

Aranykor Nyugdíjpénztár önkéntes ágazat 2014. év

1.) A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2014. január 1.	2014. december 31.
Taglétszám (fő)	36 271	114 993

2.) A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megoszlásának arányszámai:

2014. január 1. – 2014. június 30-ig:

	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
1-10 000 Ft éves befizetésig	90,00%	9,90%	0,10%
10 001-250 000 Ft éves befizetésig	9 000 Ft és a 10 000 Ft feletti befizetés 95 %-a	990 Ft és a 10 000 Ft feletti befizetés 4,90 %-a	10 Ft és a 10 000 Ft feletti befizetés 0,10 %-a
250 000 Ft éves befizetés felett	237 000 Ft és a 250 000 Ft feletti befizetés 98 %-a	12 750 Ft és a 2500 000 Ft feletti befizetés 1,90 %-a	250 Ft és a 250 000 Ft feletti befizetés 0,10 %-a

2014. július 1. – 2014. december 31-ig:

	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
60 000 Ft éves befizetésig	94,10%	5,80%	0,10%
60 000 Ft éves befizetés felett	95,60%	4,40%	0,00%

3.) Választható portfóliók hozamának, a referenciaindexek hozamrátájának, valamint a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értékének alakulása:

		2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
*Tőkevédett/Óvatos portfólió	nettó hozamráta(%)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	4,61%	5,12%	6,27%	3,87%	1,77%
	bruttó hozamráta (%)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	5,14%	5,70%	6,81%	4,42%	2,20%
	referencia index hozamrátája (%)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	5,44%	5,09%	7,49%	4,67%	2,45%
Klasszikus portfólió	nettó hozamráta(%)	10,82%	7,30%	5,78%	-2,22%	11,75%	5,73%	3,38%	13,16%	7,23%	7,24%
	bruttó hozamráta (%)	11,30%	7,81%	6,26%	-1,69%	12,28%	6,25%	3,87%	13,66%	7,68%	7,71%
	referencia index hozamrátája (%)	11,14%	7,67%	6,72%	-1,05%	12,79%	6,09%	3,45%	15,25%	7,69%	7,78%
**Csendélet portfólió	nettó hozamráta(%)	8,59%	6,02%	5,28%	1,25%	11,93%	6,81%	1,60%	19,95%	8,75%	11,10%
	bruttó hozamráta (%)	9,66%	7,08%	6,33%	2,20%	12,93%	7,77%	2,46%	20,93%	9,64%	11,78%
	referencia index hozamrátája (%)	8,76%	6,96%	6,11%	2,59%	14,14%	6,40%	1,64%	21,90%	10,03%	12,67%
**Egyensúly portfólió	nettó hozamráta(%)	11,09%	7,94%	4,52%	-11,44%	20,43%	9,43%	-0,56%	17,84%	9,02%	12,20%
	bruttó hozamráta (%)	12,26%	9,02%	5,49%	-10,69%	21,33%	10,26%	0,23%	18,79%	9,91%	12,89%
	referencia index hozamrátája (%)	12,84%	8,34%	5,73%	-8,10%	19,95%	9,14%	0,51%	18,82%	9,85%	12,53%
Kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta(%)	10,82%	7,30%	5,78%	-7,61%	17,06%	7,87%	-0,13%	16,56%	7,15%	8,41%
	bruttó hozamráta (%)	11,30%	7,81%	6,26%	-7,08%	17,70%	8,46%	0,41%	17,17%	7,71%	8,87%
	referencia index hozamrátája (%)	11,14%	7,67%	6,72%	-5,07%	19,14%	7,76%	0,20%	15,51%	7,00%	8,29%
**Lendület portfólió	nettó hozamráta(%)	16,91%	9,72%	3,49%	-22,45%	27,66%	12,06%	-1,43%	15,98%	9,23%	12,94%
	bruttó hozamráta (%)	18,06%	10,82%	4,41%	-21,90%	28,39%	12,72%	-0,74%	16,90%	10,12%	13,30%
	referencia index hozamrátája (%)	18,93%	9,68%	4,40%	-19,82%	25,85%	11,89%	-0,74%	15,78%	9,63%	12,71%
Növekedési portfólió	nettó hozamráta(%)	10,82%	7,30%	5,78%	-14,87%	22,00%	11,14%	-2,55%	18,07%	6,65%	10,34%
	bruttó hozamráta (%)	11,30%	7,81%	6,26%	-14,36%	22,87%	11,69%	-1,99%	18,68%	6,04%	10,85%
	referencia index hozamrátája (%)	11,14%	7,67%	6,72%	-14,61%	29,13%	9,44%	-3,95%	16,90%	5,72%	8,31%
Infláció (éves átlagos)		3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%	4,90%	3,90%	5,70%	1,70%	-0,90%

A bruttó és nettó hozamráta közötti eltérést alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségek (vagyonkezelés, letétkezelés díja, stb) okozzák.

*A Pénztár 2009. július 1-én indította a Tőkevédett portfóliót, 2014.07.01-től átnevezte Óvatos portfólióra.

**A Pénztár 2014.06.30-ával beolvastotta az ING Önkéntes Nyugdíjpénztárt, ekkor indultak a Csendélet, az Egyensúly és a Lendület portfóliók.

2005-2014.	10 éves nettó hozam	10 éves vagyonnövekedési mutató
ÓVATOS portfólió	4,32%	5,13%
KLASSZIKUS portfólió	6,93%	6,61%
CSENDELET portfólió	8,01%	8,64%
EGYENSÚLY portfólió	7,68%	7,87%
KIEGYENSÚLYOZOTT portfólió	7,09%	6,83%
LENDÜLET portfólió	7,58%	8,72%
NÖVEKEDÉSI portfólió	6,93%	6,43%

4.) A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	2014. január 1.	2014. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	30 133 676	108 486 670

A választható portfóliók tárgyévi nyitó és záró értéke (ezer Ft-ban):

Megnevezés	2014. január 1.	2014. december 31.
Óvatos portfólió értéke	333 496	328 515
Klasszikus portfólió értéke	1 498 481	1 620 559
Csendélet portfólió értéke	0	8 058 392
Egyensúly portfólió értéke	0	57 571 715
Kiegyensúlyozott portfólió értéke	26 042 610	26 890 681
Lendület portfólió értéke	0	9 583 493
Növekedésit portfólió értéke	1 313 782	1 447 660
Összesen:	26 042 610	105 501 015

5.) A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és év végén:

Eszközcsoport	2014. január 1.	2014. december 31.
Házipénztár (forint és valuta)	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,46%	1,60%
Lekötött betét (betétszerződés)	0,00%	0,00%
Magyar állampapír	79,96%	79,57%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,23%	0,59%
Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	4,16%	0,58%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2,99%	2,19%
Magyarországon kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0,00%	0,00%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	2,47%	1,63%
Külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1,28%	2,86%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	5,83%	11,77%
Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott jelzáloglevél	1,59%	0,43%
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,06%	-0,22%
Opció ügyletek	0,00%	0,00%
Repó ügyletek	0,00%	0,00%
SWAP ügyletek	0,00%	0,00%
Ingatlan	0,00%	0,00%

Eszközcsoport	2014.	
	január 1.	december 31.
Tagi kölcsön	0,00%	0,08%
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0,00%	0,00%
Kockázati tőkealap-jegy	0,00%	0,00%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,01%	0,89%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	-0,05%	-1,99%
Összesen:	100,00%	100,00%

A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti %-os megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	Portfólió													
	Klasszikus		Kiegyensúlyozot t		Növekedési		Óvatos		Csendélet		Egyensúly		Lendület	
	2014. 01.01	2014. 12.31	2014. 01.01	2014. 12.31	2014. 01.01	2014. 12.31	2014. 01.01	2014. 12.31	2014. 07.01	2014. 12.31	2014. 07.01	2014. 12.31	2014. 07.01	2014. 12.31
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,72%	0,79%	0,64%	0,56%	1,88%	1,69%	2,75%	1,08%	1,08%	0,44%	0,88%	0,69%	1,37%	2,75%
Lékötött betét (betétszerződés)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyar állampapír	90,67%	94,84%	80,59%	86,16%	52,66%	51,86%	97,25%	97,58%	97,58%	97,81%	78,93%	77,32%	58,68%	59,69%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,00%	0,00%	0,27%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	1,38%	1,38%	1,37%	1,08%	0,87%	0,82%	0,00%
Külföldi állampapír	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	4,76%	1,35%	4,35%	2,08%	3,81%	3,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	3,18%	3,12%	5,62%	5,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,91%	1,88%	3,79%	3,95%
Mo-on kibocs. nyilván. forg.-ba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevételnek nincs törvényi v. egyéb akadálya	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	2,45%	2,91%	8,01%	8,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,95%	0,00%	3,26%

Eszközcsoport	Portfólió													
	Klasszikus		Kiegyensúlyozot t		Növekedési		Óvatos		Csendélet		Egyensúly		Lendület	
	2014. 01.01	2014. 12.31	2014. 01.01	2014. 12.31	2014. 01.01	2014. 12.31	2014. 01.01	2014. 12.31	2014. 07.01	2014. 12.31	2014. 07.01	2014. 12.31	2014. 07.01	2014. 12.31
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forg-ba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére v. elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bev-nek nincs törvényi v. egyéb akadálya	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	1,48%	1,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,07%	0,00%	14,86%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	5,43%	5,62%	26,04%	27,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	17,27%	16,08%	35,42%	16,76%
Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,00%	2,71%	0,00%	1,30%	1,92%	1,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2,85%	0,00%	1,58%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%	0,07%	-0,41%	0,03%	-1,04%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,34%	0,00%	-0,15%	0,00%	0,00%
Opció ügyletek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Repóügyletek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
SWAP ügyletek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ingatlan	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tagi kölcsön	0,00%	0,05%	0,00%	0,02%	0,00%	0,20%	0,00%	0,16%	0,16%	0,13%	0,11%	0,10%	0,07%	0,08%
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kockázatitőkealap-jegy	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	0,65%	0,01%	0,41%	0,03%	0,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,97%	0,02%	0,56%	0,04%	1,34%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	-0,39%	-0,05%	-3,69%	0,00%	-0,36%	0,00%	-0,20%	-0,20%	-0,38%	-0,20%	-0,46%	-0,20%	-2,70%
Összesen	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

6.) A tárgyévét követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referencia index:

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia index	
		2014. év	2015. év	2014. év	2015. év	2014. év	2015. év
Óvatos portfólió	Hazai pénzpiac	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100% ZMAX	100% ZMAX
Klasszikus portfólió	Hazai pénzpiac	0,0%	5,0%	5,0%	5,0%	40% RMAX	40% RMAX
	Hazai kötvénypiac	75,0%	75,0%	100,0%	100,0%	60%/CMAX	60%/CMAX
Csendélet portfólió	Hazai kötvénypiac	95,0%	95,0%	100,0%	100,0%	100%MAX	100%MAX
Kiegyensúlyozott*	Hazai pénzpiac	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	35%RMAX	35%RMAX
	Hazai kötvénypiac	50,0%	72,0%	90,0%	100,0%	52%MAX	52%MAX
	Hazai részvénytőzsdén	1,0%	0,0%	4,0%	7,0%	3%BUX	3%BUX
	Közép-európai részvénytőzsdén	2,0%	0,0%	5,0%	7,0%	4% CETOP 20	4% CETOP 20
	Fejlett részvénytőzsdén	2,0%	0,0%	5,0%	8,0%	2% MSCI W(korr)	4% MSCI W(korr)

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia index	
		2014. év	2015. év	2014. év	2015. év	2014. év	2015. év
	Fejlődő részvénypiac	1,0%	0,0%	3,0%	6,0%	4% MSCI EM(korr)	2% MSCI EM(korr)
Egyensúly portfólió	Hazai kötvénypiac	75,0%	65,0%	85,0%	95,0%	80% MAX	80% (MAX)
	Hazai részvénypiac	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	2% BUX	2% BUX
	Közép-európai részvénypiac	1,0%	0,0%	7,0%	7,0%	4% NTX	4% CETOP 20)
	Fejlett részvénypiac	5,0%	0,0%	15,0%	20,0%	10% MSCI W(korr)	10% MSCI W(korr)
	Fejlődő részvénypiac	1,0%	0,0%	7,0%	8,0%	4% MSCI EM(korr)	4% MSCI EM(korr)
Lendület portfólió	Hazai kötvénypiac	50,0%	45,0%	70,0%	75,0%	60% MAX	60% MAX
	Hazai részvénypiac	0,0%	0,0%	9,0%	8,0%	4% BUX	4% BUX
	Közép-európai részvénypiac	3,0%	0,0%	13,0%	16,0%	8% NTX	8% CETOP 20
	Fejlett részvénypiac	10,0%	9,0%	30,0%	30,0%	20% MSCI W(korr)	20% MSCI W(korr)
	Fejlődő részvénypiac	3,0%	4,0%	13,0%	13,0%	8% MSCI EM(korr)	8% MSCI EM(korr)
Növekedési portfólió	Hazai kötvénypiac	25,0%	40,0%	70,0%	70,0%	57% MAX	55% MAX
	Hazai részvénypiac	4,0%	0,0%	5,0%	10,0%	5% BUX	5% BUX
	Közép-európai részvénypiac	4,0%	0,0%	12,0%	20,0%	10% CETOP 20	10% CETOP 20
	Fejlett részvénypiac	5,0%	8,0%	15,0%	28,0%	12% MSCI W(korr)	18% MSCI W(korr)
	Fejlődő részvénypiac	5,0%	4,0%	14,0%	14,0%	13% MSCI EM (korr)	9% MSCI EM (korr)
	Árupiac	1,0%	0,0%	3,0%	5,0	3% DBLCI	3% DBLCI

* 2015. január 1-től Harmónia portfólió

**Az Aranykor Nyugdíjpénztár önkéntes ágazatának
2014. évi mérlege, eredménykimutatása
és független könyvvizsgálói jelentése (e Ft-ban)**

Mérleg - Eszköz

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	2013. év	2014. év
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	30 838 293	118 762 138
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	19 986 248	78 265 082
003	73OME111	I. Immateriális javak	20	7 233
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	7 233
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	20	0
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	471	16 713
009	73OME1121	1. Működöttetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	471	16 713
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	19 985 757	78 241 136
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	125 000	125 000
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18 739 542	73 873 061
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	18 367 685	70 946 683
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	371 857	2 926 378
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	1 121 215	4 243 075
026	73OME12	B) Forgóeszközök	10 848 972	40 496 121
027	73OME121	I. Készletek	0	0
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0
029	73OME1212	2. Áruk	0	0
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	2013. év	2014. év
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0
032	73OME122	II. Követelések	564 068	9 022 956
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	560 380	7 740 460
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	85 544
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	3 688	1 196 952
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0
039	73OME123	III. Értékpapírok	9 845 034	29 734 634
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	1 597 677	4 455 339
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 944 739	24 588 853
042	73OME12321	2.1. Kötvények	1 304 540	1 192 330
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	4 558 654	11 205 109
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	1 636 641	11 758 338
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	444 904	433 076
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	283 912	929 687
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	18 706	-239 245
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	439 870	1 738 531
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	232
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	437 849	133 892
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	2 042	1 079 987
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0
054	73OME1245	5. Devizaszámla	0	499 303
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-21	25 117
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	3 073	935
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 028	0
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	45	935

Mérleg – Forrás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	2013. év	2014. év
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	30 838 293	118 762 138
002	73OMF11	Saját tőke	518 598	720 976
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	602 500	957 781
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-83 902	-236 805
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0
011	73OMF12	Céltartalékok	30 172 660	113 938 629
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	6 668	6 324
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	5 916
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	6 668	408
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	6 243	195
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	425	213
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	29 294 761	105 667 685
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	29 189 849	105 501 016
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	19 124 269	67 807 547
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	8 651 243	34 608 025
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	1 414 337	3 085 444
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	698 550	1 529 912
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	2 940	-2 501
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	34 992	1 019 953
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	677 855	538 080
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	104 912	166 669
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	83 010	142 564
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	25 671	23 865
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-3 769	240
032	73OMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	-563	227
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	65	0
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	3 299	0

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	2013. év	2014. év
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	-6 570	13
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	323 485	524 159
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	7 530	6 298
038	73OMF12311	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	6 806	5 362
039	73OMF12312	3.2 Járó osztalék (+)	0	0
040	73OMF12313	3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0
041	73OMF12314	3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/-)	724	936
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	306 823	506 063
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	9 132	11 798
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	547 746	7 740 461
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	36 159	452 494
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	511 036	7 280 239
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	551	7 728
048	73OMF13	Kötelezettségek	105 285	3 954 425
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	105 285	3 954 425
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	81 809	470 488
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	-38	20 638
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	19 465	2 312 336
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	4 049	1 150 963
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	735	1 065 164
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	74 305
058	73OMF13253	c) pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	3 314	11 494
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	41 750	148 108
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	41 750	148 108
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	2013. év	2014. év
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	40 038	414 426
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	36 489	89 851
003	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	36 159	401 063
004	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	0	37 184
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	40 368	140 398
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	36 679	87 211
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	3 830
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	120	348
009	73OA09	Egyéb bevételek	42 295	120 154
010	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	119 462	351 941
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	216 685	606 563
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	95 701	335 990
013	73OA1111	Anyagköltség	550	1 616
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	63 374	187 253
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	46 594	153 902
016	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	265	0
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	3 734	7 239
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	366	61
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	7 026	16 761
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	5 389	9 290
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	31 777	147 121
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	77 968	212 560
023	73OA1121	Béreköltség	58 627	157 138
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	48 637	142 238
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	9 990	14 900
026	73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0
027	73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0
028	73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	2 901	1 557
029	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	6 100	10 585
030	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	989	2 758
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 060	14 765
032	73OA1123	Béjárulékok	16 281	40 657
033	73OA113	Értéksökkenési leírás	630	2 873
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	42 386	55 140
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	7 433	17 499

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	2013. év	2014. év
036	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	34 953	37 641
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-97 223	-254 622
039	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	15 439	18 374
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	15 747	18 374
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	308	0
044	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	389	927
045	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
046	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0
047	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	7 509	-6 308
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	6 825	-6 096
050	73OA192	Járó osztalék	0	0
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0
052	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	684	-212
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	779	119
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	95	331
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	23 337	12 993
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	1
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	7 509	-6 306
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	6 825	-6 095
064	73OA252	Járó osztalék	0	0
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	684	-211
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 507	1 481
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	2 231	1 198
071	73OA282	Letétkezelői díjak	214	172
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	62	111
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	10 016	-4 824
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	13 321	17 817
075	73OA31	Rendkívüli bevételek	0	0
076	73OA32	Rendkívüli ráfordítások	0	0
077	73OA33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	0	0
078	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0
079	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0
080	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0
081	73OA37	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0
082	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-83 902	-236 805

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	2013. év	2014. év
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	830 125	6 602 685
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	664 729	1 680 201
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	511 036	6 432 893
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	0	606 121
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	983 818	2 456 114
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	619 737	2 193 220
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	102 142	303 631
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	81 267
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	2 840	8 372

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	2013. év	2014. év
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	472 489	0
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 078 884	4 738 973
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	472 560	24
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 607 504	2 574 523
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 358 880	3 146 412
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	751 376	571 889
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 431 860	601 853
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	277 539	277 921
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	87 329	185 886
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	87 601	248 952
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 130 962	2 366 299
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-153 468	212 029
022	73OB172	Járó osztalék	183	17 575
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-59 245	957 394
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-45 690	957 394
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	13 555	0
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-918 432	1 179 301
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-877 088	2 054 240
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	41 344	874 939
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 360 871	6 255 434
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 352 544	6 254 105
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	3 479 931	3 888 046
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-1 127 387	2 366 059
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	8 327	1 329
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	11 900	1 089
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-3 573	240
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	205 980	124 321
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	63 099
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	506 620
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	202 287	299 154
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	136 486	265 230
044	73OB252	Letétkezelői díjak	13 872	30 254
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	51 929	3 670
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	408 267	993 194
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	406 875	992 835
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 392	359
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	1 952 604	5 262 240
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	3 073 056	2 895 211
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-1 127 387	2 366 059
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	10 508	730
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-3 573	240
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	3 558 928	10 001 189
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 606 324	4 738 949
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	3 073 058	2 895 211
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-1 127 389	2 366 059
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-152 983	211 802
059	73OB2832	Járó osztalék	184	17 575
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	-59 059	957 394
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-915 531	1 179 288
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	10 508	730
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-3 573	240
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	-485	227
065	73OB2852	Járó osztalék	-1	0
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	-186	0
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-2 901	13

Eredménykimutatás - Likviditási és kockázati fedezet

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	2013. év	2014. év
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	870	7 223
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	700	710
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	550	6 843
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	0	641
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 020	1 731
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	559	17
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	8
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	3	0
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	510	3 245
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 092	5 001
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	510	800
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	10 680	17 859
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	10 871	17 859
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	191	0
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	8	62
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	6 159	-287
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	5 490	-718
021	73OC172	Járó osztalék	0	0
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	669	431
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	745	377
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	76	-54
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	16 847	17 634
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	14 882	11 789
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	1 965	5 845
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	6
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 593	5 888
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	1 446	3 258
039	73OC252	Letétkezelői díjak	146	206
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1	2 424
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	1 593	5 894
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1 593	2 198
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	3 696
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	15 254	11 740
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	16 836	15 941
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	6 159	-1 318
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	5 490	-1 518
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	669	200
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	8 712	14 759
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	1 965	2 500

Független könyvvizsgálói jelentés Az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Tagjai részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

- 1.) Elvégeztük az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár ("Pénztár") mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 118.762.138 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 236.805 E Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény kimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

- 2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

- 3.) A mi felelőségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.
- 4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelésének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.
- 5.) Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

- 6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb ügyek

- 7.) A Pénztár 2013. évi éves beszámolóját más könyvvizsgáló auditálta, aki arról 2014. május 26-án korlátozás nélküli véleményt bocsátott ki.
- 8.) A jelen független könyvvizsgálói jelentés a soron következő küldöttközgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a küldöttközgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatását.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

- 9.) Elvégeztük az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2014. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2014. évi üzleti jelentése az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2015. május 28.

Havasi István
Ernst & Young Kft
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Bertalan Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005611