

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
a 2023. évi
ÉVES PÉNZTÁRI BESZÁMOLÓHOZ

Annak érdekében, hogy a MEZŐ Nyugdíjpénztár tevékenységéről, az alapszabályban és pénzügyi tervben meghatározott feladatok teljesítéséről, a vagyoni és jövedelmi helyzetről a megbízható, valós képet biztosítsuk, az éves beszámoló számadataihoz az alábbi szöveges indoklást tesszük:

A működés előirányzatát előre elfogadott éves pénzügyi terv tartalmazta.

A pénztár működését az alábbi részek: taglétszám alakulása, bevételek-kiadások, alapok, szolgáltatások, befektetési tevékenység értékelése, témakörökön keresztül mutatjuk be részletesen.

1.) Taglétszám alakulása

Továbbra is elsősorban és meghatározóan az agrár munkáltatókat és munkavállalókat kívánjuk tömöríteni pénztárunkban és ennek érdekében végeztük tagszervezési munkánkat az év során.

Az új belépő pénztártagok felvétele döntően az első negyedévben történt, utána statikus. A pénztár taglétszáma a 2023. év végére tervezett 3.897 fő helyett 3.712 fő. Sajnos, látható, hogy évről évre csökkent az új belépők száma. Új tag felvétele 86 fő volt.

Taglétszám korévenkénti megoszlása:

20 év alatt	8 fő
21-30 év	205 fő
31-40 év	430 fő
41-50 év	992 fő
51-60 év	1.152 fő
61- év	925 fő

Látható, hogy az előző évekhez hasonlóan a 41-60 éves korosztály a meghatározó a pénztárunkban.

Taglétszám alakulása

Létszámadatok negyedéves bontásban

	I.n.év	II.n.év	III.n.év	IV.n.év
Időszak elején	3.874	3.861	3.800	3.744
Időszak alatti változás	-13	-61	-56	-32
Új belépő	26	23	19	18
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0
Szolgáltatásban részesült	28	42	49	29
Átlépő más pénztárba	0	1	0	4
Elhalálozott	1	4	6	2
10. év miatti megszűnés	10	37	20	15
Időszak végén	3.861	3.800	3.744	3.712

A tagság összetételében továbbra is meghatározó maradt a munkáltatói tag alkalmazásában álló (tagdíjávállalásban részesülő) pénztártagok létszáma. Az egyéni tagok aránya főleg a munkáltatóktól való kilépés útján növekedett.

A munkáltatói tagok száma a tervben előirányzottat elérte.

Az egy munkáltatónál lévő pénztártagok száma a tervezett 20 fő, a ténylegesen munkáltatónál lévő tagok számával 17 fő, mely továbbra is mutatja, hogy:

- a pénztárban kis létszámú munkáltatók dominálnak,
- több munkáltatón belül csak a dolgozók kisebb hányada pénztártag.

A tagság összetételét az alábbi táblázatba foglaltuk:

Tagság összetétele	Terv	Megoszl. %	Tény.	Megoszl.%
Év végi taglétszámra	3.897		3.712	
- Munkáltatói tagalkalmazásában	1.948	50	1.506	40
- Egyéni pénztártag	1.949	50	2.206	60
- Munkáltatói tagok száma				
Év elején	102		105	
Év végén	100		105	
- Egy munkáltatónál lévő				
pénztártag átlag	19 fő		14 fő	

Munkáltatók megszűnésére jellemzően csak a kis létszámú egy-két főt alkalmazó munkáltatók esetén került sor.

A taglétszámból:

- átlépett más pénztárba	5 fő
- aktív korában elhalálozott (kedvezményezettje részére egyéni számlája kifizetésre került)	13 fő
- egyösszegű szolgáltatással élt	148 fő
- 10. éves várakozási idő után megszüntette a számláját	82 fő

Az egyösszegű szolgáltatásban részesülők aránya 19 %-al magasabb a tervezett szintnél. Sajnos 13 fő pénztártag elhalálozott, így a kedvezményezettjeinek, örököseinek kellett kifizetnünk szolgáltatást, tervben is 10 fő szerepelt.

10. éves várakozási idő miatti számlamegszüntetések aránya nőtt. 82 tag döntött úgy, hogy jelentős adóterhek ellenére is megszünteti tagsági viszonyát, terv 33 fő volt. 5 fő döntött úgy, hogy másik pénztárban folytatja tagságát, 9 főt terveztünk.

A taglétszám alakulását az alábbi táblázat mutatja:

Taglétszám alakulása:

<u>Megnevezés</u>	<u>Terv</u>	<u>Tény</u>
Induló létszám 2023.I.1.	3.900	3.874
Tagfelvétel 2023. év	168	85
Átlépés más pénztárból	5	1
Kilépés (kizárás)	0	0
Egyösszegű szolgáltatás	124	148
Elhalálozás	10	13
Átlépés más pénztárba	9	5
10. év miatti megszűnés	33	82
Záró taglétszám 2023.12.31.	3.996	3.712

2.) Bevételek - kiadások alakulása

A pénztár 2023. évi összes bevételi terve 760.029 eFt, míg a tény 1.220.575 eFt, ami 460.546 eFt-al magasabb, mint a tervezett szint. Kizárólag a befektetések kedvező eredménye miatt alakult ki ez a eredmény. A befektetési eredmények nélküli bevételek az alábbiak szerint alakultak: Terv 415.029 eFt, míg a tény 377.814 eFt, ami 37.215 eFt csökkenést mutat.

Tagdíjbevétel alakulása	Me.	Terv	Tény	%
Tagdíjbevétel	eFt	341.889	319.749	93,52
Befektetések hozama	eFt	345.000	842.761	244,28
Átlépő által hozott fedezet	eFt	5.000	1.545	30,9
Kilépési díj, egyéb bev, kamat	eFt	10.090	3.202	31,73
NAV SZJA visszatérítés	eFt	55.000	50.465	91,75
Adomány	eFt	3.050	2.853	93,54
Összes bevétel	eFt	760.029	1.220.575	160,59
Átlag havi egységes tagdíj Ft/hó/fő		7.130	7.178	100,67

Tagdíjak 6,84 %-al csökkentek mint a tervekben volt. Befektetés eredménye kiugróan jó, (valahol elvárás is volt) kizárólag ennek köszönhető, hogy az összes bevétel 60,59 %-al magasabb, mint a kitűzött cél. A pénztár fennálása óta ilyen nem fordult még elő.

A bruttó hozam mértéke 2023.01.01 és 2023.december 31. között 22,77 %.

A nettó hozam mértéke 2023.01.01 és 2023.december 31. között 22,46 %.

A referencia hozam mértéke 2023.01.01 és 2023.december 31. között 22,25 %.

A pénztár összes kiadási terve 573.797 eFt, a tény pedig 657.021 eFt, ami 83.224 eFt-al magasabb a tervezett szintnél. Az egyösszegű szolgáltatásra kifizett összeg 81 millió forinttal több, a 10 év utáni kifizetés 36 millióval kevesebb a tervezettnél. Elhunyt 20 millió helyett 39, míg az átlépő tag 8 millió helyett 5 millió.

Működési kiadásainkat némileg túlléptük, de így is pozitív alapmaradvány keletkezett (1.855 eFt). Három év kihagyás után a tagdíjnemfizetők esetében érvényesíteni tudtuk a hozamelvontást, ennek címén 10,97 eFt-ot tudtunk érvényesíteni a működés és likviditási alapba.

A saját tőke mértéke 27.030 eFt-ról 28.885 eFt-ra nőtt.

Főbb működési kiadások, csoportok szerint:

	Terv	Tény	%
Bér és járulécai	18.100	20.913	115,5
Tiszteletdíj, megb.díj és járulécai	2.140	0	0
Tagszervezési díj	0	0	0
Anyagjellegű ráfordítások	370	220	59,4
Felügyeleti díj	1.640	1.494	91,09
Egyéb kiadás	11.547	12.044	104,3
Befektetési kiadások	0	0	0
Összes kiadás	33.797	34.671	102,58

Kiadásokban túllépést csak a bér jelenti.

3.) Alapok alakulása

A bevételek megoszlásában az éves tervben kialakított arányokhoz képest változás nem történt.

Az alapok bevételei az alábbiak szerint képződtek 2023. évben:

	Fedezeti	Működési	Likvidit.
- 10.000 Ft-ig	90 %	10 %	0 %
- Tagdíj és munkáltatói hozzájárulás	94 %	5,9 %	0,1 %
- 750.000 Ft feletti befizetés	99 %	1,0 %	
- Befektetések hozama		- ahonnan befektetés történt -	
- Adomány, támogatás (rendelkezés szerint)	97 %	3 %	-

A belépéstől számított első két hónapban a befizetett tagdíjból működési alapra jutó összegben felül legfeljebb, összesen 4.000 Ft összeget a működési alap javára kell elszámolni.

Ezt alkalmazta is a pénztár 2023 évben.

Az alapok bevételei az alábbiak szerint alakultak:

	<u>Terv</u>	<u>Tény</u>	<u>%</u>	<u>Eltérés</u>
Fedezeti	725.700	1.184.307	163,19	+ 458.607
Működési	33.950	35.836	105,55	+ 1.886
Likviditási	379	432	113,98	+ 53
Összesen	760.029	1.220.575	160,59	+ 460.546

Az alapok év végi záróállományuk az alábbi:

	<u>Terv</u>	<u>Tény</u>
2023. évi növekmény	186.232	563.554
+ Év eleji nyitó	4.171.400	3.913.053
<u>Záróállomány 2023.12.31</u>	<u>4.357.632</u>	<u>4.476.607</u>
Fedezeti alapon:	4.343.700	4.447.290
Működési alapon	12.953	28.885
Likvidit.alapon	979	432

Fedezeti alap 2023. évi változása, egyéni számlákon.

Év elején	Évközi bevételek			Évközi kiadások			Év végén
	Tagdíj	Hozam	Egyéb Nav+átlépő +adomány	Átlépés+10. év utáni kifizetés	Elhalálozás	Szolgáltatás	
3.885.334	300.155	820.827	52.368	-140.866	-39.118	-431.410	4.447.290

Likviditási alap 2023. évi változása.

Év elején	Évközi bevételek			Évközi kiadások			Év végén
	Tagdíj	Hozam+ÉK	Egyéb	átcsoportosítás	vagyonk.ktg	ÉK rendezés	
689	287	145	0	-689	0	0	432

4.) Teljesített szolgáltatások

2023. évben 148 fő kérte a nyugdíjkorhatarát betöltők közül a szolgáltatás kifizetését. Az alapszabályban rendszeresített 5-10-15 éves járadék igénybevételére nem került sor.

Csak egyösszegű szolgáltatás került kifizetésre 148 fő részére, 431.410.190 Ft. Egy főre átlagosan 2.914.934 Ft.

2023. I. negyedévben	90.244 eFt
II. negyedévben	132.921 eFt
III. negyedévben	93.422 eFt
IV. negyedévben	114.823 eFt

Látható, hogy, az II és IV negyedévben volt a legtöbb kifizetés.

431 MFt-os egyösszegű kifizetésből, 15,5 Mft volt annak a 19 főnek kifizetett szolgáltatás, akik részkiifizetést kértek és nem szüntették meg számlájukat.

A fenti szolgáltatás kifizetésével kapcsolatos költségek nagysága éves szinten 1.917 eFt. Ez az átutalás díját és 3 eFt-ot foglalja magába.

5.) Befektetési tevékenység hatékonyságának értékelése

A Pénztár 2023. évben egy portfóliót alkalmazott. Befektetési politikát érdemben 2022. évben változtatta meg a pénztár. 2023-ban csak technikai többlet információ kiegészítésre volt szükség.

A pénztár a befektetési keretszabályoknak folyamatosan megfelelt. Ezt az igazgatótanács és ellenőrző bizottság kiemelten, szinte minden ülésén vizsgálta az év folyamán.

A 2023-ban a letétkezelő személye nem változott. Továbbra is az Unicredit bank látja el ezeket a feladatokat.

A befektetések kizárólagos bonyolítását a pénztár vagyonkezelőre bízta az ERSTE Alapkezelő Zrt személyben.

Értékelési különbözet-értékvesztés kimutatása:

Megnevezés	Értékelési különbözet nyitó	Értékelési különbözet vált.	Értékelési különbözet záró
Vagyoni értékű jogok	0	0	0
Szellemi termékek	0	0	0
Gépek berendezések	0	0	0
Befektetési alap	0	0	0
Külföldi Befektetési alap	146.931.809	71.372.108	218.303.917
Magyar Államkötvény	-379.330.727	502.796.037	123.465.310
Részvény	-7.147.744	73.807.945	66.660.201
Jelzáloglevél	139.750	-400	139.350
Magyar kötvény	-18.521.443	37.268.557	18.747.114
Bankbetétek, pénzeszközök	-434.410	420.366	-14.044
Határidős ügylet	-13.141.334	28.157.923	15.016.589
Összesen	-271.504.099	713.822.536	442.318.437
Záró ÉK 2023.12.31	-271.504.099	713.822.536	442.318.437

Határidős ügyletek aránya a pénztárban igen alacson 1-3% alatt van a befektetett eszközök között.
Eredményük 2023-ban

I: + 86.607 eFt

II: + 55.252 eFt

III: - 31.483 eFt

IV: - 51.811 eFt

2023-ban értékapapír kölcsönzés nem volt.

5.2 Pénztár eszközértéke 2023. december 31-én.

Sorszám	Eszközök megnevezése	Piaci érték
1.)	Befektetett eszközök	679
2.)	Követelések	0
3.)	Értékpapírok	4.425.438
4.)	Pénzeszközök	54.888
5.)	Aktívák	19
	ÖSSZESEN	4.481.024

5. 3 Hozamráta alakulása :

Küldöttközgyűlési határozat alapján 1998. április 1-től vagyonkezelésünket kizárólag az ERSTE Alapkezelő Zrt végzi.

Éves hozam számítása:

$$R = ((1+r_1) \times (1+r_2) \times (1+r_3) \times (1+r_4)) - 1$$

$$R_n = (((1+0,037507) \times (1+0,072743)) \times (1+0,026569) \times (1+0,071805)) - 1 \times 100$$

$$R_b = (((1+0,03821) \times (1+0,073401)) \times (1+0,027227) \times (1+0,072462)) - 1 \times 100$$

$$R_r = (((1+0,0281) \times (1+0,0803)) \times (1+0,0216) \times (1+0,0774)) - 1 \times 100$$

Értékelési lap	Hozamráta
Fedezeti alap nettó	22,46 %
Fedezeti alap bruttó	22,77 %
Fedezeti alap referencia	22,25 %

Portfóliójelentés Pénzeszközök és befektetések értékelési különbözete 2023.12.31

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték összesen HUF	Könyv szerinti érték összesen deviza	Piaci érték összesen	Értékelési különbözet	Értékelési különbözetből időarányos hozam	Könyv szerinti érték negyedév végi deviza árfolyamon	Értékelési különbözet mínusz időarányos hozam	Értékelési különbözetből deviza árfolyamkülönbözete	Értékelési különbözetből deviza árfolyamnyereség	Értékelési különbözetből deviza árfolyamvesztés	Értékelési különbözete től járó osztalék	Értékelési különbözetből egyéb piaci árfolyamnyereség	Értékelési különbözetből egyéb piaci árfolyamvesztés
382,78													
346,44													
MOL	42 474 781		50 822 784	8 348 003			8 348 003					8 348 003	
OTP	92 856 772		132 135 400	39 278 628		0	39 278 628					39 278 628	
Pannon Ergy	441 567		611 250	169 683		0	169 683					169 683	0
Richter	44 144 789		50 128 750	5 983 961		0	5 983 961					5 983 961	
Állami Nyonda	8 960 023		16 062 990	7 102 967		0	7 102 967					7 102 967	
Waberes's	3 141 600		2 365 440	-776 160			-776 160						-776 160
Graphisoft Se	6 441 238		6 778 751	337 513			337 513					337 513	
Magyer Telekom	10 107 940		16 320 942	6 213 002			6 213 002					6 213 002	
Masterplast	1 191 924		777 400	-414 524			-414 524						-414 524
AutoWallis	2 851 172		3 268 300	417 128			417 128					417 128	
Részvények	212 611 806		279 272 007	66 660 201		0	66 660 201					67 850 885	-1 190 684
FX			3 758 361	3 758 361			3 758 361					3 758 361	
FX			11 258 228	11 258 228			11 258 228					11 258 228	
FX			0										
FX													
FX													
FX													
FX													
FX határidős ügyletek	0		15 016 589	15 016 589			15 016 589					15 016 589	0
Cordia 2026/11/07	47 060 000		47 355 100	295 100	295 100	0	0						
Raiffeisen 2028/06/30	100 000 000		105 019 800	5 019 800	5 019 800		0						
MOL 2027/10/08	88 868 226	250 000	86 426 269	-2 441 957	329 478	95 695 000	-2 771 435	6 826 774	6 826 774				-9 598 209
MVM 2031/I	97 486 500		98 543 200	1 056 700	1 056 700		0						
MFB 2033/04/20	46 197 530		47 660 630	1 463 100	1 463 100	0	0						
MFB 2024/10/24	20 754 175		20 953 900	199 725	199 725		0						
MEIBank 2024/02/14	34 972 910		40 272 365	5 299 455	5 299 455		0						
MEIBank 2025/10/21	302 269 500		311 055 600	8 786 100	8 786 100		0						
OTP-HB 07/13/25	121 437 000	300 000	118 959 641	-2 477 359	2 950 889	114 834 000	-5 428 248	-6 603 000		-6 603 000			1 174 752
FUTURE2031/03/23	47 828 900		49 375 350	1 546 450	1 546 450	0	0					0	
FIX kamatozású kötvény	906 874 741		925 621 855	18 747 114	26 946 797	210 529 000	-8 199 683	223 774	6 826 774	-6 603 000	0	0	-8 423 457
D231227	0		0	0	0		0					0	
D240124	157 816 722		158 342 376	525 654	525 654		525 654					525 654	
Diszkont kincsarjegyek	157 816 722		158 342 376	525 654	0	0	525 654					525 654	0
Rephun 2041/03/29	56 187 214	150 000	63 620 623	7 433 409	1 001 600	51 966 000	6 431 809	-4 221 214		-4 221 214		10 653 023	
2031/A MÁK	347 133		428 707	81 574	3 108		78 466					78 466	
2026/E MÁK	139 045 779		132 269 870	-6 775 909	1 503 505		-8 279 414						-8 279 414
2026/F MÁK	115 639 035		120 917 205	5 278 170	702 675		4 575 495					4 575 495	
2026 H MÁK	49 632 570		55 133 700	5 501 130	921 450		4 579 680					4 579 680	
REPHUN 2032/04/28	27 100 260	100 000	31 551 292	4 451 032	419 795	38 278 000	4 031 237	11 177 740	11 177 740				-7 146 503
Rephun 2024/03/25	13 986 064	40 000	14 065 242	79 178	196 556	15 311 200	-117 378	1 325 136	1 325 136				-1 442 514
2025/B MÁK	7 294 516		8 138 200	843 684	228 416	0	615 268					615 268	
2025/C MÁK	48 938 475		45 529 950	-3 408 525	47 800	0	-3 456 325						-3 456 325
2027/A MÁK	106 465 279		105 397 845	-1 067 434	612 720	0	-1 680 154						-1 680 154
2032/A MÁK	210 759 527		237 085 740	26 326 213	1 224 510		25 101 703					25 101 703	
2028/B MÁK	82 537 633		98 819 800	16 282 167	3 479 500		12 802 667					12 802 667	
2028/A MÁK	233 643 476		222 121 388	-11 522 088	2 724 010		-14 246 098						-14 246 098
2035/A MÁK	154 740 548		169 403 628	14 663 080	3 276 276		11 386 804					11 386 804	
2032/G MÁK	167 423 535		193 289 594	25 866 059	5 521 418		20 344 641					20 344 641	
2038/A MÁK	80 846 641		96 289 088	15 442 447	724 608		14 717 839					14 717 839	
2041/A MÁK	57 103 060		69 734 400	12 631 340	2 049 200		10 582 140					10 582 140	
2051/G MÁK	43 433 771		54 267 900	10 834 129	2 024 625		8 809 504					8 809 504	
2030/A MÁK	0		0	0	0		0						
Magyar Államkötvény	1 595 124 516	290 000	1 718 064 172	122 939 656	26 661 772	105 555 200	96 277 884	8 281 662	12 502 876	-4 221 214	0	124 247 230	-36 251 008
Erste Euro ingatlan alap	218 152 431	536 885	317 223 446	99 071 015	0	317 223 446	99 071 015	99 071 015	99 071 015			0	
Vanguard USD ETF	204 922 904	12 032	221 048 453	16 125 549	0	221 048 453	16 125 549	16 125 549	16 125 549				
Xtrackers MSCI ETF	90 694 429	3 008	103 656 843	12 962 414	0	103 656 843	12 962 414	12 962 414	12 962 414				
Erste Nyílt ingatlanalap T.szo	69 999 999	22 467 194	75 031 441	5 031 442	0	75 031 441	5 031 442	5 031 442	5 031 442				
ERSTE Bond EM EUR	211 445 731	492 792	215 586 280	4 140 549	0	215 586 280	4 140 549	4 140 549	4 140 549			0	
Ishares MSCI ETF	264 924 244	117 712	345 897 192	80 972 948	0	345 897 192	80 972 948	80 972 948	80 972 948			0	
Befektetési jegyek	1 060 139 738	23 629 623	1 278 443 655	218 303 917	0	1 278 443 655	218 303 917	218 303 917	218 303 917	0	0	0	0
EJBFN24/A	50 537 650		50 677 000	139 350	139 350		0					0	
Jelzáloglevelek	50 537 650	0	50 677 000	139 350	139 350	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	3 983 105 173		4 425 437 654	442 332 481	53 747 919	1 594 527 855	388 584 562	226 809 353	237 633 567	-10 824 214	0	207 640 358	-45 865 149
Pénztár	436 655		436 655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elszámolási betét K/H	52 087 610		52 088 405	795	795	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen kamatozó befektetés	52 524 265	0	52 525 060	795	795	0	0	0	0	0	0	0	0
Letétkezelői számla	208 482		208 482	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
K/H széf/bérleti számla	1 536		1 536	0	0								
Tecnikai költség szála	94 105		94 105	0	0								
USD elsz. számla	591 507		591 217	-290	0		-290	-290		-290			
EUR elsz. számla	1 481 860		1 467 311	-14 549	0		-14 549	-14 549	0	-14 549			
Pénzeszközök összesen	54 901 755	0	54 887 711	-14 044	795	0	-14 839	-14 839	0	-14 839	0	0	0
	4 038 006 928		4 480 325 365	442 318 437	53 748 714	1 594 527 855	388 569 723	226 794 514	237 633 567	-10 839 053	0	207 640 358	-45 865 149

értékelési különbözet:

442.318.437 Ft

5.4 Elért eredmények, illetve a bekövetkezett változások, elemezve azok okait:

1. Főbb bevételi kategóriák eredményt befolyásoló hatásának bemutatása:

- a: fedezeti alap kamat és hozambev./fedezeti alap tárgyévi eredménye= $831803/561956=67,7\%$
b: működési alap kamat és hozambev./fedezeti alap tárgyévi eredménye= $2/561956=0,0003\%$
c: likviditási alap kamat és hozambev./fedezeti alap tárgyévi változása= $0/561956=0\%$

2. Folyó működési költségek alakulása:

- a: bér, szem.jellegű kifiz.kiadásai/ működési alap folyó kiadásai= $22806/34671=65,77\%$

5.5 A pénztár által szükségesnek ítélt további mutatószámok alakulása:

- a: éves átlagos taglétszám alakulása

I.negyedév : 3.867 fő
II.negyedév: 3.830 fő
III.negyedév: 3.772 fő
IV.negyedév: 3.728 fő

éves átlaglétszám: 3.799 fő

- b: taglétszám életkor szerinti megoszlása:

korösszetételt vizsgálva, legnagyobb létszám a 41 és 60 év közötti pénztártagokból tevődik ki, az ez alatti és e fölötti életkorban nyilvántartott pénztártagok száma jóval kevesebb.

- c: Egy főre jutó szolgáltatás átlagos értéke:

2023. évben 148 fő részére 431.410.190. Ft-ot fizetett ki a pénztár szolgáltatásra. Ebből adódik, hogy az átlagosan kifizetett érték 2.914.934 Ft-ot tett ki.

- d: egyéni számlák állományának éves átlagos értéke 2023. dec.31.

2023. december 31-i fedezeti tartalék 4.447.289.851 Ft, 3.712 fő pénztártagra vetítve, amely 1.198.085 Ft átlag egyéni számla egyenlegnek felel meg. Ez a szám az előző évben 1.002.926 Ft volt, ami 19,45 % növekedést mutat. Ez kizárólag a pozitív hozameredménynek köszönhető.

rövid lejáratú befektetések (diszkont kincstárjegy) mértéke:	3,53 %
hosszú lejáratú befektetések (MÁK) mértéke:	38,34 %
részvények mértéke:	6,23 %
Nemzetközi befektetési alap	28,53 %
jelzáloglevél:	1,13 %
Magyar kötvény:	20,65 %
egyéb, bank:	1,59 %

6.) Kiegészítő vállalkozási tevékenység-et a pénztár nem folytatott.

7.) Alapok közti átcSPORTOSÍTÁS: Likviditási alapból 689.000 Ft a működési alapba került közgyűlési döntés alapján.

8.) Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

2023. december 31-én a pénztárral szerződéses kötelezettséget vállaló munkáltatók száma 105, döntően az agrárágazat termelő, gazdálkodó szervezetei, kisebb részben az agrártevékenységgel kapcsolatos szolgáltató és egyéb szervezetek.

2023-ban nem történt tagdíjváltozás. továbbra is 8.000 Ft/fő/hó a minimális tagdíjfizetési kötelezettség. A tagdíjtvállalási kötelezettségét év végéig minden munkáltató teljesítette.

9.) Alkalmazotti állomány, választott tisztségviselők

A pénztár 2023. évben két főállású alkalmazottat foglalkoztatott.

Könyvvizsgálói szolgáltatás keretében, számla alapján az alábbi díjakat fizette ki:

	Fő	Éves összeg Ft
Könyvvizsgálói díj	1	698.500 Ft
Összesen:	1	698.500 Ft

A választott tisztségviselők a 2023. évi tiszteletdíjai nem lettek kifizetve.

A könyvvizsgáló JCirculum Audit Kft (pénztári minősítésű nyilvántartási száma: Tpt: 002121/04) képviselőjében eljáró könyvvizsgáló, Karikás Judit (pénztári minősítésű nyilvántartási száma: Ept: 006234/04).

A könyvvizsgáló szerződés szerinti díja 550.000 Ft+ Áfa / év.

Könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

Pénztár képviselőjére jogosult személy: Bayerné Moór Valéria IT Elnök, 7627 Pécs, Rigóderalja út 2/b

Beszámoló elészítéséért felelős: Áts Gellértné főkönyvelő (regisztrációs száma: 120952) 7635 Pécs, Körtés köz 7.

10.) Befektetési Politika:

Igazgatótanács 2023. évben érdemben nem változtatott a Befektetési Politikáján, csak technikai többletinformációval bővítette azt. Megállapítható, hogy a tervben foglaltakat jócskán sikerült teljesíteni. Tervben 8,18 %-ot irányoztunk elő, a 2023-as év eredménye 22,77 %, ami jóval magasabb annál.

Pénztár évi nettó hozama 22,46 %-os, ami a 2023. évi pénzüpiaci eredményeket és a tavalyi eredményeket figyelembevéve kielégítő eredménynek tekinthető. Bruttó hozam 22,77 %.

11.) Tagoknak nyújtott kölcsön:

Kifizetésére nem került sor.

12.) Függő tételek állományváltozása munkáltatóhoz rendelhető:

Függőtételek állományváltozása munkáltatóhoz rendelhető

			Állományváltozás	Jóváírt	Visszautalt
2023	január	nincs változás	0	0	0
2023	február	nincs változás	0	0	0
2023	március	nincs változás	0	0	0
2023	április	nincs változás	0	0	0
2023	május	nincs változás	0	0	0
2023	június	nincs változás	0	0	0
2023	július	nincs változás	0	0	0
2023	augusztus	nincs változás	0	0	0
2023	szeptember	nincs változás	0	0	0
2023	október	nincs változás	0	0	0
2023	november	nincs változás	0	0	0
2023	december	nincs változás	0	0	0

2023.december 31-én 0 Ft.

Negyedéven túli azonosítatlan összeg NEM VOLT.

Függő tételek állományváltozása munkáltatóhoz nem rendelhető:

			Állományváltozás	Jóváírt	Visszautalt
2023	január	nincs változás	0	0	0
2023	február	nincs változás	0	0	0
2023	március	nincs változás	0	0	0
2023	április	nincs változás	0	0	0
2023	május	nincs változás	0	0	0
2023	június	nincs változás	0	0	0
2023	július	nincs változás	0	0	0
2023	augusztus	nincs változás	0	0	0
2023	szeptember	nincs változás	0	587669	587669
2023	október	nincs változás	0	0	0
2023	november	nincs változás	0	0	0
2023	december	nincs változás	0	0	0

2023.december 31-én 0 Ft.

Negyedéven túli azonosítatlan összeg NEM VOLT.

13.) 10. év lejárta miatti kifizetések:

2023. évben a pénztár az alábbi mértékű 10. éves várakozási idő lejárta miatti összeget fizetett ki.
eFT

	Fő	Kifizetett hozam	Kifizetett tőke	Összesen
I.negyedév:	80	4.188	58.378	62.566
II.negyedév:	87	13.140	21.486	34.626
III.negyedév:	49	5.251	18.498	23.749
IV.negyedév	38	5.059	9.395	14.454

Az 1 éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma és egyéni számla egyenlege az alábbiak szerint alakul:

Fő	Számla egyenleg
2.658	3.749.518 eFt

14.) Immateriális javak és tárgyi eszközök értéke:

	nyitó br. é.	záró br. é.	nyitó n.é.	záró n.é.
Immateriális javak	9.684.195	9.684.195	285.789	181.800
Tárgyi eszközök	1.921.752	1.822.708	415.886	496.844
ÖSSZESEN	11.605.947	11.506.903	701.675	678.644

Értékcsökkenés kimutatása:

	ÉCS. nyitó	növekedés	csökkenés	ÉCS. záró
Immateriális javak	9.398.406	103.989	0	9.502.395
Tárgyi eszközök	1.505.866	195.032	375.034	1.325.864
ÖSSZESEN	10.904.272	299.021	375.034	10.828.259

299.021 Ft értékcsökkenés összegéből terv szerinti ÉCS 299.021 Ft, használatbavételkor egy összegben elszámolt ÉCS pedig 0 Ft.

Pénztár 2023. IV. negyedévben 3 eszközt selejtezett ki, ezek az eszközök 0-s értékkel szerepeltek a nyilvántartásban. Selejtezés oka, hogy nem felelnek meg eredeti funkciójuknak, valamint javításuk nem volt lehetséges.

15.) Hosszú távú tervvel való összhang:

3.897 fő létszámot terveztünk, ezzel szemben 3.712 fő a pénztár taglétszáma, mely tehát elmaradt a tervezett szinttől.

Vagyonunkat 4.158 millió forintba terveztük, ezzel szemben a pénztár vagyona 2023.12.31-én: 4.481 millió forint, 7,7 %-al magasabb az előirányozottnál. Ez kizárólag a extra magas pozitív hozameredménynek köszönhető.

16.) Külső ellenőrzés: Pénztárban a könyvvizsgálaton kívül nem volt vizsgálat.

17.) Taglétszám alakulása korévenként:

1	8	3	0	3	6	4	5	1	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Adószám

01

MEZŐ Nyugdíjpénztár

lapszám: 01

Taglétszám alakulása korévenként - Mindenki

740A

Sor-szám	Sorkód	Korév	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró	Mód
				Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
01.	740A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
02.	740A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
03.	740A03	18	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	
04.	740A04	19	2	2	0	0	0	0	0	0	0	4	
05.	740A05	20	2	1	0	0	0	0	0	0	0	3	
06.	740A06	21	2	1	0	0	0	0	0	0	0	3	
07.	740A07	22	12	3	0	0	0	0	0	0	0	15	
08.	740A08	23	12	4	0	0	0	0	0	0	0	16	
09.	740A09	24	14	3	0	0	0	0	0	0	0	17	
10.	740A10	25	14	3	0	0	0	0	0	0	0	17	
11.	740A11	26	13	1	0	0	0	0	0	0	0	14	
12.	740A12	27	23	1	0	0	0	0	0	0	0	24	
13.	740A13	28	27	2	0	0	0	0	0	0	0	29	
14.	740A14	29	31	1	0	0	0	0	0	0	0	32	
15.	740A15	30	34	4	0	0	0	0	0	0	0	38	
16.	740A16	31	21	3	0	0	0	0	0	0	0	24	
17.	740A17	32	39	4	0	1	2	0	0	0	0	40	
18.	740A18	33	36	3	0	0	1	0	0	0	0	38	
19.	740A19	34	33	1	0	0	4	0	0	0	0	30	
20.	740A20	35	38	3	0	0	2	0	0	0	0	39	
21.	740A21	36	38	3	0	0	0	0	0	0	0	41	
22.	740A22	37	46	1	0	0	0	0	0	0	0	47	
23.	740A23	38	66	1	0	0	2	0	0	0	0	65	
24.	740A24	39	58	3	0	1	4	0	0	0	0	56	
25.	740A25	40	51	1	0	0	2	0	0	0	0	50	

Keltezés: 2024. _____

cégszerű aláírás

Taglétszám alakulása korévenként - Mindenki

740A

Sor-szám	Sorkód	Korév	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró	Mód
				Belépés	Átlépés más pénztár-ból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalá-lozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgálta-tás igénybe-vétele	Egyéb megszűnés		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
26.	740A26	41	62	3	0	0	1	1	0	0	0	63	
27.	740A27	42	63	2	0	0	3	0	0	0	0	62	
28.	740A28	43	75	1	0	1	4	0	0	0	0	71	
29.	740A29	44	94	6	0	0	1	0	0	0	0	99	
30.	740A30	45	113	1	0	0	4	0	0	0	0	110	
31.	740A31	46	108	3	0	0	3	0	0	0	0	108	
32.	740A32	47	121	5	0	0	2	0	0	0	0	124	
33.	740A33	48	125	2	0	1	3	1	0	1	0	121	
34.	740A34	49	127	1	0	0	4	0	0	0	0	124	
35.	740A35	50	114	2	0	1	3	1	0	1	0	110	
36.	740A36	51	124	0	0	0	6	0	0	1	0	117	
37.	740A37	52	122	1	0	0	2	1	0	0	0	120	
38.	740A38	53	121	0	0	0	7	0	0	0	0	114	
39.	740A39	54	136	0	0	0	4	0	0	0	0	132	
40.	740A40	55	117	1	0	0	1	0	0	0	0	117	
41.	740A41	56	102	0	0	0	2	1	0	1	0	98	
42.	740A42	57	127	2	0	0	1	0	0	1	0	127	
43.	740A43	58	125	2	0	0	4	0	0	4	0	119	
44.	740A44	59	121	0	0	0	2	0	0	6	0	113	
45.	740A45	60	101	2	0	0	3	1	0	4	0	95	
46.	740A46	61	123	1	0	0	3	1	0	4	0	116	
47.	740A47	62	113	1	0	0	1	0	0	5	0	108	
48.	740A48	63	124	0	0	0	1	0	0	6	0	117	
49.	740A49	64	140	0	0	0	0	1	0	3	0	136	
50.	740A50	65	123	0	0	0	0	1	0	53	0	69	
51.	740A51	66	95	0	0	0	0	1	0	25	0	69	
52.	740A52	67	54	0	0	0	0	1	0	11	0	42	
53.	740A53	68	62	0	0	0	0	1	0	6	0	55	
54.	740A54	69	58	0	0	0	0	0	0	6	0	52	
55.	740A55	70	33	0	0	0	0	1	0	2	0	30	

Keltezés: 2024. _____

cégszerű aláírás

Taglétszám alakulása korévenként - Mindenki

740A

Sor-szám	Sorkód	Korév	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró	Mód
				Belépés	Átlépés más pénztár-ból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalá-lozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybe-vétele	Egyéb megszűnés		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
56.	740A56	71	22	0	0	0	0	0	0	0	0	22	
57.	740A57	72	21	0	0	0	0	0	0	2	0	19	
58.	740A58	73	18	0	0	0	0	0	0	0	0	18	
59.	740A59	74	18	0	0	0	0	0	0	3	0	15	
60.	740A60	75	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10	
61.	740A61	76	14	0	0	0	0	0	0	0	0	14	
62.	740A62	77	10	0	0	0	0	0	0	3	0	7	
63.	740A63	78	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
64.	740A64	79	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
65.	740A65	80	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
66.	740A66	81	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
67.	740A67	82	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
68.	740A68	83	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
69.	740A69	84	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
70.	740A70	85	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
71.	740A71	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72.	740A72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
73.	740A73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
74.	740A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
75.	740A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
76.	740A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
77.	740A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
78.	740A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
79.	740A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
80.	740A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
81.	740A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
82.	740A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
83.	740A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
84.	740A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
85.	740A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
86.		< 16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
87.		>100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
88.		Σ	3874	86	0	5	82	13	0	148	0	3712	

Keltezés: 2024. _____

18.) Nyugdíjszolgáltatást igénybevevők számának alakulása korévenként:

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként- Mindenki
74C1
Szolgáltatás megnevezése: Egyösszegű

Sor-szám	PSZÁF kód	Korév	Év elején	Új igénybevevők	Szolgáltatás évközi megszűnése			Év végén	Mód
					Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok		
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
01.	74C101	16	0	0	0	0	0	0	
02.	74C102	17	0	0	0	0	0	0	
03.	74C103	18	0	0	0	0	0	0	
04.	74C104	19	0	0	0	0	0	0	
05.	74C105	20	0	0	0	0	0	0	
06.	74C106	21	0	0	0	0	0	0	
07.	74C107	22	0	0	0	0	0	0	
08.	74C108	23	0	0	0	0	0	0	
09.	74C109	24	0	0	0	0	0	0	
10.	74C110	25	0	0	0	0	0	0	
11.	74C111	26	0	0	0	0	0	0	
12.	74C112	27	0	0	0	0	0	0	
13.	74C113	28	0	0	0	0	0	0	
14.	74C114	29	0	0	0	0	0	0	
15.	74C115	30	0	0	0	0	0	0	
16.	74C116	31	0	0	0	0	0	0	
17.	74C117	32	0	0	0	0	0	0	
18.	74C118	33	0	0	0	0	0	0	
19.	74C119	34	0	0	0	0	0	0	
20.	74C120	35	0	0	0	0	0	0	
21.	74C121	36	0	0	0	0	0	0	
22.	74C122	37	0	0	0	0	0	0	
23.	74C123	38	0	0	0	0	0	0	
24.	74C124	39	0	0	0	0	0	0	
25.	74C125	40	0	0	0	0	0	0	

Keltezés: 2024.

céaszerű aláírás

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként- Mindenki**74C1****Szolgáltatás megnevezése: Egyösszegű**

Sor-szám	PSZÁF kód	Korév	Év elején	Új igénybevevők	Szolgáltatás évközi megszűnése			Év végén	Mód
					Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok		
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
26.	74C126	41	0	0	0	0	0	0	
27.	74C127	42	0	0	0	0	0	0	
28.	74C128	43	0	0	0	0	0	0	
29.	74C129	44	0	0	0	0	0	0	
30.	74C130	45	0	0	0	0	0	0	
31.	74C131	46	0	0	0	0	0	0	
32.	74C132	47	0	0	0	0	0	0	
33.	74C133	48	0	1	1	0	0	0	
34.	74C134	49	0	1	0	0	0	1	
35.	74C135	50	0	1	1	0	0	0	
36.	74C136	51	0	2	1	0	0	1	
37.	74C137	52	0	0	0	0	0	0	
38.	74C138	53	0	0	0	0	0	0	
39.	74C139	54	0	0	0	0	0	0	
40.	74C140	55	0	0	0	0	0	0	
41.	74C141	56	0	1	1	0	0	0	
42.	74C142	57	0	1	1	0	0	0	
43.	74C143	58	0	4	4	0	0	0	
44.	74C144	59	0	9	6	0	0	3	
45.	74C145	60	0	4	4	0	0	0	
46.	74C146	61	0	5	4	0	0	1	
47.	74C147	62	0	5	5	0	0	0	
48.	74C148	63	0	7	6	0	0	1	
49.	74C149	64	0	4	3	0	0	1	
50.	74C150	65	0	65	53	0	0	12	
51.	74C151	66	0	26	25	0	0	1	
52.	74C152	67	0	11	11	0	0	0	
53.	74C153	68	0	7	6	0	0	1	
54.	74C154	69	0	6	6	0	0	0	
55.	74C155	70	0	2	2	0	0	0	

Keltezés: 2024. _____

céaszerű aláírás

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként- Mindenki**74C1****Szolgáltatás megnevezése: Egyösszegű**

Sor-szám	PSZÁF kód	Korév	Év elején	Új igénybevevők	Szolgáltatás évközi megszűnése			Év végén	Mód
					Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok		
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
56.	74C156	71	0	0	0	0	0	0	
57.	74C157	72	0	2	2	0	0	0	
58.	74C158	73	0	1	0	0	0	1	
59.	74C159	74	0	4	3	0	0	1	
60.	74C160	75	0	0	0	0	0	0	
61.	74C161	76	0	0	0	0	0	0	
62.	74C162	77	0	3	3	0	0	0	
63.	74C163	78	0	0	0	0	0	0	
64.	74C164	79	0	0	0	0	0	0	
65.	74C165	80	0	0	0	0	0	0	
66.	74C166	81	0	0	0	0	0	0	
67.	74C167	82	0	0	0	0	0	0	
68.	74C168	83	0	0	0	0	0	0	
69.	74C169	84	0	0	0	0	0	0	
70.	74C170	85	0	0	0	0	0	0	
71.	74C171	86	0	0	0	0	0	0	
72.	74C172	87	0	0	0	0	0	0	
73.	74C173	88	0	0	0	0	0	0	
74.	74C174	89	0	0	0	0	0	0	
75.	74C175	90	0	0	0	0	0	0	
76.	74C176	91	0	0	0	0	0	0	
77.	74C177	92	0	0	0	0	0	0	
78.	74C178	93	0	0	0	0	0	0	
79.	74C179	94	0	0	0	0	0	0	
80.	74C180	95	0	0	0	0	0	0	
81.	74C181	96	0	0	0	0	0	0	
82.	74C182	97	0	0	0	0	0	0	
83.	74C183	98	0	0	0	0	0	0	
84.	74C184	99	0	0	0	0	0	0	
85.	74C185	100	0	0	0	0	0	0	
86.		< 16	0	0	0	0	0	0	
87.		>100	0	0	0	0	0	0	
88.		Σ	0	172	148	0	0	24	

Keltezés: 2024. _____

cégszerű aláírás

19. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, valamint az adóhatóságtól átutalt összeg korévenként

1	8	3	0	3	6	4	5	1	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Adószám

MEZŐ Nyugdíjpénztár

lapszám:

0	1
0	1

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

740B

Sor- szám	Sorkód	Korév	Év elején Tagok száma	Tagok száma	Tagi követelések összege	Tárgyévben az egyéni számlán jó- váirt egyéni tagdíj	Tárgyévben az egyéni számlán jó- váirt munkái- tatói tagdíj	A tag nyilatkozata alapján az adóhat. által átutalt összeg	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg- nem fizető tagok száma	Tárgyévben tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg- nem fizetők tagi követelései	Tárgyévben tagdíjat egyáltalán nem fizetők tagi követelései	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg- nem fizetők egyéni tagdíja	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg- nem fizetők munkáitatói tgd.
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
				a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01.	740B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02.	740B02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
03.	740B03	18	0	1	63620	0	60515	0	0	0	0	0	0	0
04.	740B04	19	2	4	469573	0	378054	0	1	0	132581	0	0	89840
05.	740B05	20	2	3	459089	0	283629	17400	2	0	307295	0	0	156239
06.	740B06	21	2	3	223662	0	139148	0	2	2	69935	69935	0	0
07.	740B07	22	12	15	2881243	0	1150190	60870	8	4	1233256	240222	0	326334
08.	740B08	23	12	16	4566514	341712	808076	68081	9	4	2483379	770016	145840	240568
09.	740B09	24	14	17	5523441	225200	1480180	98625	9	4	1308880	157123	0	348921
10.	740B10	25	14	17	7612039	431508	1496334	193520	8	2	1585250	309806	0	390286
11.	740B11	26	13	14	7659213	56320	1231782	226718	8	3	2102863	340502	0	346510
12.	740B12	27	23	24	8277024	131120	1276504	241314	17	10	4296589	1539466	0	519356
13.	740B13	28	27	29	12799312	362976	1597739	247272	19	9	5952414	1621279	232860	500852
14.	740B14	29	31	32	15025525	355420	1290714	366587	24	17	8703542	5418280	192440	321760
15.	740B15	30	34	38	17631173	397712	2461212	456933	24	13	6792657	2324400	235680	554673
16.	740B16	31	21	24	10306901	145840	1400477	250813	14	9	3811686	1023290	145840	103604
17.	740B17	32	39	40	26096420	447640	3323608	401808	25	15	9106536	4181867	98840	579867
18.	740B18	33	36	38	18471755	478756	2540174	314865	28	18	9022701	2883864	176740	581774
19.	740B19	34	33	30	16748541	0	1801934	331921	21	14	8467257	4867393	0	538414
20.	740B20	35	38	39	26445808	793820	1060522	330483	30	22	13291010	6793436	175020	320865

Keltezés: 2024

céaszertű aláírás

1	8	3	0	3	6	4	5	1	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Adószám

MEZŐ Nyugdíjpénztár

lapszám: 0 2

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

740B

Sor- szám	Sortód	Korév	Év elején Tagok száma	Tagok száma	Tagi követelések összege	Tárgyévben az egyéni számlán jó- vált egyéni tagdíj	Tárgyévben az egyéni számlán jó- vált munkái- tatói tagdíj	A tag nyilatkozata alapján az adóhat. által átutalt összeg	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg nem fizető tagok száma	Tárgyévben tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg nem fizetők tagi követelései	Tárgyévben tagdíjat egyáltalán nem fizetők tagi követelései	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg nem fizetők tagdíja	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg nem fizetők
			1	a	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
21.	740B21	36	38	41	20428947	687020	2021257	388009	27	20	8867958	5625730	259720	147206
22.	740B22	37	46	47	34481996	420072	2551363	484914	37	23	15074972	4591629	235680	740920
23.	740B23	38	66	65	42038401	576445	3298702	725936	50	30	22380258	5456083	457400	958787
24.	740B24	39	58	56	35452840	1331723	2379020	477776	40	24	20352231	8269538	350380	776256
25.	740B25	40	51	50	31679146	519658	2350055	461656	39	26	18016001	9893630	351040	454839
26.	740B26	41	62	63	59118444	1415847	2941429	748631	46	33	26286372	15882443	269940	589459
27.	740B27	42	63	62	66720263	1338376	3324696	645742	42	25	31734023	19373052	636180	582063
28.	740B28	43	75	71	62463581	2154789	3826852	1003314	49	33	25698504	8531981	468440	527524
29.	740B29	44	94	99	106143550	3511934	4488291	1358767	68	48	36468726	14437918	564980	846523
30.	740B30	45	113	110	107578056	1976412	5261374	1102973	75	58	36479439	20998778	491428	654113
31.	740B31	46	108	108	96349667	2620433	3631129	756412	82	59	48503962	21878067	611980	1107139
32.	740B32	47	121	124	125651823	3447861	6050742	1451986	83	60	44672662	23817441	625320	952395
33.	740B33	48	125	121	114610448	2558562	5342735	1433190	88	62	48749003	25701642	580020	1394925
34.	740B34	49	127	124	125853969	3177108	4983619	1411231	93	66	57212879	23621964	607620	1316720
35.	740B35	50	114	110	128176268	3884446	4163169	1410106	77	57	37970960	19347233	550880	863787
36.	740B36	51	124	117	137411197	3885055	4372824	1397275	83	61	49105671	22120263	1000810	485004
37.	740B37	52	122	120	139657461	4014814	5762694	1629884	79	57	44985400	20427081	668920	975293
38.	740B38	53	121	114	113499506	3917512	4891917	1581687	78	47	56001726	19175083	795680	1300268
39.	740B39	54	136	132	171747014	4528807	6557683	2263779	94	64	62130384	21250612	712767	1488811
40.	740B40	55	117	117	173064760	3364702	6864132	1990183	70	47	55672399	27504482	630780	1110697

Keltezés: 2024.

cégszerű aláírás

1	8	3	0	3	6	4	5	1	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Adószám

MEZŐ Nyugdíjpénztár

lapszám: 0 3

A tagok követelései, tagdíjbevételek, adóhatóságtól áttutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként -- Mindenki

740B

Sor- szám	Sorkód	Korév	Év elején Tagok száma	Tagok száma	Tagi követelések összege	Tárgyévben az egyéni számlán jó- vált egyéni tagdíj	Tárgyévben az egyéni számlán jó- vált munkái- latói tagdíj	A tag nyilatkozata alapján az adóhat. által átutalt összeg	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg nem fizető tagok száma	Tárgyévben tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg nem fizetők tagi követelései	Tárgyévben tagdíjat egyáltalán nem fizetők tagi követelései	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg nem fizetők egyéni tagdíja	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg nem fizetők munkáltatói tgd.
				1 a	2 b	3 c	4 d	5 e	6 f	7 g	8 h	9 i	10 j	11 k
41.	740B41	56	102	98	140045768	2919298	5539932	1466500	63	44	44280282	17473237	491696	909197
42.	740B42	57	127	127	171535657	5758286	4069929	1944394	79	62	50526023	27943768	559930	562287
43.	740B43	58	125	119	166633187	4916618	3981202	1581274	87	54	67140830	21217152	1359300	1032050
44.	740B44	59	121	113	176891779	4461058	5777582	1923816	75	50	62553566	27236310	969900	649462
45.	740B45	60	101	95	143225708	4270297	5792014	1665146	63	38	43629185	12220145	447060	1277833
46.	740B46	61	123	116	188523889	4454377	5314534	1819345	80	56	81347440	34299394	505080	1329486
47.	740B47	62	113	108	190489461	9221270	4055568	1916019	70	46	56499198	17680519	958480	762763
48.	740B48	63	124	117	253717585	20249146	4927154	2679762	73	47	65808706	23121206	764190	1047449
49.	740B49	64	140	136	298111375	8741825	8111253	2552030	89	58	74901221	26324572	812760	1471302
50.	740B50	65	123	69	61763545	1807451	1694672	774150	58	45	35586126	15428387	383940	440557
51.	740B51	66	95	69	95627396	3118662	920997	1252498	61	57	62342245	49473040	196600	50391
52.	740B52	67	54	42	64432780	1169010	203546	958269	39	34	36567767	28356287	108010	203546
53.	740B53	68	62	55	73164996	2114864	290224	378686	48	47	22342928	21980399	0	89840
54.	740B54	69	58	52	100095299	2399300	225473	588144	46	44	53204724	40148625	97900	0
55.	740B55	70	33	30	50573394	839160	492372	223151	26	22	37595449	13432793	134560	153531
56.	740B56	71	22	22	10871693	704600	0	140000	20	20	5845553	5845553	0	0
57.	740B57	72	21	19	10649235	112000	52240	37200	19	16	10649235	3689667	112000	52240
58.	740B58	73	18	18	21408080	366164	303065	470420	16	15	14647779	14038947	89840	0
59.	740B59	74	18	15	34575559	315040	191360	57000	13	12	27704412	27164665	89840	0
60.	740B60	75	10	10	808669	0	0	0	10	10	808669	808669	0	0

Keltezés: 2024.

cégszerű aláírás

1	8	3	0	3	6	4	5	1	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Adószám

MEZŐ Nyugdíjpénztár

lapszám:

0	1
0	4

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

74OB

Sor- szám	Sortód	Korév	Év elején Tagok száma	Tagok száma	Tagi követelések összege	Tárgyévben az egyéni számlán jó- vált egyéni tagdíj	Tárgyévben az egyéni számlán jó- vált munkái- tatói tagdíj	A tag nyilatkozata alapján az adóhat. által átutalt összeg	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg nem fizető tagok száma	Tárgyévben tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg nem fizetők tagi követelései	Tárgyévben tagdíjat egyáltalán nem fizetők tagi követelései	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg nem fizetők egyéni tagdíja	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg nem fizetők munkáltatói tgd
				1 a	2 b	3 c	4 d	5 e	6 f	7 g	8 h	9 i	10 j	11 k
61.	74OB61	76	14	14	44312109	907140	0	312000	12	11	6475284	5901962	56000	0
62.	74OB62	77	10	7	13207295	544981	0	28819	6	6	5095374	5095374	0	0
63.	74OB63	78	6	6	6329484	305100	0	65000	5	5	810179	810179	0	0
64.	74OB64	79	1	1	5783388	112400	0	48000	0	0	0	0	0	0
65.	74OB65	80	6	6	21472497	95016	629696	150000	5	5	13634843	13634843	0	0
66.	74OB66	81	2	2	5649879	0	15580	40800	2	1	5649879	108659	0	15580
67.	74OB67	82	6	6	299299	0	0	0	6	6	299299	299299	0	0
68.	74OB68	83	2	2	26442	0	0	0	2	2	26442	26442	0	0
69.	74OB69	84	2	2	12865	0	0	0	2	2	12865	12865	0	0
70.	74OB70	85	1	1	23663348	450800	0	0	0	0	0	0	0	0
71.	74OB71	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72.	74OB72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73.	74OB73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74.	74OB74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75.	74OB75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76.	74OB76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77.	74OB77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78.	74OB78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79.	74OB79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80.	74OB80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Keltezés: 2024.

cégszerű aláírás

1	8	3	0	3	6	4	5	1	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Adószám

MEZŐ Nyugdíjpénztár

lapszám: 015

A tagok követeléseit, tagdíjbevételeit, adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként -- Mindenki

740B

Sor- szám	Sorkód	Korév	Év elején Tagok száma	Tagok száma	Tagi követelések összege	Tárgyévben az egyéni számlán jó- vált egyéni tagdíj	Tárgyévben az egyéni számlán jó- vált munkái- tatói tagdíj	A tag nyilatkozata alapján az adóhat. által átutalt összeg	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg- nem fizető tagok száma	Tárgyévben tagdíjat nem fizető tagok száma	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg- nem fizetők tagi követeléseit	Tárgyévben tagdíjat nem fizetők tagi követeléseit	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg- nem fizetők tagdíja	Tárgyévben egys. tagd. teljesen meg- nem fizetők munkáltatói tgd.
				1 a	2 b	3 c	4 d	5 e	6 f	7 g	8 h	9 i	10 j	11 k
81.	740B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82.	740B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83.	740B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84.	740B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85.	740B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86.	740B86	< 16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87.	740B87	>100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88.	740B88	Σ	3874	3712	4447289851	133853463	161432868	49403084	2624	1861	1711016864	824218487	20410311	33240106

Keltezés: 2024.

cégszerű aláírás

20.) Cashflow:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	1	2
	c	d
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	13422	1166
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	104
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-308	-81
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	689
Követelésállomány változása (+/-)	0	0
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	490759	-585168
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	97	-56
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-10065	-726
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	301	24

Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1974	-4
Fedezeti céltartalékképzés (+)	-45286	1182780
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	2645	1545
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	15622	5471
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti tartalékból (-)	130689	174513
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	342332	431410
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-3	-10975
Likviditási céltartalékképzés (+)	287	432
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	689
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	-38768	-22353
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	1	-3
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-38769	-22350

21.) Fedezeti céltartalék alakulása

Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
		1	2
		c	d
73OEA1	I. Egyéni számlákon		
73OEA101	Nyitó állomány	4416621	3885334
73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	481729	529448
73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	2645	1545
73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	173155	299519
73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-215955	713822
73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	342332	431410
73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	130689	174513
73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	15622	5471
73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	142653	178470
73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	341562	181539
73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-3	-10975
73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	3885334	4447290
73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon	0	0
73OEA201	Nyitó állomány	0	0
73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	342332	431410
73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0
73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0
73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	342332	431410
73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0

73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0
73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0
73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0

22.) Likviditási céltartalék alakulása

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	1	2
	c	d
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére	0	0
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0

Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	402	689
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	287	432
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	689
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	689	432

23.) Pénztár üzleti év végi portfólió állománya:

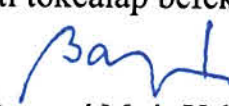
Megnevezés	Fedezeti portfólió		Működési portfólió		Likviditási portfólió		Portfólió összesen	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Portfólió összesen	4 007 469	4 449 787	30 106	30 106	432	432	4 038 007	4 480 325
Bankszámlák és készpénz összesen	24 364	24 350	30 106	30 106	432	432	54 902	54 888
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	437	437	0	0	437	437
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	24 364	24 350	29 669	29 669	432	432	54 465	54 451
Pénzforgalmi számla	22 082	22 083	29 669	29 669	432	432	52 183	52 184
K&H Széfszámla	0	0	2	2	0	0	2	2
Technikai ktg szla	94	94	0	0	0	0	94	94
K&H Pénzforgalmi számla	21 988	21 989	29 667	29 667	432	432	52 087	52 088
Befektetési számla	2 282	2 267	0	0	0	0	2 282	2 267
Befektetési számla	209	209	0	0	0	0	209	209
Befektetési számla	1 482	1 467	0	0	0	0	1 482	1 467
Befektetési számla	591	591	0	0	0	0	591	591
Értékpapírok összesen	3 983 105	4 410 421	0	0	0	0	3 983 105	4 410 421
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	2 659 816	2 802 028	0	0	0	0	2 659 816	2 802 028
Magyar állampapír	1 752 941	1 876 407	0	0	0	0	1 752 941	1 876 407
D240124	157 817	158 342	0	0	0	0	157 817	158 342
2031/A MÁK	347	429	0	0	0	0	347	429
2026/E MÁK	139 046	132 270	0	0	0	0	139 046	132 270
2026/F MÁK	115 639	120 917	0	0	0	0	115 639	120 917
2026 H MÁK	49 632	55 134	0	0	0	0	49 632	55 134
REPHUN 2041/03/29	56 187	63 621	0	0	0	0	56 187	63 621
REPHUN 2032/04/28	27 100	31 551	0	0	0	0	27 100	31 551
REPHUN 03/25/24	13 986	14 065	0	0	0	0	13 986	14 065
2025/B MÁK	7 294	8 138	0	0	0	0	7 294	8 138
2025/C MÁK	48 938	45 530	0	0	0	0	48 938	45 530
2027/A MÁK	106 465	105 398	0	0	0	0	106 465	105 398
2032/A MÁK	210 760	237 086	0	0	0	0	210 760	237 086
2028/B MÁK	82 538	98 820	0	0	0	0	82 538	98 820
2028/A MÁK	233 643	222 121	0	0	0	0	233 643	222 121
2035/A MÁK	154 741	169 404	0	0	0	0	154 741	169 404
2032/G MÁK	167 424	193 290	0	0	0	0	167 424	193 290
2038/A MÁK	80 847	96 289	0	0	0	0	80 847	96 289
2041/A MÁK	57 103	69 734	0	0	0	0	57 103	69 734
2051/G MÁK	43 434	54 268	0	0	0	0	43 434	54 268
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	404 194	419 942	0	0	0	0	404 194	419 942
MFB 203304/1	46 198	47 661	0	0	0	0	46 198	47 661
MAEXIM 16 02/14/24	34 973	40 272					34 973	40 272
MAEXIM 10.05 10/21/25	302 269	311 055					302 269	311 055
MFB 202410/1	20 754	20 954	0	0	0	0	20 754	20 954
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	281 244	281 700	0	0	0	0	281 244	281 700
Cordia 4	47 060	47 355	0	0	0	0	47 060	47 355
Future 2031	47 829	49 376	0	0	0	0	47 829	49 376
MVMHU 09/03/31	97 487	98 543	0	0	0	0	97 487	98 543
MOLHB1/2 10/08/27	88 868	86 426	0	0	0	0	88 868	86 426
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	121 437	118 959	0	0	0	0	121 437	118 959
OTPHB 5	121 437	118 959	0	0	0	0	121 437	118 959
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	100 000	105 020	0	0	0	0	100 000	105 020
RABHUG 9.985 06/30/28	100 000	105 020	0	0	0	0	100 000	105 020
Részvények	212 612	279 272	0	0	0	0	212 612	279 272
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	212 612	279 272	0	0	0	0	212 612	279 272
MOL	42 475	50 823	0	0	0	0	42 475	50 823
OTP	92 857	132 135	0	0	0	0	92 857	132 135
Pannon Ergy	441	611	0	0	0	0	441	611
Richter	44 145	50 129	0	0	0	0	44 145	50 129
Államt Nyonda	8 960	16 063	0	0	0	0	8 960	16 063
Waberes's	3 142	2 366	0	0	0	0	3 142	2 366
Magyar Telekom	10 108	16 321	0	0	0	0	10 108	16 321
Graphisoft Se	6 441	6 779	0	0	0	0	6 441	6 779
Autow allis	2 851	3 268	0	0	0	0	2 851	3 268
Masterplast	1 192	777	0	0	0	0	1 192	777
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	1 060 140	1 278 444	0	0	0	0	1 060 140	1 278 444
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	288 152	392 255	0	0	0	0	288 152	392 255
Ingatlan alap	288 152	392 255	0	0	0	0	288 152	392 255
ERSTE Euro ingatlan alap	218 152	317 224	0	0	0	0	218 152	317 224
ERSTE Ingatlan Bef.Alap	70 000	75 031					70 000	75 031
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	771 988	886 189	0	0	0	0	771 988	886 189
Kötvényalap	416 369	436 635	0	0	0	0	416 369	436 635
Erste Bond	211 446	215 586	0	0	0	0	211 446	215 586
Vanguard	204 923	221 049	0	0	0	0	204 923	221 049
Részvényalap	355 619	449 554	0	0	0	0	355 619	449 554
Ishares MSCI	264 924	345 897	0	0	0	0	264 924	345 897
Xtrackers MSCI	90 695	103 657	0	0	0	0	90 695	103 657
Jelzáloglevél	50 537	50 677	0	0	0	0	50 537	50 677
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	50 537	50 677	0	0	0	0	50 537	50 677
EJBFN24/A	50 537	50 677	0	0	0	0	50 537	50 677
Határidős ügyletek	0	15 016	0	0	0	0	0	15 016
Forw ard ügylet	0	3 758	0	0	0	0	0	3 758
Forw ard ügylet	0	11 258	0	0	0	0	0	11 258

24.) Lényeges események:

Mérleg fordulónapja után lényeges, rendkívüli esemény nem történt. Az elszenvedett negatív értékelési különbözet részben visszajött, így az elért befektetési eredmény kielégítő. Megvizsgálva a hárórú beazonosított negatív hatásait, megállapítottuk, hogy a pénztárra egyenlőre nincsenek jelentős hatással, melyek nagymértékben befolyásolnák a pénztár jövőbeli működését. A bevételi oldalon nem érezhető csökkenés a kialakult helyzet miatt, az előző év hasonló időszakához képest. A szolgáltatási igények növekedését lehet megfigyelni ebben az időszakban.

A pénztár nem kötött opciós ügyleteket és nincs kockázati tőkealap befektetése.

Pécs, 2024. május 14.


Bayerné Moór Valéria
T. elnök
MEZŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR
7623 Pécs, Köztársaság tér 2.
Adószám: 18303845-1-02
Számlaszám: K&H RT
10402427-24320989-99990000