAX | 50,0% | 40,0% | 46,8% | 36,3% | 22,5% | 0,0% | 0,0% | 52,5% | 52,5% |
| Kötvény összesen | 100,0% | 71,0% | 63,6% | 43,1% | 30,0% | 100,0% | 100,0% | 80,0% | 80,0% |
| BUX | 0,0% | 4,4% | 3,3% | 5,4% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 2,0% | 2,0% |
| CETOP20 | 0,0% | 5,6% | 5,5% | 9,7% | 16,2% | 0,0% | 0,0% | 4,7% | 4,7% |
| MSCI WORLD | 0,0% | 6,7% | 13,1% | 23,6% | 43,0% | 0,0% | 0,0% | 9,3% | 9,3% |
| MSCI EM | 0,0% | 3,3% | 5,5% | 9,7% | 10,8% | 0,0% | 0,0% | 4,0% | 4,0% |
| Részvény összesen | 0,0% | 20,0% | 27,4% | 48,4% | 70,0% | 0,0% | 0,0% | 20,0% | 20,0% |
| Ingatlan: 4% // max. (5%; MNB alapkamat - 2%) | 0,0% | 9,0% | 9,0% | 8,5% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |

2022.02.15-2022.03.31.

| Index | Csendélet | Klasszikus | Egyensúly | Lendület | ESG Dinamikus | Szolgáltatási | Független | Likviditási | Működési |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| RMAX | 53,0% | 30,0% | 15,6% | 4,8% | 5,0% | 100,0% | 100,0% | 27,5% | 27,5% |
| MAX | 47,0% | 39,0% | 45,6% | 34,3% | 20,0% | 0,0% | 0,0% | 47,5% | 47,5% |
| Kötvény összesen | 100,0% | 69,0% | 61,2% | 39,1% | 25,0% | 100,0% | 100,0% | 75,0% | 75,0% |
| BUX | 0,0% | 4,8% | 3,6% | 5,8% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 2,5% | 2,5% |
| CETOP20 | 0,0% | 6,2% | 6,0% | 10,5% | 17,4% | 0,0% | 0,0% | 5,9% | 5,9% |
| MSCI WORLD | 0,0% | 7,4% | 14,2% | 25,6% | 46,0% | 0,0% | 0,0% | 11,6% | 11,6% |
| MSCI EM | 0,0% | 3,6% | 6,0% | 10,5% | 11,6% | 0,0% | 0,0% | 5,0% | 5,0% |
| Részvény összesen | 0,0% | 22,0% | 29,8% | 52,4% | 75,0% | 0,0% | 0,0% | 25,0% | 25,0% |
| Ingatlan: 4% // max. (5%; MNB alapkamat - 2%) | 0,0% | 9,0% | 9,0% | 8,5% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

| Index | Csendélet | Klasszikus | Egyensúly | Lendület | ESG Dinamikus | Szolgáltatási | Függő | Likviditási | Működési |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| RMAX | 57,0% | 30,0% | 15,6% | 4,8% | 5,0% | 100,0% | 100,0% | 27,5% | 27,5% |
| MAX | 43,0% | 39,0% | 45,6% | 34,3% | 20,0% | 0,0% | 0,0% | 47,5% | 47,5% |
| Kötvény összesen | 100,0% | 69,0% | 61,2% | 39,1% | 25,0% | 100,0% | 100,0% | 75,0% | 75,0% |
| BUX | 0,0% | 4,8% | 3,6% | 5,8% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 2,5% | 2,5% |
| CETOP20 | 0,0% | 6,2% | 6,0% | 10,5% | 17,4% | 0,0% | 0,0% | 5,9% | 5,9% |
| MSCI WORLD | 0,0% | 7,4% | 14,2% | 25,6% | 46,0% | 0,0% | 0,0% | 11,6% | 11,6% |
| MSCI EM | 0,0% | 3,6% | 6,0% | 10,5% | 11,6% | 0,0% | 0,0% | 5,0% | 5,0% |
| Részvény összesen | 0,0% | 22,0% | 29,8% | 52,4% | 75,0% | 0,0% | 0,0% | 25,0% | 25,0% |
| Ingatlan: 4% // max. (5%; MNB alapkamat - 2%) | 0,0% | 9,0% | 9,0% | 8,5% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |

2022.04.01-2022.08.04.

| Index | Csendélet | Klasszikus | Egyensúly | Lendület | ESG Dinamikus | Szolgáltatási | Függő | Likviditási | Működési |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| RMAX | 53,0% | 30,0% | 15,6% | 4,8% | 5,0% | 100,0% | 100,0% | 75,0% | 75,0% |
| MAX | 47,0% | 39,0% | 45,6% | 34,3% | 20,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Kötvény összesen | 100,0% | 69,0% | 61,2% | 39,1% | 25,0% | 100,0% | 100,0% | 75,0% | 75,0% |
| BUX | 0,0% | 4,8% | 3,6% | 5,8% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 2,5% | 2,5% |
| CETOP20 | 0,0% | 6,2% | 6,0% | 10,5% | 17,4% | 0,0% | 0,0% | 5,9% | 5,9% |
| MSCI WORLD | 0,0% | 7,4% | 14,2% | 25,6% | 46,0% | 0,0% | 0,0% | 11,6% | 11,6% |
| MSCI EM | 0,0% | 3,6% | 6,0% | 10,5% | 11,6% | 0,0% | 0,0% | 5,0% | 5,0% |
| Részvény összesen | 0,0% | 22,0% | 29,8% | 52,4% | 75,0% | 0,0% | 0,0% | 25,0% | 25,0% |
| Ingatlan: 4% // max. (5%; MNB alapkamat - 2%) | 0,0% | 9,0% | 9,0% | 8,5% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |

| Index | Csendélet | Klasszikus | Egyensúly | Lendület | ESG Dinamikus | Szolgáltatási | Függő | Likviditási | Működési |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| RMAX | 57,0% | 30,0% | 15,6% | 4,8% | 5,0% | 100,0% | 100,0% | 75,0% | 75,0% |
| MAX | 43,0% | 39,0% | 45,6% | 34,3% | 20,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Kötvény összesen | 100,0% | 69,0% | 61,2% | 39,1% | 25,0% | 100,0% | 100,0% | 75,0% | 75,0% |
| BUX | 0,0% | 4,8% | 3,6% | 5,8% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 2,5% | 2,5% |
| CETOP20 | 0,0% | 6,2% | 6,0% | 10,5% | 17,4% | 0,0% | 0,0% | 5,9% | 5,9% |
| MSCI WORLD | 0,0% | 7,4% | 14,2% | 25,6% | 46,0% | 0,0% | 0,0% | 11,6% | 11,6% |
| MSCI EM | 0,0% | 3,6% | 6,0% | 10,5% | 11,6% | 0,0% | 0,0% | 5,0% | 5,0% |
| Részvény összesen | 0,0% | 22,0% | 29,8% | 52,4% | 75,0% | 0,0% | 0,0% | 25,0% | 25,0% |
| Ingatlan: 4% // max. (5%; MNB alapkamat - 2%) | 0,0% | 9,0% | 9,0% | 8,5% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |

2022.08.04-2022.09.30.

A Befektetési politika változtatására a Magyar Nemzet Bank (MNB) 2022.07.22-én kelt, a Választható Portfóliós Szabályzat módosítását célzó engedélyezési eljárásban hozott végzésében foglaltak alapján került sor. A módosítás a Csendélet portfólióban részvények elhelyezésének lehetővé tételére vonatkozik.

2022.10.01-2022.11.14.

| Index | Csendélet | Klasszikus | Egyensúly | Lendület | ESG Dinamikus | Szolgáltatási | Függő | Likviditási | Működési |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| RMAX | 53,0% | 30,0% | 15,6% | 4,8% | 5,0% | 100,0% | 100,0% | 75,0% | 75,0% |
| MAX | 47,0% | 39,0% | 45,6% | 34,3% | 20,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Kötvény összesen | 100,0% | 69,0% | 61,2% | 39,1% | 25,0% | 100,0% | 100,0% | 75,0% | 75,0% |
| BUX | 0,0% | 4,8% | 3,6% | 5,8% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 2,5% | 2,5% |
| CETOP20 | 0,0% | 6,2% | 6,0% | 10,5% | 17,4% | 0,0% | 0,0% | 5,9% | 5,9% |
| MSCI WORLD | 0,0% | 7,4% | 14,2% | 25,6% | 46,0% | 0,0% | 0,0% | 11,6% | 11,6% |
| MSCI EM | 0,0% | 3,6% | 6,0% | 10,5% | 11,6% | 0,0% | 0,0% | 5,0% | 5,0% |
| Részvény összesen | 0,0% | 22,0% | 29,8% | 52,4% | 75,0% | 0,0% | 0,0% | 25,0% | 25,0% |
| Ingatlan: 4% // max. (5%; MNB alapkamat - 2%) | 0,0% | 9,0% | 9,0% | 8,5% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

A Csendélet portfólióban a magyarországi helyi önkormányzati kötvények célsúlya 0%-ra csökkent, a vállalati és hitelintézeti kötvények célaránya emelkedett, illetve a portfólióban korlátozott mértékben részvényjellegű eszközök is elhelyezhetőek, de célarányuk 0% maradt.

Emellett megváltozott az ingatlanbefektetések referenciaindex (mindenkori MNB Alapamat -2% vagy fix 5% - a két érték közül a magasabb).

2022.11.15-2022.12.31.

A portfóliók referenciaindex-összetétele nem változott. A Klasszikus, Egyensúly, Lendület és ESG Dinamikus portfóliók esetében a hazai kibocsátású vállalati kötvények, hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek célaránya egyenként 2%-ra, összesen 6%-ra került emelésre a hazai állampapírok terhére.

6.5 VAGYONKEZELT PORTFÓLIÓK TELJESÍTMÉNYE 2022. ÉVBEN

| Csendélet (E) | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|------------------------|--------|--------|--------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -2,51% | -2,18% | -1,04% | 4,82% | -1,06% |
| Benchmark teljesítmény | -3,64% | -2,99% | -3,60% | 4,07% | -6,22% |
| Felül/alul teljesítés | 1,14% | 0,81% | 2,56% | 0,76% | 5,17% |

| Klasszikus (A) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|--------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -2,50% | -2,71% | -0,73% | 3,49% | -2,55% |
| Benchmark teljesítmény | -4,42% | -4,55% | -3,62% | 4,71% | -7,93% |
| Felül/alul teljesítés | 1,92% | 1,84% | 2,89% | -1,22% | 5,39% |

| Klasszikus (C) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|--------------------------|--------|--------|--------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -3,97% | -4,30% | -2,93% | 5,55% | -5,84% |
| Benchmark teljesítmény | -4,59% | -4,71% | -3,79% | 4,75% | -8,38% |
| Felül/alul teljesítés | 0,62% | 0,41% | 0,87% | 0,80% | 2,55% |

| Klasszikus (D) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|--------------------------|-------|-------|-------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | 1,80% | 2,42% | 3,46% | 3,94% | 12,11% |
| Benchmark teljesítmény | 0,97% | 0,98% | 0,99% | 2,67% | 5,72% |
| Felül/alul teljesítés | 0,83% | 1,43% | 2,46% | 1,27% | 6,40% |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

| Klasszikus (E) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|--------------------------|--------|--------|--------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -3,61% | -3,56% | -1,81% | 5,57% | -3,64% |
| Benchmark teljesítmény | -4,59% | -4,71% | -3,79% | 4,75% | -8,38% |
| Felül/alul teljesítés | 0,98% | 1,15% | 1,98% | 0,82% | 4,75% |

| Egyensúly (A) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|-------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -2,93% | -3,50% | -0,67% | 2,52% | -4,62% |
| Benchmark teljesítmény | -5,02% | -5,36% | -3,63% | 4,04% | -9,87% |
| Felül/alul teljesítés | 2,09% | 1,85% | 2,95% | -1,52% | 5,26% |

| Egyensúly (C) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|-------------------------|--------|--------|--------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -3,95% | -4,33% | -2,48% | 4,60% | -6,27% |
| Benchmark teljesítmény | -5,24% | -5,57% | -3,86% | 4,10% | -10,44% |
| Felül/alul teljesítés | 1,29% | 1,24% | 1,37% | 0,49% | 4,18% |

| Egyensúly (D) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|-------------------------|-------|-------|-------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | 1,82% | 2,44% | 3,64% | 3,90% | 12,32% |
| Benchmark teljesítmény | 0,97% | 0,98% | 0,99% | 2,67% | 5,72% |
| Felül/alul teljesítés | 0,85% | 1,46% | 2,65% | 1,23% | 6,61% |

| Egyensúly (E) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|-------------------------|--------|--------|--------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -4,07% | -4,35% | -1,85% | 4,22% | -6,14% |
| Benchmark teljesítmény | -5,24% | -5,57% | -3,86% | 4,10% | -10,44% |
| Felül/alul teljesítés | 1,17% | 1,22% | 2,00% | 0,12% | 4,31% |

| Lendület (A) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -2,54% | -3,90% | 0,16% | 2,22% | -4,11% |
| Benchmark teljesítmény | -5,13% | -5,91% | -2,70% | 3,41% | -10,19% |
| Felül/alul teljesítés | 2,59% | 2,01% | 2,86% | -1,19% | 6,09% |

| Lendület (C) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|------------------------|--------|--------|--------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -4,78% | -5,27% | -2,13% | 4,27% | -7,94% |
| Benchmark teljesítmény | -5,38% | -6,17% | -2,97% | 3,49% | -10,84% |
| Felül/alul teljesítés | 0,60% | 0,90% | 0,84% | 0,78% | 2,92% |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

| Lendület (D) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|------------------------|-------|-------|-------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | 1,89% | 2,48% | 3,88% | 3,94% | 12,73% |
| Benchmark teljesítmény | 0,97% | 0,98% | 0,99% | 2,67% | 5,72% |
| Felül/alul teljesítés | 0,92% | 1,49% | 2,88% | 1,27% | 7,02% |

| Lendület (E) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -4,59% | -4,93% | -1,38% | 3,43% | -7,47% |
| Benchmark teljesítmény | -5,38% | -6,17% | -2,97% | 3,49% | -10,84% |
| Felül/alul teljesítés | 0,79% | 1,24% | 1,58% | -0,06% | 3,38% |

| ESG Dinamikus (A) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|-----------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -2,34% | -4,73% | 1,27% | 0,60% | -5,21% |
| Benchmark teljesítmény | -4,33% | -5,65% | -1,23% | 1,71% | -9,32% |
| Felül/alul teljesítés | 1,98% | 0,92% | 2,51% | -1,11% | 4,12% |

| Függő (A) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|------------------------|--------|--------|--------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | 0,15% | 0,97% | 2,10% | 3,44% | 6,80% |
| Benchmark teljesítmény | -0,35% | 1,13% | -0,14% | 2,36% | 3,01% |
| Felül/alul teljesítés | 0,50% | -0,17% | 2,24% | 1,09% | 3,79% |

| Szolgáltatási (A) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|-----------------------------|--------|--------|--------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | 0,39% | 0,93% | 2,45% | 4,39% | 8,37% |
| Benchmark teljesítmény | -0,35% | 1,13% | -0,14% | 2,36% | 3,01% |
| Felül/alul teljesítés | 0,74% | -0,20% | 2,59% | 2,04% | 5,37% |

| Működési (A) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|------------------------|--------|--------|--------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -3,44% | -0,06% | 1,89% | 3,40% | 1,66% |
| Benchmark teljesítmény | -4,59% | -0,70% | -0,27% | 2,48% | -3,16% |
| Felül/alul teljesítés | 1,14% | 0,64% | 2,15% | 0,92% | 4,83% |

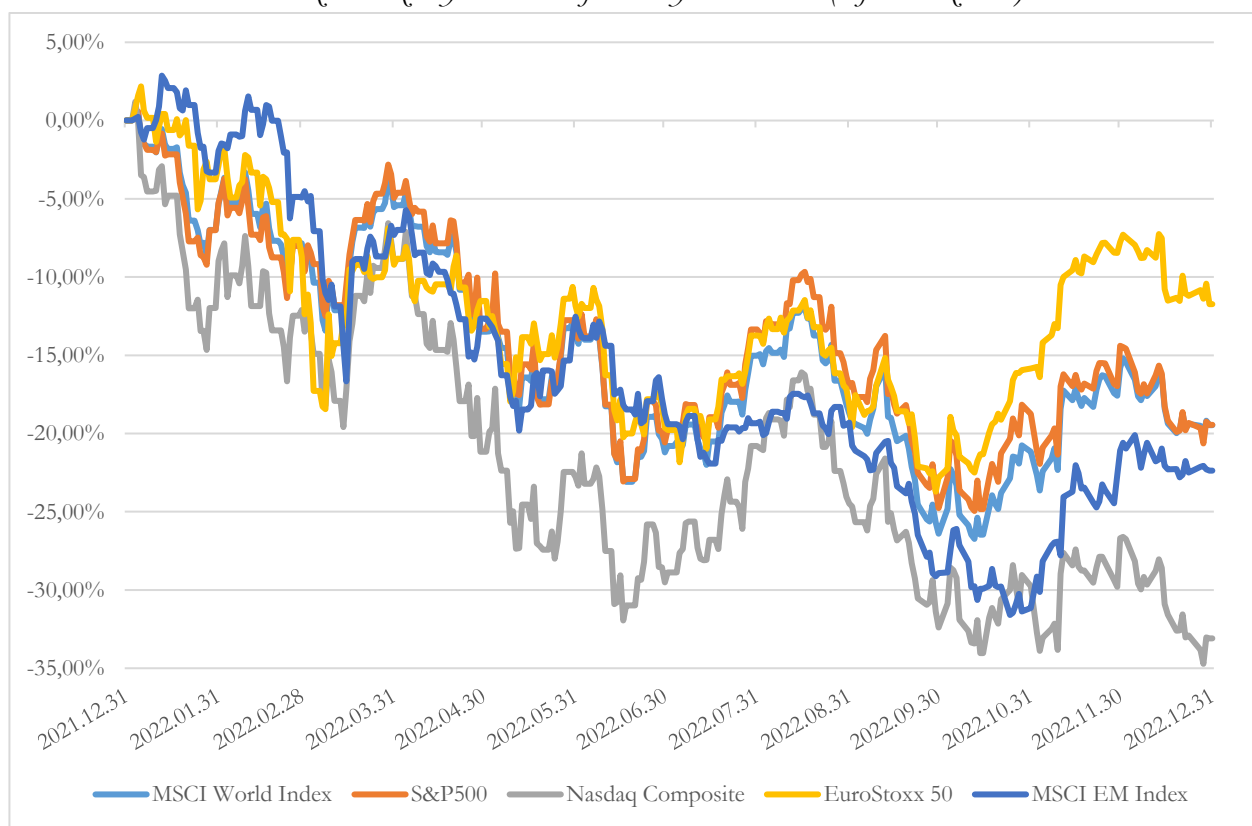
| Likviditási (A) portfólió | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | 2022.év |
|---------------------------|--------|--------|--------|-------|---------|
| Portfólió teljesítmény | -4,21% | 0,11% | 2,23% | 3,30% | 1,26% |
| Benchmark teljesítmény | -4,59% | -0,70% | -0,27% | 2,48% | -3,16% |
| Felül/alul teljesítés | 0,37% | 0,81% | 2,50% | 0,82% | 4,44% |

6.6 GAZDASÁGI ÉS PIACI FOLYAMATOK

NEMZETKÖZI RÉSZVÉNYPIACOK

A 2021-es év kiemelkedő részvénypiaci teljesítménye után a 2022-es esztendő árfolyamcsökkenést hozott a legtöbb befektetési eszközosztályban, így a globális részvénypiacokon is. **A vezető indexek közül az MSCI World értéke dollárban mérve közel 20%-os mértékben esett, míg a fejlődő piaci régió ezt meghaladva, mintegy 22%-os értékcsökkenést szenvedett el.** Hasonló mértékben esett az amerikai S&P500 index értéke (-19,44%), míg a technológiai részvényeket tömörítő Nasdaq a korábbi évek felülteljesítése után közel egyharmadát veszítette el értékéből (-33,10%) az év során. Az európai részvénypiac teljesítménye nem emelkedett ki markánsan: bár az Euro Stoxx 50 index értéke euróban mérve „csak” 12%-os eséssel zárta az évet, az amerikai fizetőeszköz erősödése miatt dollárban mért teljesítménye -17,00% volt. **A részvénypiaci eséseket nagyban tompította a forint dollárral szembeni 15%-os és euróval szembeni közel 8%-os gyengülése.**

A vezető részvényindexek teljesítménye 2022-ben (saját devizában)



A Covid-válság enyhülését követően, a korlátozások csökkentésével a megugró infláció, a szigorító jegybankok (először a Fed, majd az Európai Központi Bank) illetve a megszűnő fiskális stimulus már az év elején nyomás alá helyezte a részvényeket. **Kamatemelésbe kezdett a Fed és a brit Bank of England, majd később az EKB is,** ami különösen a növekedési részvényeknek nem kedvezett. Ezt követte az amúgy is feszült geopolitikai környezetben **az orosz-ukrán háború kirobbanása,** növelve

a bizonytalanságot és volatilitást és tovább taszítva lefelé az árfolyamokat, párhuzamosan a **nyersanyagárak és energiahordozók drasztikus áremelkedésével.**

Az elhúzódó háborús konfliktus - bár az év első felében nagy felfordulást okozott a tőkepiacokon - a koronavírushoz hasonlóan szintén egyre kevesebb figyelmet kap, **leginkább a nyersanyagárakon keresztül gyakorolt további hatást a részvénypiacokra, és főként az Oroszországtól függetlenedni kívánó európai térségben okozott problémákat,** azonban az elszabaduló energiaárak - hála a feltöltött gáztározóknak, az enyhe télnek és a bőséges LNG szállítmányoknak - csökkenni kezdtek a negyedik negyedév során. A fejlődő piacokon, azon belül is **Kínában a Covid helyzet volt a legmeghatározóbb tőkepiaci szempontból is:** Előbb a néhány nagyvárosban és régióban a fertőzöttek számának emelkedése – illetve az ezt követő kemény lezárások – okoztak aggodalmat, majd év vége felé közeledve Kína felhagyott a „zéró-covid politikával”, melyet a befektetők kedvező fejleményként értékelték.

Az áremelkedés elszabadulása miatt a jegybankok egyre drasztikusabb lépésekhez folyamodtak, nagymértékben emelve az alapkamatokon. A kamatemelések azonban egyre fokozták annak lehetőségét, hogy a gazdasági növekedés erősen lelassul, így a piaci szereplők körében **erősödtek a stagflációs félelmek.** 2022-ben a beszerzésimenedzser-indexek fokozatosan romló hangulatot tükröztek, és az utolsó negyedévben a legtöbb gazdaságban már az aktivitás jelentős visszaesését jelezték. Az S&P decemberi beszerzésimenedzser-indexei az euróövezet aktivitásának hatodik egymást követő hónapban folytatódó visszaesését mutatták, bár az üzleti aktivitás csökkenésének üteme november után decemberben is mérséklődött. A vállalatok csak szerény növekedésről számoltak be az alkalmazottak számában, ami szintén az óvatos hangulatot tükrözte. Mind a feldolgozóiparban, mind a szolgáltatászektorban jellemző volt a termelés meredekebb csökkenése, mivel a gyengébb keresleti feltételek, az infláció és a kamatlábak emelkedése visszafogták az aktivitást. Az Egyesült Államokban a vállalatok szintén a termelés további csökkenését jelezték decemberben, a visszaesés itt azonban egyre gyorsult, mivel az üzleti tevékenység 2020 májusa óta a legnagyobb mértékben esett vissza.

Az év második felében a piaci szereplők az enyhén javuló amerikai inflációs adatok tükrében már azt latolgatták, hogy mikor csökkenthet a Fed a szigorítás ütemén, melynek következtében a részvénypiacok időről-időre fellélegezhetnek, azonban az erős munkaerőpiac mellett a szigorú jegybanki retorika sem változott és a kamatemelések folytatódtak. Így **összességében a Fed hét lépésben, a 4,25%-4,50% közötti sávba emelte az irányadó kamatlábat 2022 végére.** Az EKB az év első felében még „csak” a kommunikáció szintjén és az eszközvásárlási programok csökkentésével reagált az emelkedő inflációra, az első kamatemelés júliusban érkezett, melyet további három követett az év során, mellyel **az EKB irányadó kamatlába 2,50%-ra nőtt decemberre.**

Fontos esemény volt a 2022-es esztendőben **az euró gyengülése a dollárral szemben:** az árfolyam végül a paritást is áttörte (0,95-ös szintig), amire közel 20 éve nem volt példa. Az év végére ez a folyamat is megfordult, a dollár gyengülni kezdett. **A globális kötvénypiaci hozamok** – párhuzamosan a szigorú monetáris politikával – **is jelentős emelkedésen mentek keresztül** a mögöttünk álló év során: az amerikai tízéves állampapír hozama 1,0%-os szint környékéről közel 4,5%-ig emelkedett

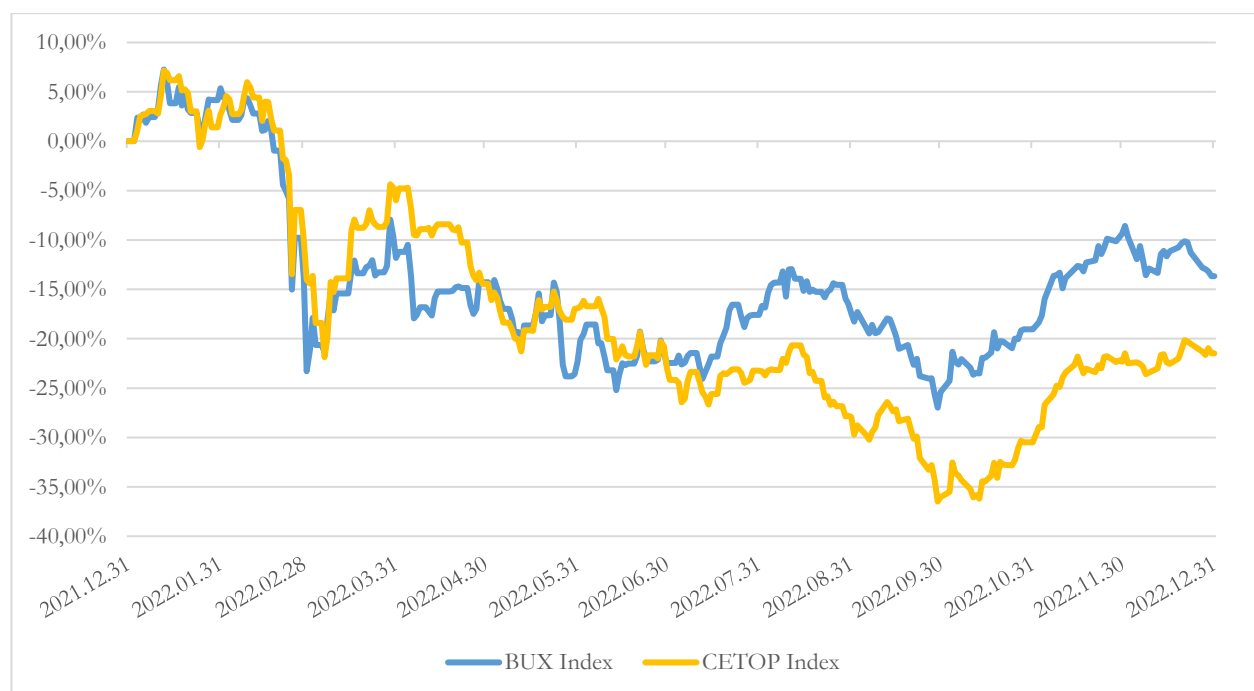
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

szeptember-október környékére, majd a recessziós félelmek erősödésével 3,6%-os hozamszint környékén zárt év végén. Szintén „meredek” hozamemelkedés ment végbe az eurózóna kötvénypiacain is: a német tízéves állampapír 2022 elején még negatív tartományban tartózkodott, hozama év végére 2,5% környékére emelkedett.

HAZAI ÉS REGIONÁLIS RÉSZVÉNYPIAC

Nem zártak jó évet 2022-ben a hazai részvények, mivel a BUX index értéke közel 14%-kal esett, ezzel a magyar index a régiós piachoz hasonlóan teljesítményt mutatott, míg nyugat-európai társaihoz képest alulteljesített. A CETOP értéke ugyanezen időszak alatt forintban 15,1%-kal csökkent (euróban -21,5%-kal), míg az MSCI Europe 4,9%-os eséssel zárta az évet. A BUX index értékcsökkenésének nagyobbik részét az év első felében szenvedte el, összefüggésben az orosz-ukrán háború kitörésével: a magyar gazdaság és részvények különösen kitettek Oroszországnak, így az ukrajnai háború kirobbanása és az Oroszországgal szemben bevezetett szankciók kifejezetten rosszul érintették a magyar részvényeket. A háborúhoz való földrajzi közelség a cseh és a lengyel papírokat is érintette, ahogyan a bevezetésre kerülő különadók is negatív hatással voltak a közép-kelet-európai régiós részvények értékeltségére.

A régiós részvényindexek teljesítménye 2022-ben (saját devizában)



A régió gyenge részvénypiaci teljesítménye szorosan kapcsolódik az orosz-ukrán háborúhoz és a régió kitétségéhez: a kelet-közép-európai országok jelentős gazdasági kapcsolatot ápoltak Oroszországgal,

így a bevezetett szankciók különösen rosszul érintették a térséget, elsősorban a magyar és lengyel gazdaságot. A közép-európai országok jelentős mértékben hagyatkoznak az orosz energiaimportra, közülük Lengyelország tett lépéseket az orosz gáztól való függőség csökkentésére, azonban Oroszország el is zárta felé a gázszállítást. A magas energiaárakon nem segített az Európai Unió olajembargó bevezetése sem, bár ez alól végül a magyar kormány vétója miatt a csővezetékes szállítások kikerültek. **Az infláció a térségben – részben a magas energiaárak miatt - az egekbe szökött, míg a valuták a térség országaiban erősen leértékelődtek.** A romló gazdasági kilátások szintén különösen negatívan hatottak a régióra, hiszen a bizonytalan környezetben a befektetők a biztosabb fejlett piacokat preferálják - ugyanez igaz a dollár erősödése esetén is. Az év végére végül a dollár erősödése megállt, az energiahordozók ára csökkenésnek indult, és úgy tűnik, hogy sikerül elkerülni az energiaválságot és átvészelni a telet. Itthon pozitív hír volt a megállapodás az EU-val az uniós forrásokról, amelyből egy jelentős részt ideiglenesen felfüggesztettek, ennek mértéke viszont a vártnál alacsonyabb lett. **Az év végére - összefüggésben a globális tőkepiaci hangulattal - így a régiós piac megnyugodott, és emelkedni tudott az utolsó negyedében.**

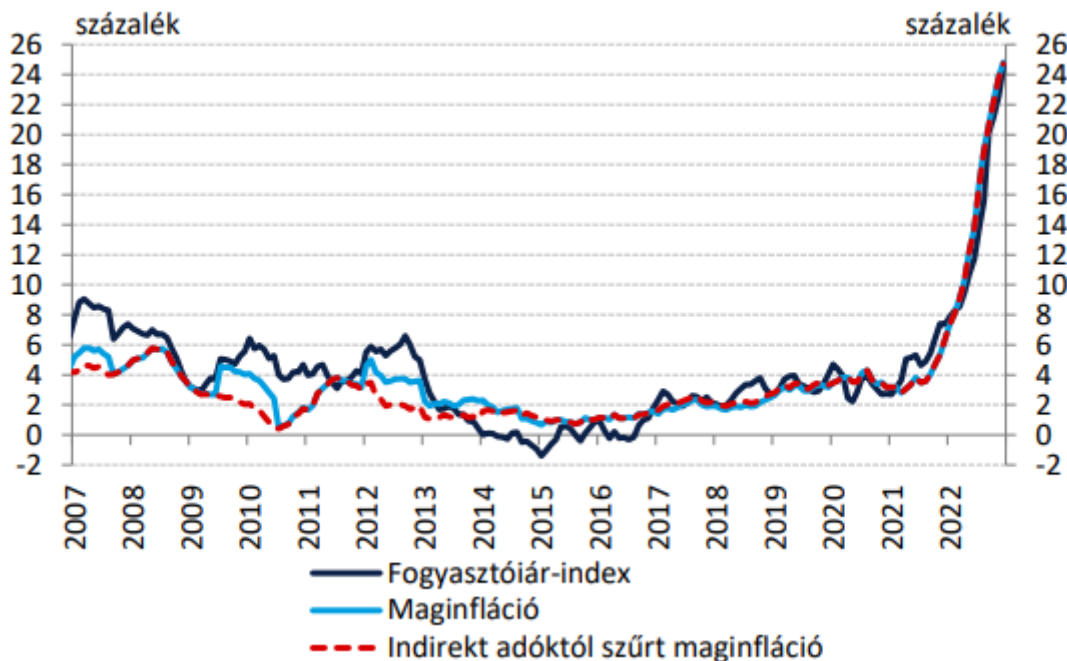
Az egyes országok közül a román részvények felülteljesítettek, a BET saját devizában – így is jelentős eséssel zárva - 10,7%-ot vesztett értékéből. A magyar BUX értéke 13,7%-kal, a cseh PX-é 15,7%-kal csökkent, míg legrosszabbul a lengyel WIG 20 teljesített, amely értéke 20,9%-kal zuhant. Kevés egyedi részvényt találni, amely pozitív tartományban tudott zárni, ilyen volt a kiskereskedelmi Dino Polska, de összességében az energiapapírok is felülteljesítettek. A bankszektor ezzel szemben nem szerepelt jól, a legrosszabbul teljesítő papírok többsége innen került ki.

HAZAI MAKROGAZDASÁG, PÉNZ- ÉS ÁLLAMPAPÍRPIAC

Számos, belső és külső tényezőktől egyaránt vezérelt, olykor sokkszerű hatás érte hazánk gazdaságát és annak megítélését a 2022-es évben. Ennek egyike **az évtizedek óta nem látott mértékű, kétszámjegyű infláció** volt, mely az esztendő végére jócskán 20% fölött alakult év/év alapon mérve. Az inflációs kockázatok a globális trendekkel párhuzamosan már az év első hónapjai során erősödtek, a megjelenő adatok pedig sorozatosan felülmúlták az elemzői prognózisokat is. Januárban a termékeknél és a szolgáltatásoknál általánosan megfigyelhető volt az év elején szokásosnál nagyobb mértékű átárzás – a hazai inflációt a Magyar Nemzeti Bank szerint elsősorban a feldolgozott élelmiszerek, az iparcikkek és a piaci szolgáltatások árának emelkedése fűtötte. A második negyedév során publikált inflációs adatok Magyarországon jellemzően negatív meglepetéssel szolgáltak és májusban már idehaza is kétszámjegyű árnövekedést mutatott ki a KSH. A Magyar Nemzeti Bank elemzése szerint az első félév során is folytatódott az a tendencia, hogy a szokásoshoz képest többszörös átárzások történtek a termékek és a szolgáltatások széles körénél. Szeptemberre a fogyasztói árak emelkedése már meghaladta a 20%-ot év/év alapon, **év végére pedig elérte a 24,5%-ot (december/december összehasonlításban, az éves átlagos infláció 14,5%-on alakult)**, melynek okai közt felsorolhatjuk a szabályozott energiaárak kormányzati módosítását, a benzinársapka eltörlését, a forintárfolyamot, illetve az élelmiszerárak kiemelkedő ütemű emelkedését is.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

A fogyasztóiár-index, a maginfláció és az adószűrt maginfláció alakulása



Forrás: MNB

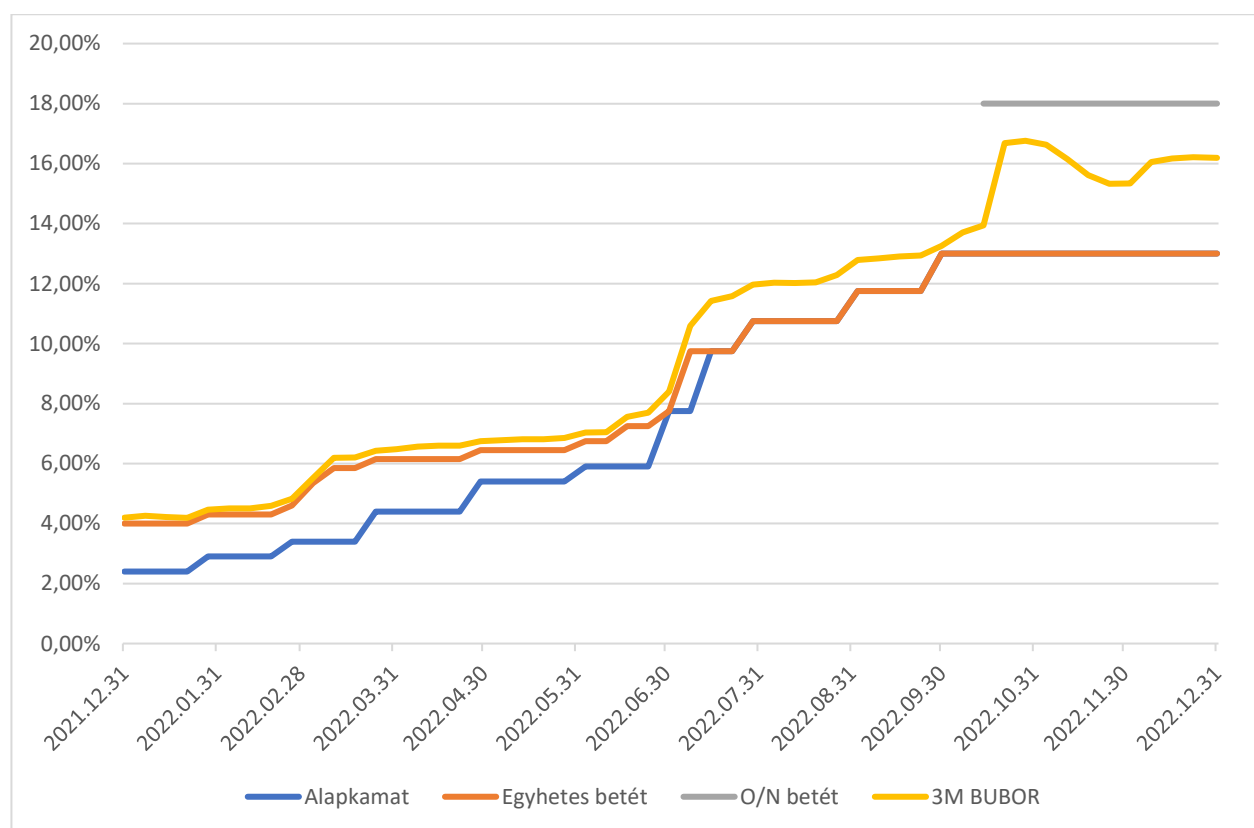
A Magyar Nemzeti Bank már az év elején megkezdte az alapkamat és az egyhetes betéti ráta között fennálló különbség csökkentését. **Az első negyedév végére azonban a Magyar Nemzeti Bankot nem csak az infláció megfékezése, de az orosz-ukrán háború fokozódása is kihívások elé állította.** A forint gyors ütemű értékvesztésének az egyhetes betéti kamat rendkívüli emelésével próbált gátat szabni. A régiós jegybankok mindegyike tovább emelte az irányadó kamatlábaikat az első negyedévben, a lengyel kamatláb 3,5%-on, a cseh 5%-on állt a negyedév végén. Áprilisban a Magyar Nemzeti Bank folytatta a kamatemelési ciklust és márciushoz hasonlóan 100 bázisponttal emelte az alapkamatot és az overnight kamatfolyósó mindkét oldalát. A hónap végén így az alapkamat 5,40%-on, az egyhetes betéti kamatláb 6,45%-on állt. **A magyar jegybanknak júniusban is sikerült meglepetést okoznia, mivel a várakozásokkal ellentétben nem a korábbi ütemben haladt tovább az alapkamat emelésével, hanem annak többszörösével, 185 bázisponttal tette magasabbra az alapkamat szintjét. Ezzel a döntéssel megszüntette az alapkamat és az egyhetes betéti kamat közti eltérést is,** ugyanakkor mindkét eszközt megtartotta, továbbra is fenntartva annak a lehetőségét, hogy akár hetente szigorítson az egyhetes betéti kamat változtatásával. A lépést a megnövekedett kihívásokkal indokolta a jegybank, vagyis a továbbra is nagyon magas szinteken levő nyersanyag-és energiaárak, illetve a magyar gazdaság kiemelkedő sérülékenysége a kialakult regionális és világgazdasági helyzetben, amit a magyar deviza árfolyamalakulása is látványosan tükrözött. Régiós összehasonlításban a leginkább szigorú monetáris politikát vitte véghez ezzel a magyar jegybank. **A második negyedév végén a hazai alapkamat 7,75%-on állt,** a cseh alapkamat 7,0%-on, a lengyel 6,0%-on.

Július elején az MNB rendkívüli kamatemelésre is kényszerült a forint gyengülése miatt, amit a hónap folyamán egy újabb követett, így az alapkamat és az egyhetes betéti kamatláb is már kétszámjegyű

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

szinten, 10,75%-on tartózkodott. A lépésekre az inflációs várakozások horgonyzása és a másodkörös inflációs kockázatok mérséklése érdekében került sor. Ezt követően augusztusban ismételt 100 bázispontos emelés következett, a kötelező tartalékráta 1%-ról 5%-ra növekedett, illetve **bejelentésre került a monetáris eszköztár részeként egy rövid diszkontkötvény, valamint egy hosszabb betéti konstrukció is.** Szeptemberi kamatdöntő ülésén a Monetáris Tanács 125 bázisponttal, 13%-ra emelte az alapkamat szintjét és bejelentette a kamatemelési ciklus lezárását, meglepetést okozva a piaci szereplőknek. Az MNB megítélése szerint az előtekintő reálkamat pozitív, az inflációs kockázatok pedig kiegyensúlyozottá váltak, illetve Magyarország egyértelműen közelebb került az uniós forrásokkal kapcsolatos megállapodáshoz, és erősödött a monetáris transzmisszió hatékonysága. A régióban más jegybankok is a kamatemelési ciklusuk végén tartottak ekkor, a cseh jegybank június óta nem emelt, a lengyel pedig mindössze 25 bázispontot lépett szeptemberben.

Az MNB irányadó eszközeinek és a 3 hónapos BUBOR alakulása 2022-ben



A Magyar Nemzeti Bank október elejével új eszközöket vezetett be a likviditás szűkítésének a céljával, azonban a gyorsan és újabb csúcsokra gyengülő forint a hónap közepén további beavatkozásra készítette a jegybankot. A korábban nem látott mértékű emelés azonban nem az alapkamatban, vagy a már megszokott egyhetes betéti rátában történt, hanem egy új és még rövidebb futamidejű eszköz, az egynapos betéti gyorsstender bevezetésével valósult meg. Ennek a **betéti tendernek a kamatlába bevezetésekor 18% volt - ami 500 bázisponttal volt magasabban, mint a korábban irányadó eszköznek tekintett egyhetes betété.** Az egynapos gyorsstenderen kívül a kamatfolyosót is kitégította

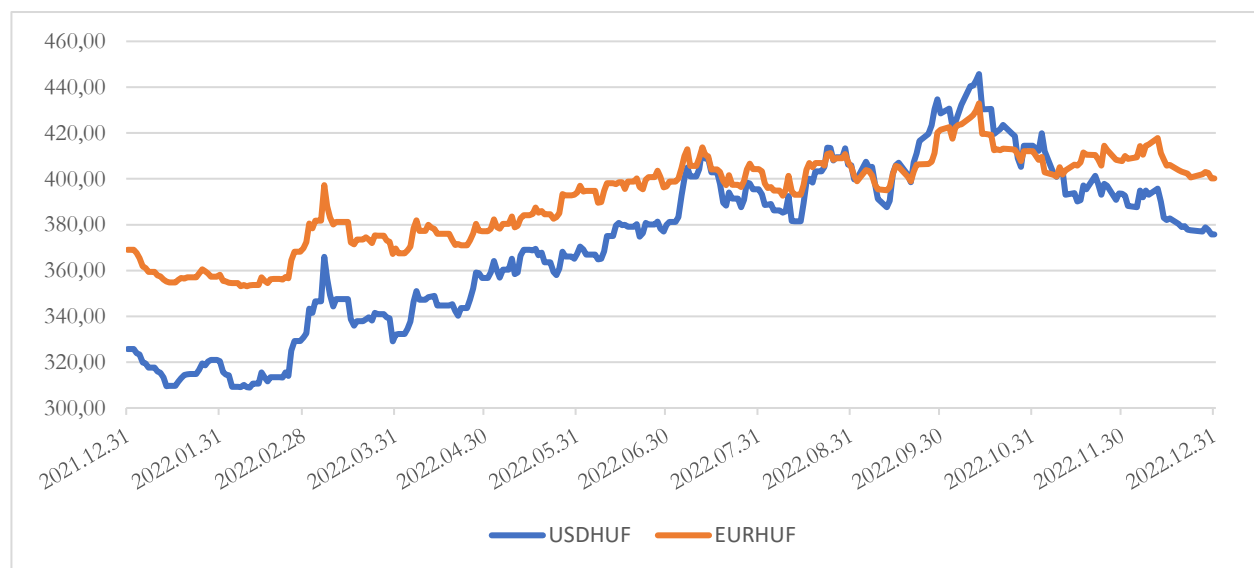
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

felfelé a jegybank, vagyis az overnight fedezett hitel kamatlába emelkedett 950 bázispontot. Ezek mellett egy másik fontos részpiacon, a swappiacon is beavatkozott a jegybank, az egynapos FX-swap eszköz kamatlábát 17%-ra tette. Ezt követően az év során már nem változtatott az MNB a monetáris kondíciókon, megmaradt az O/N betéti eszköz 18%-on, az alapkamat szintje 13%-on állt. A Monetáris Tanács úgy értékelt, hogy tartósan szükség volt az alapkamatszint megtartására, illetve az októberben bevezetett átmeneti eszközök alkalmazására addig, amíg az ország kockázati megítélése nem javul. A cseh és a lengyel jegybank sem szigorított tovább, tartották a korábbi szinten az irányadó kamatrátáikat.

A forint mozgását jelentősen befolyásolta az energiahordozók ára mellett az aktuális kockázatvállalási kedv alakulása az év folyamán. A magyar jegybank megbízható monetáris politikája és szigorító lépései a háború kitöréséig jelentősen erősíteni tudták a forintot. Az év elején a régiós devizák a világ legjobban teljesítő fejlődő piaci devizái voltak. A háború közelsége és a kibontakozó kockázatkerülés azonban nem kímélte a régiós devizákat sem, pánikszerű gyengülés következett be az árfolyamokban, a forint új történelmi mélypontokra került. A régiós jegybankok devizapiaci intervenciókat hajtottak végre, illetve a magyar jegybank többször is emelt az irányadó egyhetes betéti kamatlábon. A dollár erősödése is visszatért, amit a kockázatkerülő hangulat mellett a számottevően nagyobb kamatemelési várakozások is támogattak. A második negyedévben folytatódott a forint vesszőfutása és újabb és újabb mélypontokra gyengült: egyre inkább felerősödtek az országspecifikus hatások is (költségvetés és folyó fizetési mérleg alakulása, finanszírozása), amik miatt a forint jelentősen alul teljesítette a régiós devizákat is. A harmadik negyedévben ismét több hullámban, korábban nem látott szintekre gyengült a forint szinte minden jelentős devizával szemben, míg a fordulat végül a negyedik negyedévben érkezett, miután a jegybank jelentősen tovább szigorított, melynek hatására a forint év végéig a 400-as szintig erősödött az euróval szemben, összességében azonban több mint 8%-os gyengülést eredményezve 2022-ben.

A hazai deviza árfolyamának alakulása 2022-ben

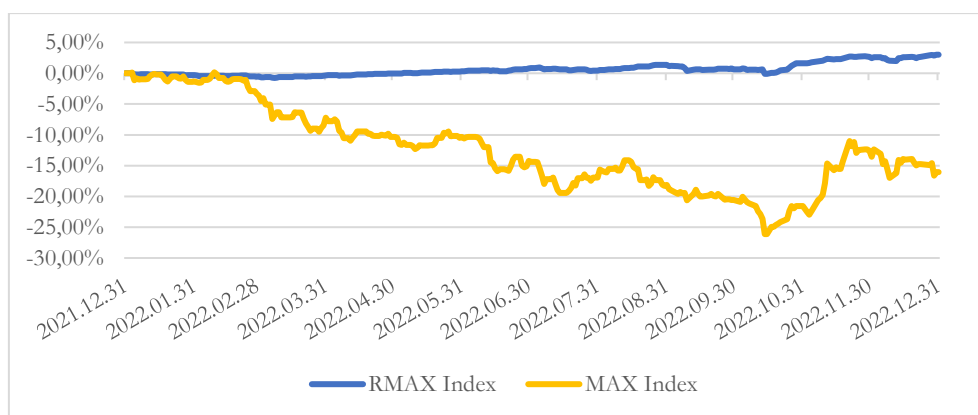


Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

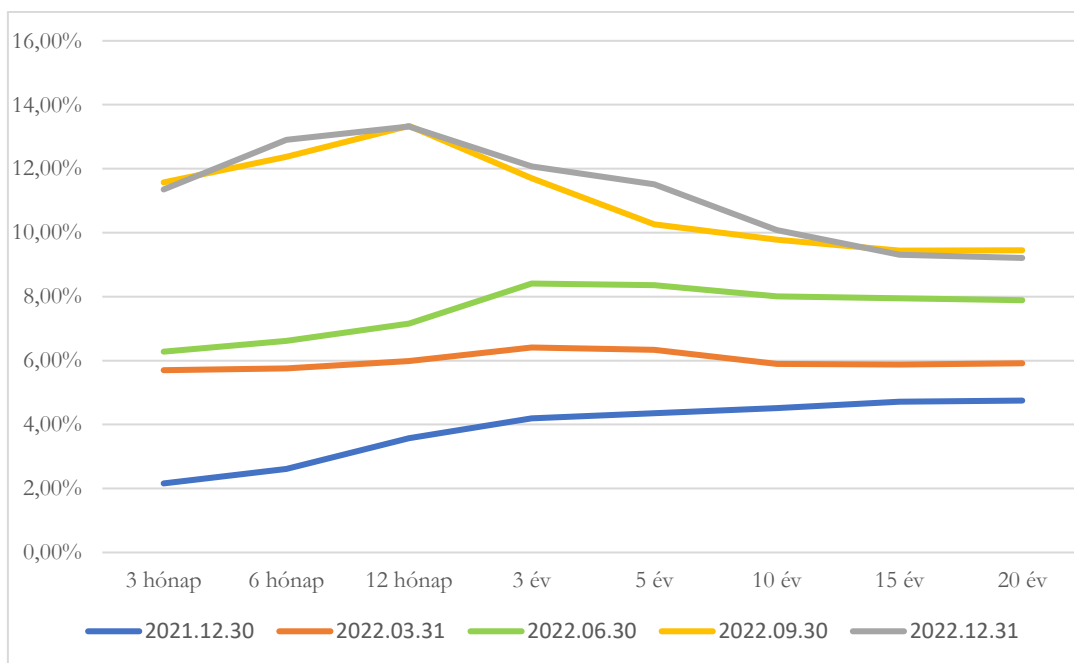
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

Jelentős hozamemelkedés történt a magyar állampapírpiacra év elejétől egészen októberig, ami 2021 után ismét nagymértékű árfolyamcsökkenést eredményezett a hosszú lejáratú, hazai kötvények esetében. 2022 utolsó negyedévében érkezett meg a fordulat a kötvénypiacokon, ami az éven túli lejáratú, fix kamatozású instrumentumokat tömörítő MAX Index értékének emelkedését is eredményezte. **Összességében azonban a MAX index értéke több mint 16%-kal csökkent 2022-ben,** az RMAX indexé mintegy 3%-kal emelkedett. Éves összehasonlításban a referenciahozamok az éven belüli lejáratú állampapírok esetében kilenc-tíz, a 3-5 éves szegmensekben hét-nyolc, az ennél hosszabb futamidőkön közel négy-hat százalékponttal emelkedtek, a hozamgörbe invertálódását eredményezve.

A hazai állampapírpiaci indexek (RMAX, MAX) teljesítménye 2022-ben



A hazai állampapírpiaci referenciahozamok (hozamgörbe) alakulása 2022-ben



Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

6.7 BEFEKTETÉSEK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA

ezer Ft-ban

| Megnevezés | Könyv szerinti érték | Piaci érték |
|--|----------------------|-------------|
| Összesen | 166 581 603 | 163 024 019 |
| Európai Gazdasági Térség összesen | 143 159 450 | 135 420 454 |
| EU tagországok összesen | 143 159 450 | 135 420 454 |
| Ausztria | 1 268 489 | 1 590 284 |
| Cseh Köztársaság | 1 223 793 | 1 550 758 |
| Észtország | 7 766 | 6 761 |
| Franciaország | 481 710 | 603 212 |
| Hollandia | 168 309 | 181 698 |
| Horvátország | 101 852 | 125 917 |
| Írország | 5 075 817 | 5 500 081 |
| Lengyelország | 4 057 260 | 4 346 528 |
| Luxemburg | 1 914 435 | 1 710 450 |
| Magyarország | 125 568 753 | 116 065 962 |
| Németország | 764 451 | 803 315 |
| Portugália | 14 235 | 13 683 |
| Románia | 2 005 683 | 2 313 117 |
| Szlovénia | 506 897 | 608 688 |
| Egyéb ország összesen | 23 422 153 | 27 603 565 |
| Amerikai Egyesült Államok | 22 873 622 | 26 836 017 |
| Japán | 476 022 | 704 814 |
| Egyéb más országok | 72 509 | 62 734 |

6.8 BEFEKTETÉSEK DEVIZANEMENKÉNTI MEGOSZLÁSA

ezer Ft-ban

| Devizanem | Befektetések tárgyidőszak végi értéke - könyv szerinti érték | Befektetések tárgyidőszak végi értéke - piaci érték |
|-----------------|--|---|
| HUF | 108 757 229 | 97 300 987 |
| EUR | 15 562 113 | 18 071 602 |
| GBP | 93 589 | 112 207 |
| USD | 29 604 957 | 34 060 881 |
| JPY | 4 748 279 | 4 977 072 |
| Egyéb | 7 815 436 | 8 501 270 |
| Összesen | 166 581 603 | 163 024 019 |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

6.9 BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE

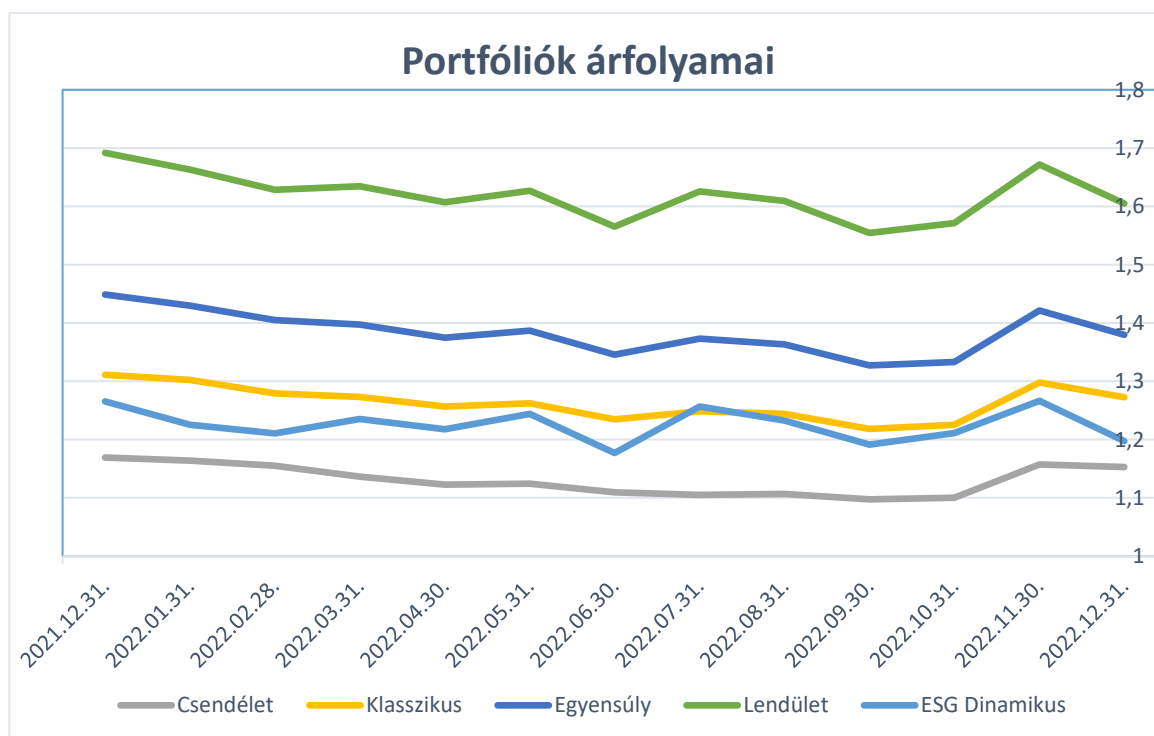
ezer Ft-ban

| | Pénzügyi terv | Tény | Tény-terv különbség | Tény-terv százalék |
|----------------------|---------------|------------|------------------------|-----------------------|
| Fedezeti tartalék | 5 467 700 | -7 473 755 | -12 941 455 | -136,69% |
| Működési tartalék | 19 089 | -23 890 | -42 979 | -125,15% |
| Likviditási tartalék | 3 426 | 53 491 | 50 065 | 1561,33% |

A Pénztár működési eredményében figyelembe vett működési hozam 2022. évre -23.890 ezer forint, a működési céltartalékra jutó működési tartalék értékelési különbözete 20.836 ezer forint.

6.10 ELSZÁMOLÓEGYSÉGEK ALAKULÁSA

| Portfólió megnevezés | Elszámolóegységek darabszáma | | Elszámolóegységek árfolyam | | Portfólió nettó piaci értéke (e Ft-ban) | |
|-------------------------|------------------------------|----------------|----------------------------|----------|--|------------|
| | Nyitó | Záró | Nyitó | Záró | Nyitó | Záró |
| Csendélet | 8 074 578 221 | 6 888 929 158 | 1,169213 | 1,153153 | 9 440 904 | 7 943 989 |
| Egyensúly | 65 985 610 026 | 64 691 091 509 | 1,448806 | 1,379592 | 95 600 367 | 89 247 290 |
| ESG Dinamikus | 4 529 814 295 | 6 147 167 171 | 1,265743 | 1,197688 | 5 733 581 | 7 362 389 |
| Klasszikus | 22 534 581 815 | 21 442 860 205 | 1,31115 | 1,272596 | 29 546 225 | 27 288 090 |
| Lendület | 17 125 591 444 | 18 574 745 043 | 1,691833 | 1,604644 | 28 973 642 | 29 805 851 |



Az árfolyamok minden portfólióban csökkentek éves szinten.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

6.11 A PÉNZTÁR BEFEKTETÉSEIVEL KAPCSOLATOS ÉRTÉKELÉSEK

6.11.1 Értékelési különbözet tartaléka

A jogszabályok értelmében az értékelési különbözetben szerepelteti a Pénztár a kamatozó értékpapírok időarányos kamatait, a piaci értékítéletből, valamint a devizaárfolyam változásából adódó árfolyamnyereséget, illetve árfolyamvesztéset.

Értékpapírok értékeléséből adódó értékelési különbözet negyedévente jogcímenként:

ezer Ft-ban

| Értékelési különbözet jogcíme | Nyitó érték | Negyedévek | | | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | I. | II. | III. | IV. |
| Felhalmozott kamat | 950 022 | 1 493 599 | 1 413 283 | 2 032 513 | 1 628 298 |
| Piaci értékítéletből adódó árfolyamnyereség | 15 523 030 | 11 274 516 | 7 689 130 | 7 020 388 | 8 990 739 |
| Piaci értékítéletből adódó árfolyamvesztés | -8 565 414 | -13 276 416 | -21 075 223 | -26 840 385 | -19 990 698 |
| Devizaárhatásból adódó nyereség | 4 378 719 | 4 253 431 | 8 038 523 | 10 307 028 | 6 043 675 |
| Devizaárhatásból adódó veszteség | -5 267 | -142 960 | -4 427 773 | 0 | -721 762 |
| Értékelési különbözet | 12 281 090 | 3 602 170 | -8 362 060 | -7 480 456 | -4 049 748 |

Értékpapírok értékeléséből adódó értékelési különbözet tartalékonként:

ezer Ft-ban

| Értékelési különbözet tartalékonként | Felhalmozott kamat | Piaci értékítéletből adódó | | Devizaárhatásból adódó | | Összesen |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|------------------------|-----------------|-------------------|
| | | nyereség | vesztés | nyereség | vesztés | |
| Fedezeti tartalék | 1 615 933 | 8 983 809 | -19 966 418 | 6 040 081 | -714 647 | -4 041 242 |
| Csendélet Portfólió | 150 740 | 112 454 | -949 247 | 0 | 0 | -686 053 |
| Klasszikus Portfólió | 350 559 | 1 484 507 | -3 333 047 | 592 647 | -69 255 | -974 589 |
| Egyensúly Portfólió | 864 866 | 5 170 863 | -11 744 392 | 3 546 470 | -309 629 | -2 471 822 |
| Lendület Portfólió | 205 321 | 1 977 396 | -3 326 131 | 1 605 196 | -229 591 | 232 191 |
| ESG Dinamikus | 41 685 | 236 173 | -612 186 | 295 768 | -106 172 | -144 732 |
| Járadékos Tartalék | 2 762 | 2 416 | -1 415 | 0 | 0 | 3 763 |
| Függő tartalék | 2 745 | 2 232 | -1 945 | 0 | 0 | 3 032 |
| Működési tartalék | 6 883 | 54 | -17 363 | 0 | -6 368 | -16 794 |
| Likviditási tartalék | 2 737 | 4 644 | -4 972 | 3 594 | -747 | 5 256 |
| Értékelési különbözet | 1 628 298 | 8 990 739 | -19 990 698 | 6 043 675 | -721 762 | -4 049 748 |

A Pénztári portfóliók állományát a 2. sz. melléklet tartalmazza.

7 GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

7.1 TARTALÉKOK TÁRGYÉVI TAGDÍJBÉVÉTELE/TARTALÉKOK TÁRGYÉVI ÖSSZES BEVÉTELE 2022. ÉVBEN

ezer Ft-ban

| Tartalék | Hozam- és értékelési különbözet bevétele | Összes bevétel | Arány |
|-------------|--|----------------|--------|
| Működési | 134 330 | 1 112 003 | 12,08% |
| Fedezeti | -569 127 | 16 025 809 | -3,55% |
| Likviditási | 79 724 | 90 096 | 88,49% |

7.2 TARTALÉKOK TÁRGYÉVI HOZAM ÉS ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET/TARTALÉKOK TÁRGYÉVI ÖSSZES BEVÉTELE 2022. ÉVBEN

ezer Ft-ban

| Tartalék | Tényleges Tagdíjbevétel | Összes bevétel | Arány |
|-------------|-------------------------|----------------|--------|
| Működési | 587 433 | 1 112 003 | 52,83% |
| Fedezeti | 10 089 995 | 16 025 809 | 62,96% |
| Likviditási | 4 988 | 90 096 | 5,54% |

7.3 ÉVES JELENTÉSBEN SZEREPLŐ, MŰKÖDÉSSEL KAPCSOLATOS RÁFORDÍTÁSOK BEMUTATÁSA

Működési költségek és ráfordítások főbb csoportok szerint

ezer Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | |
|--|------------------|----------------|
| Anyagköltség | 1 214 | 0,11% |
| Igénybe vett szolgáltatások beszámoló szerint | 216 196 | 18,94% |
| Egyéb költségek telefon, irattár, informatika, postaköltségek stb. | 109 809 | 9,62% |
| Személyjellegű ráfordítás | 386 143 | 33,83% |
| Értékcsökkenési leírás | 42 190 | 3,70% |
| Felügyeleti díj | 49 418 | 4,33% |
| Egyéb ráfordítások és hitelezési veszteség | 336 331 | 29,47% |
| Összesen | 1 141 301 | 100,00% |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

Igénybe vett szolgáltatások alakulása

| ezer Ft-ban | | |
|---|----------------|----------------|
| Megnevezés | Összeg | |
| Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján) | 188 405 | 87,15% |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján) | 1 026 | 0,47% |
| Könyvvizsgálat díja (számla alapján) | 4 064 | 1,88% |
| Szaktanácsadás díja (számla alapján) | 14 455 | 6,69% |
| Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség | 8 246 | 3,81% |
| Összesen | 216 196 | 100,00% |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

7.4 A PÉNZTÁRBAN 2022. ÉVBEN ELSZÁMOLT IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS ÉRTÉKCSÖKKENÉSÜK

| Megnevezés | Beszerzés | Beszerzési érték (e Ft) | Éves écs leírás mértéke | Leírás módja | Időszak eleji nettó érték (e Ft) | Tárgy időszaki növekedés (e Ft) | ÉCS leírás (e Ft) | Záró nettó érték/Forduló-napi érték (e Ft) |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|--------------|----------------------------------|---------------------------------|-------------------|--|
| Önkéntes nyugdíjpénztári szoftver | 2017.12.13 | 73 798 | 33,00% | lineáris | 77 371 | 18 293 | 40 523 | 55 141 |
| WatchGuard XTM-515 1-yr Security Suite licence | 2016.07.08 | 531 | 16,00% | lineáris | 85 | 0 | 85 | 0 |
| WatchGuard AP Blocker XTM-515 licence | 2016.07.08 | 296 | 16,00% | lineáris | 48 | 0 | 48 | 0 |
| Watchguard licence díj 201806 | 2018.06.19 | 994 | 16,00% | lineáris | 437 | 0 | 159 | 278 |
| Immateriális javak záró nettó értéke összesen (e Ft) | | | | | | | | 55 419 |

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet – 2022.12.31.

7.5 A PÉNZTÁRBAN ELSZÁMOLT TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS ÉRTÉKSÖKKENÉSÜK

| Megnevezés | Beszerzés | Beszerzési érték (e Ft) | Éves écs leírás mértéke | Leírás módja | Időszak eleji nettó érték (e Ft) | ÉCS leírás (e Ft) | Záró nettó érték/Forduló-napi érték (e Ft) |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|--------------|----------------------------------|-------------------|--|
| Az élet szép c. festmény | 2013.12.13 | 386 | - | - | 386 | 0 | 386 |
| Konyhabútor | 2015.04.14 | 129 | 14,50% | lineáris | 7 | 7 | 0 |
| Skoda Octavia 1.4 TSI | 2018.07.04 | 6 009 | 20,00% | lineáris | 2 102 | 1 201 | 901 |
| Tárgyi eszközök záró nettó értéke összesen (e Ft) | | | | | | | 1 287 |

Értéksökkenési leírás jogcímen összesen 42.190 ezer Ft-ot számolt el a Pénztár. Az immateriális javak értéksökkenése 40.815 ezer Ft, a tárgyi eszközök értéksökkenése 1.375 ezer Ft, ebből kis összegű értéksökkenési leírás jogcímen (router, egyéb kisértékű beszerzések) a Pénztár 167 ezer forintot számolt el.

7.6 LIKVIDITÁSI TARTALÉK EGYES TARTALÉKAI / LIKVIDITÁSI TARTALÉK ZÁRÓ ÁLLOMÁNY – 2022. DECEMBER 31.

ezer Ft-ban

| Likviditási céltartalék | Összeg | Arány |
|---|----------------|----------------|
| Likviditási tartalék értékelési különbözete | 6 194 | 2,46% |
| Egyéb azonosítatlan tételek hozamára | 23 849 | 9,45% |
| Egyéb likviditási célokra | 222 298 | 88,09% |
| Összesen | 252 341 | 100,00% |

A likviditási tartalék bevétel és kiadás eredményhatásai az előző évekhez hasonlóan alakultak.

7.7 KIMUTATÁS AZ ÉVES ÁTLAGOS TAGLÉTSZÁMRÓL, ÁTLAGOS HAVI BEFIZETÉSEKRŐL, ÉS AZ EGYÉNI SZÁMLÁK ÁTLAGOS ÉRTÉKÉRŐL 2022. DECEMBER 31-ÉN:

Az egy főre jutó átlagos éves befizetés mértékénél az egyéni számlára ténylegesen felosztott tagdíjbevételeket vettük alapul.

| | |
|--|-----------|
| Éves átlagos taglétszám (fő) | 97 629 |
| Egyéni számlák éves átlagos értéke (Ft/fő) | 1 655 742 |
| Egy főre jutó átlagos havi befizetés mértéke (Ft/fő) | 9 118 |
| Egy főre jutó átlagos éves befizetés mértéke (Ft/fő) | 109 419 |

8 EGYEBEK

A Pénztár jelenleg nem alanya olyan peres, vagy „nem peres” eljárásnak, amely a Pénztárra nézve pénzügyi kötelezettséget jelenthetne.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár 2022-ben nem végzett.

Budapest, 2023. május 11.

.....
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

740A

Taglétszám alakulása korévenként

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Tagsági viszony évközi keletkezése | | | Tagsági viszony évközi megszűnése | | | | | | Év végi záró | Mód | |
|---------|--------|------------|------------------------------------|---------|------------------------|-----------------------------------|---------|-------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------|--------------|-------|----|
| | | | Év eleji nyitó | Belépés | Átlépés más pénztárból | Átlépés más pénztárba | Kilépés | Elhalálozás | Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés | Szolgáltatás igénybevétele | Egyéb megszűnés | | | |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | | 10 |
| | | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | | | j |
| 001 | 740A01 | 16 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 002 | 740A02 | 17 | 3 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | |
| 003 | 740A03 | 18 | 1 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | |
| 004 | 740A04 | 19 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | |
| 005 | 740A05 | 20 | 9 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 | |
| 006 | 740A06 | 21 | 22 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 | |
| 007 | 740A07 | 22 | 27 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37 | |
| 008 | 740A08 | 23 | 44 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60 | |
| 009 | 740A09 | 24 | 77 | 13 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 91 | |
| 010 | 740A10 | 25 | 117 | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140 | |
| 011 | 740A11 | 26 | 156 | 20 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 175 | |
| 012 | 740A12 | 27 | 164 | 22 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 186 | |
| 013 | 740A13 | 28 | 287 | 22 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 310 | |
| 014 | 740A14 | 29 | 298 | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 324 | |
| 015 | 740A15 | 30 | 411 | 19 | 2 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 424 | |
| 016 | 740A16 | 31 | 552 | 27 | 1 | 1 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 568 | |
| 017 | 740A17 | 32 | 636 | 26 | 1 | 1 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 654 | |
| 018 | 740A18 | 33 | 754 | 21 | 4 | 1 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 770 | |
| 019 | 740A19 | 34 | 954 | 25 | 2 | 5 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 964 | |
| 020 | 740A20 | 35 | 1 125 | 13 | 4 | 1 | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 114 | |
| 021 | 740A21 | 36 | 1 352 | 40 | 2 | 1 | 25 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 366 | |
| 022 | 740A22 | 37 | 1 480 | 21 | 0 | 3 | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 476 | |
| 023 | 740A23 | 38 | 1 589 | 21 | 4 | 5 | 33 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 576 | |
| 024 | 740A24 | 39 | 1 729 | 20 | 4 | 2 | 26 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 723 | |
| 025 | 740A25 | 40 | 2 040 | 13 | 1 | 1 | 28 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 2 024 | |
| 026 | 740A26 | 41 | 2 403 | 21 | 0 | 3 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 396 | |
| 027 | 740A27 | 42 | 2 645 | 23 | 0 | 4 | 23 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 640 | |
| 028 | 740A28 | 43 | 3 067 | 19 | 2 | 11 | 43 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 033 | |
| 029 | 740A29 | 44 | 3 350 | 24 | 4 | 5 | 45 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 324 | |
| 030 | 740A30 | 45 | 3 775 | 22 | 5 | 9 | 43 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 749 | |
| 031 | 740A31 | 46 | 3 973 | 27 | 3 | 12 | 41 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 948 | |
| 032 | 740A32 | 47 | 4 175 | 12 | 7 | 8 | 59 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 125 | |
| 033 | 740A33 | 48 | 4 121 | 20 | 4 | 6 | 47 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 090 | |
| 034 | 740A34 | 49 | 3 364 | 20 | 2 | 2 | 37 | 2 | 0 | 5 | 0 | 0 | 3 340 | |
| 035 | 740A35 | 50 | 3 348 | 24 | 3 | 3 | 47 | 8 | 0 | 1 | 0 | 0 | 3 316 | |
| 036 | 740A36 | 51 | 3 315 | 16 | 3 | 3 | 51 | 5 | 0 | 1 | 0 | 0 | 3 274 | |
| 037 | 740A37 | 52 | 3 428 | 22 | 4 | 8 | 56 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 386 | |
| 038 | 740A38 | 53 | 3 335 | 15 | 5 | 4 | 46 | 5 | 0 | 1 | 0 | 0 | 3 299 | |
| 039 | 740A39 | 54 | 3 425 | 15 | 3 | 6 | 30 | 6 | 0 | 6 | 0 | 0 | 3 395 | |
| 040 | 740A40 | 55 | 3 290 | 15 | 4 | 4 | 41 | 7 | 0 | 8 | 0 | 0 | 3 249 | |
| 041 | 740A41 | 56 | 2 859 | 15 | 1 | 3 | 37 | 8 | 0 | 10 | 0 | 0 | 2 817 | |
| 042 | 740A42 | 57 | 2 927 | 0 | 5 | 1 | 36 | 8 | 0 | 29 | 0 | 0 | 2 858 | |
| 043 | 740A43 | 58 | 2 755 | 10 | 5 | 1 | 27 | 11 | 0 | 71 | 0 | 0 | 2 660 | |
| 044 | 740A44 | 59 | 2 633 | 11 | 1 | 4 | 27 | 7 | 0 | 88 | 0 | 0 | 2 519 | |
| 045 | 740A45 | 60 | 2 461 | 3 | 0 | 2 | 16 | 10 | 0 | 93 | 0 | 0 | 2 343 | |
| 046 | 740A46 | 61 | 2 466 | 4 | 1 | 1 | 20 | 7 | 0 | 105 | 0 | 0 | 2 338 | |
| 047 | 740A47 | 62 | 2 504 | 7 | 2 | 4 | 15 | 14 | 0 | 110 | 0 | 0 | 2 370 | |
| 048 | 740A48 | 63 | 2 352 | 2 | 3 | 0 | 10 | 10 | 0 | 110 | 0 | 0 | 2 227 | |
| 049 | 740A49 | 64 | 2 282 | 1 | 0 | 2 | 9 | 11 | 0 | 103 | 0 | 0 | 2 158 | |
| 050 | 740A50 | 65 | 2 171 | 3 | 0 | 1 | 2 | 17 | 0 | 601 | 0 | 0 | 1 553 | |
| 051 | 740A51 | 66 | 1 637 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 | 0 | 240 | 0 | 0 | 1 385 | |
| 052 | 740A52 | 67 | 1 509 | 0 | 1 | 0 | 1 | 5 | 0 | 154 | 0 | 0 | 1 350 | |
| 053 | 740A53 | 68 | 1 417 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 0 | 115 | 0 | 0 | 1 292 | |
| 054 | 740A54 | 69 | 1 022 | 1 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 53 | 0 | 0 | 965 | |
| 055 | 740A55 | 70 | 636 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | 0 | 30 | 0 | 0 | 598 | |
| 056 | 740A56 | 71 | 503 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 20 | 0 | 0 | 477 | |
| 057 | 740A57 | 72 | 415 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 20 | 0 | 0 | 395 | |
| 058 | 740A58 | 73 | 285 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 14 | 0 | 0 | 267 | |
| 059 | 740A59 | 74 | 257 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 7 | 0 | 0 | 250 | |
| 060 | 740A60 | 75 | 190 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 6 | 0 | 0 | 182 | |
| 061 | 740A61 | 76 | 144 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 5 | 0 | 0 | 137 | |
| 062 | 740A62 | 77 | 116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 4 | 0 | 0 | 111 | |
| 063 | 740A63 | 78 | 118 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 4 | 0 | 0 | 111 | |
| 064 | 740A64 | 79 | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 4 | 0 | 0 | 90 | |
| 065 | 740A65 | 80 | 65 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 2 | 0 | 0 | 60 | |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----|--------|----------|--------|-----|----|-----|-------|-----|---|-------|---|--------|
| 066 | 74OA66 | 81 | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 6 | 0 | 45 |
| 067 | 74OA67 | 82 | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 40 |
| 068 | 74OA68 | 83 | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 38 |
| 069 | 74OA69 | 84 | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 23 |
| 070 | 74OA70 | 85 | 22 | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 21 |
| 071 | 74OA71 | 86 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| 072 | 74OA72 | 87 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 8 |
| 073 | 74OA73 | 88 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 074 | 74OA74 | 89 | 9 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 075 | 74OA75 | 90 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 076 | 74OA76 | 91 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 077 | 74OA77 | 92 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 078 | 74OA78 | 93 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 079 | 74OA79 | 94 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 080 | 74OA80 | 95 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 081 | 74OA81 | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 082 | 74OA82 | 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 083 | 74OA83 | 98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 084 | 74OA84 | 99 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 085 | 74OA85 | 100 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 086 | 74OA86 | Összesen | 98 900 | 792 | 96 | 134 | 1 038 | 228 | 0 | 2 031 | 0 | 96 357 |

740B

A tagok követelései, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságszám: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Tagok száma december 31-én | Tagi követelések összege december 31-én | Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés | Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | Tárgyévve vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma | Tárgyévve vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma | Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én | Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én | Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése | Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása | Mód |
|---------|--------|------------|----------------------------|---|---|--|---|--|--|--|--|---|---|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| | | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | z |
| 001 | 740B01 | 16 | 1 | 89 | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 002 | 740B02 | 17 | 9 | 605 | 270 | 268 | 4 | 2 | 0 | 50 | 0 | 45 | 18 | |
| 003 | 740B03 | 18 | 7 | 825 | 256 | 147 | 0 | 2 | 0 | 528 | 0 | 117 | 0 | |
| 004 | 740B04 | 19 | 8 | 939 | 347 | 137 | 35 | 6 | 0 | 792 | 0 | 270 | 105 | |
| 005 | 740B05 | 20 | 19 | 1 740 | 642 | 542 | 90 | 8 | 1 | 479 | 84 | 27 | 305 | |
| 006 | 740B06 | 21 | 33 | 4 414 | 1 351 | 913 | 188 | 13 | 2 | 1 396 | 70 | 162 | 266 | |
| 007 | 740B07 | 22 | 37 | 5 092 | 1 471 | 668 | 140 | 11 | 13 | 1 175 | 681 | 172 | 283 | |
| 008 | 740B08 | 23 | 60 | 10 629 | 2 206 | 2 334 | 455 | 14 | 17 | 1 967 | 565 | 191 | 640 | |
| 009 | 740B09 | 24 | 91 | 19 558 | 2 016 | 4 001 | 830 | 23 | 34 | 4 394 | 2 125 | 474 | 914 | |
| 010 | 740B10 | 25 | 140 | 26 772 | 4 008 | 5 809 | 796 | 32 | 64 | 5 960 | 5 488 | 608 | 1 302 | |
| 011 | 740B11 | 26 | 175 | 47 524 | 6 196 | 7 196 | 1 503 | 30 | 77 | 5 489 | 7 419 | 466 | 1 053 | |
| 012 | 740B12 | 27 | 186 | 53 522 | 6 821 | 6 652 | 2 186 | 32 | 80 | 11 366 | 6 764 | 731 | 1 141 | |
| 013 | 740B13 | 28 | 310 | 106 676 | 13 044 | 11 877 | 3 878 | 47 | 142 | 16 489 | 15 665 | 1 608 | 1 262 | |
| 014 | 740B14 | 29 | 324 | 122 547 | 15 388 | 13 117 | 4 127 | 26 | 167 | 7 456 | 15 035 | 689 | 725 | |
| 015 | 740B15 | 30 | 424 | 164 129 | 17 941 | 13 725 | 4 710 | 52 | 239 | 21 733 | 26 648 | 1 654 | 1 507 | |
| 016 | 740B16 | 31 | 568 | 277 329 | 27 483 | 20 543 | 6 553 | 56 | 299 | 30 800 | 33 898 | 1 905 | 1 556 | |
| 017 | 740B17 | 32 | 654 | 286 759 | 25 297 | 22 937 | 6 691 | 70 | 379 | 33 186 | 50 087 | 2 337 | 2 132 | |
| 018 | 740B18 | 33 | 770 | 402 437 | 30 906 | 22 562 | 8 002 | 78 | 475 | 46 962 | 72 254 | 3 154 | 1 928 | |
| 019 | 740B19 | 34 | 964 | 569 204 | 44 990 | 32 670 | 9 544 | 91 | 574 | 52 094 | 101 755 | 3 551 | 1 729 | |
| 020 | 740B20 | 35 | 1 114 | 639 731 | 47 872 | 31 188 | 10 118 | 102 | 727 | 72 100 | 130 556 | 5 326 | 1 298 | |
| 021 | 740B21 | 36 | 1 366 | 1 016 186 | 68 445 | 41 530 | 13 188 | 148 | 837 | 127 123 | 171 468 | 6 887 | 2 280 | |
| 022 | 740B22 | 37 | 1 476 | 1 116 286 | 70 294 | 38 747 | 13 315 | 151 | 927 | 114 268 | 269 200 | 7 142 | 2 044 | |
| 023 | 740B23 | 38 | 1 576 | 1 377 350 | 82 313 | 43 213 | 14 937 | 141 | 987 | 132 498 | 296 395 | 6 347 | 2 589 | |
| 024 | 740B24 | 39 | 1 723 | 1 735 995 | 97 891 | 49 571 | 18 791 | 179 | 1 055 | 165 682 | 356 734 | 9 875 | 1 936 | |
| 025 | 740B25 | 40 | 2 024 | 2 191 486 | 125 260 | 53 842 | 18 380 | 216 | 1 211 | 228 601 | 406 472 | 10 670 | 2 814 | |
| 026 | 740B26 | 41 | 2 396 | 2 705 382 | 140 954 | 63 378 | 25 198 | 252 | 1 471 | 262 818 | 598 266 | 13 158 | 3 282 | |
| 027 | 740B27 | 42 | 2 640 | 3 148 233 | 161 182 | 66 130 | 27 346 | 286 | 1 581 | 333 726 | 667 401 | 14 924 | 3 246 | |
| 028 | 740B28 | 43 | 3 033 | 3 574 228 | 182 255 | 72 678 | 29 548 | 337 | 1 845 | 360 752 | 769 067 | 18 000 | 3 411 | |
| 029 | 740B29 | 44 | 3 324 | 4 200 760 | 226 676 | 73 668 | 34 813 | 383 | 1 993 | 438 704 | 860 059 | 20 236 | 4 467 | |
| 030 | 740B30 | 45 | 3 749 | 5 046 128 | 254 717 | 69 735 | 36 829 | 429 | 2 260 | 599 866 | 1 119 360 | 22 743 | 4 228 | |
| 031 | 740B31 | 46 | 3 948 | 5 539 777 | 293 770 | 83 326 | 43 996 | 465 | 2 283 | 587 766 | 1 160 580 | 24 692 | 3 677 | |
| 032 | 740B32 | 47 | 4 125 | 5 889 137 | 274 976 | 75 579 | 42 182 | 483 | 2 462 | 659 900 | 1 300 418 | 25 708 | 4 641 | |
| 033 | 740B33 | 48 | 4 090 | 6 156 337 | 272 324 | 84 893 | 40 587 | 496 | 2 373 | 661 680 | 1 290 829 | 26 780 | 5 609 | |
| 034 | 740B34 | 49 | 3 340 | 4 895 155 | 226 643 | 55 244 | 33 049 | 388 | 1 950 | 547 507 | 1 090 647 | 20 849 | 4 248 | |
| 035 | 740B35 | 50 | 3 316 | 5 372 594 | 227 332 | 59 728 | 37 923 | 403 | 1 890 | 527 835 | 1 237 005 | 21 958 | 3 020 | |
| 036 | 740B36 | 51 | 3 274 | 5 589 321 | 270 259 | 50 862 | 44 663 | 425 | 1 776 | 585 290 | 1 106 057 | 22 285 | 4 446 | |
| 037 | 740B37 | 52 | 3 386 | 5 790 663 | 267 116 | 49 610 | 45 236 | 428 | 1 867 | 685 436 | 1 111 471 | 23 462 | 3 801 | |
| 038 | 740B38 | 53 | 3 299 | 5 694 699 | 280 952 | 49 233 | 46 589 | 426 | 1 763 | 558 305 | 1 208 977 | 23 278 | 4 396 | |
| 039 | 740B39 | 54 | 3 395 | 6 215 996 | 313 395 | 49 370 | 55 600 | 445 | 1 759 | 675 197 | 1 091 995 | 25 329 | 2 988 | |
| 040 | 740B40 | 55 | 3 249 | 6 032 218 | 304 587 | 45 850 | 53 341 | 450 | 1 672 | 704 167 | 944 261 | 25 154 | 3 057 | |
| 041 | 740B41 | 56 | 2 817 | 5 327 771 | 274 209 | 41 359 | 52 717 | 360 | 1 395 | 573 456 | 828 800 | 20 591 | 3 327 | |
| 042 | 740B42 | 57 | 2 858 | 5 887 416 | 302 310 | 41 995 | 59 083 | 390 | 1 377 | 695 487 | 869 348 | 21 476 | 3 473 | |
| 043 | 740B43 | 58 | 2 660 | 5 481 574 | 267 831 | 42 781 | 54 982 | 329 | 1 324 | 591 759 | 852 230 | 19 355 | 2 586 | |
| 044 | 740B44 | 59 | 2 519 | 5 514 626 | 295 641 | 34 770 | 60 242 | 356 | 1 163 | 622 406 | 823 682 | 19 244 | 3 836 | |
| 045 | 740B45 | 60 | 2 343 | 5 164 966 | 281 335 | 23 358 | 54 248 | 269 | 1 177 | 474 945 | 752 773 | 15 991 | 1 881 | |
| 046 | 740B46 | 61 | 2 338 | 5 431 446 | 287 368 | 32 824 | 58 014 | 305 | 1 111 | 471 353 | 806 616 | 18 197 | 1 926 | |
| 047 | 740B47 | 62 | 2 370 | 5 801 522 | 323 471 | 35 940 | 58 957 | 264 | 1 172 | 530 422 | 876 618 | 15 512 | 1 922 | |
| 048 | 740B48 | 63 | 2 227 | 5 606 836 | 292 093 | 25 373 | 54 020 | 271 | 1 120 | 567 794 | 868 358 | 16 155 | 1 833 | |
| 049 | 740B49 | 64 | 2 158 | 5 920 860 | 328 831 | 22 012 | 61 476 | 240 | 1 073 | 481 481 | 805 438 | 14 139 | 723 | |
| 050 | 740B50 | 65 | 1 553 | 3 948 652 | 222 089 | 11 433 | 44 454 | 169 | 889 | 413 971 | 808 032 | 9 574 | 620 | |
| 051 | 740B51 | 66 | 1 385 | 3 829 118 | 196 283 | 11 857 | 35 844 | 97 | 868 | 276 533 | 959 385 | 5 257 | 365 | |
| 052 | 740B52 | 67 | 1 350 | 3 702 365 | 176 450 | 5 055 | 28 791 | 73 | 880 | 209 140 | 1 036 349 | 4 858 | 219 | |
| 053 | 740B53 | 68 | 1 292 | 3 586 431 | 173 230 | 8 835 | 25 058 | 79 | 835 | 274 952 | 1 014 331 | 5 392 | 60 | |
| 054 | 740B54 | 69 | 965 | 2 913 923 | 126 915 | 3 022 | 16 855 | 61 | 655 | 145 018 | 884 042 | 4 134 | 279 | |
| 055 | 740B55 | 70 | 598 | 1 500 619 | 52 525 | 1 051 | 9 648 | 30 | 432 | 107 558 | 567 074 | 2 168 | 34 | |
| 056 | 740B56 | 71 | 477 | 1 060 761 | 47 541 | 1 047 | 7 292 | 26 | 361 | 71 315 | 378 989 | 1 766 | 108 | |
| 057 | 740B57 | 72 | 395 | 1 080 821 | 48 837 | 2 334 | 5 470 | 19 | 301 | 58 326 | 305 537 | 1 362 | 50 | |
| 058 | 740B58 | 73 | 267 | 614 209 | 31 828 | 361 | 2 968 | 14 | 195 | 44 949 | 219 120 | 1 125 | 0 | |
| 059 | 740B59 | 74 | 250 | 734 843 | 28 009 | 874 | 3 564 | 10 | 187 | 75 048 | 250 049 | 795 | 0 | |
| 060 | 740B60 | 75 | 182 | 585 412 | 26 374 | 29 | 2 199 | 12 | 124 | 29 014 | 194 327 | 713 | 0 | |
| 061 | 740B61 | 76 | 137 | 360 931 | 9 948 | 430 | 1 205 | 6 | 113 | 24 324 | 179 774 | 303 | 0 | |
| 062 | 740B62 | 77 | 111 | 276 451 | 9 332 | 0 | 957 | 4 | 87 | 10 701 | 110 707 | 287 | 0 | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|-----|--------|----------|--------|-------------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|------------|------------|---------|---------|
| 063 | 74OB63 | 78 | 111 | 391 554 | 12 082 | 49 | 2 141 | 8 | 80 | 42 062 | 154 680 | 437 | 53 |
| 064 | 74OB64 | 79 | 90 | 237 043 | 3 643 | 0 | 664 | 5 | 73 | 15 204 | 143 642 | 292 | 0 |
| 065 | 74OB65 | 80 | 60 | 238 250 | 3 376 | 28 | 698 | 6 | 42 | 14 551 | 70 943 | 211 | 30 |
| 066 | 74OB66 | 81 | 45 | 84 506 | 1 560 | 28 | 305 | 6 | 35 | 12 256 | 46 325 | 333 | 30 |
| 067 | 74OB67 | 82 | 40 | 119 655 | 1 883 | 0 | 210 | 2 | 32 | 10 240 | 41 277 | 162 | 0 |
| 068 | 74OB68 | 83 | 38 | 61 191 | 2 861 | 0 | 336 | 3 | 28 | 7 146 | 25 510 | 236 | 0 |
| 069 | 74OB69 | 84 | 23 | 79 733 | 1 729 | 0 | 176 | 0 | 17 | 0 | 33 284 | 0 | 0 |
| 070 | 74OB70 | 85 | 21 | 48 061 | 1 978 | 0 | 150 | 0 | 14 | 0 | 27 126 | 0 | 0 |
| 071 | 74OB71 | 86 | 9 | 45 536 | 508 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 22 321 | 0 | 0 |
| 072 | 74OB72 | 87 | 8 | 7 724 | 169 | 0 | 36 | 0 | 7 | 0 | 5 769 | 0 | 0 |
| 073 | 74OB73 | 88 | 10 | 20 467 | 197 | 0 | 0 | 0 | 9 | 0 | 18 630 | 0 | 0 |
| 074 | 74OB74 | 89 | 10 | 71 711 | 3 259 | 0 | 150 | 0 | 6 | 0 | 5 765 | 0 | 0 |
| 075 | 74OB75 | 90 | 5 | 34 766 | 710 | 0 | 150 | 0 | 4 | 0 | 13 | 0 | 0 |
| 076 | 74OB76 | 91 | 3 | 3 446 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 3 446 | 0 | 0 |
| 077 | 74OB77 | 92 | 3 | 6 727 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 6 727 | 0 | 0 |
| 078 | 74OB78 | 93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 079 | 74OB79 | 94 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 3 | 0 | 0 |
| 080 | 74OB80 | 95 | 1 | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 89 | 0 | 0 |
| 081 | 74OB81 | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 082 | 74OB82 | 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 083 | 74OB83 | 98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 084 | 74OB84 | 99 | 1 | 435 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 435 | 0 | 0 |
| 085 | 74OB85 | 100 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 086 | 74OB86 | Összesen | 96 357 | 161 810 902 | 8 226 341 | 1 720 318 | 1 438 421 | 11 040 | 54 456 | 16 122 948 | 32 523 320 | 593 029 | 111 699 |

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Szolgáltatás megnevezése | Év elején | Új igénybevevők | Lejárt | Elhalálozás | Egyéb ok | Év végén | Mód |
|---------|----------|--------------|--------------------------|-----------|-----------------|--------------------------------|-------------|----------|----------|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | | | a | b | c | d | e | f | g | z |
| 001 | 740C001 | Mindösszesen | | 70 | 2038 | 2047 | 0 | 2 | 59 | |
| | | | | | | Szolgáltatás évközi megszűnése | | | | |
| 002 | 740C01 | Összesen | Járadék | 70 | 7 | 16 | 0 | 2 | 59 | |
| 003 | 740C0101 | 16 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 004 | 740C0102 | 17 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 005 | 740C0103 | 18 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 006 | 740C0104 | 19 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 007 | 740C0105 | 20 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 008 | 740C0106 | 21 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 009 | 740C0107 | 22 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 010 | 740C0108 | 23 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 011 | 740C0109 | 24 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 012 | 740C0110 | 25 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 013 | 740C0111 | 26 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 014 | 740C0112 | 27 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 015 | 740C0113 | 28 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 016 | 740C0114 | 29 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 017 | 740C0115 | 30 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 018 | 740C0116 | 31 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 019 | 740C0117 | 32 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 020 | 740C0118 | 33 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 021 | 740C0119 | 34 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 022 | 740C0120 | 35 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 023 | 740C0121 | 36 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 024 | 740C0122 | 37 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 025 | 740C0123 | 38 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 026 | 740C0124 | 39 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 027 | 740C0125 | 40 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 028 | 740C0126 | 41 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 029 | 740C0127 | 42 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 030 | 740C0128 | 43 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 031 | 740C0129 | 44 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 032 | 740C0130 | 45 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 033 | 740C0131 | 46 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 034 | 740C0132 | 47 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 035 | 740C0133 | 48 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 036 | 740C0134 | 49 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 037 | 740C0135 | 50 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 038 | 740C0136 | 51 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 039 | 740C0137 | 52 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 040 | 740C0138 | 53 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 041 | 740C0139 | 54 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 042 | 740C0140 | 55 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 043 | 740C0141 | 56 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 044 | 740C0142 | 57 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 045 | 740C0143 | 58 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 046 | 740C0144 | 59 | | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | |
| 047 | 740C0145 | 60 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 048 | 740C0146 | 61 | | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | |
| 049 | 740C0147 | 62 | | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | |
| 050 | 740C0148 | 63 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 051 | 740C0149 | 64 | | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | |
| 052 | 740C0150 | 65 | | 3 | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 | |
| 053 | 740C0151 | 66 | | 6 | 4 | 0 | 0 | 0 | 10 | |
| 054 | 740C0152 | 67 | | 5 | 0 | 3 | 0 | 0 | 2 | |
| 055 | 740C0153 | 68 | | 14 | 1 | 1 | 0 | 1 | 13 | |
| 056 | 740C0154 | 69 | | 6 | 0 | 1 | 0 | 0 | 5 | |
| 057 | 740C0155 | 70 | | 6 | 0 | 2 | 0 | 1 | 3 | |
| 058 | 740C0156 | 71 | | 4 | 0 | 1 | 0 | 0 | 3 | |
| 059 | 740C0157 | 72 | | 4 | 0 | 1 | 0 | 0 | 3 | |
| 060 | 740C0158 | 73 | | 4 | 0 | 2 | 0 | 0 | 2 | |
| 061 | 740C0159 | 74 | | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | |
| 062 | 740C0160 | 75 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 063 | 740C0161 | 76 | | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | |
| 064 | 740C0162 | 77 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 065 | 740C0163 | 78 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 066 | 740C0164 | 79 | | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | |
| 067 | 740C0165 | 80 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 068 | 740C0166 | 81 | | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | |
| 069 | 740C0167 | 82 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| | | | | | | | | | |
|-----|----------|----------|------------|---|---------------------------------------|------|---|---|---|
| 070 | 74OC0168 | 83 | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 071 | 74OC0169 | 84 | | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 072 | 74OC0170 | 85 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 073 | 74OC0171 | 86 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 074 | 74OC0172 | 87 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 075 | 74OC0173 | 88 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 076 | 74OC0174 | 89 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 077 | 74OC0175 | 90 | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 078 | 74OC0176 | 91 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 079 | 74OC0177 | 92 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 080 | 74OC0178 | 93 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 081 | 74OC0179 | 94 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 082 | 74OC0180 | 95 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 083 | 74OC0181 | 96 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 084 | 74OC0182 | 97 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 085 | 74OC0183 | 98 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 086 | 74OC0184 | 99 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 087 | 74OC0185 | 100 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | Szolgáltatás évközi megszűnése | | | | |
| 088 | 74OC02 | Összesen | Egyösszegű | 0 | 2031 | 2031 | 0 | 0 | 0 |
| 089 | 74OC0201 | 16 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 090 | 74OC0202 | 17 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 091 | 74OC0203 | 18 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 092 | 74OC0204 | 19 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 093 | 74OC0205 | 20 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 094 | 74OC0206 | 21 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 095 | 74OC0207 | 22 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 096 | 74OC0208 | 23 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 097 | 74OC0209 | 24 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 098 | 74OC0210 | 25 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 099 | 74OC0211 | 26 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | 74OC0212 | 27 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 101 | 74OC0213 | 28 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 102 | 74OC0214 | 29 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 103 | 74OC0215 | 30 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 104 | 74OC0216 | 31 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 105 | 74OC0217 | 32 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 106 | 74OC0218 | 33 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 107 | 74OC0219 | 34 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 108 | 74OC0220 | 35 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 109 | 74OC0221 | 36 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 110 | 74OC0222 | 37 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 111 | 74OC0223 | 38 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 112 | 74OC0224 | 39 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 113 | 74OC0225 | 40 | | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 114 | 74OC0226 | 41 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 115 | 74OC0227 | 42 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 116 | 74OC0228 | 43 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 117 | 74OC0229 | 44 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 118 | 74OC0230 | 45 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 119 | 74OC0231 | 46 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 120 | 74OC0232 | 47 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 121 | 74OC0233 | 48 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 122 | 74OC0234 | 49 | | 0 | 5 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| 123 | 74OC0235 | 50 | | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 124 | 74OC0236 | 51 | | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 125 | 74OC0237 | 52 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 126 | 74OC0238 | 53 | | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 127 | 74OC0239 | 54 | | 0 | 6 | 6 | 0 | 0 | 0 |
| 128 | 74OC0240 | 55 | | 0 | 8 | 8 | 0 | 0 | 0 |
| 129 | 74OC0241 | 56 | | 0 | 10 | 10 | 0 | 0 | 0 |
| 130 | 74OC0242 | 57 | | 0 | 29 | 29 | 0 | 0 | 0 |
| 131 | 74OC0243 | 58 | | 0 | 71 | 71 | 0 | 0 | 0 |
| 132 | 74OC0244 | 59 | | 0 | 88 | 88 | 0 | 0 | 0 |
| 133 | 74OC0245 | 60 | | 0 | 93 | 93 | 0 | 0 | 0 |
| 134 | 74OC0246 | 61 | | 0 | 105 | 105 | 0 | 0 | 0 |
| 135 | 74OC0247 | 62 | | 0 | 110 | 110 | 0 | 0 | 0 |
| 136 | 74OC0248 | 63 | | 0 | 110 | 110 | 0 | 0 | 0 |
| 137 | 74OC0249 | 64 | | 0 | 103 | 103 | 0 | 0 | 0 |
| 138 | 74OC0250 | 65 | | 0 | 601 | 601 | 0 | 0 | 0 |
| 139 | 74OC0251 | 66 | | 0 | 240 | 240 | 0 | 0 | 0 |
| 140 | 74OC0252 | 67 | | 0 | 154 | 154 | 0 | 0 | 0 |
| 141 | 74OC0253 | 68 | | 0 | 115 | 115 | 0 | 0 | 0 |
| 142 | 74OC0254 | 69 | | 0 | 53 | 53 | 0 | 0 | 0 |
| 143 | 74OC0255 | 70 | | 0 | 30 | 30 | 0 | 0 | 0 |
| 144 | 74OC0256 | 71 | | 0 | 20 | 20 | 0 | 0 | 0 |
| 145 | 74OC0257 | 72 | | 0 | 20 | 20 | 0 | 0 | 0 |
| 146 | 74OC0258 | 73 | | 0 | 14 | 14 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|-----|----------|-----|--|---|---|---|---|---|---|
| 147 | 74OC0259 | 74 | | 0 | 7 | 7 | 0 | 0 | 0 |
| 148 | 74OC0260 | 75 | | 0 | 6 | 6 | 0 | 0 | 0 |
| 149 | 74OC0261 | 76 | | 0 | 5 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| 150 | 74OC0262 | 77 | | 0 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 |
| 151 | 74OC0263 | 78 | | 0 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 |
| 152 | 74OC0264 | 79 | | 0 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 |
| 153 | 74OC0265 | 80 | | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| 154 | 74OC0266 | 81 | | 0 | 6 | 6 | 0 | 0 | 0 |
| 155 | 74OC0267 | 82 | | 0 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 |
| 156 | 74OC0268 | 83 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 157 | 74OC0269 | 84 | | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 158 | 74OC0270 | 85 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 159 | 74OC0271 | 86 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 160 | 74OC0272 | 87 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 161 | 74OC0273 | 88 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 162 | 74OC0274 | 89 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 163 | 74OC0275 | 90 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 164 | 74OC0276 | 91 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 165 | 74OC0277 | 92 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 166 | 74OC0278 | 93 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 167 | 74OC0279 | 94 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 168 | 74OC0280 | 95 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 169 | 74OC0281 | 96 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 170 | 74OC0282 | 97 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 171 | 74OC0283 | 98 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 172 | 74OC0284 | 99 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 173 | 74OC0285 | 100 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Portfólió összetétel a vállaltak portfólióira

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | ISIN/azonosító kód | Tétel neve | Egy egységnyi eszköz névértéke (ezer forint) | Ár (e Ft) illetve árfolyam (%) | Devizanem | Fedezeti portfólió | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------|------------|--|--------------------------------|------------|--|--------------------------------|-----------|--|----------------------|-------------|--|----------------------|-------------|--|----------------------|-------------|--|----------------------|-------------|--|----------------------|-------------|--|----------------------|-------------|--------------------------|----------------------|-------------|-------|----------------------|-------------|--------------------------|--|--|--|--|--|--------------------------|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | 1. válasszható portfólió | | | | | | 2. válasszható portfólió | | | | | | 3. válasszható portfólió | | | | | | 4. válasszható portfólió | | | | | | 5. válasszható portfólió | | | | | | 6. válasszható portfólió | | | | | |
| | | | | | | | | Portfólió neve/Portfólió azonosító kódja | | | Portfólió neve/Portfólió azonosító kódja | | | Portfólió neve/Portfólió azonosító kódja | | | Portfólió neve/Portfólió azonosító kódja | | | Portfólió neve/Portfólió azonosító kódja | | | Portfólió neve/Portfólió azonosító kódja | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Darab | Könyv szerinti érték | Piaci érték | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 001 | 720B11 | Portfólió neve | | | | | | CSENEDELT | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 002 | 720B12 | Portfólió azonosító kódja | | | | | | OPARK101 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 002 | 720B2 | Portfólió összesen | | | | | | | 8 637 755 | 7 843 989 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 002 | 720B1 | Bankzámlák és készpénz összesen | | | | | | | 84 622 | 84 608 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 004 | 720B11 | Hirdetéslet (forint és valuta) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 005 | 720B12 | Pénzforgalmi számla és befizetési számla | | | | | | | 84 622 | 84 608 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 006 | 720B121 | Pénzforgalmi számla | | | | | | | 25 387 | 25 387 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 007 | 720B21001 | | 10918001-00000003-00140506-HUF | HUF | | | | | 25 387 | 25 387 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 008 | 720B211002 | | 10918001-00000003-00140550-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 009 | 720B211003 | | 10918001-00000003-00140512-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 010 | 720B211004 | | 10918001-00000003-00140529-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 011 | 720B211005 | | 10918001-00000003-00142353-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 012 | 720B211006 | | 10918001-00000003-00140574-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 013 | 720B211007 | | 10918001-00000003-00140608-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 014 | 720B211008 | | 10918001-00000003-00141049-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 015 | 720B211009 | | 10918001-00000003-00140598-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 016 | 720B211010 | | 10918001-00000003-00140615-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 017 | 720B211011 | | 10918001-00000003-00140629-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 018 | 720B211012 | | 10918001-00000003-00140681-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 019 | 720B211013 | | 10918001-00000003-00140000-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | 720B212 | Befizetési számla | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 021 | 720B212001 | | 10918001-00000003-00140347-HUF | HUF | | | | | 59 235 | 59 221 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 022 | 720B212002 | | 10918001-00000003-00140354-EUR | EUR | | | | | 58 461 | 58 461 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 023 | 720B212003 | | 10918001-00000003-00140379-HUF | HUF | | | | | 774 | 760 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 024 | 720B212004 | | 10918001-00000003-00140165-EUR | EUR | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 025 | 720B212005 | | 10918001-00000003-00140189-USD | USD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 026 | 720B212006 | | 10918001-00000003-00140701-CZK | CZK | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 027 | 720B212007 | | 10918001-00000003-00140718-PLN | PLN | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 028 | 720B212008 | | 10918001-00000003-00140726-GBP | GBP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 029 | 720B212009 | | 10918001-00000003-00140732-JPY | JPY | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | 720B212010 | | 10918001-00000003-00141070-RON | RON | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 031 | 720B212011 | | 10918001-00000003-00141537-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 032 | 720B212012 | | 10918001-00000003-00141544-CZK | CZK | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 033 | 720B212013 | | 10918001-00000003-00141551-EUR | EUR | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 034 | 720B212014 | | 10918001-00000003-00141566-GBP | GBP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 035 | 720B212015 | | 10918001-00000003-00141586-PLN | PLN | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 036 | 720B212016 | | 10918001-00000003-00141603-RON | RON | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 037 | 720B212017 | | 10918001-00000003-00141623-USD | USD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 038 | 720B212018 | | 10918001-00000003-00141630-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 039 | 720B212019 | | 10918001-00000003-00141647-CZK | CZK | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | 720B212020 | | 10918001-00000003-00141654-EUR | EUR | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 041 | 720B212021 | | 10918001-00000003-00141661-GBP | GBP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 042 | 720B212022 | | 10918001-00000003-00141685-JPY | JPY | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 043 | 720B212023 | | 10918001-00000003-00141682-PLN | PLN | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 044 | 720B212024 | | 10918001-00000003-00141702-RON | RON | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 045 | 720B212025 | | 10918001-00000003-00141726-USD | USD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 046 | 720B212026 | | 10918001-00000003-00142181-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 047 | 720B212027 | | 10918001-00000003-00140477-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 048 | 720B212028 | | 10918001-00000003-00140488-EUR | EUR | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 049 | 720B212029 | | 10918001-00000003-00140486-USD | USD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | 720B212030 | | 10918001-00000003-00140646-CZK | CZK | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 051 | 720B212031 | | 10918001-00000003-00140663-PLN | PLN | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 052 | 720B212032 | | 10918001-00000003-00140660-GBP | GBP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 053 | 720B212033 | | 10918001-00000003-00140677-JPY | JPY | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 054 | 720B212034 | | 10918001-00000003-00141096-RON | RON | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 055 | 720B212035 | | 10918001-00000003-00141733-HUF | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 056 | 720B212036 | | 10918001-00000003-00141740-CZK | CZK | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 057 | 720B212037 | | 10918001-00000003-00141757-EUR | EUR | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 058 | 720B212038 | | 10918001-00000003-00141784-GBP | GBP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 059 | 720B212039 | | 10918001-000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---------------|---|--------------|--|-------|-------------|-----|---|---|-------------|-----------|---------|---------------|------------|-----------|-------------|------------|-----------|-----------|
| 329 | 72082225 | Magyarországon székhellyel rendelkező bank zárkörűben forgalomba hozott részvénye | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 330 | 72082226001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 331 | 72082226002 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 332 | 72082226003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 333 | 7208223 | Befektetési jegyek, illetve egyéb kolektív befektetési értékpapír | | | | | | 0 | 0 | 4 658 519 | 5 629 804 | | 22 091 446 | 27 365 702 | | 11 093 347 | 12 855 138 | 3 963 706 | 3 928 640 |
| 334 | 72082231 | Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | | | | | | 0 | 0 | 2 042 130 | 2 626 742 | | 6 744 944 | 8 636 918 | | 2 080 580 | 2 589 025 | 0 | 0 |
| 335 | 7208223101 | Likviditási, pénzügyi alap | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 336 | 7208223101001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 337 | 7208223101002 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 338 | 7208223101003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 339 | 7208223102 | Követelvényalap | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 340 | 7208223102001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 341 | 7208223102002 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 342 | 7208223102003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 343 | 7208223103 | Résztvényalap | | | | | | | | 26 000 | 27 451 | | 69 288 | 70 757 | | 147 978 | 149 111 | 0 | 0 |
| 344 | 7208223103001 | | HU0000714746 | ECUILOR KÖZÉP-EUROPAI RÉSZVÉNYALAP | 0,001 | 0,001367345 | HUF | | | 15 813 876 | 20 000 | 21 623 | 28 657 535 | 36 788 | 39 185 | 55 154 340 | 72 978 | 75 415 | |
| 345 | 7208223103002 | | HU0000714753 | ECUILOR NOVE NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY BEF. ALAP | 0,001 | 0,001838777 | HUF | | | 3 169 279 | 6 000 | 5 828 | 17 170 029 | 32 500 | 31 572 | 40 078 648 | 75 000 | 73 696 | |
| 346 | 7208223103003 | | HU0000706668 | PIONEER K-E RÉSZVÉNY ALAP | 0,001 | 0,013419821 | HUF | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 347 | 7208223103004 | | HU0000709811 | CARRAI 20150320 | 0,001 | 0,006001731 | HUF | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 348 | 7208223103005 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 349 | 7208223103006 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 350 | 7208223103007 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 351 | 7208223104 | Árnylati alap | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 352 | 7208223104001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 353 | 7208223104002 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 354 | 7208223104003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 355 | 7208223104004 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 356 | 7208223104005 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 357 | 7208223105 | Ábszolút hozamú alap | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 358 | 7208223105001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 359 | 7208223105002 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 360 | 7208223105003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 361 | 7208223105004 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 362 | 7208223105005 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 363 | 7208223105006 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 364 | 7208223105007 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 365 | 7208223106 | Származtatott alap | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 31 193 | 32 395 | | 35 743 | 37 121 | 0 | 0 |
| 366 | 7208223106001 | | HU0000711775 | ECUILOR PRIVATE WEALTH MNGT SZÁRM ALAP | 0,001 | 0,001186224 | HUF | | | | | | 27 777 970 | 31 193 | 32 395 | 31 830 384 | 35 743 | 37 121 | |
| 367 | 7208223106002 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 368 | 7208223106003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 369 | 7208223106004 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 370 | 7208223106005 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 371 | 7208223106006 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 372 | 7208223107 | Ingatlan alap | | | | | | 0 | 0 | 2 016 130 | 2 599 291 | | 6 644 463 | 8 533 766 | | 1 896 861 | 2 402 793 | 0 | 0 |
| 373 | 7208223107001 | | HU0000713276 | TORONY INGATLAN BEFEKTETÉSI AL | 0,001 | 0,002502587 | HUF | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 877 807 | 48 500 | 49 746 | |
| 374 | 7208223107002 | | HU0000713482 | MAGYAR POSTA INGATLAN BEF ALAP | 0,001 | 0,001422535 | HUF | | | 78 884 979 | 110 362 | 112 217 | 470 151 421 | 648 000 | 668 807 | 215 072 837 | 297 500 | 305 949 | |
| 375 | 7208223107003 | | HU0000714464 | MAGYAR POSTA TÁKARÉK INGATLAN | 0,001 | 0,001479617 | HUF | | | 615 384 919 | 738 608 | 910 548 | 1 747 616 468 | 2 120 878 | 2 585 803 | 335 765 124 | 407 511 | 496 804 | |
| 376 | 7208223107004 | | HU0000719927 | BIGGEORGES 12 INGFEJLESZTŐ BEF | 0,001 | 0,419623301 | EUR | | | 320 000 | 100 582 | 134 279 | 820 000 | 257 742 | 344 091 | 160 000 | 50 291 | 67 140 | |
| 377 | 7208223107005 | | HU0000722384 | DIOFA KÜLÖSSZEUS INGATLAN ALAPO | 0,001 | 0,001278202 | HUF | | | 86 000 000 | 92 263 | 109 825 | 240 000 000 | 265 115 | 306 768 | 25 000 000 | 27 616 | 31 955 | |
| 378 | 7208223107006 | | HU0000722616 | MAGYAR POSTA TÁKARÉK INGATLAN BEF.A B Sor | 0,001 | 0,001003162 | HUF | | | 0 | 0 | 0 | 50 000 000 | 50 000 | 50 158 | 0 | 0 | 0 | |
| 379 | 7208223107007 | | HU0000722764 | Torony Ingatlan Bef. Alap B sorozat | 0,001 | 0,001537989 | HUF | | | 553 256 281 | 579 813 | 850 902 | 2 085 683 906 | 2 188 304 | 3 207 759 | 560 564 791 | 576 076 | 846 763 | |
| 380 | 7208223107008 | | HU0000722780 | BIGGEORGES 18 INGFEJLESZTŐ Ó BE | 0,001 | 0,412837925 | EUR | | | 180 000 | 60 326 | 74 320 | 640 000 | 214 494 | 264 280 | 180 000 | 60 326 | 74 320 | |
| 381 | 7208223107009 | | HU0000723416 | FORESTAY DIRECTEL I INGATLAN | 1 | 457,19757 | EUR | | | 298 | 103,443 | 136,245 | 894 | 310,433 | 408,735 | 298 | 103,443 | 136,245 | |
| 382 | 7208223107010 | | HU0000728948 | BIGGEORGES 24 INGFEJLESZTŐ Ó BE | 0,001 | 0,592838293 | EUR | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 153 700 | 71 089 | 91 119 | |
| 383 | 7208223107011 | | HU0000728035 | BIGGEORGES 22 INGFEJLESZTŐ BEF | 0,1 | 0,11259026 | HUF | | | 900 000 | 89 555 | 101 331 | 2 100 000 | 209 961 | 236 440 | 800 000 | 79 604 | 90 072 | |
| 384 | 7208223107012 | | HU0000728167 | ADVENTUM SATIS ZARTKORU ALAPOK ALAPJA EUR | 100 | 43156,84286 | EUR | | | 3 | 104 178 | 129 471 | 9 | 312 536 | 388 412 | 4 | 138 905 | 172 627 | |
| 385 | 7208223107013 | | HU0000729165 | BIGGEORGES 28 INGFEJLESZTŐ Ó BE | 0,1 | 0,10659753 | HUF | | | 375 659 | 37 000 | 40 044 | 680 247 | 67 000 | 72 513 | 375 659 | 37 000 | 40 044 | |
| 386 | 7208223107014 | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 387 | 7208223108 | Kockázati tőkealap | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 388 | 7208223108001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 389 | 7208223108002 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 390 | 7208223108003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 391 | 7208223109 | Megtérítési alap | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 392 | 7208223109001 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|-----------|---|-------------|--|-----|--|--|--|--------|--------|--|--|--|---------|---------|--|--|---------|---------|-----|--|---------|---------|--|--|--------|--------|
| 631 | 720B33 | Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesíteti követelések | | | | | | | 51 218 | 51 218 | | | | 157 082 | 159 204 | | | 520 470 | 528 354 | | | 230 458 | 236 848 | | | 67 327 | 67 431 |
| 632 | 720B33001 | | számlák | | PLN | | | | | | | | | | | | | | 110 | | | | 84 | | | | 104 |
| 633 | 720B33002 | | számlák | | USD | | | | | | | | | | | | | | 7 758 | | | | 6 307 | | | | 0 |
| 634 | 720B33003 | | számlák | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 635 | 720B33004 | | számlák | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 636 | 720B33005 | | követelések | | | | | | | | | | | | | | | | 182 | 182 | | | | | | | |
| 637 | 720B33006 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 638 | 720B33007 | | köv | | HUF | | | | 51 218 | 51 218 | | | | 157 082 | 157 082 | | | 520 283 | 520 283 | | | 230 458 | 230 458 | | | 67 327 | 67 327 |
| 639 | 720B33008 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 640 | 720B34 | Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesíteti kötelezettségek | | | | | | | 19 884 | 19 884 | | | | 94 119 | 94 119 | | | 178 391 | 178 391 | | | 41 417 | 41 417 | | | 4 192 | 4 192 |
| 641 | 720B34001 | | utalások | | | | | | 8 677 | 8 677 | | | | 25 591 | 25 591 | | | 82 292 | 82 292 | | | 23 282 | 23 282 | | | 1 801 | 1 801 |
| 642 | 720B34002 | | köz | | | | | | 11 207 | 11 207 | | | | 68 528 | 68 528 | | | 96 099 | 96 099 | | | 18 135 | 18 135 | | | 2 391 | 2 391 |
| 643 | 720B34003 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|------------|------------|--|--|--------|--------|--------|--|--------|--------|-------|-------|--|--|------------|------------|--|
| | | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | 0 | | | | | | | | | 30 387 261 | 35 192 755 | | | 95 782 | 85 128 | | | 35 307 | 36 153 | | | | | 30 518 350 | 35 314 036 | |
| 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | 0 | | | | | | | | | 30 295 708 | 35 113 227 | | | 95 782 | 85 128 | | | 35 307 | 36 153 | | | | | 30 428 795 | 35 234 508 | |
| | | | | | | | | | | 358 | 11 079 | | | | | | | | | | | | | 358 | 11 079 | |
| | | | | | | | | | | 8 800 | 126 117 | | | | | | | | | | | | | 8 800 | 126 117 | |
| | | | | | | | | | | 12 829 | 32 941 | | | | | | | | | | | | | 12 829 | 32 941 | |
| | | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| | | | | | | | | | | 3 984 | 67 141 | | | | | | | 118 | 914 | | | | | 118 | 914 | |
| | | | | | | | | | | 3 789 | 413 252 | | | | | | | | | | | | | 3 782 | 417 284 | |
| | | | | | | | | | | | | | | 20 | 2 715 | | | | 13 | 1 317 | | | | | 504 119 | |
| | | | | | | | | | | 28 083 | 72 306 | | | | | | | | | | | | | 28 083 | 72 306 | |
| | | | | | | | | | | 13 100 | 169 973 | | | | | | | | | | | | | 13 100 | 169 973 | |
| | | | | | | | | | | 2 710 | 10 969 | | | | | | | | | | | | | 2 710 | 10 969 | |
| | | | | | | | | | | 35 522 | 768 417 | | | | | | | | | | | | | 35 522 | 768 417 | |
| | | | | | | | | | | 2 885 | 10 933 | | | | | | | | | | | | | 2 885 | 10 933 | |
| | | | | | | | | | | 2 398 | 78 460 | | | | | | | | | | | | | 2 398 | 78 460 | |
| | | | | | | | | | | 155 | 6 583 | | | | | | | | | | | | | 155 | 6 583 | |
| | | | | | | | | | | 280 | 25 219 | | | | | | | | | | | | | 280 | 25 219 | |
| | | | | | | | | | | 18 128 | 350 758 | | | | | | | | | | | | | 18 128 | 350 758 | |
| | | | | | | | | | | 13 228 | 540 126 | | | | | | | | | | | | | 13 228 | 544 269 | |
| | | | | | | | | | | | | | | 76 | 3 087 | | | | 26 | 1 056 | | | | | 490 370 | |
| | | | | | | | | | | 665 010 | 2 742 280 | | | | 3 530 | 17 453 | | | | 1 236 | 4 486 | | | 669 776 | 2 764 229 | |
| | | | | | | | | | | 39 880 | 103 346 | | | | | | | | | | | | | 39 880 | 103 346 | |
| | | | | | | | | | | 82 347 | 190 896 | | | | | | | | | | | | | 82 347 | 190 896 | |
| | | | | | | | | | | 125 528 | 476 022 | | | | | | | | | | | | | 125 528 | 476 022 | |
| | | | | | | | | | | 280 | 7 621 | | | | | | | | | | | | | 280 | 7 621 | |
| | | | | | | | | | | 341 | 291 172 | | | | | | | | | | | | | 341 | 291 172 | |
| | | | | | | | | | | 2 029 | 127 996 | | | | | | | | | | | | | 2 029 | 127 996 | |
| | | | | | | | | | | 17 440 | 47 224 | | | | | | | | | | | | | 17 440 | 47 224 | |
| | | | | | | | | | | 19 713 | 643 489 | | | | | | | | | | | | | 19 713 | 643 489 | |
| | | | | | | | | | | 2 085 | 56 409 | | | | | | | | | | | | | 2 085 | 56 409 | |
| | | | | | | | | | | 5 181 | 80 380 | | | | | | | | | | | | | 5 181 | 80 380 | |
| | | | | | | | | | | 68 579 | 1 756 448 | | | | | | | | | | | | | 67 016 | 1 768 285 | |
| | | | | | | | | | | 2 885 | 18 481 | | | | 331 | 9 045 | | | 106 | 2 792 | | | | 2 885 | 18 481 | |
| | | | | | | | | | | 5 065 | 49 834 | | | | | | | | | | | | | 5 065 | 49 834 | |
| | | | | | | | | | | 20 940 | 170 013 | | | | | | | | | | | | | 20 940 | 170 013 | |
| | | | | | | | | | | 20 525 | 245 009 | | | | | | | | | | | | | 20 525 | 245 009 | |
| | | | | | | | | | | 10 714 | 194 636 | | | | | | | | | | | | | 10 714 | 194 636 | |
| | | | | | | | | | | 25 423 | 1 645 900 | | | | | | | | | | | | | 25 423 | 1 645 900 | |
| | | | | | | | | | | 48 652 | 678 280 | | | | | | | | | | | | | 48 652 | 678 280 | |
| | | | | | | | | | | 2 200 | 30 795 | | | | | | | | | | | | | 2 200 | 30 795 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|--|---|---|--|--|---|---|--|--|---|---|--|--|-------|-------|--|--|-----------|-----------|--|--|--------|--------|--|--|---------|---------|--|--|-----------|-----------|--|-----------|-----------|-----------|
| 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 8 801 | 8 801 | | | 1 035 356 | 1 051 857 | | | 53 863 | 53 932 | | | 166 484 | 166 506 | | | 24 878 | 24 878 | | | 1 280 581 | 1 297 173 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 369 | | | | | | | | | | | | | | 0 | 369 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 16 133 | | | | | | | | | | | | | | 0 | 16 224 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 182 | 187 | | | | | | | | | | | | | | 182 | 187 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 8 801 | 8 801 | | | | | | | | | | | | | | 1 280 384 | 1 280 384 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 11 | 11 | | | 338 014 | 338 014 | | | 26 | 26 | | | 9 064 | 9 064 | | | 1 074 971 | 1 074 971 | | | 1 422 077 | 1 422 077 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | 11 | 11 | | | 141 654 | 141 654 | | | 9 | 9 | | | 5 | 5 | | | 12 | 12 | | | 141 680 | 141 680 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 196 360 | 196 360 | | | 10 | 10 | | | 9 059 | 9 059 | | | 1 074 959 | 1 074 959 | | | 1 280 397 | 1 280 397 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
2022. 12.31.Kiegészítő melléklet 3. sz. melléklete

| Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|------------|--------------------------------|---------------------|-----------------|--------------|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|
| Biztosításmatematikai mérleg 2022. év | | | | | | | | | | | | |
| 2022.12.31 | | | | | | | | | | | | |
| Sorszám | Azonosító | Járadékfizetés időtartama (év) | Járadék gyakorisága | Járadék kezdete | Járadék vége | Járadék típusa | SZOLGSLA 2022.12.31. | Összes járadék száma | Hátralévő járadék száma | Járadék összege 2023-ben | Hátralévő kifizetés | Fedezettség |
| 1 | 100000195 | határozatlan | havi | 2022.04.21 | 2023.03.08 | rögzített összegű | 163 190 Ft | | 3 | 50 000 Ft | 150 000 Ft | 108,79% |
| 2 | 1000032312 | 7 | havi | 2016.03.24 | 2023.03.23 | határozott időtartamú | 85 907 Ft | 84 | 2 | 42 954 Ft | 85 907 Ft | 100,00% |
| 3 | 1000041366 | 5 | havi | 2018.07.12 | 2023.07.11 | határozott időtartamú | 327 783 Ft | 60 | 6 | 54 631 Ft | 327 783 Ft | 100,00% |
| 4 | 1000074905 | határozatlan | havi | 2020.12.04 | 2027.01.31 | rögzített összegű | 5 232 241 Ft | | 52 | 100 000 Ft | 5 200 000 Ft | 100,62% |
| 5 | 1000091486 | 5 | havi | 2021.03.01 | 2026.03.01 | határozott időtartamú | 3 786 475 Ft | 60 | 38 | 99 644 Ft | 3 786 475 Ft | 100,00% |
| 6 | 1000155050 | 5 | havi | 2022.05.17 | 2027.04.08 | határozott időtartamú | 1 092 355 Ft | 60 | 52 | 21 007 Ft | 1 092 355 Ft | 100,00% |
| 7 | 1000188824 | 5 | havi | 2018.08.24 | 2023.08.23 | határozott időtartamú | 253 815 Ft | 60 | 6 | 42 303 Ft | 253 815 Ft | 100,00% |
| 8 | 1000280618 | 10 | havi | 2015.11.16 | 2025.11.13 | határozott időtartamú | 1 350 531 Ft | 120 | 34 | 39 721 Ft | 1 350 531 Ft | 100,00% |
| 9 | 1000853418 | 5 | néves | 2023.01.07 | 2028.01.07 | kombinált; határozott időtartamú | 4 459 518 Ft | 20 | 20 | 222 976 Ft | 4 459 518 Ft | 100,00% |
| 10 | 1000853450 | 15 | havi | 2012.04.01 | 2027.03.29 | határozott időtartamú | 1 250 554 Ft | 180 | 51 | 24 521 Ft | 1 250 554 Ft | 100,00% |
| 11 | 1000859574 | 6 | havi | 2019.01.10 | 2024.12.31 | határozott időtartamú | 1 149 583 Ft | 72 | 24 | 47 899 Ft | 1 149 583 Ft | 100,00% |
| 12 | 1000862443 | 10 | néves | 2017.11.13 | 2027.11.11 | kombinált; határozott időtartamú | 561 213 Ft | 40 | 19 | 29 412 Ft | 558 819 Ft | 100,43% |
| 13 | 1000863968 | 12 | havi | 2013.02.11 | 2025.02.08 | határozott időtartamú | 2 614 688 Ft | 144 | 25 | 104 588 Ft | 2 614 688 Ft | 100,00% |
| 14 | 1000864041 | határozatlan | havi | 2018.02.26 | 2026.06.30 | rögzített összegű | 2 245 194 Ft | | 42 | 50 000 Ft | 2 100 000 Ft | 106,91% |
| 15 | 1000866087 | határozatlan | havi | 2022.03.24 | 2027.04.08 | rögzített összegű | 1 549 210 Ft | | 52 | 28 000 Ft | 1 456 000 Ft | 106,40% |
| 16 | 1000869513 | 12 | havi | 2020.12.22 | 2032.12.22 | határozott időtartamú | 15 221 864 Ft | 144 | 119 | 127 915 Ft | 15 221 864 Ft | 100,00% |
| 17 | 1000870449 | 5 | havi | 2020.07.27 | 2025.07.27 | határozott időtartamú | 2 814 829 Ft | 60 | 30 | 93 828 Ft | 2 814 829 Ft | 100,00% |
| 18 | 1000876600 | 15 | néves | 2018.02.08 | 2033.02.04 | határozott időtartamú | 3 688 130 Ft | 60 | 41 | 89 756 Ft | 3 680 012 Ft | 100,22% |
| 19 | 1000878624 | 25 | havi | 2021.05.26 | 2046.05.26 | határozott időtartamú | 35 727 177 Ft | 300 | 280 | 127 597 Ft | 35 727 177 Ft | 100,00% |
| 20 | 1000880105 | 5 | havi | 2018.06.01 | 2023.05.31 | határozott időtartamú | 526 986 Ft | 60 | 4 | 131 746 Ft | 526 986 Ft | 100,00% |
| 21 | 1000893590 | 5 | havi | 2021.04.27 | 2026.04.27 | határozott időtartamú | 1 308 978 Ft | 60 | 39 | 33 438 Ft | 1 304 064 Ft | 100,38% |
| 22 | 1000895368 | 8 | havi | 2011.01.07 | 2019.01.05 | határozott időtartamú, felfüggesztett | 119 805 Ft | 96 | 1 | 119 805 Ft | 119 805 Ft | 100,00% |
| 23 | 1000900732 | 10 | havi | 2019.01.29 | 2028.12.31 | határozott időtartamú | 3 477 441 Ft | 120 | 72 | 48 298 Ft | 3 477 441 Ft | 100,00% |
| 24 | 1000902632 | 5 | havi | 2019.02.08 | 2024.01.31 | határozott időtartamú | 275 866 Ft | 60 | 13 | 21 220 Ft | 275 866 Ft | 100,00% |
| 25 | 1000902633 | 5 | havi | 2019.02.08 | 2024.01.31 | határozott időtartamú | 259 455 Ft | 60 | 13 | 19 958 Ft | 259 455 Ft | 100,00% |
| 26 | 1000904430 | 10 | havi | 2015.09.15 | 2025.09.12 | határozott időtartamú | 642 938 Ft | 120 | 32 | 20 000 Ft | 639 994 Ft | 100,46% |
| 27 | 1000904531 | 5 | havi | 2021.03.17 | 2026.03.17 | határozott időtartamú | 2 157 733 Ft | 60 | 38 | 56 782 Ft | 2 157 733 Ft | 100,00% |
| 28 | 1000913277 | 5 | havi | 2018.01.02 | 2023.01.01 | határozott időtartamú | 7 182 Ft | 60 | 1 | 7 182 Ft | 7 182 Ft | 100,00% |
| 29 | 1000922540 | határozatlan | havi | 2022.07.12 | 2039.11.08 | rögzített összegű | 31 696 449 Ft | | 199 | 150 000 Ft | 29 850 000 Ft | 106,19% |
| 30 | 1000923825 | 10 | havi | 2022.09.30 | 2032.09.30 | kombinált; határozott időtartamú | 67 059 Ft | 0 | 0 | - | - | 100,00% |
| 31 | 1000924341 | határozatlan | havi | 2022.04.16 | 2027.04.16 | kombinált, rögzített összegű | 663 208 Ft | | 16 | 40 000 Ft | 640 000 Ft | 103,63% |
| 32 | 1000930914 | 10 | havi | 2017.03.23 | 2027.03.21 | határozott időtartamú | 2 265 398 Ft | 120 | 50 | 45 308 Ft | 2 265 398 Ft | 100,00% |
| 33 | 1000937855 | határozatlan | havi | 2022.01.07 | 2023.01.07 | rögzített összegű | 8 758 Ft | | 1 | 8 758 Ft | 8 758 Ft | 100,00% |
| 34 | 1001094733 | 5 | havi | 2019.08.06 | 2024.07.31 | határozott időtartamú | 385 814 Ft | 60 | 19 | 20 306 Ft | 385 814 Ft | 100,00% |
| 35 | 1100003874 | határozatlan | havi | 2013.05.15 | 2023.10.31 | rögzített összegű | 1 062 882 Ft | | 10 | 100 000 Ft | 1 000 000 Ft | 106,29% |
| 36 | 1100005363 | határozatlan | havi | 2010.02.15 | 2023.04.30 | rögzített összegű | 225 741 Ft | | 4 | 50 000 Ft | 200 000 Ft | 112,87% |
| 37 | 1100007444 | határozatlan | havi | 2017.09.12 | 2025.06.30 | rögzített összegű | 1 915 185 Ft | | 30 | 60 000 Ft | 1 800 000 Ft | 106,40% |
| 38 | 1100008095 | 9 | havi | 2015.05.12 | 2023.05.12 | kombinált; határozott időtartamú | 205 358 Ft | 108 | 4 | 51 340 Ft | 205 358 Ft | 100,00% |
| 39 | 1100011100 | 5 | havi | 2018.11.09 | 2023.11.08 | határozott időtartamú | 171 993 Ft | 60 | 9 | 19 110 Ft | 171 993 Ft | 100,00% |
| 40 | 1100019492 | 10 | havi | 2018.01.08 | 2028.01.06 | határozott időtartamú | 2 674 235 Ft | 120 | 60 | 44 571 Ft | 2 674 235 Ft | 100,00% |
| 41 | 1100033224 | 20 | havi | 2005.10.15 | 2025.10.10 | határozott időtartamú | 364 469 Ft | 240 | 24 | 15 186 Ft | 364 469 Ft | 100,00% |
| 42 | 1100033336 | 5 | néves | 2019.09.27 | 2024.09.25 | határozott időtartamú | 552 240 Ft | 20 | 6 | 92 040 Ft | 552 240 Ft | 100,00% |
| 43 | 1100033758 | határozatlan | havi | 2022.12.30 | 2027.11.08 | rögzített összegű | 8 822 103 Ft | | 58 | 150 000 Ft | 8 700 000 Ft | 101,40% |
| 44 | 1100033791 | 10 | havi | 2014.05.15 | 2024.05.12 | határozott időtartamú | 170 580 Ft | 120 | 16 | 10 661 Ft | 170 580 Ft | 100,00% |
| 45 | 1100034003 | határozatlan | havi | 2008.01.15 | 2021.01.31 | rögzített összegű, felfüggesztett | 81 891 Ft | | 1 | 81 891 Ft | 81 891 Ft | 100,00% |
| 46 | 1100039929 | 5 | havi | 2020.04.16 | 2025.04.16 | határozott időtartamú | 441 098 Ft | 60 | 27 | 16 337 Ft | 441 098 Ft | 100,00% |
| 47 | 1100040597 | 5 | néves | 2018.05.11 | 2023.05.11 | határozott időtartamú | 252 414 Ft | 20 | 1 | 252 414 Ft | 252 414 Ft | 100,00% |
| 48 | 1100041718 | 20 | havi | 2014.05.15 | 2034.05.10 | határozott időtartamú | 4 209 150 Ft | 240 | 136 | 30 950 Ft | 4 209 150 Ft | 100,00% |
| 49 | 1100051071 | határozatlan | éves | 2010.08.12 | 2025.08.12 | rögzített összegű | 1 133 325 Ft | | 2 | 400 000 Ft | 800 000 Ft | 141,67% |
| 50 | 1100051072 | határozatlan | éves | 2010.11.15 | 2022.11.15 | rögzített összegű | 32 093 Ft | | 1 | 32 093 Ft | 32 093 Ft | 100,00% |
| 51 | 1100054559 | 5 | néves | 2020.06.29 | 2025.03.31 | kombinált; határozott időtartamú | 878 754 Ft | 20 | 9 | 97 290 Ft | 875 613 Ft | 100,36% |
| 52 | 1100059758 | határozatlan | éves | 2007.05.15 | 2026.06.30 | rögzített összegű | 84 125 Ft | | 4 | 20 000 Ft | 80 000 Ft | 105,16% |
| 53 | 1100059900 | 5 | havi | 2021.03.18 | 2026.03.18 | határozott időtartamú | 823 999 Ft | 60 | 38 | 21 592 Ft | 820 503 Ft | 100,43% |
| 54 | 1100071467 | határozatlan | havi | 2021.10.06 | 2026.10.06 | rögzített összegű | 1 434 698 Ft | | 45 | 30 000 Ft | 1 350 000 Ft | 106,27% |
| 55 | 1100072655 | határozatlan | éves | 2013.08.12 | 2024.08.12 | rögzített összegű | 544 223 Ft | | 1 | 300 000 Ft | 300 000 Ft | 181,41% |
| 56 | 1100073019 | 20 | havi | 2012.08.15 | 2032.08.10 | határozott időtartamú, felfüggesztett | 9 113 053 Ft | 240 | 115 | 79 244 Ft | 9 113 053 Ft | 100,00% |
| 57 | 1100073023 | 5 | havi | 2017.11.13 | 2022.11.12 | kombinált; határozott időtartamú | 1 079 Ft | 60 | 0 | - | - | 100,00% |
| 58 | 1100086172 | határozatlan | éves | 2014.05.12 | 2026.05.12 | rögzített összegű | 420 243 Ft | | 4 | 100 000 Ft | 400 000 Ft | 105,06% |
| 59 | 1100088152 | 10 | éves | 2015.11.09 | 2024.11.09 | határozott időtartamú | 344 576 Ft | 10 | 2 | 171 939 Ft | 343 878 Ft | 100,20% |
| | | | | | | | 163 396 831 Ft | | | | 160 136 972 Ft | 102,04% |