



2017. évi éves beszámoló

Kiegészítő melléklet

2017.12.31.

Készült: Budapest, 2018. 05. 24.

Handwritten signature in blue ink

Handwritten signature in blue ink

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 2017. évben	15
5.3	CASH-FLOW KIMUTATÁS	19
5.4	TAGDÍJKÖVETELÉSEK ALAKULÁSA	20
5.5	PÉNZTÁRI TARTALÉKOK BEVÉTELEI	21
5.6	AZONOSÍTTATLAN BEFIZETÉSEK ALAKULÁSA	22
5.7	FEDEZETI TARTALÉK KIADÁSAI	24
5.8	MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG	26
5.8.1	Működési bevételek	26
5.8.2	Működési kiadások	28
5.8.3	Működési eredmény	30
6	A 2017. ÉVI BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	32
6.1	PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓK PIACI ÉRTÉKE ÉS A PORTFÓLIÓBAN LÉVŐ TAGOK SZÁMA 2017. DECEMBER 31-ÉN	32
6.2	A PORTFÓLIÓK ÉRTÉKPAPÍR-ÖSSZETÉTELE	35
6.3	PÉNZTÁRI HOZAMRÁTÁK 2017. ÉVBEN	37
6.4	BEFEKTETÉSI POLITIKA	40

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

6.5	AZ ALAPKEZELŐ ÁLTAL KEZELT PORTFÓLIÓK TELJESÍTMÉNYE A 2017. ÉVBEN	41
6.6	GAZDASÁGI ÉS PIACI FOLYAMATOK 2017-BEN	45
6.7	BEFEKTETÉSEK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA	50
6.8	BEFEKTETÉSEK DEVIZANEMENKÉNTI MEGOSZLÁSA	50
6.9	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	51
6.10	ELSZÁMOLÓ EGYSÉGEK ALAKULÁSA	51
6.11	A PÉNZTÁR BEFEKTETÉSEIVEL KAPCSOLATOS ÉRTÉKELÉSEK	52
6.11.1	Értékelési különbözet tartaléka	52
7	GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK	53
7.1	TARTALÉKOK TÁRGYÉVI BEFEKTETÉSI HOZAM- ÉS ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET BEVÉTELE/TARTALÉKOK TÁRGYÉVI ÖSSZES BEVÉTELE 2017. ÉVBEN	53
7.2	TARTALÉKOK TÁRGYÉVI TAGDÍJBÉVÉTELE/TARTALÉKOK TÁRGYÉVI ÖSSZES BEVÉTELE 2017. ÉVBEN	53
7.3	KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI MEGOSZLÁSA	53
7.4	A PÉNZTÁRBAN ELSZÁMOLT IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS ÉRTÉKCSÖKKENÉSÜK	55
7.5	A PÉNZTÁRBAN ELSZÁMOLT TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS ÉRTÉKCSÖKKENÉSÜK	56
7.6	LIKVIDITÁSI TARTALÉK EGYES TARTALÉKAI / LIKVIDITÁSI TARTALÉK ZÁRÓ ÁLLOMÁNY – 2017. DECEMBER 31.	56
7.7	KIMUTATÁS AZ ÉVES ÁTLAGOS TAGLÉTSZÁMRÓL, ÁTLAGOS HAVI BEFIZETÉSEKRŐL, ÉS AZ EGYÉNI SZÁMLÁK ÁTLAGOS ÉRTÉKÉRŐL 2017. DECEMBER 31-ÉN:	56
8	EGYEBEK	57

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, többen már az alapításban részt vállaló társaságok és a csatlakozó legnagyobb munkáltatói tagok képviselői, illetve beolvadó nyugdíjpénztárak vezető tisztségviselői.

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 szerződést**. Az ABN AMRO Bank és a **K&H Bank 2001. június 30-i egyesülését követően** a jogutód bank teljes körűen 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** (Kézműipari Nyugdíjpénztár, MHB Nyugdíjpénztár, Magyar Alkotóművészek Nyugdíjpénztár, Kaptár Önkéntes Nyugdíjpénztár, K&H Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár és ING Önkéntes Nyugdíjpénztár önkéntes ágon, magán-nyugdíjpénztári ágon az Aranykorona Magánnyugdíjpénztár és a K&H Országos Magánnyugdíjpénztár).

A **magánnyugdíjpénztári ágon** a Pénztár **penzügyi helyzete 2010-től folyamatosan romlott**, mivel az új jogszabályi rendelkezések lényegesen megváltoztatták a működési feltételeket, lehetőséget nyitva az állami nyugdíjrendszerbe történő visszalépésre. Az Igazgatótanács kezdeményezésére az ügyvezetés **több költségcsökkentő intézkedést** hajtott végre, azonban **ezek sem voltak elegendők** a pénzügyi egyensúly helyreállítására.

A Pénztár megvizsgálta, hogy fenntartható-e a biztonságos üzemeltetés abban az esetben, ha nincs bevétel (nem érkezik tagdíjbefizetés), azaz a Pénztár csak a tartalékait éli fel, és több lehetőséget mérlegelt: a két ág szétválasztását, a magán-nyugdíjpénztári 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 - 2017.12.31.**

Az **ING Önkéntes Nyugdíjpénztár 2014. év** folyamán az önkéntes nyugdíjpénztárak részére **pályázatot** hirdetett pénztárának **beolvasására**. A pályázat **nyertese az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár** lett, a két pénztár **2014. július 1-én sikeresen fuzionált**. Az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvasását követően az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár a legnagyobb független nyugdíjpénztár és a **4. legnagyobb piaci szereplő lett, - taglétszám és vagyontekintetében 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 ügyfélszolgálatára 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. A **nyilvántartási rendszer a 2016. október 2-től** bevezetett, **saját tulajdonú NOVUM** nyilvántartó szoftver.

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** bérl.

A Pénztár az ING Önkéntes Nyugdíjpénztárral történt fúzió napjával, **2014. július 1-el** 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-ben a portfóliók száma változatlanul négy volt, **októbertől** azonban a Pénztár **bevezette a portfólió választás lehetőségét**, azaz a pénztártagok tetszőleges arányban **megoszthatják egyéni számlájukat két portfólió között**, amely szolgáltatással gyakorlatilag **személyre szabott portfóliókat** hozhatnak létre a tagok. 2017-ben a Pénztár **kiemelt területként kezelte a befektetéseket**, több befektetési lehetőséget (kockázati tőkealap, ingatlan befektetés, abszolút hozamú portfólió bevezetése) megvizsgált, továbbá előkészítette, valamint **lefolytatta a pályázati eljárást**, amelynek eredményeképpen **2018-tól** visszatér a **több vagyonekezelés** modellhez.

A Pénztárban a tagi képviseletet **2015. január 1-től** küldöttek látják el, a Pénztár legfőbb döntéshozója a **Küldöttközgyűlés**.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

A Pénztár működése biztosított, mivel 995.559 ezer Ft összegű saját tőkéje és 258.072 ezer Ft összegű likviditási tartaléka, (összesen **1.253.631 ezer Ft**) 2017. december 31-én **elegendő forrást biztosít a biztonságos működésre.**

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

A Pénztár a mérleg fordulónapját 2017. december 31-ében állapította meg a jogszabályoknak megfelelően, míg a mérlegkészítés időpontjaként 2018. január 31-ét határozta meg.

A Pénztár küldött-közgyűlése 2016. májusban fogadta el a Pénztár 2017-2019. évekre szóló pénzügyi tervét, amit 2017. májusi küldött-közgyűlésén módosított az időközben bekövetkezett, és a tervszámokat jelentősen befolyásoló változások miatt. Ahol a Kiegészítő mellékletben a tényadatokat a tervszámokkal hasonlítjuk össze, minden esetben a módosított pénzügyi terv adatait vettük alapul.

Handwritten signature

Handwritten signature

2 A SZÁMVITELI POLITIKA ISMERTETÉSE

A Pénztár éves beszámolójának időszaka: 2017. január 1. - 2017. december 31.

1. A mérleg fordulónapja: 2017. december 31.
2. A mérlegkészítés napja: 2018. január 31.
3. Amortizációs politika: 100 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 ellenőrizni, és egyenként értékelni kell.
5. A Pénztár szabályzatai:
 - Alapszabály
 - Választható Portfóliós Szabályzat
 - Szervezeti és Működési Szabályzat
 - Befektetési Politika
 - Elszámolóegység-kezelési szabályzata
 - Tagi szolgáltatási, elszámolási és kifizetési szabályzat
 - Hozamelszámolási és hozamfelosztási szabályzat
 - Szabályzat a pénzmegosztás megelőzéséről
 - Panaszkezelési szabályzat
 - Számviteli Politika
 - Pénzkezelési szabályzat
 - Iratkezelési szabályzat
 - Ellenőrzési politika
 - Cafetéria szabályzat
 - Szabályozási rend
 - Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat
 - Adat- és titokvédelmi szabályzat
 - Számlarend – Számlatükör
 - Leltározási szabályzat

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

Eszközök és Források értékelési szabályzata
Tartalékképzési Szabályzat
Költségtérítési szabályzat
Házipénztár kezelési szabályzat
Tagszervezési szabályzat
Kompenzációs szabályzat
Információbiztonsági politika
Középtávú információbiztonsági stratégia
Informatikai felhasználói szabályzat
Informatikai biztonsági szabályzat
Üzletmenet-folytonossági- és katasztrófa-elhárítási terv
Kockázatmenedzsment módszertan, kockázatelemzés
Adatvagyon leltár

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 értékelési eljárások a törvények, illetve kormányrendeletek, valamint szabályzatok által meghatározottak szerint kerültek végrehajtásra.

A Pénztárnál 2017-ben olyan gazdasági esemény nem történt, amelyre működési céltartalékot kellett volna képezni. A működési céltartalék tárgyévi forgalma a befektetések értékelési különbözetét tartalmazza.

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

A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel zárt rendszerében folyamatosan üzemgazdasági szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a negyedév végével és havonta 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:	Béres Tamás 2017. május 31-ig Gáti Tamás dr. Gyenge Magdolna Miticzky Gábor 2017. május 31-ig Samák Lajos dr. Szentpétery Kálmán Bóta Kinga 2017. június 1-től dr. György László 2017. június 1-től

Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

Ellenőrző Bizottság

Elnök:	dr. Scheuer Gyula	
Tagok:	Antal Zoltán	2017. május 31-ig
	dr. Szőke Anna	2017. május 23-ig
	Brauner Margit	2017. június 1-től
	dr. Farkas Péter Pál	

Könyvvizsgáló

Ernst & Young Kft.
Bertalan Zsuzsanna nyilvántartási száma: 005611

Letétkezelő

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Számlavezető

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Vagyonkezelő

Amundi 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

A Pénztár ügyvezető-helyetttest **nem alkalmaz.**

Szakterületek

A Pénztár munkaszervezete **7 szakterületre** tagozódik:

Ügyfélkapcsolatok Szakterület

Operáció Szakterület

Számvitel és pénzügy Szakterület

Befektetés, compliance, biztosításmatematika Szakterület

Informatikai Szakterület

Titkársági és HR Szakterület

Jogi Szakterület

Befektetési terület vezetője

Jakab Ilona befektetési kontroller

Számviteli és pénzügyi vezető

Vitályos Kornélia

Belső ellenőr

Latorcai Irén

Compliance vezető

Fülöp Tamás

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

Alkalmazottak száma

A Pénztár a pénztári adminisztrációt saját hatáskörben végzi.

A Pénztár alkalmazotti létszámának alakulása 2017. december 31-én:

Státusz	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Változás	Záró
Aktív	35	4	4	0	35
GYED/GYES/FNSZ-en lévő munkavállaló	12	0	3	-3	9
Összesen	47	4	7	-3	44

Béreköltségek

ezer Ft-ban

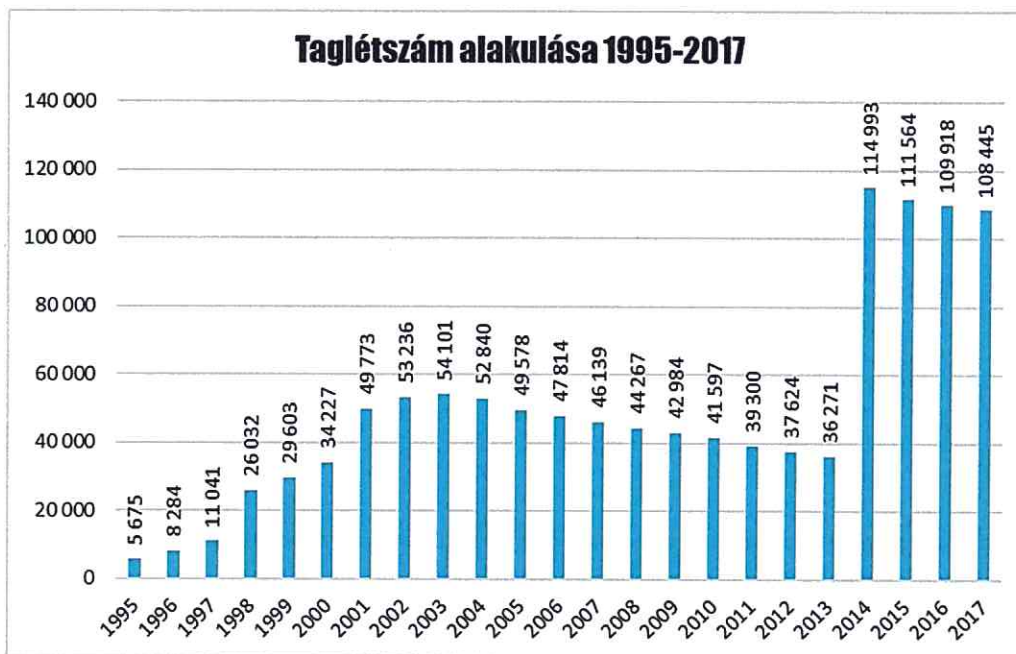
Személyi jellegű kifizetések	Összeg
Állományi béreköltség és járuléka	267 036
Egyéb bérjellegű kifizetések	14 941
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja és járuléka	28 171
Végösszeg	310 148

Az alkalmazottak béreköltsége és járuléka 267.036 ezer Ft.

A Pénztár tisztségviselőinek száma 2017. december 31-i dátummal 10 fő (7 fő Igazgatótanácsi tag, 3 fő Ellenőrző bizottsági tag), a részükre 2017-ben kifizetett tiszteletdíj és járuléka 28.171 ezer Ft.

5 A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSÁT MEGHATÁROZÓ JELLEGGEL BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK

5.1 TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA



A Pénztár a pénzügyi tervben a 2017.12.31-i záró taglétszámot 109.918 fővel tervezte, 3.840 fő be-, illetve 3.840 fő kilépésével számolva. A belépők tényleges száma 2017-ben összesen 1.650. fő.

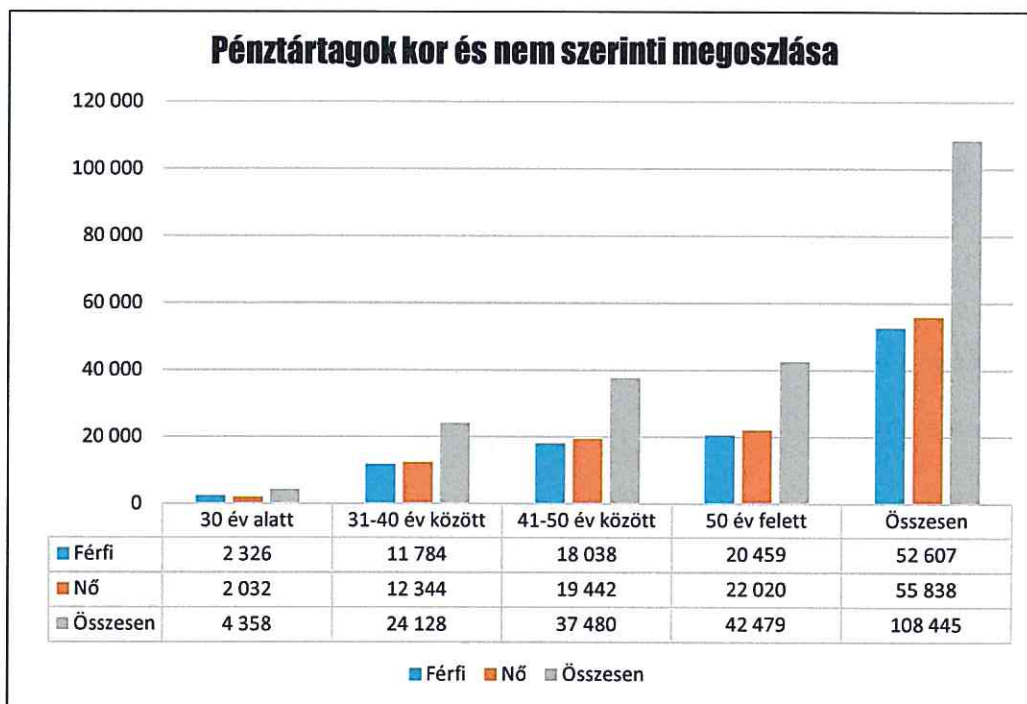
2017-ben összesen 3.123 fő tagsági jogviszonya szűnt meg, 371 fő átlépett másik pénztárba, 1.403 fő szolgáltatást vett igénybe, 197 fő elhalálozott, 1.150 fő várakozási időt követően kilépett.

A 2017.12.31-i záró taglétszám összesen 108.445 fő, amely a tervezettől a 1,36%-kal marad el.

2017.12.31-én a Pénztár 63 fő, különböző időtartamú járadékszolgáltatást igénylő pénztártagot tart nyilván.

A Pénztárból tagok kizárására nem került sor 2017-ben.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.



A pénztártagság korévenkénti megoszlását és a szolgáltatást igénybevevők 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, vagy a tagok javára a munkáltató által befizetett tagdíjak pénztári tartalékok (fedezeti, működési, likviditási) közötti felosztására az alábbiak szerint kerül sor:

2017.01.01. és 2017.06.30. között:

Éves befizetés (tagdíj)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
1-10.000 Ft	90,11%	9,79%	0,10%
10.001-110.000 Ft	94,00%	5,99%	0,01%
110.001-490.000 Ft	97,61%	2,39%	0%
490.000 Ft felett	99,01%	0,99%	0%

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

2017.07.01. és 2017.12.31. között:

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%
150.001-290.000 Ft	96,41%	3,59%	0%
290.001-590.000 Ft	97,71%	2,29%	0%
590.000 Ft felett	99,01%	0,99%	0%

A Pénztár egységes tagdíja:

A tagdíj legkisebb mértéke (egységes tagdíj) évi 60.000 Ft, azaz hatvanezer forint, azonban a tag bármikor fizethet ennél magasabb tagdíjat. A havi rendszerességű tagdíjfizetés esetén a havi tagdíj 5.000 Ft, negyedéves rendszerességű tagdíj-fizetés esetén a negyedéves tagdíj 15.000 Ft, féléves rendszerességű tagdíj-fizetés esetén a féléves tagdíj 30.000 Ft

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

5.2.2 Pénztári tartalékképzés 2017. évben

	ezer Ft-ban			
	Pénzügyi terv	Tény	Tény-terv különbség	Tény-terv százalék
Fedezeti tartalékképzés	13 435 628	18 971 946	5 536 318	141,21%
Működési tartalékképzés (eredmény) nem fizetők hozamelvonnásával korrigálva	312	5 089	4 777	1631,09%
Likviditási tartalékképzés	26 282	14 462	-11 820	55,03%
Összesen	13 462 222	18 991 497	5 529 275	141,07%

Az éves pénzügyi tervnél a fedezeti tartalék eredménye 41 %-kal magasabb tényadattal zárult. Ez az eltérés a 2017. évi tervezettnél kedvezőbb tagdíjbefizetési volumennek köszönhető. A terv 2.386.119 ezer forint hozammal számolt, ezzel szemben a tényleges hozam 2017. évben 7.983.736 ezer forint volt, mely már önmagában 5.597.617 ezer forint különbséget eredményezett.

A 2017-től hatályba lépő cafetéria jogszabályváltozások kedvezőtlen hatással voltak a munkáltatói tagdíjbefizetésekre, számos – főként kisebb volumenű – cég szüntette meg a tagdíj átvállalását a magasabb adóteher miatt. Ezt a kiesést azonban ellensúlyozta a jóval magasabb egyéni tagdíjbefizetés, amiben a Pénztár 2017-ben indított – a tagdíjbefizetés növelését célzó – kampányai

Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

is szerepet játszottak. Az ellentétes hatású folyamatok eredőjeként a tagdíjbefizetések volumene 2017-ben jelentősen nagyobb lett, annak ellenére is, hogy a nem fizetők aránya nőtt, mivel nem mindenki tért át egyéni befizetésre azok közül, akiknek munkáltatója megszüntette a kedvezőtlenebb adózás miatt a munkáltatói tagdíjtvállalást.

A működési tartalék eredménye 312 ezer forintos tervszámához képest 5.089 ezer a tényleges eredmény, közel 5 millió forinttal meghaladta a tervezett működési eredményt.

ezer Ft-ban

	Pénzügyi terv	Tény	Tény-terv százalék
Saját tőke	990 783	995 559	100,48%
Fedezeti Céltartalék	130 497 558	137 543 994	105,40%
Működési Céltartalék		9 045	
Likviditási Céltartalék	254 529	258 072	101,39%
Mérleg főösszeg		144 877 233	

Működési céltartalékot nem tervezett a Pénztár, az a működési tartalék befektetéseinek értékelési különbözetét tartalmazza 9.045 ezer Ft értékben.

A Pénztár pénzügyi tervében 2017. december 31-ére 130.497.558 ezer Ft-ot tervezett a fedezeti tartalék záró állományaként, melyet a tényadat 5,4 %-kal haladott meg.

A likviditási céltartalék tényadata 1,39 %-kal haladta meg a tervezett 254.529 ezer Ft-ot.

U. H. U. S.

U. H. U. S.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

Fedezeti céltartalék:

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ezer forint	
			2016. év	2017. év
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon		
002	73OEA101	Nyitó állomány	113 488 299	124 850 959
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	9 766 509	10 988 209
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	287 119	543 300
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	7 445 321	7 266 712
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	3 044 273	3 190 407
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	3 394	-1 808
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	-134 171	0
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	2 780 222	2 909 191
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	3 496 756	3 486 696
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	335 520	402 185
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 420 781	2 473 365
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-16 506	-187 234
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	124 850 959	137 379 108
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon		
017	73OEA201	Nyitó állomány	149 312	151 972
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	2 780 222	2 909 191
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 (+/-)	-337	-397
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	2 575	533
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
024	73OEA208	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	2 775 397	2 895 979
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 (-)	3 569	281
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	834	153
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	151 972	164 886

Fedezeti céltartalék egyéb változása:

ezer Ft-ban

Egyéni számláról levont portfólióváltás költsége (-)	-969
Tagi egyéni számlán jóváírt hozamkompenzáció (+)	119
Egyéni számláról nem fizetés miatt levont hozam (-)	-160 930
Tagi kölcsön érvényesítés egyéni számláról (-)	-25 458
Összesen	-187 238

Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

Likviditási, kockázati céltartalékok

Sorkód	Megnevezés	ezer forint	
		2016. év	2017. év
73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
73OEB101	Nyitó állomány	2 035	6 168
73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	4 133	-2 799
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	3 369
73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
73OEB201	Nyitó állomány	8 858	9 692
73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	4 582	-1 297
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 (-)	3 394	-1 808
73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	153	-2
73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	201	-3
73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	9 692	10 208
73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra		
73OEB301	Nyitó állomány	214 670	225 940
73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	8 756	18 558
73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	2 313	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 (+)	201	-3
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	225 940	244 495

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

5.3 CASH-FLOW KIMUTATÁS

730D				
Cash-Flow kimutatás				
Nagyságrend: ezer forint				
ezer forint				
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	2016. év	2017. év
001	730D01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-168 999	5 089
002	730D02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-42 172	5 710
003	730D03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
004	730D04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	6 090	4 437
005	730D05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
006	730D06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	7 262 746	-3 108 120
007	730D07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
008	730D08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
009	730D09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	134 324	-1
010	730D10	Követelésállomány változása (+/-)	-62 448	-668 973
011	730D11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-18 538 310	-10 823 665
012	730D12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átsoportosítása miatt (+/-)	11 414	-14 915
013	730D13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-761 814	1 058 240
014	730D14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	730D15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	54 285	-27 875
016	730D16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	1 438	-2 359
017	730D17	Hitel felvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	730D18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	730D19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-25 077	-1 815
020	730D20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	2 094 857	-1 671 120
021	730D21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	730D22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	730D23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	534	-24
024	730D24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	11 776	-77 110
025	730D25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	17 836 725	18 971 946
026	730D26	Fedezeti céltartalékba átsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	3 394	-1 808
027	730D27	Fedezeti céltartalékba átsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
028	730D28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	287 119	543 300
029	730D29	Likviditási céltartalékba átsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	2 313	0
030	730D30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	335 520	402 185
031	730D31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	3 496 756	3 486 696
032	730D32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	2 775 397	2 895 979
033	730D33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-151 933	-187 515
034	730D34	Likviditási céltartalékképzés (+)	17 471	14 462
035	730D35	Likviditási céltartalékba átsoportosítás fedezeti tartalékból (+)	2 313	0
036	730D36	Likviditási céltartalékba átsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
037	730D37	Likviditási céltartalékból átsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	3 394	-1 808
038	730D38	Likviditási céltartalék átsoportosítás tartaléktőkébe (-)	153	-2
039	730D39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	730D40	Pénzeszköz változás	1 360 200	-2 765 166
041	730D401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	148	-31
042	730D402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	1 360 052	-2 765 135

Handwritten signature

Handwritten signature

5.4 TAGDÍJKÖVETELÉSEK ALAKULÁSA

A Pénztár a tagdíjkövetelés előírását az Alapszabály szerinti tagdíjfizetési kötelezettséghez képest mutatja ki.

Ennek megfelelően a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 2017. december 31-én 4.094.970 ezer Ft.

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.

Mivel az önkéntes nyugdíjpénztári befizetések sajátos jogi szabályozással rendelkeznek, a tagdíjkövetelés a pénztárak esetében az általánostól eltérő értelemmel bír. Az önkéntes nyugdíjpénztári befizetések rugalmasan alakíthatóak, önkéntes alapon (tetszőleges gyakorisággal és összegben) történnek, így a tagdíjkövetelés nem olyan tagdíjelmaradás, amit utólag a tagon követelni lehet, annak beszedésére a pénztárnak semmilyen jogalapja nincs. Egyetlen lehetősége a Pénztáraknak a tag tudomására hozni a hátralékot, és amennyiben a tag a hátralékot nem rendezi, a tagdíjkövetelést a valós kép érdekében le kell írni. Ebből fakadóan a tagdíjkövetelés állománya nagyságának, illetve a volumen változásának nincs jelentősége, a tagdíjkövetelés az eredményt nem befolyásolja, évente újratermelődik, és alapesetben teljes összegben leírásra kerül. Ugyancsak nem befolyásolja a tagdíjkövetelés a hozamok nagyságát, mivel a hozamszámítás alapja a befektetett vagyon, azaz a pénztártag által ténylegesen befizetett összeg, amibe a meg nem fizetett tagdíjkövetelés – függetlenül annak nagyságától – nem számít bele.

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

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

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

5.5 PÉNZTÁRI TARTALÉKOK BEVÉTELEI

A tény adatok tekintetében a Pénztár a tagdíjbevétel, egyéb befizetés, támogatás sorokon az egyéni számlára tényleges felosztott befizetéseket vette figyelembe. Tagdíjbevétel soron mutatjuk be a tényleges tagdíjbevételt, de az eredménykimutatásban az egységes tagdíj befizetés feletti rész a tagok egyéb befizetései soron szerepelnek.

eFt-ban

	Pénzügyi terv	Tény	Tény-terv különbözet különbözet	Tény/terv % százalék
Fedezeti tartalék bevételei	14 289 856	21 988 763	7 698 907	153,88%
Tagdíj és tagdíjjellegű bevétel	9 753 099	9 651 597	-101 502	98,96%
Támogatás, adomány	300 000	264 892	-35 108	88,30%
Más pénztárból hozott fedezet	300 000	543 300	243 300	181,10%
Befektetési tevékenység bevételei	2 940 347	10 457 254	7 516 907	355,65%
Adóhatóság által átutalt összeg	996 410	1 071 720	75 310	107,56%
Működési tartalék	687 217	686 679	-538	99,92%
Tagdíj és tagdíjjellegű bevétel	438 869	413 902	-24 967	94,31%
Támogatás, adomány	6 000	1 979	-4 021	32,98%
Átcsoportosítás más tartalékból 2017. évtől egyéb bevétel a nem fizető tagok hozamelvonása	160 000	160 164	164	100,10%
Befektetési tevékenység bevételei	23 574	63 845	40 271	270,83%
Egyéb, hitelezési veszteség nélkül	58 774	46 789	-11 985	79,61%
Likviditási tartalék	13 553	18 867	5 314	139,21%
Tagdíj és tagdíjjellegű bevétel	5 163	1 598	-3 565	30,95%
Támogatás, adomány	0	0	0	0,00%
Átcsoportosítás más tartalékból 2017. évtől egyéb bevétel a nem fizető tagok hozamelvonása	2 313	766	-1 547	33,12%
Befektetési tevékenység bevételei	6 077	15 925	9 848	262,05%
Egyéb, hitelezési veszteség nélkül	0	578	578	0,00%

A fedezeti tartalék bevétele 53,58 %-kal magasabb a pénzügyi tervekben tervezettnél. 2017-ban a vártnál magasabban alakultak a más pénztárból hozott fedezet befizetései és kiemelkedő a tervhez képest a befektetési tevékenység bevétele, amelynek tényleges értéke több, mint a háromszorosa a tervezett összegnek.

A működési tartalék bevételei 0,08 %-kal maradtak alul a tervezett értéknél. Ennek oka, hogy a támogatás és adomány, a tagdíjbevétel és az egyéb sorokon a Pénztár magasabb összeget tervezett.

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 tartalmazzák. A pénzügyi tervben a nem fizető tagok hozamelvonását *Átcsoportosítás más tartalékból* soron, az éves jelentés

Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

eredménykimutatásában pedig *Egyéb bevétel* soron szerepelteti a Pénztár, melynek összege 160.164 ezer Ft.

A likviditási tartalék kimagasló bevétele a befektetési tevékenység bevételeivel magyarázható.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek az év folyamán.

5.6 AZONOSÍTATLAN BEFIZETÉSEK ALAKULÁSA

ezer Ft-ban

Időszak	Tőke (479)	Növekedés	Csökkenés	Összesen
Nyitó	241 634			241 634
2017.01	325 085	683 720	-600 269	83 451
2017.02	306 235	594 170	-613 019	-18 849
2017.03	275 008	864 733	-895 960	-31 227
2017.04	248 002	862 294	-889 301	-27 007
2017.05	283 122	926 022	-890 901	35 121
2017.06	257 168	1 167 320	-1 193 275	-25 955
2017.07	222 900	720 931	-755 199	-34 268
2017.08	184 167	661 792	-700 524	-38 732
2017.09	205 958	693 931	-672 140	21 791
2017.10	197 862	769 857	-777 953	-8 096
2017.11	287 162	1 052 133	-962 833	89 300
2017.12	239 820	3 161 622	-3 208 964	-47 342
Összesen	3 274 123	12 158 525	-12 160 338	239 821

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

ezer Ft-ban

Időszak	Egyéni számlán jóváírt	Visszautalt	Összesen
2017. január	575 614	2 904	578 518
2017. február	571 369	410	571 779
2017. március	829 196	7 926	837 122
2017. április	851 928	595	852 523
2017. május	834 440	8 292	842 732
2017. június	1 137 573	1 538	1 139 111
2017. július	708 823	8 262	717 085
2017. augusztus	662 677	3 899	666 576
2017. szeptember	637 636	1 864	639 500
2017. október	730 589	1 823	732 412
2017. november	915 858	1 571	917 429

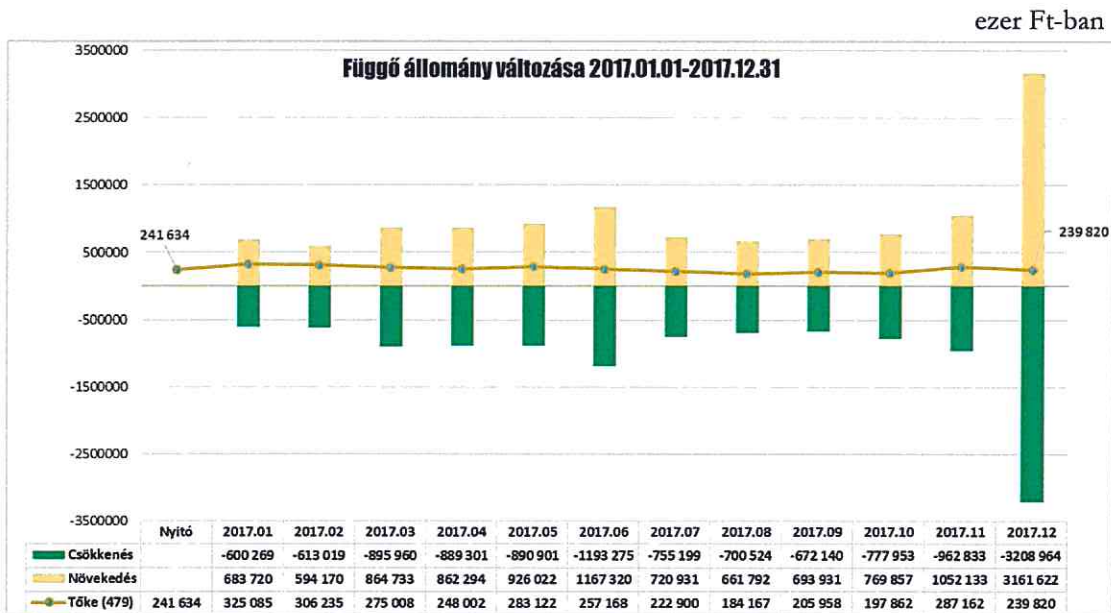
U-H-10/18

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

2017. december	3 075 804	1 168	3 076 972
Összesen	11 531 507	40 252	11 571 759

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 függőállomány mértékét a Pénztár a 2017. 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).



Azonosítatlan befizetések záróállománya korosított bontásban:

ezer Ft-ban

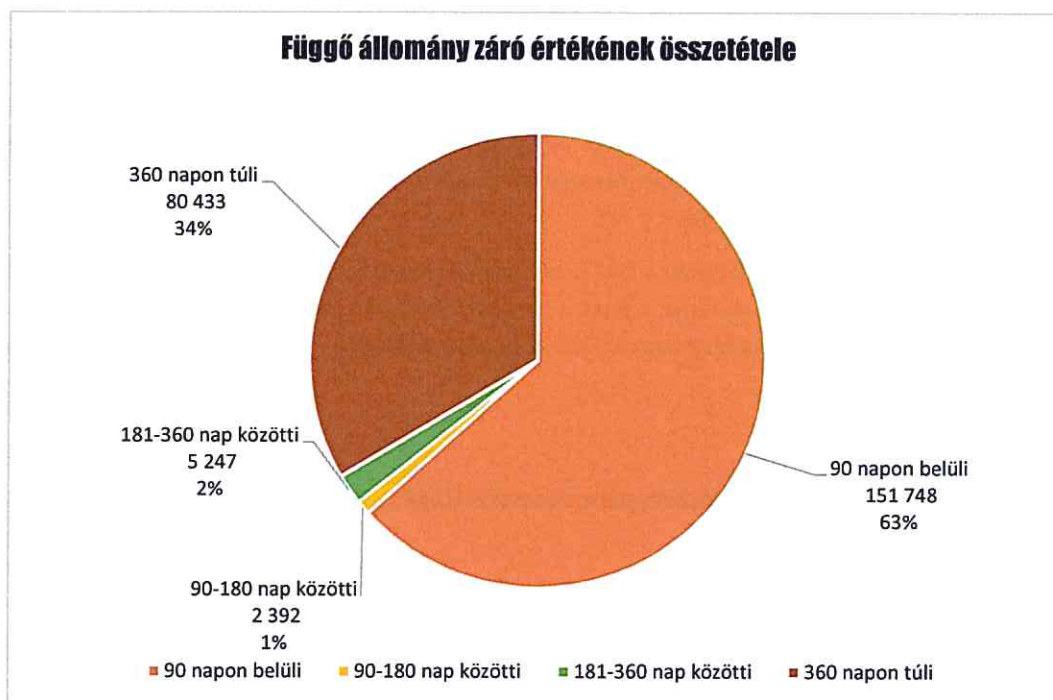
Időszak	Összeg
90 napon belüli	151 748
90-180 nap közötti	2 392
181-360 nap közötti	5 247
360 napon túli	80 433
Mindösszesen	239 820

A záró függő tételek közül túlnyomórészt (63%-ban) 90 napon belüli tételek szerepelnek.

Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.



5.7 FEDEZETI TARTALÉK KIADÁSAI

Fedezeti tartalék kiadásai (pénzügyi műveletek ráfordításai nélkül):

			ezer Ft-ban
	Pénzügyi terv	Tény	Tény-terv százalék
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	3 360 000	2 909 191	86,58%
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés	4 176 000	3 486 696	83,49%
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása	513 000	402 185	78,40%
Összesen	8 049 000	6 798 072	84,46%

Nyugdíjszolgáltatást azok a tagok vettek igénybe, akik elérték a társadalombiztosítási jogszabályokban előírt (korkedvezményes, öregségi, rokkant, stb.) nyugdíjkorhatárt. A Pénztár – a tagi igényléseknek megfelelően és szolgáltatási szabályzata alapján – egyösszegű, illetve határozott időtartamra szóló járadék-szolgáltatást állapított meg az igénylők részére. A járadékot kérők többsége három éves tartamú szolgáltatást vesz igénybe.

SZÁM

OK

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

A fedezeti tartalék tényleges kifizetéseinek mértéke a tervezett értéknél mintegy 15,54%-kal lett kisebb.

Fedezeti tartalék kiadásai	Összeg (ezer Ft-ban)	Százalékos megoszlás
Más pénztárba átlépő tagok	402 185	5,92%
Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, járadék	2 909 191	42,79%
Elhunyt pénztártagok örököseinek kifizetés	344 319	5,06%
Kilépőknek, várakozási idős kifizetések	3 142 377	46,22%
Összesen	6 798 072	100,00%

A fedezeti tartalék kiadásainak jelentős részét (46,22 %) a 10 éves várakozási idő után tagságukat megszüntető, illetve egyéni számlájukról történő teljes, vagy rész-összeg kifizetését kérő tagoknak teljesített kifizetések jelentik.

A fedezeti tartalék kiadásainak másik jelentős hányadát (42,79%) az egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénylők részére történt kifizetések teszik ki.

Egyösszegű és járadék nyugdíjszolgáltatások 2017. évben

Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatások 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	587	795 876 390	1 355 837
II. negyedév	481	603 823 205	1 255 350
III. negyedév	478	669 818 428	1 401 294
IV. negyedév	720	871 022 273	1 209 753

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

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

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

2017-ben 5.155 fő élt azzal a jogával, hogy 10 éves tagsági viszonyának betöltésekor az egyéni számláján jóváírt hozam összeget részben, vagy egészben felvegye és 1.265 fő vett fel tőkét és hozamot.

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

	ezer Ft-ban
Egyösszegű szolgáltatások kifizetése	2 909 191
Járadékszolgáltatások, kombinált szolgáltatások szolgáltatási számláról	31 349
Kedvezményezettek, örökösök részére kifizetett tételek	344 319
Lejárt tagi kölcsön értékének érvényesítése egyéni számla terhére	25 458
Más pénztárba átlépő tag által elvitt fedezet	402 185
Tőkekifizetés és hozamkifizetés várakozási idő letelte, de még a felhalmozási időszakon belüli kifizetés	453 646
Hozamkifizetés Várakozási idő letelte, de még a felhalmozási időszakon belüli kifizetés	2 031 346
Kilépés miatti kifizetés (tőke és hozam kifizetés)	657 385

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma 2017.12.31-én az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	Létszám	Vagyon(eFt)
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	78 519	120 934 692
ebből: nyugdíjkorú+éven belül válik nyugdíjassá	7 847	19 731 458
ebből: legalább 21 éves tagsággal rendelkezik	6 674	17 977 932
ebből: legalább 10 éves tagsággal rendelkezik	55658	76 848 473
1 éven belül kifizetésre jogosulttá váló tag	8 340	6 376 829

5.8 MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG

Adminisztráció

A Pénztár saját adminisztrációt végez. A bérszámfejtési, tovább egyes nyomtatási, postázási, irattárolási és informatikai feladatokat a Pénztár kiszervezte.

5.8.1 Működési bevételek

	ezer Ft-ban		
	Terv	Tény	Tény / Terv
	2017. év	2017. év	2017. év
Bevételek összesen	685 943	890 826	130%
Tagdíjbevétel, tagok egyéb befizetése	438 869	413 901	94%
Támogatás, adomány	6 000	1 978	33%

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

Befektetések hozama	23 574	67 305	286%
Átcsoportosítás más tartalékból a pénzügyi tervben, ténylegesen 2017. évtől egyéb bevétel	160 000	160 164	100%
Egyéb bevétel	57 500	247 478	430%
<i>ebből hitelezési veszteség leírása eredményhatása nincs</i>	0	200 689	

A Pénztár 2017. évi számviteli értelemben kimutatott működési bevétele 30%-al meghaladta a terveket.

A pénzügyi tervben a nem fizető tagok hozamelvonását átcsoportosítás más tartalékból soron az éves jelentés eredménykimutatásában pedig egyéb bevétel soron szerepelteti a Pénztár.

A Pénztár könyveiben 2017. évben hitelezési veszteségként került leírásra a 2016. évi tagdíjkövetelés és a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott működési célú tagdíjhátralékának összegét. Ennek működési tartalékra jutó része 200,7 millió Ft, mely összeg a kiadásban és bevételben is szerepel, eredményhatása nincs. A tényleges bevétel a veszteség leírás nélkül 690 millió Ft, mely 1%-kal magasabb a terv adatnál.

Egyéb bevételek részletezése:

	ezer Ft-ban
Tagoktól levont portfólióváltás költsége	969
Tagoktól levont tagi kölcsön eljárási díj	642
Tagoktól levont utalási költség	14 940
Tagoktól levont eljárási költség	21 923
Tagoktól levont postaköltség	5 091
Műk. egyéb bevétel - nem fizetés miatt elvont hozam mük része	160 164
Meg nem fizetett tagdíjak tartalékának hitelezési vesztesége	200 689
Egyéb	3 224
Összesen	407 642

Működési bevételek 2017. december 31-én

Éves beszámoló eredménykimutatása szerinti adatok összehasonlítása:

ezer Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	2016. év	2017. év	Különbözet
1	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	318 447	426 321	107 874
2	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	128 022	113 719	-14 303
3	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	245 181	269 257	24 076
4	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	46 206	1 574	-44 632
5	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	247 494	272 357	24 863
6	73OA06	Tagok egyéb befizetései	124 394	141 544	17 150
7	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	259	591	332
8	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	1 274	1 387	113
9	73OA09	Egyéb bevételek	261 977	407 642	145 665
10	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	635 398	823 521	188 123

Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

5.8.2 Működési kiadások

ezer Ft-ban

	Terv	Tény	Tény / Terv
	2017. év	2017. év	2017. év
Kiadások összesen	685 632	897 194	131%
Befektetési kiadások	1 290	11 458	888%
Tiszteletdíjak és járulékaik	26 000	28 171	108%
Bérlétségek és járulékaik	281 000	281 977	100%
Nyilvántartási díj	147 432	147 413	100%
Tagszervezési díj	14 000	2 988	21%
Anyagjellegű ráfordítások nyilvántartási díj és tagszervezési díj nélkül	144 910	152 803	105%
Felügyeleti díj	32 000	34 668	108%
Értékcsökkenési leírás	30 000	34 759	116%
Egyéb előző évi tadjkövetelés leírása	0	200 689	0%
Egyéb terhelő tételek	9 000	2 268	25%

A működési kiadások számviteli értelemben kimutatott tényadatai 2017. december 31-én 31%-kal meghaladták a terv adatokat.

A Pénztár könyveiben 2017. évben hitelezési veszteségként került leírásra a 2016. évi tagdíjkövetelés és a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott működési célú tagdíjhátralékának összegét. Ennek működési tartalékra jutó része 200,7 millió Ft, mely összeg a kiadásban és bevételben is szerepel, eredményhatása nincs.

A tény kiadás a veszteség leírás nélkül 697 millió Ft, mely 2%-kal magasabb a tervadatnál.

Az anyag jellegű ráfordítások összetétele 2017. évben:

ezer Ft-ban

Ajándék utalvány taghozó akció	1 712
Anyagköltség	1 743
Bankköltség	41 647
Biztosítási díjak	1 876
Egyéb költség	3 052
Informatika	26 159
Irattározási költségek	5 696
Jogi szaktanácsadás	12 116
Könyvvizsgálat	5 017
Marketing	16 567
Munka és tűzvédelmi költség	360
Munkaerő kölcsönzés	623
Nyilvántartási díj	147 413
Nyomdai szolgáltatás	10 708

Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

Oktatás	422
Pénztárszövetség díja	1 095
Posta költsége	16 076
Szaktanácsadás	5 890
Tagszervezés	2 988
Telefon	2 048
Összesen	303 208

Működési költségek és ráfordítások 2017. december 31-én:

ezer Ft-ban

Költség típus	2016. év	2017. év	Különbözet
Anyagköltség	629	1 743	1 114
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	134 319	147 413	13 094
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	2 264	2 988	724
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	5 017	5 017	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	17 472	18 005	533
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	16 304	16 567	263
Egyéb szolgáltatások költsége	134 947	111 472	-23 475
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	185 712	205 886	20 174
Állományba nem tartozók munkadíja	17 560	24 962	7 402
Személyi jellegű egyéb kifizetések	24 068	30 195	6 127
Bérfjárulékok	52 956	49 105	-3 851
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	31 077	34 668	3 591
Egyéb ráfordítások	219 069	202 957	-16 112
<i>ebből hitelezési veszteség leírása eredményhatása nincs</i>	<i>217 415</i>	<i>200 689</i>	<i>-16 726</i>
Értékcsökkenési leírás	8 534	34 759	26 225

Az előző évhez képest az adminisztrációs költség pénztártagonként havonta meghatározott összeg, mely összeg 2017. január 1-jétől a díj mértéke 88 Ft + ÁFA összegre módosult. A díj a tárgyév január 1-i napján fennálló nyitó taglétszám alapján kerül számlázásra havonta. Ezen a jogcímen növekedés mutatkozik az előző évhez képest.

Az előző évhez képest csökkent az egyéb szolgáltatások költsége összességében 23.475 ezer Ft-tal, ebből az archiválási szolgáltatás díja jelentősen csökkent, a magánági iratok ún. hidegtárolásának egyszeri 2016. évben kifizetett díja 2017. évben nem jelentkezett. Jelentősen csökkentek – az egyéb szolgáltatások közé tartozó – folyamatosan fizetendő informatikai költségek is, míg a NOVUM nyilvántartó programra való átállás költsége 2016. évben jelentkezett.

Az előző évhez képest növekedett az állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére és az állományba nem tartozók munkadíja. A Pénztár munkatársai az Igazgatótanács határozata értelmében a pénzügyi tervben betervezett kereteken belül 2017 év végén jutalomban részesültek.

KÉRDÉS

U: H: 17

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

Az előző évhez képest a működési kiadások változásában kiemelkedően a hitelezési veszteség leírás változott 16.726 ezer Ft-tal.

- Egyéb szolgáltatások 2017. évben:

	ezer Ft-ban
	2017. év
Archiválási szolgáltatás díja	5 696
Bankköltség	41 647
Egyéb költség oktatás, telefon, előfizetési díja, biztosítási díjak, munka tűzvédelmi költség egyéb	16 327
Informatika	26 159
Munkaerő kölcsönzés	623
Nyomdai szolgáltatás, postaköltség	21 020
Összesen	111 472

- Értékcsökkenési leírás 34.759 ezer forint. Ennek jelentős részét a S-Print 2000 Kft-től megvásárolt nyilvántartó program vagyoni jogának amortizációja jelenti, melyet a Pénztár az immateriális javak között tart nyilván, és amelyre 33%-os amortizációs kulcs alapján számol el értékcsökkenést.

5.8.3 Működési eredmény

A Pénztár működési eredménye 2017. évben 5.089 ezer Ft.

	ezer Ft
Működési célú bevételek	823 521
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	885 737
Szokásos működési tevékenység eredménye	-62 216
Befektetési tevékenység bevételei összesen	63 845
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen	-3 460
Befektetési tevékenység eredménye	67 305
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	5 089

A Pénztár saját tőke változása 2017. évben:

	ezer Ft
Saját tőke csökkenés átcsoportosításokból:	-1
Saját tőke növekedés eredményhatásból:	5 089
Saját tőke növekedés 2017. évben	5 088

A korábbi évekhez képest változás 2017. évben, hogy a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet szerint a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni számlája befektetésének hozamából levont működési tartalékra jutó hányadot egyéb

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

bevételeként kell kimutatni, így ez már nem a tartalékok közötti átcsoportosításban szerepel, hanem eredményként került a könyvekbe. A működési tartalékra jutó nem fizetés miatti hozam elvonás 2017. évben 160.164 ezer Ft.

Handwritten signature

Handwritten signature

6 A 2017. ÉVI BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

6.1 PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓK PIACI ÉRTÉKE ÉS A PORTFÓLIÓBAN LÉVŐ TAGOK SZÁMA 2017. DECEMBER 31-ÉN

Tagok száma portfóliónként	Tagok száma
Csendélet portfólióban 100%-ban	7 381
Harmónia portfólióban 100%-ban	27 284
Egyensúly portfólióban 100%-ban	60 816
Lendület portfólióban 100%-ban	12 761
Csendélet és egyensúly megosztás	12
Csendélet és harmónia megosztás	1
Csendélet és lendület megosztás	6
Csendélet és lendület megosztás	5
Egyensúly és lendület megosztás	134
Harmónia és egyensúly megosztás	39
Harmónia és lendület megosztás	6
Összesen	108 445

Portfólió vagyona (e Ft-ban)	
Lendület portfólió	15 912 399
Harmónia portfólió	31 129 821
Egyensúly portfólió	80 132 407
Csendélet portfólió	10 204 479
Működési portfólió	872 783
Likviditási portfólió *	409 648
Függő portfólió	250 026
Szolgáltatási portfólió	153 498
Összesen	139 065 061

* A likviditási portfólióban szerepel a tagi kifizetési számla egyenlege 34.421 ezer Ft és a forgalmazás technikai számla 116.685 ezer Ft értékben.

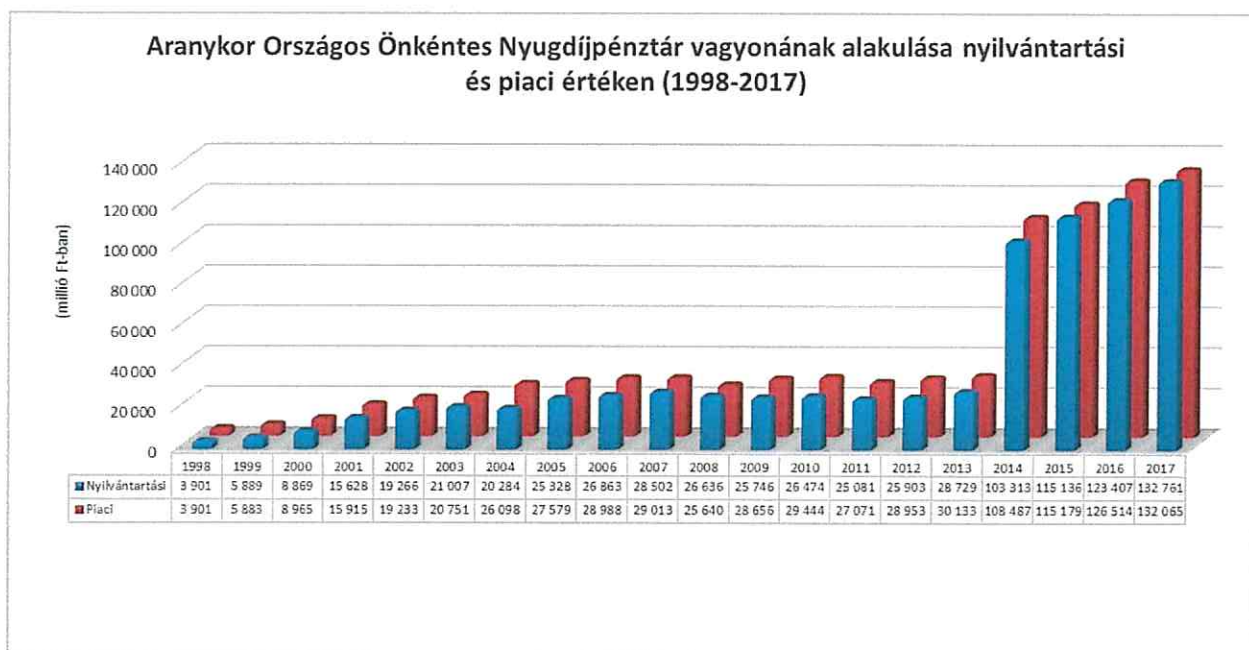
2017. évben 540 tag választott új portfóliót, ebből 336 fő az Egyensúly portfóliót, 181 tag a Lendület portfóliót, 19 tag a Csendélet portfóliót, 4 tag pedig a Harmónia portfóliót.

A Pénztár 2017. IV. negyedévben bevezette a portfóliómegosztást. 2017. december 31-ig 203 fő döntött úgy, hogy a nyugdíjcélú megtakarítását tetszőleges arányban két eltérő hozamú és kockázatú portfólió között osztja meg.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

Portfóiómegosztást választott tagok megosztás szerint	Fő és százalék	
Csendélet portfóió és egyensúly portfóió közötti megosztás	12	5,9%
Csendélet portfóió és harmónia portfóió közötti megosztás	1	0,5%
Csendélet portfóió és lendület portfóió közötti megosztás	11	5,4%
Egyensúly portfóió és lendület portfóió közötti megosztás	134	66,0%
Harmónia portfóió és egyensúly portfóió közötti megosztás	39	19,2%
Harmónia portfóió és lendület portfóió közötti megosztás	6	3,0%
Összesen	203	

A portfóiómegosztást választó pénztártagok 66%-a osztotta meg portfóióját az Egyensúly és a Lendület portfóió között.

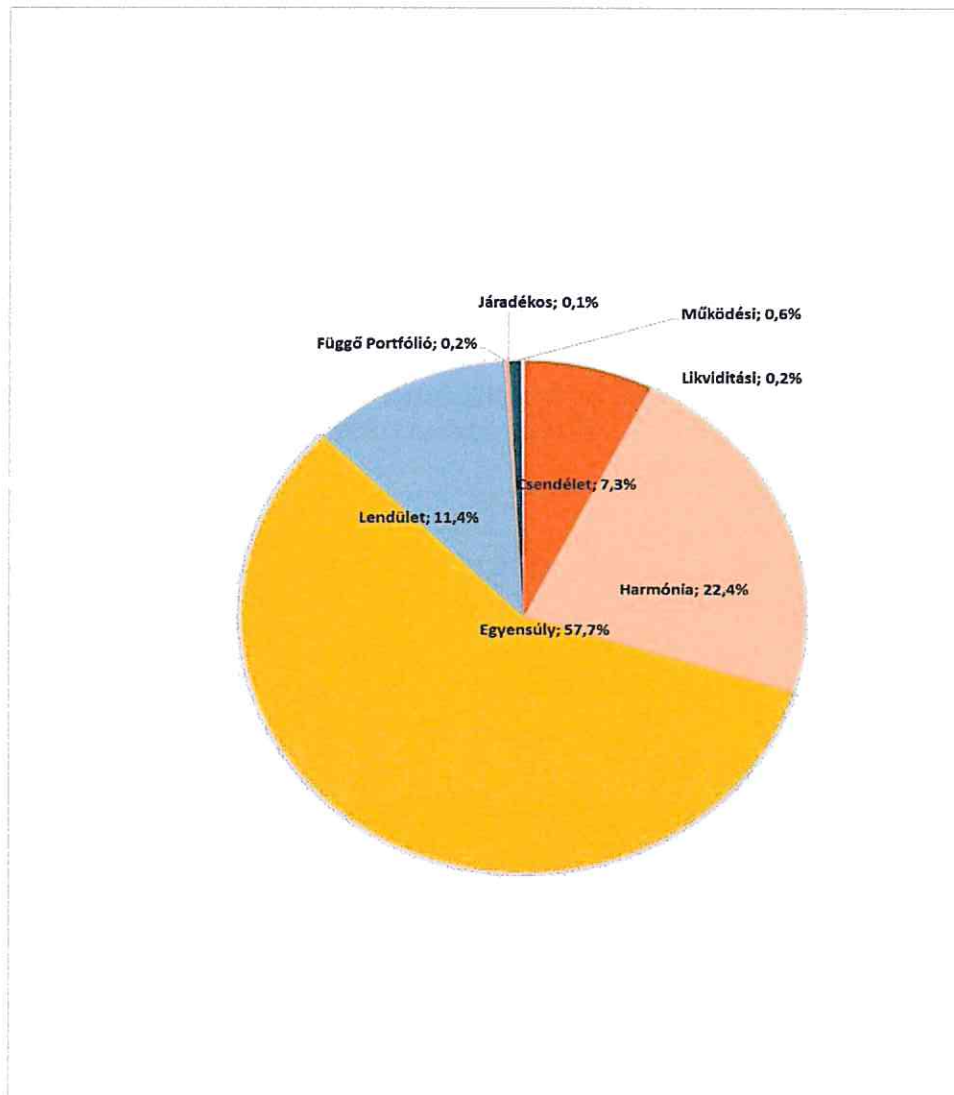


Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyonának befektetési portfóliók szerinti megoszlása
2017. december 31.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

6.2 A PORTFOLIÓK ÉRTÉKPAPÍR-ÖSSZETÉTELE

A fedezeti tartalék egyes portfólióinak befektetés-összetétele befektetési eszközosztályonként 2017. december 31-én a lenti táblázat szerint alakult. A táblázat nem tartalmazza a portfóliók nem értékpapír elemeit: pénzzámla, elhatárolt díj, tagi követelés-kötelezettség.

Portfólió /Tartalék	Értékpapír típus	Nyilvántartási érték	Piaci árból nyereség	Piaci árból veszteség	Devizaárf.ból nyereség	Devizaárf.ból veszteség	Felhalmozott kamat	Értékelési különbözet	Piaci érték
	Államkötvények	6 586 414 433	237 822 339	-49 150 015	0	0	77 135 651	265 807 975	6 852 222 408
	Diszkont kincstárjegy	1 890 779 376	469 929	-113 377	0	0	439 967	796 519	1 891 575 895
	Hitelintézetű kötvények	86 910 732	0	0	0	0	1 161 914	1 161 914	88 072 646
	Jelzáloglevelek	195 386 089	0	0	0	0	7 862 943	7 862 943	203 249 032
	Külföldi hitelintézetű kötvény	924 421 030	0	-38 186 343	0	0	11 310 693	-26 875 650	897 545 380
	Vállalati kötvény	80 327 094	1 905 418	0	0	0	1 668 553	3 573 971	83 901 065
Csendélet		9 764 238 754	240 197 686	-87 449 735	0	0	99 579 721	252 327 672	10 016 566 426
	Államkötvények	15 729 094 450	517 534 062	-199 415 500	0	0	210 109 226	528 227 788	16 257 322 238
	Diszkont kincstárjegy	4 289 142 475	668 897	-5 779	0	0	484 144	1 147 262	4 290 289 737
	Hitelintézetű kötvények	310 768 069	1 098 320	0	0	0	3 490 056	4 588 376	315 356 445
	Jelzáloglevelek	378 087 507	4 842 000	0	0	0	7 878 318	12 720 318	390 807 825
	Külföldi befektetési jegyek	2 998 099 444	474 220 371	0	553 599	-278 705 610	0	196 068 360	3 194 167 804
	Külföldi hitelintézetű kötvény	2 795 917 415	0	-115 349 845	0	0	34 177 956	-81 171 889	2 714 745 526
	Külföldi részvények	1 189 002 532	169 052 717	-57 262 217	28 538 742	-5 641 558	0	134 687 684	1 323 690 216
	Magyar részvények	1 319 108 418	334 990 328	-12 295 033	0	0	0	322 695 295	1 641 803 713
	Vállalati kötvény	427 941 466	5 850 266	-25 421 044	0	0	8 396 635	-11 174 743	416 766 723
Harmónia		29 437 161 776	1 508 256 961	-409 749 418	29 092 341	-284 347 168	264 535 735	1 107 788 451	30 544 950 227
	Államkötvények	40 901 795 802	1 630 621 769	-415 403 953	0	0	526 979 102	1 742 196 918	42 643 992 720
	Diszkont kincstárjegy	5 454 359 606	2 013 884	-9 559	0	0	1 962 916	3 967 241	5 458 326 847
	Hitelintézetű kötvények	504 002 418	0	0	0	0	6 738 034	6 738 034	510 740 452
	Jelzáloglevelek	1 001 205 098	0	-1	0	0	39 347 893	39 347 892	1 040 552 990
	Külföldi befektetési jegyek	13 557 177 854	2 469 456 114	0	4 835 826	-1 267 454 452	0	1 206 837 488	14 764 015 342
	Külföldi hitelintézetű kötvény	7 098 897 832	0	-292 887 048	0	0	86 779 757	-206 107 291	6 892 790 541
	Külföldi részvények	3 201 147 229	472 597 734	-153 445 855	79 611 928	-14 569 008	0	384 194 799	3 585 342 028
	Magyar részvények	2 877 748 451	632 845 738	-29 374 847	0	0	0	603 470 891	3 481 219 342
	Vállalati kötvény	559 789 209	13 279 702	0	0	0	11 626 838	24 906 540	584 695 749
Egvensúly		75 156 123 499	5 220 814 941	-891 121 263	84 447 754	-1 282 023 460	673 434 540	3 805 552 512	78 961 676 011
	Államkötvények	6 169 481 847	174 049 590	-53 892 298	0	0	83 982 969	204 140 261	6 373 622 108
	Diszkont kincstárjegy	120 784 205	33 325	0	0	0	21 894	55 219	120 839 424
	Hitelintézetű kötvények	63 461 797	0	0	0	0	848 424	848 424	64 310 221
	Külföldi befektetési jegyek	4 683 949 939	793 006 986	0	582 980	-396 719 526	0	396 870 440	5 080 820 379
	Külföldi hitelintézetű kötvény	1 367 925 700	0	-56 377 039	0	0	16 708 384	-39 668 655	1 328 257 045
	Külföldi részvények	1 133 374 847	154 254 601	-59 521 275	23 854 192	-5 354 467	0	113 233 051	1 246 607 898
	Magyar részvények	917 339 766	230 827 422	-8 556 235	0	0	0	222 271 187	1 139 610 953
	Vállalati kötvény	99 705 615	2 365 369	0	0	0	2 070 805	4 436 174	104 141 789
Lendület		14 556 023 716	1 354 537 293	-178 346 847	24 437 172	-402 073 993	103 632 476	902 186 101	15 458 209 817
	Diszkont kincstárjegy	74 258 346	19 064	0	0	0	36 637	55 701	74 314 047
Járadékos		74 258 346	19 064	0	0	0	36 637	55 701	74 314 047
	Államkötvények	101 872 810	0	-2 258 885	0	0	2 647 297	388 412	102 261 222
	Diszkont kincstárjegy	75 461 929	31 726	0	0	0	32 236	63 962	75 525 891
Függő Portfólió		177 334 739	31 726	-2 258 885	0	0	2 679 533	452 374	177 787 113
	Államkötvények	404 643 113	2 747 477	-20 093	0	0	6 558 031	9 285 415	413 928 528
	Befektetési jegyek	46 978 423	215 713	-39 911	0	0	0	175 802	47 154 225
	Diszkont kincstárjegy	204 063 454	6 380	-124	0	0	-688	5 568	204 069 022
	Hitelintézetű kötvények	7 138 624	0	0	0	0	94 714	94 714	7 233 338
	Jelzáloglevelek	9 218 622	0	-2	0	0	353 535	353 533	9 572 155
	Külföldi befektetési jegyek	96 678 522	1 352 439	-72 574	0	-2 641 789	0	-1 361 924	95 316 598
	Külföldi részvények	1 421 595	0	-13 303	0	-17 356	0	-30 659	1 390 936
Működési Tartalék		770 142 353	4 322 009	-146 007	0	-2 659 145	7 005 592	8 522 449	778 664 802
	Államkötvények	127 622 251	834 416	-4 568	0	0	1 629 263	2 459 111	130 081 362
	Befektetési jegyek	14 144 726	63 122	-12 151	0	0	0	50 971	14 195 697
	Diszkont kincstárjegy	59 751 310	3 187	-3	0	0	-143	3 041	59 754 351
	Hitelintézetű kötvények	1 608 704	0	0	0	0	21 344	21 344	1 630 048
	Jelzáloglevelek	8 379 143	0	0	0	0	326 620	326 620	8 705 763
	Külföldi befektetési jegyek	27 086 308	376 752	-20 260	0	-740 271	0	-383 779	26 702 529
	Külföldi részvények	394 663	0	-3 692	0	-4 818	0	-8 510	386 153
Likviditási Tartalék		238 987 105	1 277 477	-40 674	0	-745 089	1 977 084	2 468 798	241 455 903
Összesen		130 174 270 288	8 329 457 157	-1 569 112 829	137 977 267	-1 971 848 855	1 152 881 318	6 079 354 058	136 253 624 346

Handwritten signature/initials in blue ink.

Handwritten signature/initials in blue ink.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

2017. december 31-én meglévő forward ügyletek:

Harmónia Portfólió - Amundi Alapkezelő Zrt.							
Azonosító	Forward devizák neve (V/E) - Alapdeviza	Mennyiség	Induló/Záró dátum	Kötési kereszt árf.	PV köt. ker. árf.	Prompt árfolyam	Piaci érték
HUF/EUR	HUF(v)/EUR(e) - EUR	1 898 566,00	2017.11.29-2018.04.06	311,2000	310,8559	310,1400	1 359 133
HUF/EUR	HUF(v)/EUR(e) - EUR	313 000,00	2017.12.07-2018.04.06	315,0100	314,6617	310,1400	1 415 280
HUF/JPY	HUF(v)/JPY(e) - JPY	13 670 000,00	2017.11.22-2018.02.27	2,3840	2,3838	2,2984	1 166 983
HUF/USD	HUF(v)/USD(e) - USD	3 785 000,00	2017.10.12-2018.01.17	259,4000	259,5879	258,8200	2 906 632
HUF/USD	HUF(v)/USD(e) - USD	3 666 000,00	2017.10.26-2018.01.31	263,3800	263,7280	258,8200	17 992 574
HUF/USD	HUF(v)/USD(e) - USD	2 619 000,00	2017.10.27-2018.01.31	266,2500	266,6017	258,8200	20 380 402
HUF/USD	HUF(v)/USD(e) - USD	600 000,00	2017.11.29-2018.04.06	260,7600	261,9172	258,8200	1 858 309
Összesen							47 079 313

Egyensúly Portfólió - Amundi Alapkezelő Zrt.							
Azonosító	Forward devizák neve (V/E) - Alapdeviza	Mennyiség	Induló/Záró dátum	Kötési kereszt árf.	PV köt. ker. árf.	Prompt árfolyam	Piaci érték
HUF/EUR	HUF(v)/EUR(e) - EUR	1 771 425,00	2017.11.29-2018.04.06	311,2000	310,8559	310,1400	1 268 116
HUF/EUR	HUF(v)/EUR(e) - EUR	803 000,00	2017.12.07-2018.04.06	315,0100	314,6617	310,1400	3 630 893
HUF/JPY	HUF(v)/JPY(e) - JPY	66 550 000,00	2017.11.22-2018.02.27	2,3840	2,3838	2,2984	5 681 252
HUF/USD	HUF(v)/USD(e) - USD	9 700 000,00	2017.10.12-2018.01.17	259,4000	259,5879	258,8200	7 448 964
HUF/USD	HUF(v)/USD(e) - USD	11 358 000,00	2017.10.26-2018.01.31	263,3800	263,7280	258,8200	55 744 588
HUF/USD	HUF(v)/USD(e) - USD	4 597 000,00	2017.10.27-2018.01.31	266,2500	266,6017	258,8200	35 772 703
Összesen							109 546 517

Lendület Portfólió - Amundi Alapkezelő Zrt.							
Azonosító	Forward devizák neve (V/E) - Alapdeviza	Mennyiség	Induló/Záró dátum	Kötési kereszt árf.	PV köt. ker. árf.	Prompt árfolyam	Piaci érték
HUF/EUR	HUF(v)/EUR(e) - EUR	315 963,00	2017.11.29-2018.04.06	311,2000	310,8559	310,1400	226 190
HUF/EUR	HUF(v)/EUR(e) - EUR	156 000,00	2017.12.07-2018.04.06	315,0100	314,6617	310,1400	705 379
HUF/JPY	HUF(v)/JPY(e) - JPY	22 760 000,00	2017.11.22-2018.02.27	2,3840	2,3838	2,2984	1 942 980
HUF/USD	HUF(v)/USD(e) - USD	1 968 000,00	2017.10.12-2018.01.17	259,4000	259,5879	258,8200	1 511 295
HUF/USD	HUF(v)/USD(e) - USD	1 134 000,00	2017.10.26-2018.01.31	263,3800	263,7280	258,8200	5 565 624
HUF/USD	HUF(v)/USD(e) - USD	1 949 000,00	2017.10.27-2018.01.31	266,2500	266,6017	258,8200	15 166 630
Összesen							25 118 098

Működési Portfólió - Amundi Alapkezelő Zrt.							
Azonosító	Forward devizák neve (V/E) - Alapdeviza	Mennyiség	Induló/Záró dátum	Kötési kereszt árf.	PV köt. ker. árf.	Prompt árfolyam	Piaci érték
HUF/JPY	HUF(v)/JPY(e) - JPY	520 000,00	2017.11.22-2018.02.27	2,3840	2,3838	2,2984	44 391
Összesen							44 391

Likviditási Portfólió - Amundi Alapkezelő Zrt.							
Azonosító	Forward devizák neve (V/E) - Alapdeviza	Mennyiség	Induló/Záró dátum	Kötési kereszt árf.	PV köt. ker. árf.	Prompt árfolyam	Piaci érték
HUF/JPY	HUF(v)/JPY(e) - JPY	120 000,00	2017.11.22-2018.02.27	2,3840	2,3838	2,2984	10 244
Összesen							10 244

A Pénztárnak egyéb függő és jövőbeni kötelezettsége nincs.

[Handwritten signature]

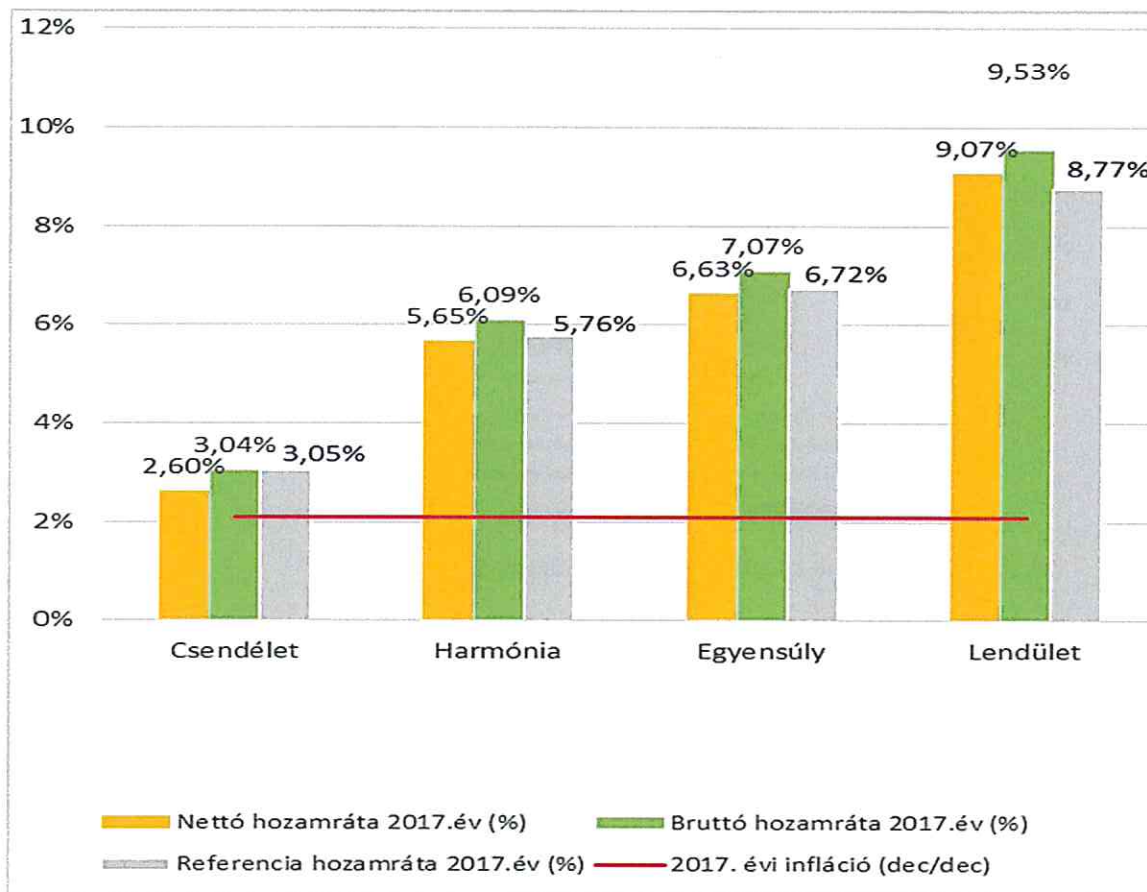
[Handwritten signature]

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

6.3 PÉNZTÁRI HOZAMRÁTÁK 2017. ÉVBEN

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

2017. évi hozamráták:



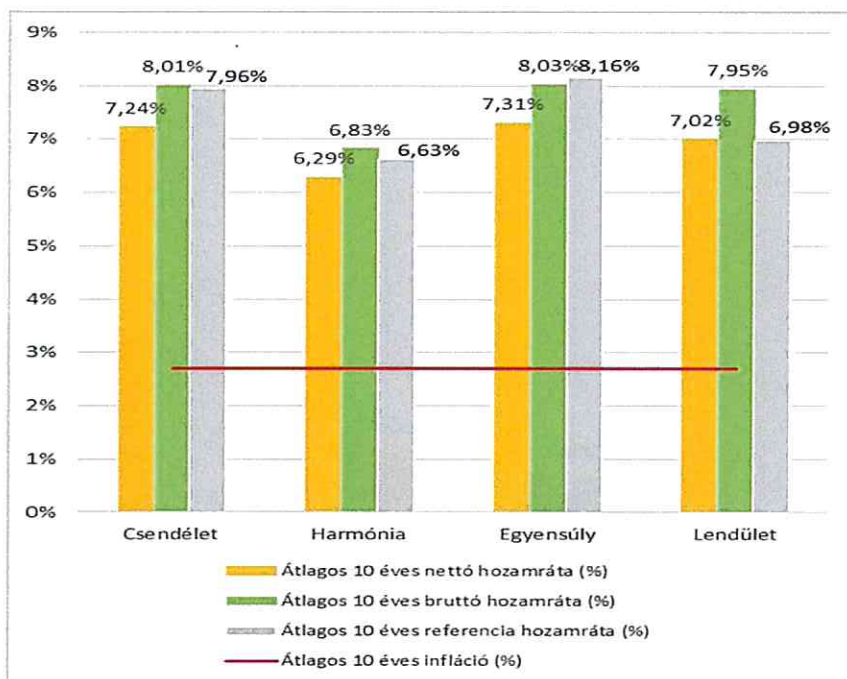
A Pénztár - portfóliók vagyonával súlyozott - nettó hozamrátája 2017-ben 6,39%, mely nagymértékben felülmúlta a 2017. évi december/december 2,1%-os inflációt.

Handwritten signature

Handwritten signature

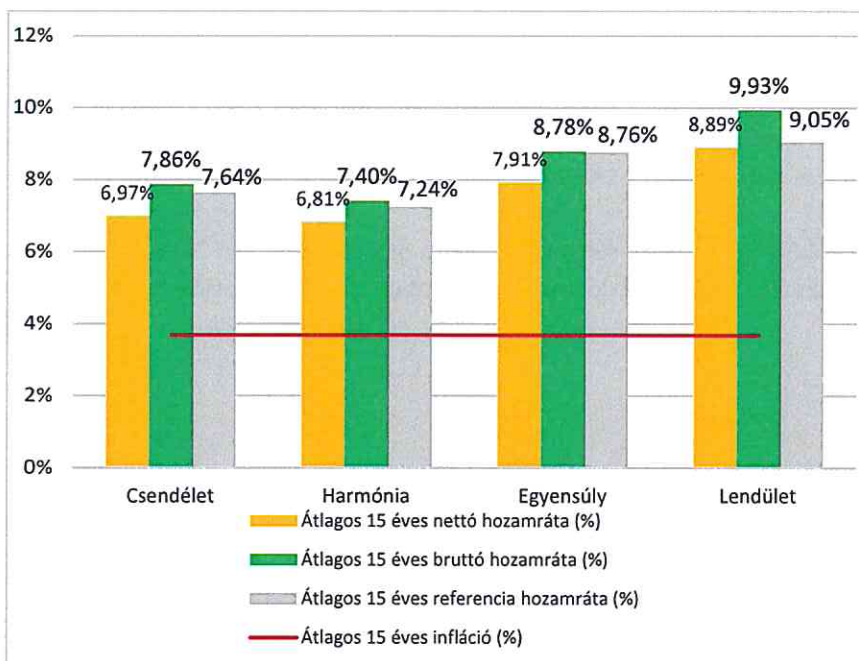
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

2008-2017. évekre vonatkozó tíz éves hozamráták



A 2008-2017. évekre vonatkozó tíz éves inflációs ráta 2,70% volt.

2003-2017. évekre vonatkozó tizenöt éves hozamráták



A 2003-2017. évekre vonatkozó tizenöt éves inflációs ráta 3,68 % volt.

Handwritten signature

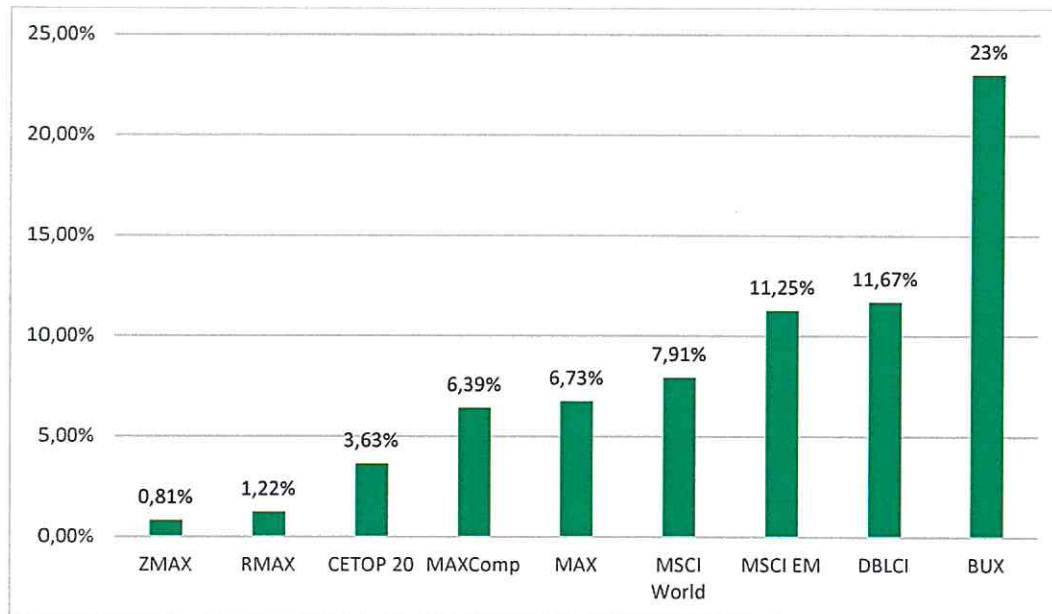
Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

Pénz és tőkepiaci indexek hozamai 2017. évben

ZMAX	91 napnál rövidebb futamidejű állampapírok árfolyamának alakulását követi
RMAX	3 hónap és 1 év közötti futamidejű állampapírok árfolyamának alakulását követi
MAX	1 évnél hosszabb futamidejű állampapírok árfolyamának alakulását követi
CMAX	a MAX és az RMAX piaci súlyok alapján számított átlaga
BUX	Budapesti tőzsdeindex
MSCI WORD	a Morgan Stanley Capital International által számított, a világ fejlett részvénypiacainak (elsősorban Európa, Japán, USA) árfolyam alakulását mérő index
MSCI WORD EM	a Morgan Stanley Capital International által számított, a világ feltörekvő részvénypiacainak (elsősorban fejlődő Európa, Délkelet-Ázsia, Latin-Amerika, Kelet-Európa) árfolyam alakulását mérő index
CETOP 20	a BÉT CETOP 20 indexe a 20 legnagyobb tőkeértékű és tőzsdei forgalmú közép-európai vállalat teljesítményét tükrözi

Indexek hozamai 2017. évben



Handwritten signature

Handwritten signature

6.4 BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Pénztár által működtetett portfóliók 2017. december 31-én:

- Csendélet
- Harmónia
- Egyensúly
- Lendület
- Szolgáltatási
- Fügő
- Működési
- Likviditási

Az egyes portfóliók összetételét az alábbi táblázatok tartalmazzák:

2017.01.01-2017.01.15.

	RMAX	MAX	BUX	CETOP	MSCI WORLD	MSCI EM
Csendélet	20%	80%				
Harmónia	35%	52%	3%	4%	4%	2%
Egyensúly	20%	60%	2%	4%	10%	4%
Lendület	10%	50%	4%	8%	20%	8%
Szolgáltatási	100%					
Fügő	100%					
Működési	30%	55%	1,5%	3,5%	7%	3%
Likviditási	30%	55%	1,5%	3,5%	7%	3%

2017.01.16-2017.12.31.

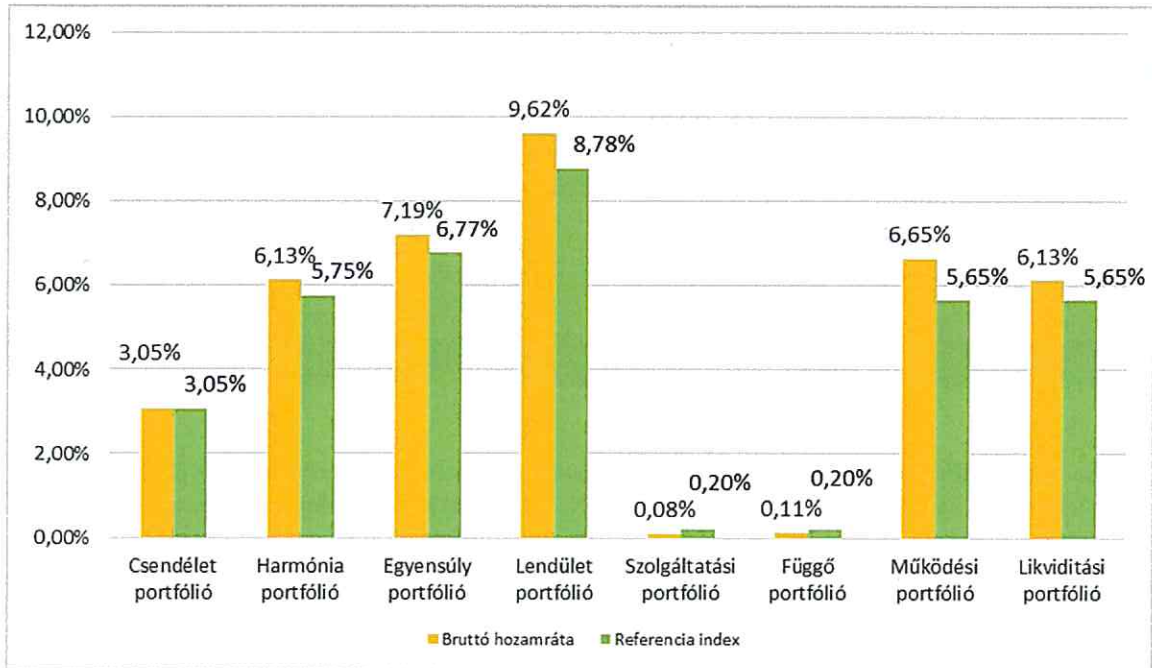
	RMAX	MAX	BUX	CETOP	MSCI WORLD	MSCI EM
Csendélet	50%	50%				
Harmónia	34%	48%	4%	5%	6%	3%
Egyensúly	20%	55%	3%	5%	12%	5%
Lendület	10%	45%	5%	9%	22%	9%
Szolgáltatási	100%					
Fügő	100%					
Működési	30%	55%	1,5%	3,5%	7%	3%
Likviditási	30%	55%	1,5%	3,5%	7%	3%

Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

Az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyonkezelésbe bevont portfólióin 2017-ben a vagyonkezelő által elért bruttó hozamráták:



A vagyonkezelői bruttó hozamráta 2017. évben a 8 portfólió közül 6 portfólió esetén meghaladta a benchmarkot, a Független és a Szolgáltatási portfólió esetén nem sikerült elérnie azt.

6.5 A VAGYONKEZELT PORTFÓLIÓK TELJESÍTMÉNYE 2017. ÉVBEN

A *Csendélet* portfólió nominális (nem évesített) teljesítménye 2017-ben 3,05% volt, amely megegyezett a referencia index hozamával.

Csendélet portfólió		I. né	II. né	III. né	IV. né	Total	Alultelj. Felültelj.
Kategória	Eszközarány (záró)	Portfólió nominális teljesítmény					
Kötvény	100,00%	0,34%	0,88%	1,06%	0,73%	3,05%	
Portfólió		0,34%	0,88%	1,06%	0,73%	3,05%	
Eszközarány		Benchmark nominális teljesítmény					
Hazai kötvény(MAX+RMAX)	100,00%	-0,07%	0,94%	1,29%	0,86%	3,05%	
Benchmark (napi lánc)		-0,07%	0,94%	1,29%	0,86%	3,05%	0,00%

Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

A **Harmónia** portfólió 2017-ben 6,12%-os nominális (nem évesített) hozamot ért el, amely 35 bázisponttal (havi láncsal számítva 38 bázisponttal) magasabb a benchmark teljesítményénél.

Harmónia portfólió		I. né	II. né	III. né	IV. né	Total	Alultelj. Felültelj.	
Kategória								
	<i>Eszközarány</i>	<i>Portfólió nominális teljesítmény</i>						
	(záró)							
Kötvény	80,07%	0,42%	0,95%	1,39%	1,09%	3,90%		
KKE részvény	9,46%	4,10%	8,61%	6,25%	3,42%	24,25%		
Fejlett piaci részvény	6,27%	4,44%	-1,55%	1,93%	3,60%	8,58%		
Fejlődő piaci részvény	3,89%	9,61%	-2,71%	6,94%	3,77%	18,34%		
Portfólió		0,92%	1,38%	2,13%	1,56%	6,12%		
	<i>Eszközarány</i>	<i>Benchmark nominális teljesítmény</i>						
Hazsi kötvény (MAX+RMAX)	82,00%	0,13%	1,10%	1,50%	1,01%	3,78%		
CEE részvény (BUX+CETOP)	9,00%	3,95%	8,42%	5,55%	3,62%	23,26%		
Nemz. fejlett piaci részvény (MSCIW.)	6,00%	4,03%	-2,98%	1,65%	3,18%	5,85%		
Nemz. fejlődő piaci részvény (MSCI EM)	3,00%	9,23%	-1,02%	4,20%	5,09%	18,40%		
Benchmark (napi lánc)		0,73%	1,44%	1,96%	1,51%	5,77%	0,35%	
Benchmark (havi lánc)						5,74%	0,38%	

Az **Egyensúly** portfólió 2017-ben 7,11 %-os nominális (nem évesített) hozamot ért el, amely 40 bázisponttal (havi láncsal számítva 43 bázisponttal) magasabb a benchmark teljesítményénél.

Egyensúly portfólió		I. né	II. né	III. né	IV. né	Total	Alultelj. Felültelj.	
Kategória								
	<i>Eszközarány</i>	<i>Portfólió nominális teljesítmény</i>						
	(záró)							
Kötvény	72,48%	0,66%	1,20%	1,61%	1,15%	4,70%		
KKE részvény	8,64%	4,92%	8,42%	6,31%	3,23%	24,84%		
Fejlett piaci részvény	12,31%	4,49%	-1,53%	1,95%	3,60%	8,67%		
Fejlődő piaci részvény	6,25%	9,52%	-2,80%	6,56%	3,77%	17,72%		
Portfólió		1,55%	1,22%	2,37%	1,78%	7,11%		
	<i>Eszközarány</i>	<i>Benchmark nominális teljesítmény</i>						
Hazsi kötvény (MAX+RMAX)	75,00%	0,14%	1,37%	1,86%	1,26%	4,71%		
CEE részvény (BUX+CETOP)	8,00%	4,78%	8,06%	5,50%	3,37%	23,47%		
Nemz. fejlett piaci részvény (MSCIW.)	12,00%	4,03%	-2,98%	1,65%	3,18%	5,85%		
Nemz. fejlődő piaci részvény (MSCI EM)	5,00%	9,23%	-1,02%	4,20%	5,09%	18,40%		
Benchmark (napi lánc)		1,16%	1,26%	2,26%	1,88%	6,72%	0,40%	
Benchmark (havi lánc)						6,68%	0,43%	

A **Lendület** portfólió az elmúlt évben 9,61%-os nominális (nem évesített) hozamot ért el, amely 84 bázisponttal (havi láncsal számítva 90 bázisponttal) haladta meg a benchmark teljesítményét.

Lendület portfólió		I. né	II. né	III. né	IV. né	Total	Alultelj. Felültelj.	
Kategória								
	<i>Eszközarány</i>	<i>Portfólió nominális teljesítmény</i>						
	(záró)							
Kötvény	52,43%	0,61%	1,29%	1,87%	1,00%	4,85%		
KKE részvény	14,73%	4,92%	8,36%	6,31%	3,17%	24,70%		
Fejlett piaci részvény	21,69%	4,38%	-1,52%	1,96%	3,61%	8,59%		
Fejlődő piaci részvény	10,83%	10,26%	-1,58%	6,76%	4,15%	20,67%		
Portfólió		2,55%	1,37%	3,11%	2,26%	9,61%		
	<i>Eszközarány</i>	<i>Benchmark nominális teljesítmény</i>						
Hazsi kötvény (MAX+RMAX)	55,00%	0,15%	1,53%	2,07%	1,40%	5,24%		
CEE részvény (BUX+CETOP)	14,00%	4,80%	7,97%	5,48%	3,30%	23,30%		
Nemz. fejlett piaci részvény (MSCIW.)	22,00%	4,03%	-2,98%	1,65%	3,18%	5,85%		
Nemz. fejlődő piaci részvény (MSCI EM)	9,00%	9,23%	-1,02%	4,20%	5,09%	18,40%		
Benchmark (napi lánc)		2,20%	1,19%	2,68%	2,43%	8,77%	0,84%	
Benchmark (havi lánc)						8,71%	0,90%	

Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

A **Szolgáltatási (Járadékos)** portfólió teljesítménye az elmúlt évben összességében 0,09%-os nominális (nem évesített) hozamot ért el, amely a referencia index 0,20%-os hozamánál 11 bázisponttal rosszabbul teljesített.

Szolgáltatási portfólió Kategória		I. né	II. né	III. né	IV. né	Total	Alultelj. Felültelj.
	<i>Eszközarány (záró)</i>	<i>Portfólió nominális teljesítmény</i>					
Kötvény	100,00%	0,04%	0,01%	0,04%	-0,01%	0,09%	
Portfólió		0,04%	0,01%	0,04%	-0,01%	0,09%	
	<i>Eszközarány</i>	<i>Benchmark nominális teljesítmény</i>					
Hazai kötvény (RMAX)	100,00%	0,09%	0,02%	0,08%	0,02%	0,20%	
Benchmark (napi lánc)		0,09%	0,02%	0,08%	0,02%	0,20%	-0,11%

A **Függő** portfólió teljesítménye az elmúlt évben összességében 0,11%-os nominális (nem évesített) hozamot ért el, amely a referencia index 0,20%-os hozamától 9 bázisponttal elmaradt.

Függő portfólió Kategória		I. né	II. né	III. né	IV. né	Total	Alultelj. Felültelj.
	<i>Eszközarány (záró)</i>	<i>Portfólió nominális teljesítmény</i>					
Kötvény	100,00%	0,01%	0,03%	0,07%	0,00%	0,11%	
Portfólió		0,01%	0,03%	0,07%	0,00%	0,11%	
	<i>Eszközarány</i>	<i>Benchmark nominális teljesítmény</i>					
Hazai kötvény (RMAX)	100,00%	0,09%	0,02%	0,08%	0,02%	0,20%	
Benchmark (napi lánc)		0,09%	0,02%	0,08%	0,02%	0,20%	-0,09%

A **Működési tartalék** portfólió 2017-ban 6,64%-os nominális (nem évesített) hozamot ért el, amely a referencia index hozamát 99 (havi láncal számítva 101) bázisponttal teljesítette felül.

Működési tartalék Kategória		I. né	II. né	III. né	IV. né	Total	Alultelj. Felültelj.
	<i>Eszközarány (záró)</i>	<i>Portfólió nominális teljesítmény</i>					
Kötvény	82,32%	0,10%	1,24%	1,75%	1,71%	4,88%	
KKE részvény	5,79%	5,35%	7,19%	5,53%	2,57%	22,24%	
Fejlett piaci részvény	7,75%	4,12%	-1,21%	2,10%	3,60%	8,81%	
Fejlődő piaci részvény	4,13%	9,36%	-2,79%	6,61%	3,77%	17,61%	
Portfólió		1,13%	1,23%	2,16%	1,97%	6,64%	
	<i>Eszközarány</i>	<i>Benchmark nominális teljesítmény</i>					
Hazai kötvény (MAX+RMAX)	85,00%	0,15%	1,21%	1,65%	1,11%	4,18%	
CEE részvény (BUX+CETOP)	5,00%	5,15%	7,67%	5,44%	3,10%	23,07%	
Nett. fejlett piaci részvény (MSCI W.)	7,00%	4,03%	-2,98%	1,65%	3,18%	5,85%	
Nett. fejlődő piaci részvény (MSCI EM)	3,00%	9,23%	-1,02%	4,20%	5,09%	18,40%	
Benchmark (napi lánc)		0,95%	1,17%	1,93%	1,49%	5,65%	0,99%
Benchmark (havi lánc)						5,63%	1,01%

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

A **Likviditási tartalék** portfólió teljesítménye az elmúlt évben összességében 6,35%-os nominális (nem évesített) hozamot ért el, amely a referencia indexnél 70 (havi láncal számítva 72) bázisponttal jobban teljesített.

Likviditási tartalék Kategória		I. né	II. né	III. né	IV. né	Total	Alultelj. Felültej.
	<i>Eszközarány</i>	<i>Portfólió nominális teljesítmény</i>					
	<i>(záró)</i>						
Kötvény	83,23%	0,00%	1,23%	1,72%	1,65%	4,68%	
KKE részvény	5,76%	5,48%	7,17%	5,53%	2,55%	22,34%	
Fejlett piaci részvény	7,21%	4,22%	-1,31%	2,06%	3,60%	8,76%	
Fejlődő piaci részvény	3,79%	9,37%	-2,79%	6,61%	3,77%	17,62%	
Portfólió		0,92%	1,22%	2,14%	1,93%	6,35%	
	<i>Eszközarány</i>	<i>Benchmark nominális teljesítmény</i>					
Hazai kötvény (MAX+RMAX)	85,00%	0,15%	1,21%	1,65%	1,11%	4,18%	
CEE részvény (BUX+CETOP)	5,00%	5,15%	7,67%	5,44%	3,10%	23,07%	
Nemz. fejlett piaci részvény (MSCI W.)	7,00%	4,03%	-2,98%	1,65%	3,18%	5,85%	
Nemz. fejlődő piaci részvény (MSCI EM)	3,00%	9,23%	-1,02%	4,20%	5,09%	18,40%	
Benchmark (napi lánc)		0,95%	1,17%	1,93%	1,49%	5,65%	0,70%
Benchmark (havi lánc)						5,63%	0,72%

Handwritten signature

Handwritten signature

6.6 GAZDASÁGI ÉS PIACI FOLYAMATOK 2017-BEN

Makrogazdasági és kötvénypiaci helyzet

A 2017-es év különleges volt a világgazdaságban: a makrogazdasági környezet a viszonylag optimista várakozásoknál is kedvezőbben alakult. A globális növekedés egyre robosztusabbá vált és a világ szinte minden régiójára kiterjedt. Az USA-ban az üzleti ciklus az érett szakaszban sem okozott csalódást. A fáziskésésben lévő Európa ugyanakkor szinte minden várakozást felülmúlóan teljesített: a növekedés tempója stabilan 2 százalék fölé került, a bővülés pedig a legnehezebb helyzetben lévő országokra is kiterjedt. A fejlett régiók sikertörtéjéről Japán sem maradt le: a globális kereslet felfutásából sikeresen tudott profitálni a szigetország gazdasága. A feltörekvő országokban is kifejezetten kellemes év volt a 2017-es: Kína és India továbbra is nagyon dinamikus tempót diktált, de a globális növekedési hátszél és nyersanyagárak stabilizálódása/emelkedése a közelmúltban recesszióval küszködő Oroszországban, illetve Brazíliában is meghozta a pozitív fordulatot.

Miközben a növekedés szempontjából nagyon erős volt az év, az infláció továbbra sem jelentett komoly veszélyt a világban. Érdekes jelenség, hogy miközben a munkaerőpiacok egyre feszesebbé váltak (világszerte csökkenő munkanélküliségi rátákat láttunk), a béremelkedési dinamika a fejlett világ nagy részében viszonylag visszafogott maradt.

Az egyértelmű fellendülés és a meglepően visszafogott inflációs környezet kombinációja fejtörés elé állította a jegybankárokat. A kamatemelési ciklusban lévő Fed – bár időnként mintha elbizonytalanodott volna a folytatást illetően - fokozatosan tovább szigorított a kondíciókon. Ezzel párhuzamosan a Fed bejelentette a válság után felpumpált jegybankmérték fokozatos korrekcióját (a kötvényállomány csökkentését), ami szintén monetáris visszafogást jelent. Európa ugyanakkor még a gazdasági ciklus jóval korábbi fázisában tart, ennek megfelelően az EKB kommunikációja még csak most fordult a (relatív) szigorítás felé.

A 2017-es év egyik nagy fejleménye, hogy a dollár nagyot gyengült a többi nagy devizával szemben. Az EURUSD árfolyam az év eleji 1,05 alatti értékről az év végére az 1,20-as szint közeléig emelkedett. Mindez annak ellenére történt, hogy az amerikai fizetőeszköz többi fejlett devizához képest fennálló kamatelőnye inkább nőtt, mintsem csökkent.

A fejlett kötvénypiacokon az év nagy része viszonylag nyugalmasan telt. A rövidebb lejáratokon a jegybankok kamatpolitikája volt az irányadó, a távolabbi lejáratokon pedig a fentebb említett inflációs-, illetve monetáris politikai kérdések voltak meghatározóak. A jegybankok óvatosan szigorodó retorikája az év végéig csak kismértékben tudta megijeszteni a befektetőket, ezért 2017-ben nem alakult ki nagyobb pánik a kötvénypiacokon.

Közép-Európa - a megnyugtató makrogazdasági mutatóinak köszönhetően - továbbra is a fejlődő világ egyik legstabilabb régiója volt. A növekedésnek komoly hátszelet adott a nyugat-európai konjunktúra, valamint az EU-forrásbeáramlás, emellett a belső kereslet bérkiáramlás által fűtött felpörgése is élénkítette a régió gazdaságait. Ezzel együtt a külső és belső egyensúly – a választások körüli lazítás által túlfűtött Románia kivételével – stabil tudott maradni. A közép-európai országokban a felpörgő bérinfláció, illetve lakossági fogyasztás az inflációs ráták megemelkedését okozta. A jegybankok azonban az eltérő inflációs célok miatt különbözőképpen reagáltak: a 2%-

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

os centrális célértékkel rendelkező Csehországban a monetáris politika már szigorításba váltott, míg a legmagasabb (3%-os) célértékkel bíró Magyarországon az MNB tovább folytatta a monetáris élénkítést.

A kötvényhozamok szempontjából az európai fejlemények mellett a monetáris politikai különbségek is meghatározóak voltak. A rövidebb hozamok a jegybanki kamatokkal, illetve az arra vonatkozó várakozásokkal mozogtak együtt. 2017-ben a hozamgörbék távolabbi pontjain is nagy szerepük volt a gazdaságpolitikai különbségeknek. Ennek egyik legjobb példája, hogy az MNB lazító törekvései által támogatott magyar hozamok tartósan és jelentősen el tudtak szakadni a politikai aggodalmak által is sújtott lengyel hozamszintektől. Az év végére a hazai hosszú hozamok gyakorlatilag a cseh kötvényhozamok szintjére csökkentek.

A hazai rövid hozamok esetében a jegybanki alapkamat 2017-ben teljesen elvesztette irányadó jellegét. Az MNB inflációs célja alapján továbbra is „veszélytelennek” tekintett inflációs környezet teret adott az extrém laza monetáris kondíciók fenntartásához, illetve további lazításához, amit a jegybank az alapkamaton kívüli eszközökkel próbált elérni. A 3 hónapos jegybanki betét drasztikus mennyiségi korlátozása, a forintpiaci likviditás növelése, valamint a többletlikviditást „felszívó” egynapos jegybanki instrumentum kamatának csökkentése eredményeképpen 2017-ben az irányadó pénzügyi hozamok tovább csökkentek. Az év végére mind a diszkontkincstárjegyhozamok, mind pedig a rövid BUBOR jegyzések nulla körüli szintre csökkentek. Az év második felében azonban a hozamgörbe hosszú végén is a jegybank adta meg az irányt, miután bejelentette: 2018 elejétől direktebb eszközökkel próbálják elérni a hozamgörbe meredekségének csökkenését. A piac értette a jelzést, így már az új eszközök bevetése előtt beárzta azok várható hozamleszorító hatását.

Az EURHUF árfolyam az év során két ellentétes irányú hatás eredőjeként viszonylag szűk sávban (a 310-es szint környezetében ingadozott). A makrogazdasági helyzet (robosztus gazdasági növekedés stabil külső egyensúlyi pozíció mellett) a forint erősödése irányába mutatott, amit a jegybank a folyamatos lazítási kommunikációval próbált ellensúlyozni – összességében sikeresen.

A hazai kötvénypiac összességében ismét kiváló évet zárhatott, ráadásul viszonylag egyenletes teljesítmény mellett. Az éven túli kötvényeket lefedő MAX index éves hozama 6,41% volt, miközben az éven belüli állampapírokat reprezentáló RMAX index csupán 0,20%-os növekményt tudott felmutatni. A szinte a teljes forintpiacot lefedő MAX Composite Index értéke az év során 5,88%-kal gyarapodott.

Hazai és regionális részvények

A BUX index egyenletesen növelte értékét 2017-ben, az éves hozam 23% lett. A blue chippek közül az OTP 27,6%-ra tornászta föl az éves hozamát, ezzel felülteljesítve a BUX-ot. A fő hajtóerőt továbbra is a kedvező régiós makrogazdasági környezet, a kockázati költségek csökkenése és a hitelezési volumen beinduló bővülése jelentette. A MOL alulteljesített, az év egészében. A 16,5%-os éves emelkedés azonban még így is tisztességesnek mondható a 2015-ös és a 2016-os év hihetetlen árfolyam-emelkedésének fényében. Az emelkedő olajár, a korábban kialakult árazási diszkont mérséklődése és a korábban bejelentett új stratégia megvalósításának beindulása okozhatta elsősorban a részvény árának emelkedését. A Richter is alulteljesített az év egészében. A 9,5%-os éves emelkedés régiós viszonylatban szerénynek mondható. A papírt elsősorban a

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár **Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.**

gyengülő rubel és az Esmya-val kapcsolatos vizsgálatok terhelték. A Magyar Telekom egész éves teljesítményére rányomta a bélyegét a közelgő 5G-s beruházási ciklus és a Digi által várhatóan keletkező árverseny miatt lecsökkent osztalékszint jelentette. Az év során folytatódott a kispapírok menetelése, a CIG Pannónia így 125,9%-ot emelkedett az év során. Teljesítménye így is elmarad a három dobogós helyezettétől. A Konzum az év végére 67-szer annyit ért, mint az év elején. Az Opus esetében ugyanez az érték 17-szeres, míg az Appeninn triplázott.

A CETOP index hozama év végére 23,7%-osra duzzadt, a lengyel részvények vezették a régiót idén, lényegében egyenletes növekedéssel hagyták maguk mögött a régió többi országának blue chip-jeit.

A PKO idei hatalmas lendülete sem tört meg év végére, az éves hozam 66,9% lett. A javuló makró és a jövő évi kamatemelési várakozások beárázása mellett a devizahitekkel kapcsolatos szabályozói kockázat kiárazása volt tetten érhető. A JSW éves hozamát 52,5%-ra tornászta fel. A fő hajtóerő továbbra is a szén árának emelkedése volt. A PZU (+34,5%) és a PKN (+31,7%) idén is felülteljesítette a CETOP indexet. A PZU-t egy jó darabig a kedvező lengyel makró, a domináns piaci pozíció megőrzése és a szabályozási kockázat hiánya fűtötte az év jelentős részében, az év végére azonban felerősödött a PZU két leányvállalatának, a Pekao-nak és az Allionnak az esetleges összeolvasztásával kapcsolatos kockázatok.

A cseh papírok közül az Erste lett idén a befutó 29,7%-os emelkedésével. Az Erste esetében hamarabb elkezdte beárázni a piac a cseh kamatemelési várakozásokat és kedvező régiós makrogazdasági körülményeket. A Komerční Banka és a Moneta esetében csak az év végére indult be ez a folyamat.

A román papírok mind alulteljesítettek a politikai és makrogazdasági kockázatok megjelenése miatt, ugyanakkor a Romgaz 22,5%-os idei emelkedése még így is figyelemre méltó. A magyar blue chip-ek-et lásd fenn.

Ami a szektorok szerinti bontást illeti, a kedvező régiós makrogazdasági adatok, valamint az infláció és a kamatkörnyezet emelkedésére vonatkozó várakozások miatt a bankok húzták az indexet. A bányacégek az év végi általános árupiaci emelkedésnek köszönhetően csúsztak be az élbolyba, míg a telekom cégek az előttük álló készpénzigényes beruházási ciklus miatt váltak ezúttal sereghajtóvá.

Nemzetközi deviza- és részvénypiacok

Nem tartogatott komoly meglepetést az év a forint piacán, az EURHUF árfolyama alapvetően továbbra is a 2015 tavasza óta tartó 307-317-es sávban mozgott, ahonnan csupán rövidebb időszakokra lépett ki. Amíg az euró ellenében hasonló szinteken zárt, mint ahogyan az évet indította, addig a dollárral szemben több mint 10%-ot erősödött a forint, igaz utóbbi inkább az amerikai deviza lejtmenetének köszönhető. A forint az MNB szándékai szerint mozgott, miután a hazai jegybank ellene ment a szigorító európai, illetve tengerentúli trendnek és továbbra is laza monetáris politikát folytatott. A hazai fizetőeszköz ugyanakkor nem bizonyult sérülékenynek, mivel a magas folyó fizetésimérleg-többlet, valamint a beáramló uniós fejlesztési források is biztos támaszt nyújtottak a számára.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár **Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.**

Több szempontból is kiemelkedő év volt 2017 a befektetők számára. A világ részvénypiacait leképező MSCI All-Country World Index 21,6%-ot emelkedve döntött történelmi csúcsot, ráadásul mindezt úgy, hogy az év minden egyes hónapját növekedéssel sikerült zárnia. Alapvetően optimista hangulat uralkodott a világ részvénypiacain. Persze ez nem azt jelenti, hogy ne lettek volna olyan pillanatok, amikor megremegett a befektetők keze. A növekedés motorjának a fejlődő piacok bizonyultak, az MSCI Emerging Markets index december végén 34,3%-kal állt magasabb, mint egy évvel korábban. A feltörekvő piacok esetében a dollárgyengülés mellett az olajár újabb erőre kapása is kedvező momentumként jelentkezett. Eközben a fejlett piacokat leképező MSCI World index 20,1%-ot emelkedett tavaly.

Remek formának örvendtek a tengerentúli részvénypiacok. Erejüket jól mutatja, hogy gyakorlatilag hónapról hónapra sikerült újabb csúcsokat felállítania a meghatározó indexeknek. Amennyiben az osztalékfizetéseket sem hagyjuk figyelmen kívül, úgy az S&P500 hozama az év minden egyes hónapjában pozitív volt, amire korábban még sosem volt példa. Szektorszinten a technológiai papírok felülteljesítése volt megfigyelhető, amit mi sem reprezentálhatná jobban, mint a Nasdaq 100 teljesítménye 8,2% emelkedéssel ráadásul története során először lépte át a 7000 pontos lélektani szintet a benchmark. A befektetői optimizmus számára kitűnő táptalaj biztosítottak a kedvező vállalati gyorsjelentések, a tovább javuló makrogazdasági mutatók, illetve a Fed piacbarát kamatpolitikája. Ugyanakkor az év második felében már egyértelműen a Donald Trump által beharangozott adóreform került a piaci szereplők fókuszába, amit végül még karácsony előtt sikerült elfogadtatnia és aláírnia az amerikai elnöknek. Az euró ellenében 1,2-es szintig gyengülő dollár szintén az amerikai cégek malmára hajtotta a vizet.

Az adócsomag körüli optimizmus Európára is átragadt, igaz a fejlett európai részvényindexek közül a DAX-nak csupán 12,5%-os, míg a CAC-nek 9,3%-os emelkedésre futotta. A két részvényiac erejét jól mutatja, hogy amíg a német benchmark története során először lépte át a 13 000 pontos szintet, addig francia társa 2008 óta nem látott lokális csúcsokig menetelt. Amíg a komolyabb meglepetés nélkül zajló német választás semleges hatással volt a befektetői hangulatra, addig nagy segítség volt az európai részvények számára, hogy szeptemberben megtört az euró lendülete. A folyamat azonban korántsem bizonyult tartósnak, az 1,16-os szint elérése után ugyanis ismét gyengülni kezdett a dollár az euró ellenében. Jócskán lemaradt a FTSE 100, amely 7,8%-os emelkedéssel még így is történelmi csúccsal fejezte be a 2017-es kereskedést. A befektetők egyrészt a túl lassan haladó Brexit tárgyalások, valamint a font erősödése miatt nehezteltek a brit részvényiacra.

Habár nem indult zökkenőmentesen az év a japán részvényiac számára, ennek ellenére mintegy 19%-os növekedésével sikerült 26 éves csúcsra emelkednie a Nikkei indexnek. A lendület a fokozódó külföldi befektetői érdeklődésnek, várakozásokhoz képest gyorsabb ütemben növekvő japán gazdaságnak, valamint a dollár ellenében gyengülő jennek köszönheti a szigetországi részvényiac.

36%-os ralijával a Hang Seng bizonyult 2017 legjobban teljesítő benchmarkjának. A hongkongi indexnek végül 11 hónapot sikerült pozitív teljesítménnyel zárnia - csupán szeptemberben nem tudott emelkedést felmutatni -, ráadásul novemberben 2007 óta először lépte át a 30 000 pontos szintet. Ennek ellenére a befektetőket továbbra is aggasztja Kína hatalmasra duzzadt adósságállománya, illetve a gazdaság lassulása.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár **Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.**

Az indiai Sensex 28%-os szárnyalásában fontos szerepet játszott, hogy a piaci várakozások szerint a gazdaság az elmúlt évekkel összhangban 7-8%-os GDP-növekedés előtt áll. Ráadásul a növekedés üteme egyre fenntarthatóbbnak tűnik, részben a kedvező demográfia, részben pedig a Mondri kormány által bevezetett és bevezetés előtt álló reformok következtében.

Közel 27%-os rallijával nem csak, hogy állva hagyta a világ részvénytőzsdáinak java részét a Bovespa, de még a 2008-ban felállított történelmi csúcsát is sikerült megdöntenie a brazil indexnek. A piac pozitívan értékelt a reformtörekvéseket. Hiába talált magára az nyersolaj júniusban, Brazíliával szemben csupán stagnálásra futotta végül az orosz RTSI\$ indexnek.

Árúpiacok

12%-ot meghaladó emelkedéssel közel két és fél éves csúcson zárta 2017-et a nyersolaj árfolyama. Tavaly az olajpiacot és az árakat befolyásoló legfontosabb tényező a Kőolaj-exportáló Országok Szervezetének (OPEC), illetve - Oroszország vezetésével - az egyéb nem OPEC országok összehangolt kitermelés csökkentő intézkedése volt. A 2018 végéig elhatározott intézkedéssel a globális olajkínálatot közel 2%-kal. Az olajalku árfelhajtó hatásával szemben a legnagyobb bizonytalansági tényezőt az Egyesült Államok olajipara jelentette. Habár az ország nyersolaj készlete mintegy 20%-ot zsugorodott a 2017. márciusi csúcsához képest, eközben a palaolaj kitermelés térnyerésének köszönhetően a napi kitermelés 9,8 millió hordóra emelkedett és idén már a 10 milliót is túllépheti.

Amíg az évet még 1150 dollár környékén indította az arany, addig december végén már 1300 dollár magasságában ingadozott az árfolyama. A vételi kedv felerősödése alapvetően akkor érkezett el, amikor a piaci félelmek felerősödtek az európai választásokkal, Donald Trump protekcionista politikájával, vagy az Észak-Koreával kapcsolatos feszültségek kiéleződésével kapcsolatban. Ezen kívül a dollárgyengülés is támogatónak hatott az árfolyamra.

Több mint 30%-os emelkedéssel a réz bizonyult az egyik legjobban teljesítő nyersanyagának 2017-ben, amely árfolyama legutóbb 2014 januárjában járt hasonló szinteken.

Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

6.7 BEFEKTETÉSEK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA

ezer Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti értékén	Piaci értékén	Részvények és egyéb változó értékpapírok piaci értékén
Összesen	133 087 727	139 065 062	29 014 504
Európai Gazdasági Térség összesen	101 238 446	105 978 333	7 761 113
EU tagországok összesen	101 238 446	105 978 333	7 761 113
Ausztria	813 175	1 074 180	1 074 180
Cseh Köztársaság	1 043 745	1 073 188	1 073 188
Egyesült Királyság	194 213	200 037	200 037
Franciaország	764 530	919 260	919 260
Horvátország	56 827	54 427	54 427
Lengyelország	2 535 517	2 893 367	2 893 367
Magyarország	94 363 465	98 217 220	6 323 981
Németország	855 945	909 090	909 090
Románia	611 029	637 564	637 564
Egyéb ország	31 849 281	33 086 729	21 253 391
Amerikai Egyesült Államok	18 061 055	19 445 722	19 445 722
Japán	1 516 609	1 713 508	1 713 508
Egyéb más országok	12 271 617	11 927 499	94 161

6.8 BEFEKTETÉSEK DEVIZANEMENKÉNTI MEGOSZLÁSA

Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása
 ezer forint

Devizanem	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - könyv szerinti értékén	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - piaci értékén
HUF	92 090 541	95 941 412
EUR	4 187 707	4 681 891
GBP	193 333	199 156
USD	30 731 666	31 749 795
JPY	1 516 618	1 713 518
Egyéb	4 367 862	4 779 290
Összesen	133 087 727	139 065 062

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

6.9 BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE

ezer Ft-ban

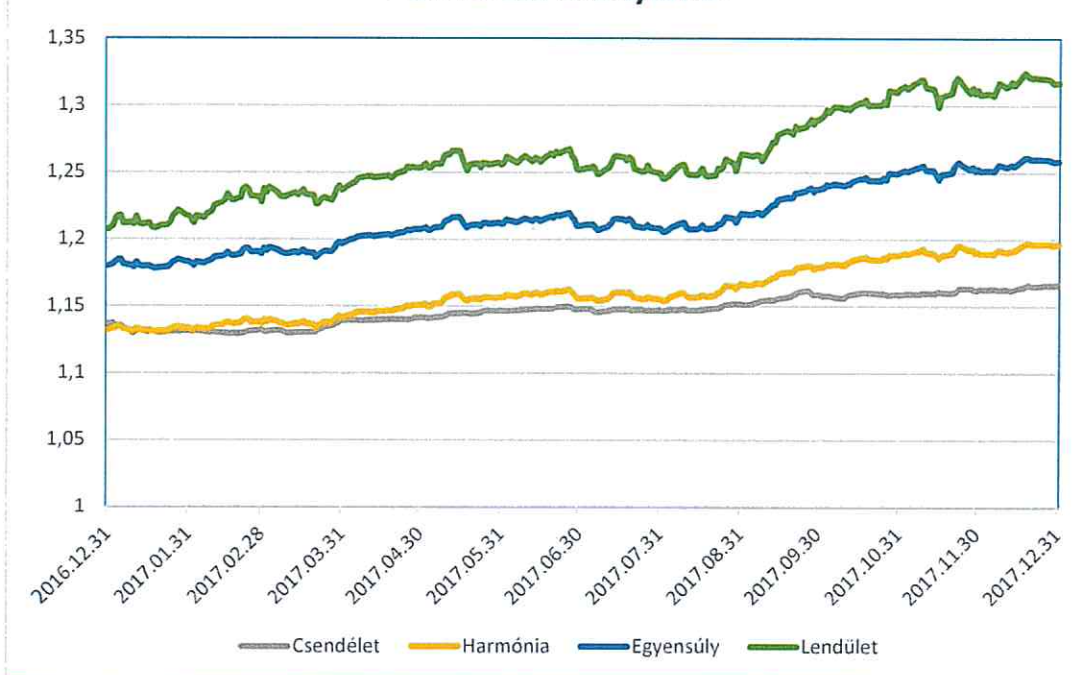
	Pénzügyi terv	Tény	Tény-terv különbség	Tény-terv százalék
Fedezeti tartalék	2 386 119	7 983 736	5 597 617	334,59%
Működési tartalék	22 286	67 305	45 019	302,01%
Likviditási tartalék	5 253	13 112	7 859	249,61%

6.10 ELSZÁMOLÓ EGYSÉGEK ALAKULÁSA

Elszámoló egységek - 2017. december 31.

Portfólió megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma		Elszámoló egységek árfolyama		Portfólió nettó piaci értéke (ezer Ft-ban)	
	Nyitó	Záró	Nyitó	Záró	Nyitó	Záró
Csendélet	8 867 427 243	8 753 841 937	1,136181	1,165714	10 074 998	10 204 479
Egyensúly	60 870 771 477	63 705 213 467	1,179619	1,257863	71 804 294	80 132 407
Harmónia	26 507 885 097	26 036 412 405	1,131732	1,195626	29 999 821	31 129 821
Lendület	10 746 756 001	12 086 748 948	1,207047	1,316516	12 971 835	15 912 399

Portfóliók árfolyamai



Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

A nyitó és záró értékeket figyelembe véve minden portfólióban jelentős árfolyam emelkedés tapasztalható a tárgyidőszakban.

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 árfolyamvesztéséget.

Értékpapírok értékeléséből adódó értékelési különbözet negyedévente

ezer Ft-
ban

	Nyitó	Negyedévek			
		I.	II.	III.	IV.
Felhalmozott kamat	1 355 219	2 015 557	1 097 522	1 774 108	1 152 882
Piaci értékítéletből adódó árfolyamnyereség	3 216 580	3 875 792	4 964 052	6 334 898	8 329 457
Piaci értékítéletből adódó árfolyamvesztés	-1 880 930	-1 560 732	-1 555 200	-1 306 853	-1 569 113
Devizaárhatásból adódó nyereség	631 493	440 135	67 715	100 307	137 977
Devizaárhatásból adódó veszteség	-214 327	-159 472	-1 007 938	-1 523 204	-1 971 848
Értékelési különbözet	3 108 035	4 611 280	3 566 151	5 379 256	6 079 355

ezer Ft-ban

2017.12.31	Felhalmozott kamat	Piaci értékítéletből		Devizaárhatásból		Összesen
		nyereség	vesztés	nyereség	vesztés	
Fedezeti tartalék	1 141 183	8 323 807	-1 566 667	137 977	-1 968 444	6 067 856
Csendélet Portfólió	99 580	240 198	-87 450	0	0	252 328
Egyensúly Portfólió	673 435	5 220 815	-891 121	84 448	-1 282 023	3 805 554
Harmónia Portfólió	264 536	1 508 257	-409 749	29 092	-284 347	1 107 789
Lendület Portfólió	103 632	1 354 537	-178 347	24 437	-402 074	902 185
Járadékos Tartalék	37	19	0	0	0	56
Iüggő tartalék	2 680	32	-2 259	0	0	453
Működési tartalék	7 005	4 322	-146	0	-2 659	8 522
Likviditási tartalék	1 977	1 277	-41	0	-745	2 468
Értékelési különbözet	1 152 882	8 329 457	-1 569 113	137 977	-1 971 848	6 079 355

A Pénztári portfólió állományt a 2. sz. melléklet tartalmazza.

Handwritten signature

Handwritten signature

7 GAZDÁLKODÁST KÖZVETLENÜL JELLEMZŐ MUTATÓK

7.1. TARTALÉKOK TÁRGYÉVI BEFEKTETÉSI HOZAM- ÉS ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET BEVÉTELE/TARTALÉKOK TÁRGYÉVI ÖSSZES BEVÉTELE 2017. ÉVBEN

ezer Ft-ban

Tartalék	Hozam- és ÉK bevétele	Összes bevétele	Arány
Működési	63 845	887 366	7,19%
Fedezeti	10 457 254	24 195 444	43,22%
Likviditási	15 925	21 868	72,82%

7.2. TARTALÉKOK TÁRGYÉVI TAGDÍJBEVÉTELE/TARTALÉKOK TÁRGYÉVI ÖSSZES BEVÉTELE 2017. ÉVBEN

ezer Ft-ban

Tartalék	Tényleges Tagdíjbevétele	Összes bevétele	Arány
Működési	413 902	887 366	46,64%
Fedezeti	9 651 597	24 195 444	39,89%
Likviditási	1 598	21 868	7,31%

7.3. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	ezer Ft-ban	
	Összeg	Arány
Igénybe vett szolgáltatások beszámoló szerint	189 990	21,45%
Személyjellegű ráfordítás	310 148	35,02%
Anyagköltség	1 743	0,20%
Értékcsökkenési leírás	34 759	3,92%
Egyéb költségek telefon, irattár, informatika, postaköltségek stb.	76 804	8,67%
Egyéb ráfordítások és hitelezési veszteség	237 625	26,83%
Felügyeleti díj	34 668	3,91%
Összesen	885 737	100%

K. H. H. O.

U. H. H. S.

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK ALAKULÁSA		
ezer Ft-ban		
Megnevezés	Összeg	Arány
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	147 413	77,59%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	2 988	1,57%
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	5 017	2,64%
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	18 005	9,48%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	16 567	8,72%
Összesen	189 990	100%

Handwritten signature

Handwritten signature

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

7.4 A PÉNZTÁRBAN ELSZÁMOLT IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS ÉRTÉKSÜKKENÉSÜK

Megnevezés	Beszerzés	Beszerzési érték (e Ft)	Éves écs leírás mértéke	Leírás módja	Időszak eleji nettó érték (e Ft)	Bruttó érték növekedése (e Ft)	ÉCS leírás (e Ft)	Záró nettó érték (e Ft)
IRF Oracle software 3db	2014.06.02	4 397	16,00%	lineáris	2 638	0	703	1 935
WinSvrStd SNGL LicPAPk OLP 3 db	2014.07.01	1 564	16,00%	lineáris	1 001	0	250	751
WinSvrStd SNGL LicPAPk OLP 3 db (2)	2014.10.08	1 687	16,00%	lineáris	1 147	0	270	877
WatchGuard XTM-515 1-yr Security Suite licence	2015.06.02	479	16,00%	lineáris	364	0	77	288
Önkéntes nyugdíjpénztári szoftver	2015.09.27	73 798	33,00%	lineáris	70 475	24 570	28 848	66 197
WatchGuard XTM-515 1-yr Security Suite licence	2016.07.08	531	16,00%	lineáris	509	0	85	424
WatchGuard AP Blocker XTM-515 licence	2016.07.08	296	16,00%	lineáris	284	0	47	237
Immateriális javak záró nettó értéke összesen (e Ft)								70 708

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár
Éves beszámoló kiegészítő melléklet - 2017.12.31.

7.5 A PÉNZTÁRBAN ELSZÁMOLT TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS ÉRTÉKCSÖKKENÉSÜK

Megnevezés	Beszerezés	Beszerezési érték (e Ft)	Éves écs leírás mértéke	Leírás módja	Időszak eleji nettó érték (e Ft)	ÉCS leírás (e Ft)	Záró nettó érték (e Ft)
LG 47LN5400 Full HD LED TV	2014.03.22	158	14,50%	lineáris	95	23	72
HP 665552-B21 DL38p GEN8 12-LFF CTO SERVER	2014.07.01	12 831	33,00%	lineáris	3 304	3 304	0
Watchguard XTM 515 and 1-yr security bundle	2014.07.01	989	33,00%	lineáris	255	255	0
Az élet szép c. festmény	2013.12.13	386	-	-	386	0	386
HP DL380p Gen8 szerver	2014.07.01	3 967	33,00%	lineáris	694	694	0
HP 6200PRO PCCZC22219HH	2014.07.01	78	33,00%	lineáris	14	14	0
HP PC 6300 CZC3217LN7	2014.07.01	156	33,00%	lineáris	27	27	0
Konrhábitör	2015.04.14	129	14,50%	lineáris	101	19	82
HP-EG0900FCVBL HPS 900 GB SAS 6 G 2 db Hard diszk	2015.08.14	309	33,00%	lineáris	182	102	80
Tárgyi eszközök záró nettó értéke összesen (e Ft)							620

7.6 LIKVIDITÁSI TARTALÉK EGYES TARTALÉKAI / LIKVIDITÁSI TARTALÉK ZÁRÓ ÁLLOMÁNY – 2017. DECEMBER 31.

ezer Ft-ban

Likviditási céltartalék	Összeg	Arány
Likviditási tartalék értékelési különbözete	3 369	1,30%
Egyéb azonosítatlan tételek hozamára	10 207	3,96%
Egyéb likviditási célokra	244 496	94,74%
Összesen	258 072	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 2017. DECEMBER 31-ÉN:

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

Éves átlagos taglétszám (fő)	109 182
Egyéni számlák éves átlagos értéke (Ft/fő)	1 258 264
Egy főre jutó átlagos havi befizetés mértéke (Ft/fő)	7 683
Egy főre jutó átlagos éves befizetés mértéke (Ft/fő)	92 201

Handwritten signature

Handwritten signature

8 EGYEBEK

A Pénztár eredménykimutatása a 2017. december 31-i beszámoló részeként kerül bemutatásra.

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

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár 2017-ben nem végzett.

Budapest, 2018. május 24.



.....
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár



PLATO

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód		
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**				
			1	2	3	4	5	6			7	8
			a	b	c	d	e	f			g	
001	740A01	16	0	0	0	0	0	0	0			
002	740A02	17	1	1	0	0	0	0	2			
003	740A03	18	2	0	0	0	0	0	2			
004	740A04	19	2	16	0	0	0	0	18			
005	740A05	20	14	19	0	0	0	0	33			
006	740A06	21	34	26	0	0	0	0	60			
007	740A07	22	38	29	0	0	0	0	67			
008	740A08	23	100	53	0	0	0	0	153			
009	740A09	24	140	37	1	0	0	0	176			
010	740A10	25	228	56	0	0	0	0	284			
011	740A11	26	356	56	4	0	0	0	408			
012	740A12	27	469	59	2	0	0	0	526			
013	740A13	28	635	41	7	0	0	0	669			
014	740A14	29	819	49	6	0	0	0	862			
015	740A15	30	1069	49	20	0	0	0	1098			
016	740A16	31	1313	49	25	0	1	0	1336			
017	740A17	32	1458	49	21	0	0	0	1486			
018	740A18	33	1644	35	41	1	0	0	1637			
019	740A19	34	1795	45	38	0	0	0	1802			
020	740A20	35	2107	44	44	0	0	0	2107			
021	740A21	36	2480	44	40	0	0	0	2484			
022	740A22	37	2708	40	55	2	0	0	2691			
023	740A23	38	3188	61	61	2	1	0	3185			
024	740A24	39	3494	49	66	0	1	0	3476			
025	740A25	40	3935	54	64	1	0	0	3924			
026	740A26	41	4142	46	65	5	1	0	4117			
027	740A27	42	4409	56	74	0	3	0	4388			
028	740A28	43	4334	70	71	9	2	0	4322			
029	740A29	44	3541	50	49	0	0	1	3541			
030	740A30	45	3562	41	64	0	1	0	3538			
031	740A31	46	3477	40	58	1	2	0	3456			
032	740A32	47	3639	37	66	2	1	1	3606			
033	740A33	48	3502	38	36	4	2	0	3498			
034	740A34	49	3575	37	43	4	0	0	3565			
035	740A35	50	3470	42	55	7	1	0	3449			
036	740A36	51	3059	28	65	3	1	0	3018			
037	740A37	52	3101	33	56	4	5	0	3069			
038	740A38	53	2998	26	38	5	2	0	2979			
039	740A39	54	2892	24	35	5	7	0	2869			
040	740A40	55	2806	23	36	10	13	0	2770			
041	740A41	56	2973	19	33	4	21	0	2934			
042	740A42	57	3104	18	37	11	47	0	3027			
043	740A43	58	3039	13	29	13	104	0	2906			
044	740A44	59	2984	7	31	8	141	0	2811			
045	740A45	60	2768	10	26	7	107	0	2638			
046	740A46	61	2916	10	23	11	102	0	2790			
047	740A47	62	2950	7	23	19	94	0	2821			
048	740A48	63	3015	4	9	18	290	0	2702			

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**		
049	740A49	64	1707	2	0	11	302	0	1396	
050	740A50	65	850	3	1	4	40	0	808	
051	740A51	66	623	0	1	2	20	0	600	
052	740A52	67	525	0	0	3	21	0	501	
053	740A53	68	363	1	0	3	13	0	348	
054	740A54	69	303	2	0	1	5	0	299	
055	740A55	70	253	0	0	2	12	0	239	
056	740A56	71	190	0	0	3	12	0	175	
057	740A57	72	148	1	0	2	4	0	143	
058	740A58	73	153	0	0	2	6	0	145	
059	740A59	74	121	0	1	2	9	0	109	
060	740A60	75	85	1	0	0	0	0	86	
061	740A61	76	71	0	0	1	5	0	65	
062	740A62	77	51	0	1	0	1	0	49	
063	740A63	78	49	0	0	0	0	0	49	
064	740A64	79	35	0	0	0	1	0	34	
065	740A65	80	30	0	0	0	1	0	29	
066	740A66	81	12	0	0	1	1	0	10	
067	740A67	82	16	0	0	0	0	0	16	
068	740A68	83	12	0	0	0	0	0	12	
069	740A69	84	10	0	0	1	0	0	9	
070	740A70	85	8	0	0	2	0	0	6	
071	740A71	86	6	0	0	1	0	0	5	
072	740A72	87	3	0	0	0	0	0	3	
073	740A73	88	1	0	0	0	0	0	1	
074	740A74	89	3	0	0	0	0	0	3	
075	740A75	90	3	0	0	0	0	0	3	
076	740A76	91	0	0	0	0	0	0	0	
077	740A77	92	0	0	0	0	0	0	0	
078	740A78	93	0	0	0	0	0	0	0	
079	740A79	94	1	0	0	0	0	0	1	
080	740A80	95	0	0	0	0	0	0	0	
081	740A81	96	0	0	0	0	0	0	0	
082	740A82	97	0	0	0	0	0	0	0	
083	740A83	98	0	0	0	0	0	0	0	
084	740A84	99	0	0	0	0	0	0	0	
085	740A85	100	1	0	0	0	0	0	1	
086	740A86	Összesen	109918	1650	1521	197	1403	2	108445	

74OB

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

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Adott korú tagok egyéni számlakövetelései tárgyévtől december 31-én	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi tagdíjbefizetés	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	Tárgyévben a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma korcsoportonként	Mód							
										1	2	3	4	5	6	7
										a	b	c	d	e	f	g
001	74OB01	16	-	-	-	-	-	-								
002	74OB02	17	2	75	78	-	-	1								
003	74OB03	18	2	90	61	-	-	1								
004	74OB04	19	18	453	115	395	-	10								
005	74OB05	20	33	972	102	722	-	24								
006	74OB06	21	60	3 460	678	1 729	31	31								
007	74OB07	22	67	3 985	431	2 292	15	38								
008	74OB08	23	153	11 713	1 543	4 018	100	88								
009	74OB09	24	176	11 362	1 572	4 168	141	124								
010	74OB10	25	284	28 868	3 794	8 017	148	187								
011	74OB11	26	408	58 141	6 346	11 660	726	255								
012	74OB12	27	526	82 195	6 228	16 006	459	357								
013	74OB13	28	669	148 785	12 756	17 093	1 411	486								
014	74OB14	29	862	234 202	16 245	25 282	2 062	602								
015	74OB15	30	1 098	320 936	18 901	24 150	2 528	832								
016	74OB16	31	1 336	547 998	38 626	36 024	5 509	967								
017	74OB17	32	1 486	690 066	38 802	38 188	4 834	1 060								
018	74OB18	33	1 637	866 656	44 076	43 079	6 126	1 201								
019	74OB19	34	1 802	1 054 344	52 899	49 090	7 590	1 277								
020	74OB20	35	2 107	1 428 606	72 283	57 711	8 900	1 456								
021	74OB21	36	2 484	1 764 224	91 581	62 631	11 913	1 752								
022	74OB22	37	2 691	2 099 549	104 396	63 303	14 622	1 900								
023	74OB23	38	3 185	2 448 767	119 722	71 242	16 988	2 233								
024	74OB24	39	3 476	2 848 428	132 962	90 346	18 302	2 426								
025	74OB25	40	3 924	3 550 409	159 408	91 510	22 830	2 761								
026	74OB26	41	4 117	3 922 341	186 913	94 788	25 989	2 833								
027	74OB27	42	4 388	4 201 426	178 582	97 405	26 236	3 084								
028	74OB28	43	4 322	4 444 057	189 566	100 266	26 526	2 920								
029	74OB29	44	3 541	3 654 852	160 811	77 922	22 066	2 412								
030	74OB30	45	3 538	4 074 851	167 243	75 976	23 403	2 365								
031	74OB31	46	3 456	4 074 341	189 541	74 548	27 383	2 283								
032	74OB32	47	3 606	4 310 201	189 519	75 368	27 923	2 393								
033	74OB33	48	3 498	4 214 819	191 818	67 297	27 698	2 291								
034	74OB34	49	3 565	4 597 216	218 795	71 176	31 418	2 295								
035	74OB35	50	3 449	4 435 388	223 237	81 338	31 814	2 184								
036	74OB36	51	3 018	3 906 383	177 755	62 174	26 419	1 899								
037	74OB37	52	3 069	4 294 298	213 226	62 655	31 158	1 850								
038	74OB38	53	2 979	4 167 763	212 552	57 279	31 309	1 798								
039	74OB39	54	2 869	4 184 921	220 567	59 802	33 739	1 661								
040	74OB40	55	2 770	4 043 211	227 538	56 612	30 639	1 568								
041	74OB41	56	2 934	4 466 362	281 217	71 061	38 638	1 609								
042	74OB42	57	3 027	4 847 406	305 756	66 379	41 878	1 668								
043	74OB43	58	2 906	5 021 268	324 290	54 903	48 089	1 562								
044	74OB44	59	2 811	5 298 800	361 496	61 126	53 147	1 512								
045	74OB45	60	2 638	5 087 719	329 855	56 801	47 144	1 425								
046	74OB46	61	2 790	5 810 873	395 691	65 847	55 120	1 475								
047	74OB47	62	2 821	6 413 234	437 939	52 385	59 423	1 500								
048	74OB48	63	2 702	6 761 555	516 345	55 006	69 217	1 414								

74OB

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

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Adott korú tagok egyéni számlaköveteléseinek összege tárgyév december 31-én	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tagdíjbefizetés	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	Tárgyévben a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma korcsoportonként	Mód
049	74OB49	64	1 396	3 627 610	307 028	11 484	37 964	835	
050	74OB50	65	808	2 035 579	145 948	6 798	12 302	508	
051	74OB51	66	600	1 316 556	83 184	4 671	9 459	408	
052	74OB52	67	501	1 129 666	43 991	8 620	6 975	347	
053	74OB53	68	348	821 021	42 591	4 005	4 226	238	
054	74OB54	69	299	706 810	41 625	2 971	3 680	198	
055	74OB55	70	239	730 896	47 912	1 740	4 510	149	
056	74OB56	71	175	456 141	15 667	1 468	1 842	127	
057	74OB57	72	143	408 409	19 924	375	2 641	100	
058	74OB58	73	145	495 996	20 323	230	2 910	91	
059	74OB59	74	109	297 185	14 146	-	844	82	
060	74OB60	75	86	270 497	13 998	537	1 070	54	
061	74OB61	76	65	154 916	8 506	202	622	43	
062	74OB62	77	49	125 717	3 489	562	717	34	
063	74OB63	78	49	138 050	4 070	876	750	29	
064	74OB64	79	34	93 224	2 052	-	604	23	
065	74OB65	80	29	68 737	2 483	-	89	16	
066	74OB66	81	10	53 849	2 022	-	332	5	
067	74OB67	82	16	36 868	650	-	139	11	
068	74OB68	83	12	27 881	170	-	-	10	
069	74OB69	84	9	45 568	5 860	-	170	6	
070	74OB70	85	6	54 092	6 665	105	312	2	
071	74OB71	86	5	3 697	245	-	12	3	
072	74OB72	87	3	6 553	-	-	-	3	
073	74OB73	88	1	20	-	-	-	1	
074	74OB74	89	3	3	-	-	-	3	
075	74OB75	90	3	453	-	-	-	3	
076	74OB76	91	-	-	-	-	-	-	
077	74OB77	92	-	-	-	-	-	-	
078	74OB78	93	-	-	-	-	-	-	
079	74OB79	94	1	414	-	-	-	1	
080	74OB80	95	-	-	-	-	-	-	
081	74OB81	96	-	-	-	-	-	-	
082	74OB82	97	-	-	-	-	-	-	
083	74OB83	98	-	-	-	-	-	-	
084	74OB84	99	-	-	-	-	-	-	
085	74OB85	100	1	-	-	-	-	1	
086	74OB86	Összesen	108 445	137 543 977	7 656 406	2 361 414	1 053 781	69 401	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	740C01	Mindösszesen		57	1413	1407	0	0	63	
						Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	740C1	Összesen	Egyösszegű szolgáltatás	0	1403	1403	0	0	0	
003	740C101	16		0	0	0	0	0	0	
004	740C102	17		0	0	0	0	0	0	
005	740C103	18		0	0	0	0	0	0	
006	740C104	19		0	0	0	0	0	0	
007	740C105	20		0	0	0	0	0	0	
008	740C106	21		0	0	0	0	0	0	
009	740C107	22		0	0	0	0	0	0	
010	740C108	23		0	0	0	0	0	0	
011	740C109	24		0	0	0	0	0	0	
012	740C110	25		0	0	0	0	0	0	
013	740C111	26		0	0	0	0	0	0	
014	740C112	27		0	0	0	0	0	0	
015	740C113	28		0	0	0	0	0	0	
016	740C114	29		0	0	0	0	0	0	
017	740C115	30		0	0	0	0	0	0	
018	740C116	31		0	1	1	0	0	0	
019	740C117	32		0	0	0	0	0	0	
020	740C118	33		0	0	0	0	0	0	
021	740C119	34		0	0	0	0	0	0	
022	740C120	35		0	0	0	0	0	0	
023	740C121	36		0	0	0	0	0	0	
024	740C122	37		0	0	0	0	0	0	
025	740C123	38		0	1	1	0	0	0	
026	740C124	39		0	1	1	0	0	0	
027	740C125	40		0	0	0	0	0	0	
028	740C126	41		0	1	1	0	0	0	
029	740C127	42		0	3	3	0	0	0	
030	740C128	43		0	2	2	0	0	0	
031	740C129	44		0	0	0	0	0	0	
032	740C130	45		0	1	1	0	0	0	
033	740C131	46		0	2	2	0	0	0	
034	740C132	47		0	1	1	0	0	0	
035	740C133	48		0	2	2	0	0	0	
036	740C134	49		0	0	0	0	0	0	
037	740C135	50		0	1	1	0	0	0	
038	740C136	51		0	1	1	0	0	0	
039	740C137	52		0	5	5	0	0	0	
040	740C138	53		0	2	2	0	0	0	
041	740C139	54		0	7	7	0	0	0	
042	740C140	55		0	13	13	0	0	0	
043	740C141	56		0	21	21	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás	Év	Új	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb	Év	Mód
			megnevezése	elején	igénybevevők					
044	740C142	57		0	47	47	0	0	0	
045	740C143	58		0	104	104	0	0	0	
046	740C144	59		0	141	141	0	0	0	
047	740C145	60		0	107	107	0	0	0	
048	740C146	61		0	102	102	0	0	0	
049	740C147	62		0	94	94	0	0	0	
050	740C148	63		0	290	290	0	0	0	
051	740C149	64		0	302	302	0	0	0	
052	740C150	65		0	40	40	0	0	0	
053	740C151	66		0	20	20	0	0	0	
054	740C152	67		0	21	21	0	0	0	
055	740C153	68		0	13	13	0	0	0	
056	740C154	69		0	5	5	0	0	0	
057	740C155	70		0	12	12	0	0	0	
058	740C156	71		0	12	12	0	0	0	
059	740C157	72		0	4	4	0	0	0	
060	740C158	73		0	6	6	0	0	0	
061	740C159	74		0	9	9	0	0	0	
062	740C160	75		0	0	0	0	0	0	
063	740C161	76		0	5	5	0	0	0	
064	740C162	77		0	1	1	0	0	0	
065	740C163	78		0	0	0	0	0	0	
066	740C164	79		0	1	1	0	0	0	
067	740C165	80		0	1	1	0	0	0	
068	740C166	81		0	1	1	0	0	0	
069	740C167	82		0	0	0	0	0	0	
070	740C168	83		0	0	0	0	0	0	
071	740C169	84		0	0	0	0	0	0	
072	740C170	85		0	0	0	0	0	0	
073	740C171	86		0	0	0	0	0	0	
074	740C172	87		0	0	0	0	0	0	
075	740C173	88		0	0	0	0	0	0	
076	740C174	89		0	0	0	0	0	0	
077	740C175	90		0	0	0	0	0	0	
078	740C176	91		0	0	0	0	0	0	
079	740C177	92		0	0	0	0	0	0	
080	740C178	93		0	0	0	0	0	0	
081	740C179	94		0	0	0	0	0	0	
082	740C180	95		0	0	0	0	0	0	
083	740C181	96		0	0	0	0	0	0	
084	740C182	97		0	0	0	0	0	0	
085	740C183	98		0	0	0	0	0	0	
086	740C184	99		0	0	0	0	0	0	
087	740C185	100		0	0	0	0	0	0	
088	740C2									
089	740C3									

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybe- vevők	Lejárt	Elhalá- lás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
090	740C4									
091	740C5									
092	740C6									
093	740C7									
094	740C8									
						Szolgáltatás evkozi megszűnése				
095	740C9	Összesen	Járadék	57	10	4	0	0	63	
096	740C901	16		0	0	0	0	0	0	
097	740C902	17		0	0	0	0	0	0	
098	740C903	18		0	0	0	0	0	0	
099	740C904	19		0	0	0	0	0	0	
100	740C905	20		0	0	0	0	0	0	
101	740C906	21		0	0	0	0	0	0	
102	740C907	22		0	0	0	0	0	0	
103	740C908	23		0	0	0	0	0	0	
104	740C909	24		0	0	0	0	0	0	
105	740C910	25		0	0	0	0	0	0	
106	740C911	26		0	0	0	0	0	0	
107	740C912	27		0	0	0	0	0	0	
108	740C913	28		0	0	0	0	0	0	
109	740C914	29		0	0	0	0	0	0	
110	740C915	30		0	0	0	0	0	0	
111	740C916	31		0	0	0	0	0	0	
112	740C917	32		0	0	0	0	0	0	
113	740C918	33		0	0	0	0	0	0	
114	740C919	34		0	0	0	0	0	0	
115	740C920	35		0	0	0	0	0	0	
116	740C921	36		0	0	0	0	0	0	
117	740C922	37		0	0	0	0	0	0	
118	740C923	38		0	0	0	0	0	0	
119	740C924	39		0	0	0	0	0	0	
120	740C925	40		0	0	0	0	0	0	
121	740C926	41		0	0	0	0	0	0	
122	740C927	42		0	0	0	0	0	0	
123	740C928	43		0	0	0	0	0	0	
124	740C929	44		0	0	0	0	0	0	
125	740C930	45		0	0	0	0	0	0	
126	740C931	46		0	0	0	0	0	0	
127	740C932	47		0	0	0	0	0	0	
128	740C933	48		0	0	0	0	0	0	
129	740C934	49		0	0	0	0	0	0	
130	740C935	50		0	0	0	0	0	0	
131	740C936	51		0	0	0	0	0	0	
132	740C937	52		0	0	0	0	0	0	
133	740C938	53		0	0	0	0	0	0	
134	740C939	54		1	0	0	0	0	1	
135	740C940	55		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás	Év	Új	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év	Mód
			megnevezése	elején	igénybevevők				végén	
			1	2	3	4	5	6	7	8
136	740C941	56		0	0	0	0	0	0	0
137	740C942	57		0	1	0	0	0	1	
138	740C943	58		0	0	0	0	0	0	
139	740C944	59		0	0	0	0	0	0	
140	740C945	60		2	0	0	0	0	2	
141	740C946	61		2	1	0	0	0	3	
142	740C947	62		6	2	0	0	0	8	
143	740C948	63		2	2	0	0	0	4	
144	740C949	64		5	1	1	0	0	5	
145	740C950	65		4	2	1	0	0	5	
146	740C951	66		4	0	0	0	0	4	
147	740C952	67		5	0	0	0	0	5	
148	740C953	68		4	0	0	0	0	4	
149	740C954	69		2	0	0	0	0	2	
150	740C955	70		1	0	0	0	0	1	
151	740C956	71		3	0	0	0	0	3	
152	740C957	72		0	0	0	0	0	0	
153	740C958	73		1	0	0	0	0	1	
154	740C959	74		5	1	1	0	0	5	
155	740C960	75		3	0	0	0	0	3	
156	740C961	76		1	0	0	0	0	1	
157	740C962	77		2	0	1	0	0	1	
158	740C963	78		1	0	0	0	0	1	
159	740C964	79		2	0	0	0	0	2	
160	740C965	80		0	0	0	0	0	0	
161	740C966	81		0	0	0	0	0	0	
162	740C967	82		0	0	0	0	0	0	
163	740C968	83		0	0	0	0	0	0	
164	740C969	84		0	0	0	0	0	0	
165	740C970	85		1	0	0	0	0	1	
166	740C971	86		0	0	0	0	0	0	
167	740C972	87		0	0	0	0	0	0	
168	740C973	88		0	0	0	0	0	0	
169	740C974	89		0	0	0	0	0	0	
170	740C975	90		0	0	0	0	0	0	
171	740C976	91		0	0	0	0	0	0	
172	740C977	92		0	0	0	0	0	0	
173	740C978	93		0	0	0	0	0	0	
174	740C979	94		0	0	0	0	0	0	
175	740C980	95		0	0	0	0	0	0	
176	740C981	96		0	0	0	0	0	0	
177	740C982	97		0	0	0	0	0	0	
178	740C983	98		0	0	0	0	0	0	
179	740C984	99		0	0	0	0	0	0	
180	740C985	100		0	0	0	0	0	0	



Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN / azonosító kód	Tétel neve	Csengetlet portfólió			Harmónia portfólió			Egységnyi portfólió			Lendület portfólió			Eti portfólió összesen			Működési portfólió ü.		
					Ár (eFt) illeve árfolyam (%)	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték
					3	5	6	7	9	10	11	13	14	15	17	18	19	48	49	50	51	
				2	c	e	f	g	i	j	k	m	n	o	q	r	s	bb	bc	bd	be	
017	7201022102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam kifizető kezességét vállal																				
018	720102210201																					
019	720102210202																					
057	7201022105	Magyarországon bevezetett gazdálkodó szervezet által nyilvántartott fogalomba hozott kötvény																				
058	720102210501																					
064	7201022107	Magyarországon bevezetett leltérezett által nyilvántartott fogalomba hozott kötvény																				
065	720102210701																					
068	7201022108	Külföldön bevezetett leltérezett által nyilvántartott fogalomba hozott kötvény																				
069	720102210801																					
070	720102210802																					
071	720102210803																					
072	720102210804																					
073	720102210805																					
074	720102210806																					
075	720102210807																					
076	720102210808																					
082	72010222	Részvények																				
083	720102221	A Budapesti Értéktőzsdére felvett részvények vagy más el nem bocsátott értékpapírok Magyarországon nyilvántartott fogalomba hozott részvény																				
084	720102221001																					
085	720102221002																					
086	720102221003																					
087	720102221004																					
088	720102221005																					
089	720102221006																					
090	720102221007																					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN / azonosító kód	Teljes neve	Csevedélet portfólió				Harmónia portfólió				Egységnyi portfólió				Lendület portfólió				Iszesen				Likviditási és kockázati portfólió összesen												
					Darab illetve követény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve követény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve követény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve követény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve követény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve követény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve követény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve követény, határidős ügylet névértéke	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	28	29	30	31	32	33	34	35			
143	72012232	Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap							100 582	99 245			257 742	254 315			50 291	49 622																			
144	72012232001		ILU000719927	BEGEORGIS 12 INGPILISZTÓ BEF	0,31			320 000	160 582	99 245		820 000	257 742	254 315		160 000	50 291	49 622																			
145	72012233	Külföldön bejegyzett befektetési alap ide nem érve az ingatlan befektetési alapot							2 945 635	3 142 048			13 516 603	14 722 451			4 713 586	5 109 488																			
146	72012233001		DE000593931	DAX EX				1 760	55 721	61 228		8 869	263 524	308 538		3 075	96 084	106 974																			
147	72012233002		DE000280909	STONX BANNIS 30				3 940 329	43 097	42 221		53 993	17 167	212 750		18 725	75 314	73 783																			
148	72012233003		FR0010326140	Lyxor ETP Russia				17 199	134 306	161 677		59 815	467 071	562 282		20 245	158 085	190 310																			
149	72012233004		FR0005042456	SHIARIS FR30 100				9 604	25 076	25 552		48 394	123 358	128 757		16 783	44 714	44 653																			
150	72012233005		FR027630007	IFXS				51 401	192 154	220 922		256 266	993 330	1 101 433		88 808	321 486	381 697																			
151	72012233006		US0428266655	MSGI Pacific				6 005	75 031	75 031		30 237	362 579	374 080		10 497	129 957	129 865																			
152	72012233007		US1612872349	Shore S&P 500 Eur				0	0	0		35 302	2 202 950	2 456 446		74 963	906 546	914 219																			
153	72012233008		US881712096	MSCI Emerging Markets				0	0	0		0	0	0		0	0	0																			
154	72012233009		US7846210390	MEGAFON PISC GDR				2 948	5 021	4 903		0	0	0		1 882	4 614	4 566																			
155	72012233010		US7846210390	S&P				17 639	1 29 521	1 218 303		53 585	3 364 536	3 701 047		18 755	1 167 865	1 295 384																			
156	72012233011		US9220424888	Nagrand Emerging				81 179	928 492	964 603		338 721	3 862 345	4 024 827		39 213	413 661	465 946																			
157	72012233012		US9220424888	VANGHEROVA				24 012	356 620	367 605		120 992	1 659 743	1 852 291		41 960	619 838	642 374																			
161	72012224	jelzőkével						203 219	378 088	390 807		0	1 001 205	1 040 553		0	0	0																			
162	72012241	Magyarországon bejegyzett jelzőkével mérték alul kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzőkével						203 219	378 088	390 807		0	1 001 205	1 040 553		0	0	0																			
163	72012241001		HU0000652433	HUB2020/A				16 140	161 400	167 238		0	0	0		0	0	0																			
164	72012241002		HU0000652703	FIN3001				7 765	92 177	97 072		0	35 369	421 226		0	0	0																			
165	72012241003		HU0000652813	FIN3001				8 521	102 909	106 177		48 023	579 979	598 399		0	0	0																			
166	72012241004							0	0	0		0	0	0		0	0	0																			
168	7201223	Határidős ügyletek						0	47 079	47 079		0	109 546	109 546		0	25 118	25 118																			
169	7201223001		HUBR	HUBR				605 895	2 774	2 774		798 432	4 899	4 899		1 462 375	932	932																			
170	7201223002		JPY	JPY				31 419	1 167	1 167		152 958	5 681	5 681		52 311	1 943	1 943																			
171	7201223003		USD	USD				2 761 609	43 138	43 138		6 640 027	98 966	98 966		1 307 300	22 243	22 243																			
178	7201228	Tagi kölcsön						8 532	10 572	10 572		0	74 459	74 459		0	20 046	20 046																			
179	7201228001		HUF	HUF				8 532	10 572	10 572		0	74 459	74 459		0	20 046	20 046																			
189	7201332	Követelés értékpapír ügyletekből						104 733	268 352	268 352		763 510	763 510			190 881	190 881																				
190	7201332001		Követelés	Követelés				5 422	5 422	5 422		16 830	16 830			5 888	5 888																				
191	7201332002		Követelés	Követelés				262 930	262 930	262 930		746 680	746 680			184 993	184 993																				
192	7201332003		Követelés	Követelés				0	0	0		0	0	0		0	0	0																			
193	7201332004		Követelés	Követelés				0	0	0		0	0	0		0	0	0																			
194	7201333	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből						94 627	94 627	94 627		105 319	105 319			24 889	24 889																				
195	7201333001		Kötelezettség	Kötelezettség				11 291	11 291	11 291		29 068	29 068			5 722	5 722																				

U:1007

Sorszám	Sorokód	Megnevezés	ISIN / azonosító kód	Tulaj. neve	Csemetélet portfólió				Harmónia portfólió				Egységnyi portfólió				Lendület portfólió				Ávonostalan (függő) befizetések				Pz
					Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve kötvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti 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		
091	720182221008		AT0000065191	Stalder SE	0	0	0	0	0	0	0	16 704	11 855	12 010	3 966	3 908	0	0	0	0	0	0	0		
092	720182221009		AT0000066306	RAPINSTER	0	0	0	0	0	0	4 514	37 912	42 279	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
093	720182221010		AT00000641352	GAINAMOBILIS	0	0	0	0	0	0	2 915	18 647	23 529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
094	720182221011		AT00000652011	HERSTE Food	0	0	0	16 290	127 817	182 409	42 899	333 324	480 366	14 968	116 201	167 606	26 361	32 818	78 665	76 318	74 157	19 769	62 681		
095	720182221012		AT0000062804	VIENNA INSURANCE GROUP AG	0	0	0	4 470	37 347	35 719	11 192	94 813	89 433	4 107	26 361	32 818	78 665	76 318	74 157	19 769	62 681	181 248			
096	720182221013		CZ0000123006	CEZ GROUP	0	0	0	13 791	78 745	83 057	36 218	212 560	218 125	12 672	28 665	32 818	78 665	76 318	74 157	19 769	62 681	651 175			
102	720182223	Tősszékre vagy más elismert értékpapírral bevezetett, kifizetésre kötelezett, nyilvánosan forgalomba hozott részvény			0	0	0	1 808	13 000	12 437	4 550	32 673	31 299	1 554	11 154	10 690	7 912	7 868	7 868	7 868	7 868	7 868	139 196		
103	720182223001		PL0000000011	PLDINPOL	0	0	0	6 653	8 421	8 563	0	6 113	7 737	7 868	7 868	7 868	7 868	7 868	7 868	7 868	7 868	1 916			
104	720182223002		PL0000000015	PLKGHIM000017	0	0	0	2 980	17 016	21 304	9 357	53 989	66 974	2 746	15 998	19 655	15 998	15 998	15 998	15 998	15 998	4 514			
105	720182223003		PL0000000016	PLKGHIM000018	0	0	0	9 248	73 600	76 400	23 823	185 708	196 962	8 497	67 419	70 251	67 419	70 251	70 251	70 251	70 251	2 915			
106	720182223004		PL0000000017	PLKGHIM000019	0	0	0	1 377	9 330	9 931	3 465	23 477	24 989	1 183	8 015	8 532	8 015	8 532	8 532	8 532	8 532	4 514			
107	720182223005		PL0000000018	PLKGHIM000020	0	0	0	10 726	117 671	103 273	30 810	339 597	296 649	9 855	112 702	94 887	94 887	94 887	94 887	94 887	94 887	51 400			
108	720182223006		PL0000000019	PLKGHIM000021	0	0	0	110 873	48 445	51 851	33 352	142 705	134 961	101 875	43 871	47 643	43 871	47 643	47 643	47 643	47 643	19 769			
109	720182223007		PL0000000020	PLKGHIM000022	0	0	0	14 856	80 052	117 082	39 609	210 116	312 635	13 650	71 178	107 577	71 178	107 577	107 577	107 577	107 577	68 175			
110	720182223008		PL0000000021	PLKGHIM000023	0	0	0	39 348	96 422	129 630	101 365	219 820	333 942	36 155	93 628	119 111	93 628	119 111	119 111	119 111	119 111	176 868			
111	720182223009		PL0000000022	PLKGHIM000024	0	0	0	30 183	83 470	94 612	84 941	237 287	266 256	27 733	86 720	86 932	86 720	86 932	86 932	86 932	86 932	142 857			
112	720182223010		PL0000000023	PLKGHIM000025	0	0	0	36 776	31 104	31 582	43 095	35 154	37 008	33 792	28 654	29 019	28 654	29 019	29 019	29 019	29 019	72 636			
113	720182223011		PL0000000024	PLKGHIM000026	0	0	0	12 447	9 755	9 363	0	11 437	8 603	8 603	8 603	8 603	8 603	8 603	8 603	8 603	8 603	113 663			
114	720182223012		PL0000000025	PLKGHIM000027	0	0	0	21 224	38 129	44 223	53 407	95 715	111 281	18 245	32 376	38 016	32 376	38 016	38 016	38 016	38 016	92 876			
115	720182223013		PL0000000026	PLKGHIM000028	0	0	0	1 296 987	26 045	24 603	1 085 278	23 946	20 663	1 191 731	23 825	22 689	23 825	22 689	22 689	22 689	22 689	3 573 996			
116	720182223014		PL0000000027	PLKGHIM000029	0	0	0	480 970	77 839	68 159	913 725	152 146	129 561	441 938	70 557	62 664	70 557	62 664	62 664	62 664	62 664	1 836 633			
117	720182223015		PL0000000028	PLKGHIM000030	0	0	0	1 349	4 589	5 911	28 513	37 302	1 239	4 237	5 429	4 237	5 429	5 429	5 429	5 429	5 429	11 101			
118	720182223016		PL0000000029	PLKGHIM000031	0	0	0	0	0	0	2 013	21 282	19 678	0	0	0	0	0	0	0	0	2 013			
119	720182223017		PL0000000030	PLKGHIM000032	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
120	720182223018		PL0000000031	PLKGHIM000033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
121	720182223019		PL0000000032	PLKGHIM000034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
122	720182223020		PL0000000033	PLKGHIM000035	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
123	720182223021		PL0000000034	PLKGHIM000036	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
124	720182223022		PL0000000035	PLKGHIM000037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
125	720182223023		PL0000000036	PLKGHIM000038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
126	720182223024		PL0000000037	PLKGHIM000039	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
127	720182223025		PL0000000038	PLKGHIM000040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
128	720182223026		PL0000000039	PLKGHIM000041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
129	720182223027		PL0000000040	PLKGHIM000042	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
130	720182223028		PL0000000041	PLKGHIM000043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
139	72018223	Befizetés jegyek, illetve egyéb költésv befizetés értékpapír			0	0	0	3 046 217	3 241 203	3 241 203	0	13 771 345	14 976 766	0	4 763 877	5 159 110	0	0	0	0	0	0	0		
140	720182231	Magyarországon befizetés alap befizetés jegye, de nem érve az ügyleti befizetés alapot			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
141	720182231001		PL0000070668	PONIER KOZEP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
142	720182231002		PL0000070911	CARAI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN / azonosító kód	Tulajdonos	Csendtelek portfóliós				Harmónia portfóliós				Egységnyi portfóliós				Lendület portfóliós				Nagyságrend: ezer forint				
					Ár (eft) illeve árfolyam (%)	Darab illetve könyvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve könyvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve könyvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve könyvény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	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		
047	72O182210201	Értékpapír nyilvántartott kötelezettség teljesítéséig a magyar állam kifizető kezességvállal	HU0000356662	MEHLER 18.04.16.18	86 911	88 073	419 515	400 553	510 740	510 740	63 462	64 310	63 462	64 310	901 304	913 352	1 082 638	1 072 539							
048	72O182210202	Magyarországon bejegyzett gazdasági nyilvántartott forgalomba hozott korvény	HU0000357066	WINGFIELD 2019	80 327	83 901	216 607	257 580	584 696	584 696	99 706	104 142	99 706	104 142	986 429	1 030 319									
049	72O182210701	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvántartott forgalomba hozott korvény	SZ02141296	OTPIH HEDAT 16.11.07	96 980 760		216 000	72 587	73 991																
050	72O182210801	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvántartott forgalomba hozott korvény	US001875VAK39	ARKINS 3 10/24/22	924 420	897 545	2 795 917	2 714 745	6 892 790	6 892 790	1 307 927	1 328 258	1 307 927	1 328 258	810 705	805 907									
051	72O182210803	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvántartott forgalomba hozott korvény	US001875VAK39	ARKINS 3 10/24/22	61 305	60 927	186 029	184 882	469 295	469 295	91 165	90 603	91 165	90 603	1 596 254	1 531 800									
052	72O182210804	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvántartott forgalomba hozott korvény	US001875VAK39	ARKINS 3 10/24/22	121 403	116 501	366 298	351 507	892 423	892 423	178 580	171 869	178 580	171 869	3 305 212	3 112 987									
053	72O182210805	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvántartott forgalomba hozott korvény	US001875VAK39	ARKINS 3 10/24/22	60 952	60 568	184 958	183 610	466 067	466 067	89 979	806 039	89 979	806 039	800 164	757 688									
054	72O182210806	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvántartott forgalomba hozott korvény	US001875VAK39	ARKINS 3 10/24/22	59 340	57 296	178 863	178 863	441 326	441 326	88 243	85 203	88 243	85 203	2 042 314	2 030 097									
055	72O182210807	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvántartott forgalomba hozott korvény	US001875VAK39	ARKINS 3 10/24/22	154 644	153 719	465 655	465 655	1 189 509	1 189 509	229 704	228 330	229 704	228 330	87 476	799 602									
056	72O182210808	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvántartott forgalomba hozott korvény	US001875VAK39	ARKINS 3 10/24/22	154 644	150 455	465 655	455 768	1 189 509	1 189 509	229 704	225 482	229 704	225 482	2 042 314	1 986 953									
057	72O182210001	A Budapesti Értéktőzsdé vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvántartott forgalomba hozott részvény	HU0000061726	GTP BANK (0)	0	0	57 084	391 872	611 940	611 940	120 382	856 024	1 200 495	40 824	1 330 411	2 340 067									
058	72O182210002	Magyarországon bevezetett Magyarországon nyilvántartott részvény	HU0000073507	MAGYAR TELEKOM Nyrt.	0	0	168 436	76 685	77 144	374 889	181 800	171 699	171 699	51 551	310 126	298 067									
059	72O182210003	Magyarországon bevezetett Magyarországon nyilvántartott részvény	HU0000074844	ZAWACS	0	0	230	3 852	3 852	434	7 270	2 295	2 295	13 417	13 417										
060	72O182210004	Magyarországon bevezetett Magyarországon nyilvántartott részvény	HU0000083066	Grünhaard Park SE	0	0	2 456	8 648	8 903	4 655	16 311	16 802	16 802	5 214	30 173	31 019									
061	72O182210005	Magyarországon bevezetett Magyarországon nyilvántartott részvény	HU0000090967	PANNONPÁLY	0	0	18 591	8 774	12 475	35 085	11 008	23 542	23 542	5 237	30 569	43 664									
062	72O182210006	Magyarországon bevezetett Magyarországon nyilvántartott részvény	HU0000093257	Alanti Nyomtatás	0	0	4 950	5 714	6 608	9 342	11 402	12 472	12 472	3 945	20 137	23 028									
063	72O182210007	Magyarországon bevezetett Magyarországon nyilvántartott részvény	HU0000097738	GIG PANNONIA ÉLELTIZST NYRT.	0	0	21 466	4 724	10 475	40 511	8 988	19 760	19 760	12 814	16 560	36 097									

U:1007

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/ azonosító kód	Tétel neve	Ár (eFt) illetve árfolyam (%)	Csengetlet portfólió			Harmónia portfólió			Egyszemély portfólió			Lendület portfólió			Nagyszegrend: ezer forint																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
						Darab illetve követény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve követény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve követény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darab illetve követény, határidős ügylet névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mód																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
																							5	6	7	9	10	11	13	14	15	17	18	19	20	21	22	23																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
196	7201333002				3	5	6	7	9	10	11	13	14	15	17	18	19	20	21	22	23																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
197	7201333003				c	c	f	g	i	i	k	m	n	o	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk	bl	bm	bn	bo	bp	bq	br	bs	bt	bu	bv	bw	bx	by	bz	ca	cb	cc	cd	ce	cf	cg	ch	ci	cj	ck	cl	cm	cn	co	cp	cq	cr	cs	ct	cu	cv	cw	cx	cy	cz	da	db	dc	dd	de	df	dg	dh	di	dj	dk	dl	dm	dn	do	dp	dq	dr	ds	dt	du	dv	dw	dx	dy	dz	ea	eb	ec	ed	ee	ef	eg	eh	ei	ej	ek	el	em	en	eo	ep	eq	er	es	et	eu	ev	ew	ex	ey	ez	fa	fb	fc	fd	fe	ff	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb	jc	jd	je	jf	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	fp	fq	fr	fs	ft	fu	fv	fw	fx	fy	gz	ha	hb	hc	hd	he	hf	hg	hh	hi	hj	hk	hl	hm	hn	ho	hp	hq	hr	hs	ht	hu	hv	hw	hx	hy	hz	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ii	ij	ik	il	im	in	io	ip	iq	ir	is	it	iu	iv	iw	ix	iy	iz	ja	jb

0.140

Kiegészítő melléklet 2017. 3. sz. melléklet

Azonosító	Járadékfizetés időtartama (év)	Járadék gyakorisága	Járadék kezdete	Járadék vége	Járadék típusa	Rögzített összeg/gyakoriság	SZOLGSLA 2017.12.31.	Összes járadék száma	Hátralévő járadék száma	Hátralévő járadék fizetés	Fedezettség
1000853450	15	havi	2012.04.01	2027.04.01	rögzített időtartamú	21 211	2 473 299	180	113	2 388 359 Ft	103,56%
1100003874	-	havi	2013.03.31		rögzített összegű	100 000	6 946 318		69	6 900 000 Ft	100,67%
1000873846	-	havi	2017.08.18		rögzített összegű	100 000	5 496 042		54	5 400 000 Ft	101,78%
1000280618	10	havi	2015.11.05	2025.11.05	rögzített időtartamú	34 413	3 425 792	120	95	3 269 235 Ft	104,79%
1000266454	5	havi	2017.08.17	2022.08.17	rögzített időtartamú	26 680	1 490 492	60	55	1 467 400 Ft	101,57%
1000877988	6	havi	2013.08.02	2019.08.02	rögzített időtartamú	138 487	2 691 065	72	19	2 631 253 Ft	102,27%
1000853624	10	havi	2013.02.22	2023.02.22	rögzített időtartamú	12 860	818 133	120	63	805 465 Ft	101,57%
1100059758	-	éves	2007.03.31		rögzített összegű	20 000	175 917		8	160 000 Ft	109,95%
1000878437	5	havi	2017.05.10	2022.05.12	rögzített időtartamú	22 270	1 253 879	60	53	1 182 537 Ft	106,03%
1100005437	-	havi	2015.12.31		rögzített összegű	12 000	177 951		14	168 000 Ft	105,92%
1000861403	5	havi	2017.02.10	2022.02.10	rögzített időtartamú	20 914	1 028 319	60	49	1 024 786 Ft	100,34%
1000863968	12	havi	2013.02.11	2025.02.11	rögzített időtartamú	91 413	8 030 472	244	87	7 952 931 Ft	100,98%
1100029813	-	havi	2014.03.31		rögzített összegű	96 144	743 618		7	673 008 Ft	110,49%
1100007444	-	havi	2017.09.12		rögzített összegű	60 000	5 352 950		89	5 340 000 Ft	100,24%
1000904430	10	havi	2015.09.04	2025.09.04	rögzített időtartamú	18 488	1 729 097	120	92	1 700 896 Ft	101,66%
1000934411	5	havi	2016.12.05	2021.12.05	rögzített időtartamú	7 460	358 159	60	48	358 080 Ft	100,02%
1000895368	8	havi	2011.01.01	2019.01.01	rögzített időtartamú	8 975	109 824	96	12	109 495 Ft	100,30%
1000907379	5	havi	2016.03.07	2021.03.07	rögzített időtartamú	6 666	935 221	60	39	258 196 Ft	362,21%
1100073019	20	havi	2012.06.30	2032.06.30	rögzített időtartamú	68 092	12 158 105	240	177	12 018 238 Ft	101,16%
1100033764	-	havi	2006.06.30		rögzített összegű	7 000	27 809		3	21 000 Ft	132,43%
1100005363	-	havi	2009.12.31		rögzített összegű	50 000	3 195 563		63	3 150 000 Ft	101,45%
1100088152	10	éves	2015.10.29	2025.10.29	kombinált; rögzített időtartamú	155 580	1 089 067	10	7	1 089 060 Ft	100,00%
1100008040	10	havi	2016.11.30	2025.11.30	rögzített időtartamú	53 441	5 718 121	120	106	5 664 746 Ft	100,94%
1000010965	5	havi	2016.04.01	2021.04.01	rögzített időtartamú	24 450	966 789	60	39	953 550 Ft	101,39%
1100015954	5	havi	2016.08.17	2021.08.17	rögzített időtartamú	89 454	4 205 490	60	43	3 846 522 Ft	109,33%
1100071910	5	néves	2016.03.31	2021.03.31	rögzített időtartamú	141 797	1 857 782	20	13	1 843 361 Ft	100,78%
1000179687	5	havi	2013.07.19	2018.07.19	rögzített időtartamú	23 987	168 130	60	7	167 909 Ft	100,13%
1100015161	5	havi	2016.02.11	2021.02.11	rögzített időtartamú	95 987	3 561 998	60	36	3 455 532 Ft	103,08%
1100086071	15	havi	2014.09.30	2029.09.30	rögzített időtartamú	24 794	3 590 148	180	141	3 495 954 Ft	102,69%
1100051071	-	éves	2010.06.30		rögzített összegű	400 000	3 028 466		7	2 800 000 Ft	108,16%
1100051072	-	éves	2010.09.30		rögzített összegű	600 000	3 302 263		5	3 000 000 Ft	110,08%
1100033791	10	havi	2014.03.31	2024.03.31	rögzített időtartamú	9 703	748 891	120	75	727 725 Ft	102,91%
1100008194	8	havi	2014.10.22	2022.10.22	rögzített időtartamú	64 251	3 821 269	96	57	3 662 307 Ft	104,34%
1100086172	-	éves	2014.03.31		rögzített összegű	100 000	790 922		7	700 000 Ft	112,99%
1100295054	5	havi	2017.09.28	2022.09.28	rögzített időtartamú	33 961	1 935 299 Ft	60	56	1 901 816 Ft	101,76%
1100295053	5	havi	2017.10.12	2022.10.12	rögzített időtartamú	39 590	2 256 131	60	57	2 256 630 Ft	99,98%
1100304959	15	havi	2014.03.31	2029.03.31	rögzített időtartamú	22 706	3 147 562	180	137	3 109 208 Ft	101,23%
1100073023	5	havi	2017.11.13	2021.10.17	rögzített időtartamú	14 551	843 739	60	58	843 739 Ft	100,00%
1100033224	20	havi	2005.09.30	2025.09.30	rögzített időtartamú	11 884	1 136 361	240	91	1 081 444 Ft	105,08%
1100073043	-	havi	2013.12.31		rögzített összegű	50 000	43 400	120	1	50 000 Ft	86,80%
1100071170	10	havi	2014.10.22	2024.10.22	rögzített időtartamú	9 380	790 750	120	82	769 160 Ft	102,81%
1100011366	-	havi	2009.12.31		rögzített összegű	50 000	3 143 437		62	3 100 000 Ft	101,40%
1100007552	12	havi	2005.03.31	2018.03.31	rögzített időtartamú	28 527	91 362	84	3	85 581 Ft	106,75%
1000862443	10	néves	2016.10.31	2026.10.31	kombinált; rögzített időtartamú	28 521	1 083 992	40	38	1 083 798 Ft	100,02%
1000862721	7	havi	2013.02.11	2020.02.11	kombinált; rögzített időtartamú	55 248	1 442 642	84	26	1 436 448 Ft	100,43%
1000902020	5	havi	2016.07.22	2021.07.22	kombinált; rögzített időtartamú	36 653	1 989 516	60	54	1 979 262 Ft	100,52%
1100033632	0	havi			rögzített összegű		375 272	10	31	375 272 Ft	100,00%
1100016976	5	havi	2015.07.03	2020.07.03	rögzített időtartamú	21 148	650 119	60	30	634 440 Ft	102,47%
1100024707	10	havi	2011.03.31	2021.03.31	rögzített időtartamú	92 511	3 726 836	120	39	3 607 929 Ft	103,30%
1100024704	10	havi	2011.03.31	2021.03.31	rögzített időtartamú	91 828	3 699 306	120	39	3 581 292 Ft	103,30%
1100008095	9	havi	2014.03.31	2023.03.31	rögzített időtartamú	44 653	2 856 066	108	52	2 821 956 Ft	123,00%
1000881604	5	havi	2016.06.24	2021.06.24	rögzített időtartamú	102 596	4 359 919	60	42	4 309 032 Ft	101,18%
1100031843	10	éves	2013.06.30	2023.06.30	rögzített időtartamú	56 230	281 154	10	5	281 150 Ft	100,00%
1100041718	20	havi	2014.03.31	2034.03.31	rögzített összegű	28 433	5 623 410	240	195	5 544 435 Ft	101,42%
1100033351	12	havi	2009.12.31	2021.12.31	rögzített időtartamú	17 859	885 805	144	48	857 232 Ft	103,33%
1000853278	8	havi	2014.03.14	2022.03.14	rögzített időtartamú	125 975	6 453 494	84	51	6 424 725 Ft	100,45%
1100007708	-	havi	2011.12.31		rögzített összegű	20 000	747 277		37	740 000 Ft	100,98%
1000923884	-	havi	2017.02.02		rögzített összegű	70 000	4 907 526		70	4 900 000 Ft	100,15%
1000940361	-	havi			rögzített összegű	10 000	1 112 528		111	1 110 000 Ft	100,23%
1000032312	7	havi	2016.03.01	2023.03.31	kombinált; rögzített összegű	34 547	2 177 827	84	63	2 176 461 Ft	100,06%
1100033695	5	havi	2017.09.04	2022.09.06	rögzített összegű	29 410	1 647 774	60	56	1 646 960 Ft	100,05%
1100034003	-	havi	2007.12.31		rögzített összegű	6 000	75 607		12	72 000 Ft	105,01%
1100072655	-	éves	2013.06.30		kombinált; rögzített összegű	300 000	1 990 291		6	1 800 000 Ft	110,57%

150 941 763

146 465 515 Ft

Uitaz

8/10/0