

ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2015. január 1.	2015. december 31.
Taglétszám (fő)	367	372

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben:

Tartalékok közötti megosztás 2015.01.01.-2015.12.31	0 -102 000 Ft- ig	102 001-Ft - től
Fedezeti tartalék	94 %	99 %
Működési tartalék	5,9 %	1 %
Likviditási tartalék	0,1 %	0 %

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	10,18	9,61	2,87	9,28	12,01	8,16	5,68
	bruttó hozamráta(%)	10,32	9,97	3,21	9,95	12,35	8,51	6,00
	referenciaindex hozamrátája(%)	-	10,17	2,99	9,88	13,31	8,41	6,44

		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	-7,55	19,43	5,43	2,29	14,24	7,56	5,61	2,91
	bruttó hozamráta(%)	-7,31	19,63	5,65	2,49	14,43	8,22	6,24	3,00
	referenciaindex hozamrátája(%)	-7,21	20,21	6,28	2,12	8,53	5,71	3,30	1,50

4. A pénztár fedezeti tartalék vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2015. január 1.	2015. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (eFt)	815 467	809 157

5. A pénztár fedezeti tartalék vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Megnevezés	%-os megoszlás 2015. január 1- jén	%-os megoszlás 2015. december 31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,03%	0,67%
Magyar állampapír	97,85%	99,33%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,32%	0,00%

Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	3,07%	0,00%
Határidős ügyletek	-1,27%	0,00%
Összesen:	100,00%	100,00%

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex.

2015. január 1 –

Eszközcsoportok	Portfólió limitek (min-max)
Bankbetét	0-20%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10-100 %
Magyar állampapír, állami garanciás értékpapír	10-100%
Külföldi állampapír, állami garanciás értékpapír	–
Magyar gazdálkodószervezeti kötvény	0-5%
Magyar hitelintézeti kötvény	0-5%
Külföldi gazdálkodószervezeti, hitelintézeti kötvény	–
Magyar önkormányzati kötvény	–
Külföldi önkormányzati kötvény	–
Teljes részvényarány a részvény alapú befektetési jeggyel együtt	0-50%
Fedezett részvény	–
Kockázati részvényarány összesen	0-50%
Hazai részvény és részvény alapú befektetési jegy	0-50%
Nemzetközi részvény, részvény alapú befektetési jegy, ETF	0-40%
Származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye	0-5%
Garantált alap befektetési jegye	0-10%
Pénzpiaci, likviditási, kötvény típusú alap befektetési jegye	0-10%
Árupiaci befektetési jegy, ETF, kollektív befektetési értékpapír	0-10%
Befektetési jegy összesen	0-50%
Ingatlan befektetési jegy	0-10%
Jelzáloglevél	0-25%
Arbitrázs célú tőzsdei határidős ügylet	–
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet	0-90%
Repó ügylet (szállítós)	–
További befektetési szabályok	Külföldi befektetés max. 40%
Benchmark	100% RMAX

Referencia index: 100% RMAX

73OME
MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+, -)	felülvizsgált	beszámoló záró	t eltérések	felülvizsgált	
			adatai		beszámoló záró	adatai	(+, -)	beszámoló záró	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	839 518	0	839 518	830 353	0	830 353	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	436 137	0	436 137	457 258	0	457 258	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73OME1121	1. Működő ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	436 137	0	436 137	457 258	0	457 258	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	396 628	0	396 628	450 151	0	450 151	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	372 398	0	372 398	450 151	0	450 151	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	24 230	0	24 230	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	39 509	0	39 509	7 107	0	7 107	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	403 381	0	403 381	373 095	0	373 095	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	17 595	0	17 595	18 499	0	18 499	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	17 595	0	17 595	18 496	0	18 496	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	0	0	0	3	0	3	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	384 409	0	384 409	346 444	0	346 444	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	2 636	0	2 636	0	0	0	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	374 393	0	374 393	346 444	0	346 444	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	374 393	0	374 393	346 444	0	346 444	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	17 730	0	17 730	0	0	0	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-10 350	0	-10 350	0	0	0	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	1 377	0	1 377	8 152	0	8 152	
050	73OME1241	1. Pénztárak	84	0	84	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	1 281	0	1 281	8 122	0	8 122	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	12	0	12	30	0	30	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	

Első Hazai
Nyugdíjpénztár

aláírás:

Kegyel

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatal	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatal	Tárgyévi beszámoló záró adatal	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatal	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVAK) ÖSSZESEN	839 518	0	839 518	830 353	0	830 353	
002	73OMF11	Saját tőke	4 871	0	4 871	989	0	989	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	8 590	0	8 590	5 568	0	5 568	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-3 719	0	-3 719	-4 579	0	-4 579	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	829 512	0	829 512	826 030	0	826 030	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	11	0	11	0	0	0	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	11	0	11	0	0	0	
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	9	0	9	0	0	0	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktől elvárt adódó értékkülönbözet (+/-)	2	0	2	0	0	0	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	811 473	0	811 473	807 036	0	807 036	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	811 473	0	811 473	807 036	0	807 036	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	507 324	0	507 324	529 282	0	529 282	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	257 272	0	257 272	270 647	0	270 647	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözete	46 877	0	46 877	7 107	0	7 107	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	5 045	0	5 045	7 107	0	7 107	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	33 444	0	33 444	0	0	0	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktől elvárt adódó értékkülönbözet (+/-)	8 388	0	8 388	0	0	0	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	73OMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
033	73OMF122232	2.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktől elvárt adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	464	0	464	498	0	498	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	1	0	1	0	0	0	
038	73OMF12311	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1	0	1	0	0	0	
039	73OMF12312	3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	3.4 Egyéb piaci értéktől elvárt adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	463	0	463	498	0	498	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	17 564	0	17 564	18 496	0	18 496	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	1 037	0	1 037	1 092	0	1 092	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	16 510	0	16 510	17 387	0	17 387	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	17	0	17	17	0	17	
048	73OMF13	Kötelezettségek	382	0	382	52	0	52	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	382	0	382	52	0	52	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	305	0	305	0	0	0	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	76	0	76	52	0	52	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	1	0	1	0	0	0	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	1	0	1	0	0	0	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	4 753	0	4 753	3 282	0	3 282	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	4 753	0	4 753	3 282	0	3 282	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

Kegyel
Első Hazai Nyugdíjpénztár

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Első évi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Első évi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Tárgyévi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	1 330	0	1 330	1 603	0	1 603	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	793	0	793	744	0	744	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	1 082	0	1 082	1 147	0	1 147	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	36	0	36	33	0	33	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 077	0	1 077	1 233	0	1 233	
006	730A06	Tagok egyéb befizetése	81	0	81	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730A08	Működési célra jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	1 235	0	1 235	1 302	0	1 302	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	2 393	0	2 393	2 535	0	2 535	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	6 254	0	6 254	7 156	0	7 156	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	4 878	0	4 878	5 784	0	5 784	
013	730A1111	Anyagköltség	19	0	19	1	0	1	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	2 729	0	2 729	3 187	0	3 187	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	2 379	0	2 379	2 626	0	2 626	
016	730A11122	Tagszervezési kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	317	0	317	381	0	381	
018	730A11124	Aktuárius díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	33	0	33	180	0	180	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	2 130	0	2 130	2 596	0	2 596	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	3	0	3	8	0	8	
023	730A1121	Bérek	0	0	0	0	0	0	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	0	0	0	0	0	0	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
026	730A112121	Aktuárius díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagszervezési kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	3	0	3	8	0	8	
032	730A1123	Bérenulások	0	0	0	0	0	0	
033	730A113	Értékesítési költségek	0	0	0	0	0	0	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 373	0	1 373	1 364	0	1 364	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	305	0	305	303	0	303	
036	730A1142	Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	1 068	0	1 068	1 061	0	1 061	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-3 861	0	-3 861	-4 621	0	-4 621	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszaváltása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	178	0	178	48	0	48	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	178	0	178	48	0	48	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
044	730A15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
048	730A19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-31	0	-31	-11	0	-11	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	-22	0	-22	-9	0	-9	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	-9	0	-9	-2	0	-2	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-9	0	-9	-2	0	-2	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	147	0	147	37	0	37	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési célú tartalék	-31	0	-31	-11	0	-11	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	-22	0	-22	-9	0	-9	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	-9	0	-9	-2	0	-2	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	36	0	36	6	0	6	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	30	0	30	3	0	3	
071	730A282	Leletkezelői díjak	6	0	6	3	0	3	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	5	0	5	-5	0	-5	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	142	0	142	42	0	42	
075	730A31	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	
076	730A32	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
077	730A33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	0	0	0	0	0	0	
078	730A34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
079	730A35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
080	730A36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0	
081	730A37	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
082	730A38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-3 719	0	-3 719	-4 579	0	-4 579	

Első Hazai
Nyugdíjpénztár

73OB
Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		beszámoló záró	adatok		beszámoló záró	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	21 163	0	21 163	34 484	0	34 484	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	12 631	0	12 631	12 086	0	12 086	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	17 227	0	17 227	18 274	0	18 274	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	573	0	573	527	0	527	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	17 140	0	17 140	28 823	0	28 823	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	9 917	0	9 917	1 897	0	1 897	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 929	0	1 929	1 897	0	1 897	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	16 971	0	16 971	16 870	0	16 870	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	44 028	0	44 028	47 590	0	47 590	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	16 971	0	16 971	16 870	0	16 870	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	28 563	0	28 563	39 458	0	39 458	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	33 250	0	33 250	58 191	0	58 191	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	4 687	0	4 687	18 733	0	18 733	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	12 506	0	12 506	38 862	0	38 862	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	210	0	210	158	0	158	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	41 706	0	41 706	17 967	0	17 967	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	18 826	0	18 826	-39 771	0	-39 771	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-319	0	-319	2 061	0	2 061	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	21 395	0	21 395	-33 444	0	-33 444	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	31 352	0	31 352	-43 794	0	-43 794	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	9 957	0	9 957	-10 350	0	-10 350	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	-2 250	0	-2 250	-8 388	0	-8 388	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-2 069	0	-2 069	-8 569	0	-8 569	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	181	0	181	-181	0	-181	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	101 811	0	101 811	56 674	0	56 674	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambefizetések	101 811	0	101 811	56 674	0	56 674	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	82 985	0	82 985	96 445	0	96 445	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	18 826	0	18 826	-39 771	0	-39 771	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambefizetések	0	0	0	0	0	0	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	418	0	418	10 995	0	10 995	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	12	0	12	157	0	157	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	51 237	0	51 237	21 666	0	21 666	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 686	0	5 686	3 798	0	3 798	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	4 546	0	4 546	2 629	0	2 629	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	1 082	0	1 082	1 130	0	1 130	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	58	0	58	39	0	39	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	57 353	0	57 353	36 616	0	36 616	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	57 353	0	57 353	36 616	0	36 616	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékokat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	44 458	0	44 458	20 058	0	20 058	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	25 632	0	25 632	59 829	0	59 829	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	18 826	0	18 826	-39 771	0	-39 771	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	71 515	0	71 515	50 778	0	50 778	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	27 057	0	27 057	30 720	0	30 720	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	25 632	0	25 632	59 829	0	59 829	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	18 826	0	18 826	-39 771	0	-39 771	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-319	0	-319	2 061	0	2 061	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	21 395	0	21 395	-33 444	0	-33 444	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözetből	-2 250	0	-2 250	-8 388	0	-8 388	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	

Első Hazai
Nyugdíjpénztár

aláírás:

Kezeli

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		adatok	adatok		adatok	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	21	0	21	23	0	23	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	13	0	13	12	0	12	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	17	0	17	18	0	18	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	1	0	1	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	17	0	17	18	0	18	
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	17	0	17	17	0	17	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	34	0	34	35	0	35	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	17	0	17	17	0	17	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	11	0	11	5	0	5	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	11	0	11	5	0	5	
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1	0	-1	-1	0	-1	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	-1	0	-1	-1	0	-1	
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktől eltérő adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	10	0	10	4	0	4	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	10	0	10	4	0	4	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3	0	3	0	0	0	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	2	0	2	0	0	0	
039	730C252	Letétkezelői díjak	1	0	1	0	0	0	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	3	0	3	0	0	0	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	3	0	3	0	0	0	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	7	0	7	4	0	4	
045	730C28	Likviditási és kockázati célitartalék képzés (10-11+/-27) (-)	24	0	24	22	0	22	
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási célitartalék	-1	0	-1	-1	0	-1	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	-1	0	-1	-1	0	-1	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktől eltérő adódó értékkülönbözete	0	0	0	0	0	0	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	25	0	25	23	0	23	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0	

Első Hazai
Nyugdíjpénztár

aláírás:

Kegye

Konto-Roll Audit Kft.

1118 Budapest, Somlói út 6/b.

1111 Budapest Bicskei u. 6. III.3/a.

Tel: (1) 355-3227, Tel/fax: (1) 201-4633

Független könyvvizsgálói jelentés

Az *Első Hazai Nyugdíjpénztár* tulajdonosainak

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztem az *Első Hazai Nyugdíjpénztár* mellékelt 2015. december 31-i beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 830.353 E Ft , a működési céltartalék 11 E Ft-tal csökkent, fedezeti céltartalék a 4.437 E Ft-tal csökkent, a likviditási céltartalék pedig 34 E Ft-tal emelkedett (a mérleg szerinti céltartalékok együttes összege 826.030 eFt) –, és az ezen időponttal végződő időszakra vonatkozó céltartalék kimutatásból áll.

A vezetés felelőssége a beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

Az én felelősségem a beszámoló véleményezése könyvvizsgálatom alapján. Könyvvizsgálatomat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottam végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljek az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzem meg és hajtsam végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy a beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a beszámoló Pénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint a beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Konto-Roll Audit Kft.

1118 Budapest, Somlói út 6/b.

1111 Budapest Bicskei u. 6. III.3/a.

Tel: (1) 355-3227, Tel/fax: (1) 201-4633

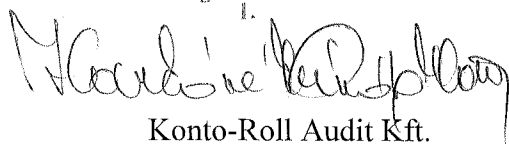
Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményem megadásához.

Vélemény

Véleményem szerint a beszámoló megbízható és valós képet ad az Első Hazai Nyugdíjpénztár 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő időszakra vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Budapest, 2016. március 23.

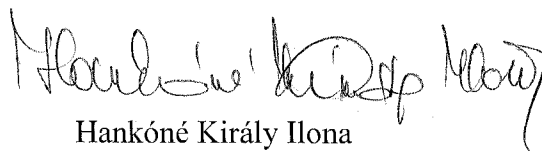
KONTO-ROLL AUDIT
Könyvvizsgáló Kft.
Adószám: 12145490-2-43
Engsz.: 001062



Konto-Roll Audit Kft.

1118 Budapest, Somlói út 6/b.

nyilvántartásba-vételi szám: 001062



Hankóné Király Ilona

kamarai tag könyvvizsgáló

kamarai tagsági szám: 003387