

## Első Hazai Nyugdíjpénztár

### Költségek, ráfordítások részletezése

ezer Ft

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
Anyagköltség	1	0	0	0	1
Adminisztrációs díj	340	340	340	510	1 531
Könyvvizsgálat	0	120	120	120	360
Aktuáriusi díj	0	0	0	0	0
Szaktanácsadási díj	0	420	0	0	420
Közzétételi és reklámköltség	0	208	0	0	208
Oktatás és továbbképzés	0	0	0	0	0
Postaköltség	28	28	28	28	112
Bankköltségek	15	15	15	15	60
Béreköltség	150	150	150	150	600
Személyi jellegű egyéb kifizetések	80	80	80	80	320
Bérfelrakások	44	44	44	44	176
Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0
PSZÁF díj	105	105	53	53	315
Egyéb költségek, ráfordítások					0
<b>Összesen</b>	<b>763</b>	<b>1 510</b>	<b>830</b>	<b>1 000</b>	<b>4 103</b>

## Első Hazai Nyugdíjpénztár

### Taglétszám alakulása

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Évi összesen
Időszak elején	328	329	331	332	328
Időszak alatti változás	1	2	1	1	5
Új belépő	2	3	2	3	10
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0	0
Szolgáltatásban részesül	1	1	1	2	5
Átlépő más pénztárba	0	0	0	0	0
Elhalálozott	0	0	0	0	0
Egyéb megszűnés	0	0	0	0	0
<b>Időszak végén</b>	<b>329</b>	<b>331</b>	<b>332</b>	<b>333</b>	<b>333</b>
Ebből: szüneteltető	0	0	0	0	0
járadékot igénybe vevő	0	0	0	0	0
tagdíj nem fizető	75	75	75	75	75
Tagdíjfizetők aránya a taglétszám arányában	77,17%	77,27%	77,38%	77,44%	
hozamfelvevők (nem kilépők)	10	10	10	10	40
egy hozamfelvevőre eső kifizetés (Ft)	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	
kilépési díj (Ft)	0	0	0	0	
Aktív tagdíjfizetők átlagos száma	254	255	257	258	
Munkáltatói támogatással NEM rendelkezők aránya*	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	
Munkáltatói támogatással NEM rendelkezők száma	99	99	99	100	
Munkáltatói támogatással rendelkezők aránya*	70,00%	70,00%	70,00%	70,00%	
Munkáltatói támogatással rendelkezők száma	230	231	232	233	
Eseti befizetések (Ft/fő)	0	0	0	300 000	
Eseti befizetések szorzója (fő)	0,00	0,00	0,00	15,00	
kisösszegű egyéb eseti befizetések (eFt)	130	130	130	130	
* az átlagos taglétszám arányában					
tagdíj nem fizető az időszak elején	75	75	75	75	

## Első Hazai Nyugdíjpénztár

### Befektetések alakulása

Várható infláció mértéke	4,00%
--------------------------	-------

Befektetési eszközcsoportok	Negyedéves hozamráta %	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása %				
				Működési tartalék	Fedezeti egyéni	Fedezeti szolg.	Likviditási tartalék	Össze-sen
Pénzeszközök, kincstárjegyek	2,06%	95,00%	5,00%	6,50%	0,00%	100,00%	33,00%	1,47%
Kötvények	2,34%	95,00%	5,00%	71,50%	72,00%	0,00%	59,00%	71,17%
Résztvények	2,53%	60,00%	40,00%	22,00%	12,00%	0,00%	8,00%	12,61%
Befektetési jegyek	1,99%	60,00%	40,00%	0,00%	8,00%	0,00%	0,00%	7,73%
Jelzáloglevelek	1,94%	95,00%	5,00%	0,00%	7,00%	0,00%	0,00%	7,02%
Egyéb, be nem sorolt eszközök (ingatlanalap)	2,09%	90,00%	10,00%	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
				100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Befektetési tevékenység ráfordításai	Éves mértéke %	Negyedéves mértéke %
Vagyonkezelői díj	0,2000%	0,0500%
Letétkezelői díj	0,1200%	0,0300%
Vagyonarányos bankköltség, brókeri jutalék	0,0000%	0,0000%

Befektetési eszközcsoportok	Becsült éves hozamráta %	Súlyozás	Éves súlyozott hozamráta %
Minden eszköz			11,60%
Kötvények	12,00%	70,00%	8,40%
Résztvények	12,60%	15,00%	1,89%
Befektetési jegyek	9,00%	8,00%	0,72%
Jelzáloglevelek	9,00%	6,00%	0,54%
Egyéb, be nem sorolt eszközök (ingatlanalap)	5,00%	1,00%	0,05%

## Első Hazai Nyugdíjpénztár

### Tagdíjak tartalékok közötti megoszlása

Tagdíj	Ft/fő/hó			
Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Egységes tagdíj összege:	10 500	10 500	10 500	10 500
átlagos nem fizetés/nemfizető	10 500	10 500	10 500	10 500
Átlagos munkáltatói hozzájárulás:	10 000	10 000	10 000	10 000
Átlagos egyéni tagdíj*:	500	500	500	500

### Tagdíjfelosztás (%)

Tartalék megnevezése	Egységes egyéni tagdíj				Munkáltatói tagdíj				Eseti befizetések			
	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Fedezeti tartalék	94,00%	94,00%	94,00%	94,00%	94,00%	94,00%	94,00%	94,00%	99,00%	99,00%	99,00%	99,00%
Működési tartalék	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Likviditási tartalék	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

\* munkáltatói hozzájárulással rendelkező tagok

## Első Hazai Nyugdíjpénztár

### Támogatás és adomány tartalékok közötti megoszlása

#### Rendszeres támogatás

ezer Ft

Tartalékok	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
Működési tartalék					0
Fedezeti /egyéni számlák tartaléka					0
Fedezeti /szolgáltatási számlák tartaléka					0
Likviditási tartalék					0

#### Eseti adomány

ezer Ft

Tartalékok	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
Működési tartalék					0
Fedezeti /egyéni számlák tartaléka					0
Fedezeti /szolgáltatási számlák tartaléka					0
Likviditási tartalék					0

## Első Hazai Nyugdíjpénztár

### Működési tartalék befektetésének eredménye

#### I. negyedév

ezer Ft

adatok ezer Ft-ban

Tartalék nyitó állománya év elején	12 500
értékelési különbözet nyitó állomány	0
Tárgynegyedévi szokásos működési eredmény	-290
nemfizető tagok büntetése	0
Befektetett állomány összesen	12 210

#### Befektetett állomány megoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	794	16	1			
Kötvények	8 730	194	10			
Részesvények	2 686	41	27			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
<b>Összesen</b>	<b>12 210</b>	<b>251</b>	<b>38</b>	<b>12 499</b>	<b>10</b>	<b>0</b>

#### II. negyedév

Tartalék nyitó állománya év elején	12 500
értékelési különbözet nyitó állomány	38
Előző negyedévek mérleg szerinti eredménye	-49
Tárgynegyedévi szokásos működési eredmény	-1 035
nemfizető tagok büntetése	0
Befektetett állomány összesen	11 454

#### Befektetett állomány megoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	745	15	1			
Kötvények	8 190	182	10			
Részesvények	2 520	38	25			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
<b>Összesen</b>	<b>11 455</b>	<b>235</b>	<b>36</b>	<b>11 726</b>	<b>9</b>	<b>0</b>

#### III. negyedév

Tartalék nyitó állománya év elején	12 500
értékelési különbözet nyitó állomány	74
Előző negyedévek mérleg szerinti eredménye	-858
Tárgynegyedévi szokásos működési eredmény	-352
nemfizető tagok büntetése	0
Befektetett állomány összesen	11 364

#### Befektetett állomány megoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	739	14	1			
Kötvények	8 125	181	10			
Részesvények	2 500	38	25			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
<b>Összesen</b>	<b>11 364</b>	<b>233</b>	<b>36</b>	<b>11 633</b>	<b>9</b>	<b>0</b>

#### IV. negyedév

Tartalék nyitó állománya év elején	12 500
értékelési különbözet nyitó állomány	110
Előző negyedévek mérleg szerinti eredménye	-986
Tárgynegyedévi szokásos működési eredmény	-475
nemfizető tagok büntetése	558
Befektetett állomány összesen	11 149

#### Befektetett állomány megoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	725	14	1			
Kötvények	7 972	177	9			
Részesvények	2 453	37	25			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
<b>Összesen</b>	<b>11 150</b>	<b>228</b>	<b>35</b>	<b>11 413</b>	<b>9</b>	<b>0</b>

## Első Hazai Nyugdíjpénztár

### Fedezeti tartalék befektetésének eredménye - egyéni számlák

#### I. negyedév

ezer Ft

adatok ezer Ft-ban

Tartalék nyitó állománya	750 000
Egyéni számlán jóváírt szolg. célú bevételek	7 650
Befektetett állomány összesen	755 100

ebből a negyedév után beérkező

2550

#### Befektetett állomány megoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	0	0	0			
Kötvények	543 672	12 093	636			
Részcvények	90 612	1 374	916			
Befektetési jegyek	60 408	721	481			
Jelzáloglevelek	52 857	975	51			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	7 551	142	16			
<b>Összesen</b>	<b>755 100</b>	<b>15 305</b>	<b>2 100</b>	<b>772 505</b>	<b>604</b>	<b>0</b>

#### II. negyedév

Tartalék nyitó állománya	754 037
Egyéni számlán jóváírt szolg. célú bevételek	7 679
Befektetett állomány összesen	759 156

ebből a negyedév után beérkező

2560

#### Befektetett állomány megoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	0	0	0			
Kötvények	546 592	12 158	640			
Részcvények	91 099	1 382	921			
Befektetési jegyek	60 732	725	483			
Jelzáloglevelek	53 141	981	52			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	7 592	143	16			
<b>Összesen</b>	<b>759 156</b>	<b>15 389</b>	<b>2 112</b>	<b>776 657</b>	<b>607</b>	<b>0</b>

#### III. negyedév

Tartalék nyitó állománya	758 200
Egyéni számlán jóváírt szolg. célú bevételek	7 709
Befektetett állomány összesen	763 339

ebből a negyedév után beérkező

2570

#### Befektetett állomány megoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	0	0	0			
Kötvények	549 604	12 225	643			
Részcvények	91 601	1 389	926			
Befektetési jegyek	61 067	729	486			
Jelzáloglevelek	53 434	986	52			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	7 633	144	16			
<b>Összesen</b>	<b>763 339</b>	<b>15 473</b>	<b>2 123</b>	<b>780 935</b>	<b>611</b>	<b>0</b>

#### IV. negyedév

Tartalék nyitó állománya	762 470
Egyéni számlán jóváírt szolg. célú bevételek	12 224
Befektetett állomány összesen	770 619

ebből a negyedév után beérkező

4075

#### Befektetett állomány megoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	0	0	0			
Kötvények	554 846	12 342	650			
Részcvények	92 474	1 402	935			
Befektetési jegyek	61 650	736	491			
Jelzáloglevelek	53 943	996	52			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	7 706	145	16			
<b>Összesen</b>	<b>770 619</b>	<b>15 621</b>	<b>2 144</b>	<b>788 384</b>	<b>616</b>	<b>0</b>

## Fedezeti tartalék befektetésének eredménye - szolgáltatási számlák

I. negyedév ezer Ft

adatok ezer Ft-ban

Tartalék befektetett állománya	0
Befektetett állomány összesen	0

Befektetett állomány eszközmegoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	0	0	0			
Kötvények	0	0	0			
Részcvények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## II. negyedév

Tartalék befektetett állománya	0
Befektetett állomány összesen	0

Befektetett állomány eszközmegoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	0	0	0			
Kötvények	0	0	0			
Részcvények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## III. negyedév

Tartalék befektetett állománya	0
Befektetett állomány összesen	0

Befektetett állomány eszközmegoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	0	0	0			
Kötvények	0	0	0			
Részcvények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## IV. negyedév

Tartalék befektetett állománya	0
Befektetett állomány összesen	0

Befektetett állomány eszközmegoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	0	0	0			
Kötvények	0	0	0			
Részcvények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## Első Hazai Nyugdíjpénztár

### Likviditási tartalék befektetésének eredménye

#### I. negyedév

ezer Ft

adatok ezer Ft-ban

Tartalék nyitó állománya	150
Likviditási célú bevételek összesen	8
Befektetett állomány összesen	158

#### Befektetett állomány eszközmegoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	52	1	0			
Kötvények	93	2	0			
Részesvények	13	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
<b>Összesen</b>	<b>158</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>161</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### II. negyedév

Előző negyedévek záró állománya	277
Negyedévi likviditási célú bevételek	8
Befektetett állomány összesen	285

#### Befektetett állomány eszközmegoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	94	2	0			
Kötvények	168	4	0			
Részesvények	23	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
<b>Összesen</b>	<b>285</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>291</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### III. negyedév

Előző negyedévek záró állománya	291
Negyedévi likviditási célú bevételek	8
Befektetett állomány összesen	299

#### Befektetett állomány eszközmegoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	99	2	0			
Kötvények	176	4	0			
Részesvények	24	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
<b>Összesen</b>	<b>299</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>305</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### IV. negyedév

Előző negyedévek záró állománya	305
Negyedévi likviditási célú bevételek	8
Befektetett állomány összesen	313

#### Befektetett állomány eszközmegoszlása:

Befektetési eszközcsoportok	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	103	2	0			
Kötvények	185	4	0			
Részesvények	25	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
<b>Összesen</b>	<b>313</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>319</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Eredménykimutatás - Pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenysége

ezer forint

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	204	204	205	206	819
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	407	409	411	412	1 639
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	139	139	139	139	556
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>472</b>	<b>474</b>	<b>477</b>	<b>479</b>	<b>1 902</b>
Tagok egyéb befizetései	1	1	1	46	49
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0
Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0
Egyéb bevételek	0	0	0	195	195
<b>Működési célú bevételek</b>	<b>473</b>	<b>475</b>	<b>478</b>	<b>720</b>	<b>2 146</b>
<b>Működéssel kapcsolatos ráfordítások</b>	<b>763</b>	<b>1 510</b>	<b>830</b>	<b>1 195</b>	<b>4 298</b>
Anyagjellegű ráfordítások	384	1 131	503	673	2 691
Személyi jellegű ráfordítások	274	274	274	274	1 096
Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0
<b>Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások</b>	<b>105</b>	<b>105</b>	<b>53</b>	<b>248</b>	<b>511</b>
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	105	105	53	53	316
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	0	0	0	195	195
<b>Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)</b>	<b>-290</b>	<b>-1 035</b>	<b>-352</b>	<b>-475</b>	<b>-2 152</b>
Pénzügyi műveletek realizált bevételei	251	235	233	228	947
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	38	36	36	35	145
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0				0
<b>Befektetési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>289</b>	<b>271</b>	<b>269</b>	<b>263</b>	<b>1 092</b>
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	38	36	36	35	145
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10	9	9	9	37
<b>Befektetési tevékenység ráfordítási összesen</b>	<b>48</b>	<b>45</b>	<b>45</b>	<b>44</b>	<b>182</b>
<b>Befektetési tevékenység eredménye (+/-)</b>	<b>241</b>	<b>226</b>	<b>224</b>	<b>219</b>	<b>910</b>
<b>Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye</b>	<b>-49</b>	<b>-809</b>	<b>-128</b>	<b>-256</b>	<b>-1 242</b>

<b>Működési tartalék</b>	ezer Ft
412. Tartaléktőke 2009 évi nyitóállománya	12 500
4212. Működési portfólió ért.különbözetből képzett célt. nyitóáll.	0
<b>Meg nem fizetett tagdíjak tartalékának 2009. évi nyitó állománya</b>	<b>ezer Ft</b>
Működési tartalékra jutó állomány	195
Fedezeti tartalékra jutó állomány	20
Likviditási tartalékra jutó állomány	1

**Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete**

ezer forint

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	3 256	3 257	3 259	3 290	13 062
Munkáltató tagdíj hozzájárulás	6 486	6 514	6 542	6 571	26 113
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2 221	2 221	2 221	2 221	8 884
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>7 521</b>	<b>7 550</b>	<b>7 580</b>	<b>7 640</b>	<b>30 291</b>
Tagok egyéb befizetései	129	129	129	4 584	4 971
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	20	20
<b>Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen</b>	<b>7 650</b>	<b>7 679</b>	<b>7 709</b>	<b>12 244</b>	<b>35 282</b>
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	20	20
Pénzügyi műveletek realizált bevételei	15 305	15 389	15 473	15 621	61 788
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 100	2 112	2 123	2 144	8 479
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0
<b>Befektetési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>17 405</b>	<b>17 501</b>	<b>17 596</b>	<b>17 765</b>	<b>70 267</b>
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	17 405	17 501	17 596	17 765	70 267
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	15 305	15 389	15 473	15 621	61 788
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	2 100	2 112	2 123	2 144	8 479
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	604	607	611	616	2 438
<b>Befektetési tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>604</b>	<b>607</b>	<b>611</b>	<b>616</b>	<b>2 438</b>
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	604	607	611	616	2 438
Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
<b>Befektetési tevékenység eredménye (+/-)</b>	<b>16 801</b>	<b>16 894</b>	<b>16 985</b>	<b>17 149</b>	<b>67 829</b>
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	14 701	14 782	14 862	15 005	59 350
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	2 100	2 112	2 123	2 144	8 479
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0
<b>Fedezeti céltartalék képzés (-)</b>	<b>24 451</b>	<b>24 573</b>	<b>24 694</b>	<b>29 373</b>	<b>103 091</b>

## Első Hazai Nyugdíjpénztár

### Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

ezer forint

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	3	3	3	3	12
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	7	7	7	7	28
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2	2	2	2	8
Utólag befolyt tagdíjak (+)	0	0	0	0	0
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>32</b>
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0
Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	1	1
<b>Likviditási célú bevételek összesen</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>33</b>
Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	1	1
Pénzügyi műveletek realizált bevételei	3	6	6	6	21
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, értékesítéséből származó bevételek	0	0	0	0	0
<b>Befektetési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>21</b>
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	3	6	6	6	21
Azonosíthatatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0
<b>Befektetési tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
Azonosíthatatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
<b>Befektetési tevékenység eredménye (+/-)</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>21</b>
<b>Likviditási- és kockázati céltartalék képzés (-)</b>	<b>11</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>53</b>
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	0	0
Egyéb likviditási célokra	11	14	14	14	53
Azonosíthatatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0

# Első Hazai Nyugdíjpénztár

## Fedezeti céltartalék

ezer forint

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
<b>I. Egyéni számlákon</b>					
<b>Nyitó állomány</b>	750 000	754 037	758 200	762 470	750 000
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	7 650	7 679	7 709	12 244	35 282
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	0	0	0	0
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	15 305	15 389	15 473	15 621	61 788
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+)	2 100	2 112	2 123	2 144	8 479
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	0	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+)	0	0	0	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	5 414	5 410	5 424	10 931	27 179
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	0	0	0	0	0
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	0	20	20
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	604	607	611	616	2 438
Egyéb változás (+/-)	0	0	0	-567	-567
<b>Egyéni számlák záróállománya</b>	754 037	758 200	762 470	765 345	765 345
<b>II. Szolgáltatási tartalékon</b>					
<b>Nyitó állomány</b>	0	0	0	0	0
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	5 414	5 410	5 424	10 931	27 179
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	0	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	0	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	0	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	0	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	0	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	5 414	5 410	5 424	10 931	27 179
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	0	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	0	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	0	0	0
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	0	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0	0	0	0
Egyéb változás (+/-)	0	0	0	0	0
<b>Szolgáltatási tartalék záró állománya</b>	0	0	0	0	0

## Likviditási, kockázati céltartalékok

ezer forint

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
<b>I. Likviditási portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék</b>					
Nyitó állomány	150	150	150	150	150
Értékelési különbözetre képzett céltartalék (+)	0	0	0	0	0
Értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	0	0	0
Értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	0	0	0
Értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	0	0	0
Értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	0	0	0
Értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	0	0	0
Értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	0	0	0
Értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	0	0	0
Értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	0	0	0
<b>Értékelési különbözet tartalékának záró állománya</b>	<b>150</b>	<b>150</b>	<b>150</b>	<b>150</b>	<b>150</b>
<b>II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára</b>					
Nyitó állomány	0	0	0	0	0
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	0	0	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	0	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	0	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	0	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	0	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	0	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	0	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra	0	0	0	0	0
<b>Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Egyéb likviditási célokra</b>					
Nyitó állomány	116	127	141	155	116
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	11	14	14	14	53
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	0	9	9
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	0	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	0	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0	0	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	0	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	0	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	0	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	0	0	0
<b>Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya</b>	<b>127</b>	<b>141</b>	<b>155</b>	<b>178</b>	<b>178</b>
tagdíjnemfizetés miatt büntetés	nem	nem	nem	igen	

## Első Hazai Nyugdíjpénztár

### Céltartalékok állománya összesen

ezer forint

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Működési céltartalék	38	74	110	145
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	38	74	110	145
Fedezeti céltartalék	754 037	758 200	762 470	765 345
egyéni számlákon	754 037	758 200	762 470	765 345
szolgáltatási számlákon	0	0	0	0
Likviditási céltartalék	277	291	305	328
értékelési különbözetre	150	150	150	150
egyéb likviditási célokra	127	141	155	178
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	2 578	4 940	7 302	9 448
működési célú	334	473	612	556
fedezeti célú	2 241	4 462	6 683	8 884
likviditási célú	3	5	7	8
Összesen:	756 930	763 505	770 187	775 266

MNF működési célú felhasználása

0 0 0 0

MNF fedezeti célú felhasználása

0 0 0 0

MNF likviditási célú felhasználása

Működési tartalék (ért. különbözet nélkül)	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Tartaléktőke	12 500	12 500	12 500	12 500
Működési tevékenység mérleg szerinti eredménye	-49	-858	-986	-1 242
Átcsoportosítás egyéni számlákról	0	0	0	558
Összesen	12 451	11 642	11 514	11 816

tagdíjnemfizetés miatt büntetés

nem nem nem igen