

PÉNZÜGYI TERV II.RÉSZ

Tervezési időszak	kezdő napja:	2012 év	01 hó	1 nap
	záró napja:	2012 év	12 hó	31 nap

Önkéntes nyugdíjpénztár neve: **Első Hazai Nyugdíjpénztár**

Engedély száma: **E/4**

A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlés időpontja: **2011 december 9.**

A pénztár közgyűlése által elfogadva:

aláírás(ok)

Első Hazai Nyugdíjpénztár

Költségek, ráfordítások részletezése

ezer Ft

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
Anyagköltség	10	20	10	20	60
Adminisztrációs díj	488	716	488	488	2 182
Könyvvizsgálat	0	160,0		160,0	320
Aktuáriusi díj	0	0	0	0	0
Szaktanácsadási díj	0	0	0	0	0
Közzétételi és reklámköltség	0	215	0	0	215
Oktatás és továbbképzés	0	0	0	0	0
Postaköltség	45	45	45	45	180
Bankköltségek	15	15	15	15	60
Béreköltség					0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	0	0
Bérfárulékok					0
Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0
PSZÁF díj	148	49	49	49	295
Egyéb költségek, ráfordítások					0
Összesen	707	1 220	607	778	3 311

Első Hazai Nyugdíjpénztár

Taglétszám alakulása

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Évi összesen
Időszak elején	347	346	346	345	347
Időszak alatti változás	-1	0	-1	0	-2
Új belépő	1	1	1	1	4
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0	0
Szolgáltatásban részesül	2	1	2	1	6
Átlépő más pénztárba	0	0	0	0	0
Elhalálozott	0	0	0	0	0
Egyéb megszűnés	0	0	0	0	0
Időszak végén	346	346	345	345	345
Ebből: szüneteltető	0	0	0	0	0
járadékot igénybe vevő	0	0	0	0	0
tagdíj nem fizető	118	118	118	118	118
Tagdíjfizetők aránya a taglétszám arányában	66,38%	65,90%	65,85%	65,80%	
hozamfelvevők (nem kilépők)	5	5	5	5	20
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	230	228	228	227	
Munkáltatói támogatással NEM rendelkezők aránya*	46,00%	46,00%	46,00%	46,00%	
Munkáltatói támogatással NEM rendelkezők száma	159	159	159	159	
Munkáltatói támogatással rendelkezők aránya*	54,00%	54,00%	54,00%	54,00%	
Munkáltatói támogatással rendelkezők száma	187	187	187	186	
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	115	118	118	118	

Első Hazai Nyugdíjpénztár

Befektetések alakulása

Várható infláció mértéke	3,80%
--------------------------	-------

Befektetési eszközcsoportok	Negyedéves hozamráta %	Realizált hozam	Értékelési különbözet	Befektetések eszközcsoportonkénti megoszlása %				
				Működési tartalék	Fedezeti egyéni	Fedezeti szolg.	Likviditási tartalék	Össze-sen
Pénzeszközök, kincstárjegyek	1,73%	95,00%	5,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	1,47%
Kötvények	1,73%	95,00%	5,00%	100,00%	70,00%	0,00%	100,00%	71,17%
Résztvények	2,07%	60,00%	40,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	12,61%
Befektetési jegyek	1,73%	60,00%	40,00%	0,00%	5,00%	0,00%	0,00%	7,73%
Jelzáloglevelek	1,73%	95,00%	5,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	7,02%
Egyéb, be nem sorolt eszközök (ingatlanalap)	1,75%	90,00%	10,00%	0,00%	5,00%	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			7,21%
Kötvények (30% RMAX + 30% MAX)	6,78%	70,00%	4,75%
Résztvények	9,76%	10,00%	0,98%
Befektetési jegyek	9,76%	5,00%	0,49%
Jelzáloglevelek	6,78%	10,00%	0,68%
Egyéb, be nem sorolt eszközök (ingatlanalap)	6,50%	5,00%	0,33%

Első Hazai Nyugdíjpénztár

Tagdíjak tartalékok közötti megoszlása

Tagdíj	Ft/fő/hó			
Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Egységes tagdíj összege:	8 500	8 500	8 500	8 500
átlagos nem fizetés/nemfizető	8 500	8 500	8 500	8 500
Átlagos munkáltatói hozzájárulás:	8 000	8 000	8 000	8 000
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	9 700
értékelési különbözet nyitó állomány	0
Tárgynegyedévi szokásos működési eredmény	-359
nemfizető tagok büntetése	0
Befektetett állomány összesen	9 341

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	9 341	153	8			
Részcsejények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
Összesen	9 341	153	8	9 502	7	0

II. negyedév

Tartalék nyitó állománya év elején	9 700
értékelési különbözet nyitó állomány	8
Előző negyedévek mérleg szerinti eredménye	-213
Tárgynegyedévi szokásos működési eredmény	-876
nemfizető tagok büntetése	0
Befektetett állomány összesen	8 619

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	8 619	141	7			
Részcsejények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
Összesen	8 619	141	7	8 767	7	0

III. negyedév

Tartalék nyitó állománya év elején	9 700
értékelési különbözet nyitó állomány	15
Előző negyedévek mérleg szerinti eredménye	-955
Tárgynegyedévi szokásos működési eredmény	-263
nemfizető tagok büntetése	0
Befektetett állomány összesen	8 497

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	8 497	139	7			
Részcsejények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
Összesen	8 497	139	7	8 643	7	0

IV. negyedév

Tartalék nyitó állománya év elején	9 700
értékelési különbözet nyitó állomány	22
Előző negyedévek mérleg szerinti eredménye	-1 086
Tárgynegyedévi szokásos működési eredmény	-195
nemfizető tagok büntetése	710
Befektetett állomány összesen	8 441

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	8 441	139	7			
Részcsejények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
Összesen	8 441	139	7	8 587	7	0

Első Hazai Nyugdíjpénztár

Fedezeti tartalék befektetésének eredménye - egyéni számlák

I. negyedév

ezer Ft

adatok ezer Ft-ban

Tartalék nyitó állománya	768 000
Egyéni számlán jóváírt szolg. célú bevételek	5 630
Befektetett állomány összesen	771 753

ebből a negyedév után beérkező

1877

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	540 227	8 864	467			
Részcsejények	77 175	957	638			
Befektetési jegyek	38 588	400	267			
Jelzáloglevelek	77 175	1 266	67			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	38 588	608	68			
Összesen	771 753	12 095	1 507	785 355	617	0

II. negyedév

Tartalék nyitó állománya	766 156
Egyéni számlán jóváírt szolg. célú bevételek	5 595
Befektetett állomány összesen	769 886

ebből a negyedév után beérkező

1865

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	538 920	8 843	465			
Részcsejények	76 989	955	637			
Befektetési jegyek	38 494	399	266			
Jelzáloglevelek	76 989	1 263	66			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	38 494	607	67			
Összesen	769 886	12 067	1 501	783 454	616	0

III. negyedév

Tartalék nyitó állománya	770 739
Egyéni számlán jóváírt szolg. célú bevételek	5 595
Befektetett állomány összesen	774 469

ebből a negyedév után beérkező

1865

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	542 128	8 896	468			
Részcsejények	77 447	961	640			
Befektetési jegyek	38 723	401	268			
Jelzáloglevelek	77 447	1 271	67			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	38 723	610	68			
Összesen	774 468	12 139	1 511	788 118	620	0

IV. negyedév

Tartalék nyitó állománya	768 822
Egyéni számlán jóváírt szolg. célú bevételek	10 025
Befektetett állomány összesen	775 505

ebből a negyedév után beérkező

3342

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	542 854	8 908	469			
Részcsejények	77 551	962	641			
Befektetési jegyek	38 775	402	268			
Jelzáloglevelek	77 551	1 273	67			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	38 775	611	68			
Összesen	775 506	12 156	1 513	789 175	620	0

Első Hazai Nyugdíjpénztár

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 eszközcsoporthoz	Befektetések eszközcsoporthoz megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbség	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	0	0	0			
Kötvények	0	0	0			
Részesvények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
Összesen	0	0	0	0	0	0

II. negyedév

Tartalék befektetett állománya	0
Befektetett állomány összesen	0

Befektetett állomány eszközmegoszlása:

Befektetési eszközcsoporthoz	Befektetések eszközcsoporthoz megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbség	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	0	0	0			
Kötvények	0	0	0			
Részesvények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
Összesen	0	0	0	0	0	0

III. negyedév

Tartalék befektetett állománya	0
Befektetett állomány összesen	0

Befektetett állomány eszközmegoszlása:

Befektetési eszközcsoporthoz	Befektetések eszközcsoporthoz megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbség	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	0	0	0			
Kötvények	0	0	0			
Részesvények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
Összesen	0	0	0	0	0	0

IV. negyedév

Tartalék befektetett állománya	0
Befektetett állomány összesen	0

Befektetett állomány eszközmegoszlása:

Befektetési eszközcsoporthoz	Befektetések eszközcsoporthoz megoszlása	Realizált hozam	Értékelési különbség	Befektetések piaci értéke	Vagyonkezelői és letétkezelői díj összesen	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
Pénzeszközök	0	0	0			
Kötvények	0	0	0			
Részesvények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
Összesen	0	0	0	0	0	0

Első Hazai Nyugdíjpénztár

Likviditási tartalék befektetésének eredménye

I. negyedév

ezer Ft

adatok ezer Ft-ban

Tartalék nyitó állománya	295
Likviditási célú bevételek összesen	5
Befektetett állomány összesen	300

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	300	5	0			
Részesvények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
Összesen	300	5	0	305	0	0

II. negyedév

Előző negyedévek záró állománya	305
Negyedévi likviditási célú bevételek	5
Befektetett állomány összesen	310

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	310	5	0			
Részesvények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
Összesen	310	5	0	315	0	0

III. negyedév

Előző negyedévek záró állománya	315
Negyedévi likviditási célú bevételek	5
Befektetett állomány összesen	320

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	320	5	0			
Részesvények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
Összesen	320	5	0	325	0	0

IV. negyedév

Előző negyedévek záró állománya	325
Negyedévi likviditási célú bevételek	5
Befektetett állomány összesen	330

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	330	5	0			
Részesvények	0	0	0			
Befektetési jegyek	0	0	0			
Jelzáloglevelek	0	0	0			
Egyéb, be nem sorolt eszközök	0	0	0			
Összesen	330	5	0	335	0	0

Eredménykimutatás - Pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenysége

ezer forint

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	256	256	256	256	1 024
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	265	265	265	263	1 058
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	175	178	178	178	709
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	195	195
Tagdíjbevételek összesen	346	343	343	536	1 568
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	0	0
Működési célú bevételek	347	344	344	582	1 617
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	706	1 220	607	777	3 310
Anyagjellegű ráfordítások	558	1 171	558	728	3 015
Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0	0	0
Értécsökkenési leírás	0	0	0	0	0
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	148	49	49	49	295
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	148	49	49	49	295
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	-359	-876	-263	-195	-1 693
Pénzügyi műveletek realizált bevételei	153	141	139	139	572
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	8	7	7	7	29
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0				0
Befektetési tevékenység bevételei összesen	161	148	146	146	601
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	8	7	7	7	29
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	7	7	7	7	28
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen	15	14	14	14	57
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	146	134	132	132	544
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-213	-742	-131	-63	-1 149

Működési tartalék	ezer Ft
412. Tartaléktőke 2011 évi nyitóállománya	9 700
4212. Működési portfólió ért.különbözetből képzett célt. nyitóáll.	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartalékának 2011. évi nyitó állománya	ezer Ft
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	4 075	4 075	4 075	4 073	16 298
Munkáltató tagdíj hozzájárulás	4 219	4 219	4 219	4 196	16 853
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2 793	2 828	2 828	2 828	11 277
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0
Tagdíjbevételek összesen	5 501	5 466	5 466	5 441	21 874
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
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	5 630	5 595	5 595	10 045	26 865
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	20	20
Pénzügyi műveletek realizált bevételei	12 095	12 067	12 139	12 156	48 457
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 507	1 501	1 511	1 513	6 032
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen	13 602	13 568	13 650	13 669	54 489
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	13 602	13 568	13 650	13 669	54 489
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	12 095	12 067	12 139	12 156	48 457
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	1 507	1 501	1 511	1 513	6 032
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	617	616	620	620	2 473
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	617	616	620	620	2 473
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	617	616	620	620	2 473
Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	12 985	12 952	13 030	13 049	52 016
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	11 478	11 451	11 519	11 536	45 984
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	1 507	1 501	1 511	1 513	6 032
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0
Fedezeti céltartalék képzés (-)	18 615	18 547	18 625	23 074	78 861

Első Hazai Nyugdíjpénztár

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

ezer forint

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	4	4	4	4	16
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	4	4	4	4	16
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3	3	3	3	12
Utólag befolyt tagdíjak (+)	0	0	0	0	0
<i>Tagdíjbevételek összesen</i>	5	5	5	5	20
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
<i>Likviditási célú bevételek összesen</i>	5	5	5	6	21
Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	1	1
Pénzügyi műveletek realizált bevételei	5	5	5	5	20
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó	0	0	0	0	0
<i>Befektetési tevékenység bevételei összesen</i>	5	5	5	5	20
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	5	5	5	5	20
Azonosítatlan 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
<i>Befektetési tevékenység ráfordításai összesen</i>	0	0	0	0	0
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
<i>Befektetési tevékenység eredménye (+/-)</i>	5	5	5	5	20
<i>Likviditási- és kockázati célú tartalék képzés (-)</i>	10	10	10	10	40
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	0	0
Egyéb likviditási célokra	10	10	10	10	40
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0

Fedezeti céltartalék

ezer forint

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
I. Egyéni számlákon					
Nyitó állomány	768 000	766 156	770 739	768 822	768 000
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	5 630	5 595	5 595	10 045	26 865
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	0	0	0	0
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	12 095	12 067	12 139	12 156	48 457
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+)	1 507	1 501	1 511	1 513	6 032
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	0	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+)	0	0	0	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	12 959	6 464	13 042	6 536	39 001
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	7 500	7 500	7 500	7 500	30 000
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 (-)	617	616	620	620	2 473
Egyéb változás (+/-)	0	0	0	-722	-722
Egyéni számlák záróállománya	766 156	770 739	768 822	777 138	777 138
II. Szolgáltatási tartalékon					
Nyitó állomány	0	0	0	0	0
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	12 959	6 464	13 042	6 536	39 001
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 (-)	12 959	6 464	13 042	6 536	39 001
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
Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	0	0	0

Likviditási, kockázati céltartalékok

ezer forint

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék					
Nyitó állomány	0	0	0	0	0
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
Értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0	0	0	0
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára					
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
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0	0	0	0
III. Egyéb likviditási célokra					
Nyitó állomány	295	305	315	325	295
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	10	10	10	10	40
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	0	12	12
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
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	305	315	325	347	347
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	8	15	22	29
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	8	15	22	29
Fedezeti céltartalék	766 156	770 739	768 822	777 138
egyéni számlákon	766 156	770 739	768 822	777 138
szolgáltatási számlákon	0	0	0	0
Likviditási céltartalék	305	315	325	347
értékelési különbözetre	0	0	0	0
egyéb likviditási célokra	305	315	325	347
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	3 187	6 196	9 205	11 998
működési célú	370	548	726	709
fedezeti célú	2 813	5 641	8 469	11 277
likviditási célú	4	7	10	12
Összesen:	769 656	777 265	778 374	789 512

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	9 700	9 700	9 700	9 700
Működési tevékenység mérleg szerinti eredménye	-213	-955	-1 086	-1 149
Átcsoportosítás egyéni számlákról	0	0	0	710
Összesen	9 487	8 745	8 614	9 261

tagdíjnemfizetés miatt levonás

nem nem nem igen

Megnevezés	I. negyedév		I. negyedév	II. negyedév	V. negyedév	Összesen
	Nyitó	Záró				
Záró létszám (Fő)	347	346	346	345	345	
Befizetések		5 982	5 944	5 944	10 417	28 287
Tagok által fizetett tagdíj		1 364	1 326	1 326	1 324	5 340
Munkáltatói hozzájárulás		4 488	4 488	4 488	4 463	17 927
Egyéni számlán jóváírt, egyéb nem tagdíj		130	130	130	4 630	5 020
Támogatások, adományok		0	0	0	0	0
Fedezeti tartalék		0	0	0	0	0
Működési tartalék		0	0	0	0	0
Likviditási tartalék		0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység eredménye		13 136	13 091	13 167	13 186	52 580
Egyéni számlákon jóváírt hozam		12 985	12 952	13 030	13 049	52 016
Likviditási tartalékon jóváírt hozam		5	5	5	5	20
Működési tartalékon jóváírt hozam		146	134	132	132	544
Éves annualizált vagyonkezelői hozam		7,24%	7,24%	7,24%	7,24%	7,24%
Működési tevékenység költségei		706	1 220	607	777	3 310
Anyagjellegű		558	1 171	558	728	3 015
Személyi jellegű		0	0	0	0	0
Értécsökkenési leírás		0	0	0	0	0
Egyéb		0	0	0	0	0
Felügyelettel kapcsolatos		148	49	49	49	295
Tartalékok alakulása piaci értékelési	777 995	775 956	779 814	777 783	786 775	
Fedezeti tartalék	768 000	766 156	770 739	768 822	777 138	
Működési tartalék	9 700	9 495	8 760	8 636	9 290	
Likviditási tartalék	295	305	315	325	347	

Annualizált hozamráta I. neg	1,7620%	kerekítve:	1,76%				
Befektetési eszközcsoportok	Hozamráta %	MUKO tartalék	FEDE tart- egyéni	FEDE tart- szolg.	LIKV tartalék	Összesen	Megoszlási arány
Pénzeszközök	1,73%	0	0	0	0	0	0,0000%
Kötvények	1,73%	9 341	540 227	0	300	549 868	70,3701%
Részesvények	2,07%	0	77 175	0	0	77 175	9,8766%
Befektetési jegyek	1,73%	0	38 588	0	0	38 588	4,9384%
Jelzáloglevelek	1,73%	0	77 175	0	0	77 175	9,8766%
Egyéb, be nem sorolt eszk	1,75%	0	38 588	0	0	38 588	4,9384%
	781 394	9 341	771 753	0	300	781 394	100,0000% eltérés
							0,0000%

Annualizált hozamráta II. ne	1,7620% kerekítve:		1,76%				
Befektetési eszközcsoportok	Hozamráta %	MUKO tartalék	FEDE tart- egyéni	FEDE tart- szolg.	LIKV tartalék	Összesen	Megoszlási arány
Pénzeszközök	1,73%	0	0	0	0	0	0,0000%
Kötvények	1,73%	8 619	538 920	0	310	547 849	70,3439%
Részesvények	2,07%	0	76 989	0	0	76 989	9,8854%
Befektetési jegyek	1,73%	0	38 494	0	0	38 494	4,9426%
Jelzáloglevelek	1,73%	0	76 989	0	0	76 989	9,8854%
Egyéb, be nem sorolt eszk	1,75%	0	38 494	0	0	38 494	4,9426%
	778 815	8 619	769 886	0	310	778 815	100,0000% eltérés
							0,0000%

Annualizált hozamráta III. név	1,7620%	kerekítve:	1,76%					
Befektetési eszközcsoportok	Hozamráta %	MUKO tartalék	FEDE tart-egyéni	FEDE tart-szolg.	LIKV tartalék	Összesen	Megoszlási arány	
Pénzeszközök	1,73%	0	0	0	0	0	0,0000%	
Kötvények	1,73%	8 497	542 128	0	320	550 945	70,3377%	
Részesvények	2,07%	0	77 447	0	0	77 447	9,8875%	
Befektetési jegyek	1,73%	0	38 723	0	0	38 723	4,9437%	
Jelzáloglevelek	1,73%	0	77 447	0	0	77 447	9,8875%	
Egyéb, be nem sorolt eszk	1,75%	0	38 723	0	0	38 723	4,9437%	
	783 285	8 497	774 468	0	320	783 285	100,0000%	eltérés 0,0000%

Annualizált hozamráta IV. n	1,7621%	kerekítve:	1,76%					
Befektetési eszközcsoportok	Hozamráta %	MUKO tartalék	FEDE tart- egyéni	FEDE tart- szolg.	LIKV tartalék	Összesen	Megoszlási arány	
Pénzeszközök	1,73%	0	0	0	0	0	0,0000%	
Kötvények	1,73%	8 441	542 854	0	330	551 625	70,3355%	
Részesvények	2,07%	0	77 551	0	0	77 551	9,8882%	
Befektetési jegyek	1,73%	0	38 775	0	0	38 775	4,9440%	
Jelzáloglevelek	1,73%	0	77 551	0	0	77 551	9,8882%	
Egyéb, be nem sorolt eszk	1,75%	0	38 775	0	0	38 775	4,9440%	
	784 277	8 441	775 506	0	330	784 277	100,0000%	eltérés 0,0000%