

**A Budapest Magánnyugdíjpénztár közleménye  
a jogelőd MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magán ágazat 2023. év.**

A Budapest Magánnyugdíjpénztár (mint a 2024. április 1-től az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztárból kiváló magánnyugdíjpénztári ágazat általános jogutódja) a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. Törvény (Mpt.) 70.§ (6)-(8) bekezdései és a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII.26.) Kormányrendelet 21. §-nak megfelelően nyilvánosságra hozza az

**MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magán ágazat 2023. évi adatait**

**1.) Pénztár működésének kezdő időpontja: 1998.**

**Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár önkéntes ágazat működésének kezdete: 1995. november 2.**

**2.) Pénztár választott tisztségviselői 2023. évben:**

**Igazgatótanács:**

Szatmáry Kristóf	elnök	2023.12.31-ig
dr. Láng Géza Károly	tag	
Gáll Zoltán	tag	
Kelemen Tamás	tag	
Kerek Norbert	tag	
Vály Judit	tag	2023.12.13-ig
dr. Horváth György	tag	
dr. Válik István	tag	
Hegedűs Csaba	tag	2023.04.30-ig
Dr. Ipacs László	tag	2023.05.01-től
Kiss Imre Ervin	tag	2023.12.14-től

**Ellenőrző Bizottság:**

dr. Nagy Dániel	elnök	2023.12.31-ig
Bugán József	tag	
Horváth Marcell	tag	2023.04.30-ig
dr. Mernyei Ákos	tag	
dr. Váradi Zoltán	tag	
Konczné Kondás Tünde	tag	2023.05.01-től

**Könyvvizsgáló:**

Könczöl Enikő PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

**3.) Magánnyugdíjpénztári ág mérlege, és eredménykimutatása:**

*Mérleg – Eszközök*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállá- pított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállá- pított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73MME1	Eszközök (aktívák) összesen	19 129 171	0	19 129 171	22 780 669	0	22 780 669
73MME11	Befektetett eszközök	10 146 887	0	10 146 887	14 935 208	0	14 935 208
73MME111	I. Immateriális javak	2 361	0	2 361	1 246	0	1 246
73MME1112	2. Szellemi termékek	2 361	0	2 361	1 246	0	1 246
73MME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	10 144 526	0	10 144 526	14 933 962	0	14 933 962
73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	1 806 474	0	1 806 474	4 257 230	0	4 257 230
73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 871 843	0	9 871 843	8 910 780	0	8 910 780

73MME11341	4.1. Kötvények	9 240 369	0	9 240 369	8 127 657	0	8 127 657
73MME11343	4.3. Befektetési jegyek	212 832	0	212 832	199 430	0	199 430
73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	418 642	0	418 642	583 693	0	583 693
73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-1 533 791	0	-1 533 791	1 765 952	0	1 765 952
73MME12	Forgóeszközök	8 982 274	0	8 982 274	7 845 443	0	7 845 443
73MME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
73MME122	II. Követelések	163 395	0	163 395	158 271	0	158 271
73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	140 453	0	140 453	143 444	0	143 444
73MME1225	5. Egyéb követelések	22 942	0	22 942	14 827	0	14 827
73MME123	III. Értékpapírok	7 634 252	0	7 634 252	7 424 716	0	7 424 716
73MME1231	1. Egyéb részesedések	3 781 231	0	3 781 231	1 835 204	0	1 835 204
73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 869 994	0	3 869 994	5 251 032	0	5 251 032
73MME12321	2.1. Kötvények	513 341	0	513 341	1 301 313	0	1 301 313
73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	3 352 104	0	3 352 104	3 874 899	0	3 874 899
73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	4 549	0	4 549	0	0	0
73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	74 820	0	74 820
73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-29 135	0	-29 135	313 107	0	313 107
73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	12 162	0	12 162	25 373	0	25 373
73MME124	IV. Pénzeszközök	1 184 627	0	1 184 627	262 456	0	262 456
73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	223 304	0	223 304	212 806	0	212 806
73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	330 326	0	330 326	2 691	0	2 691
73MME1245	5. Devizaszámla	636 995	0	636 995	47 058	0	47 058
73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-5 998	0	-5 998	-99	0	-99
73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	10	0	10	18	0	18
73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	10	0	10	18	0	18

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	19 129 171	0	19 129 171	22 780 669	0	22 780 669
73MMF11	Saját tőke	42 865	0	42 865	47 734	0	47 734
73MMF111	I. Induló tőke	500	0	500	500	0	500
73MMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	500	0	500	500	0	500
73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
73MMF113	III. Tartalék tőke	32 028	0	32 028	42 342	0	42 342
73MMF114	IV. Működés tárgyévi eredménye	10 337	0	10 337	4 892	0	4 892
73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
73MMF12	Céltartalékok	18 748 276	0	18 748 276	22 690 933	0	22 690 933
73MMF121	I. Működési céltartalék	1	0	1	0	0	0
73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	1	0	1	0	0	0
73MMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	1	0	1	0	0	0
73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	18 580 508	0	18 580 508	22 517 469	0	22 517 469
73MMF1221	1. Egyéni számlákon	18 580 508	0	18 580 508	22 517 469	0	22 517 469

73MMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	8 357 923	0	8 357 923	8 203 719	0	8 203 719
73MMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	10 222 585	0	10 222 585	14 313 750	0	14 313 750
73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	11 779 354	0	11 779 354	12 209 417	0	12 209 417
73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-1 556 769	0	-1 556 769	2 104 333	0	2 104 333
73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	204 260	0	204 260	331 434	0	331 434
73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	247 494	0	247 494	88	0	88
73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékülkülönbözet (+/-)	-2 008 523	0	-2 008 523	1 772 811	0	1 772 811
73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	27 314	0	27 314	30 020	0	30 020
73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	27 278	0	27 278	30 010	0	30 010
73MMF12313	3.1. Egyéb kockázatokra	27 278	0	27 278	30 010	0	30 010
73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	35	0	35	10	0	10
73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	1	0	1	0	0	0
73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	1	0	1	0	0	0
73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	140 453	0	140 453	143 444	0	143 444
73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	2 313	0	2 313	2 430	0	2 430
73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	137 999	0	137 999	140 871	0	140 871
73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	141	0	141	143	0	143
73MMF13	Kötelezettségek	325 082	0	325 082	23 997	0	23 997
73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	325 082	0	325 082	23 997	0	23 997
73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	6	0	6	132	0	132
73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	300	0	300
73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	322 452	0	322 452	20 798	0	20 798
73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	2 624	0	2 624	2 767	0	2 767
73MMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	2 624	0	2 624	2 767	0	2 767
73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	12 948	0	12 948	18 005	0	18 005
73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	12 948	0	12 948	18 005	0	18 005

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	2 320	0	2 320	2 286	0	2 286
73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	329	0	329	342	0	342
73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	123	0	123	134	0	134

73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	2 114	0	2 114	2 078	0	2 078
73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	52 516	0	52 516	61 601	0	61 601
73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA04+73MA05)	54 630	0	54 630	63 679	0	63 679
73MA07	Egyéb bevételek	23 474	0	23 474	15 569	0	15 569
73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA06+73MA07)	78 104	0	78 104	79 248	0	79 248
73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	72 331	0	72 331	81 237	0	81 237
73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	29 551	0	29 551	34 652	0	34 652
73MA0911	Anyagköltség	189	0	189	844	0	844
73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	10 884	0	10 884	12 976	0	12 976
73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	192	0	192	196	0	196
73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	7 302	0	7 302	7 198	0	7 198
73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	2 103	0	2 103	2 286	0	2 286
73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 287	0	1 287	3 289	0	3 289
73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	7	0	7
73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	18 478	0	18 478	20 832	0	20 832
73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	35 625	0	35 625	38 189	0	38 189
73MA0921	Béreköltség	29 326	0	29 326	30 791	0	30 791
73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	27 819	0	27 819	29 580	0	29 580
73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	1 507	0	1 507	1 211	0	1 211
73MA092124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	534	0	534	577	0	577
73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	973	0	973	634	0	634
73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 260	0	2 260	2 595	0	2 595
73MA0923	Bérráulékok	4 039	0	4 039	4 803	0	4 803
73MA093	Értékcsökkenési leírás	1 326	0	1 326	1 371	0	1 371
73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 829	0	5 829	7 025	0	7 025
73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	5 749	0	5 749	6 933	0	6 933
73MA0944	Egyéb ráfordítások	80	0	80	92	0	92
73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-)	5 773	0	5 773	-1 989	0	-1 989
73MA12	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	4 570	0	4 570	6 887	0	6 887
73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4 570	0	4 570	6 887	0	6 887
73MA17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1	0	1	-1	0	-1
73MA171	Időarányosan járó kamat	1	0	1	-1	0	-1
73MA19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+73MA171+73MA18)	4 571	0	4 571	6 886	0	6 886
73MA23	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	1	0	1	-1	0	-1
73MA231	Időarányosan járó kamat	1	0	1	-1	0	-1
73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6	0	6	6	0	6

73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	6	0	6	6	0	6
73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+73MA26)	7	0	7	5	0	5
73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-)	4 564	0	4 564	6 881	0	6 881
73MA29	Rendkívüli bevételek						
73MA30	Rendkívüli ráfordítások						
73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-)						
73MA32	Működési tevékenység eredménye (=73MA10+73MA11+73MA28) (+/-)	10 337	0	10 337	4 892	0	4 892

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	94 250	0	94 250	92 866	0	92 866
73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	13 483	0	13 483	14 302	0	14 302
73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	5 118	0	5 118	5 825	0	5 825
73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	85 885	0	85 885	84 389	0	84 389
73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	5 277	0	5 277	5 606	0	5 606
73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	91 162	0	91 162	89 995	0	89 995
73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	5 277	0	5 277	5 606	0	5 606
73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	543 336	0	543 336	739 728	0	739 728
73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	597 564	0	597 564	868 414	0	868 414
73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	54 228	0	54 228	128 686	0	128 686
73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	711 335	0	711 335	322 315	0	322 315
73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	5 090	0	5 090
73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	195 214	0	195 214	216 991	0	216 991
73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	261 152	0	261 152	191 732	0	191 732
73MB13	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 963 829	0	-1 963 829	3 661 102	0	3 661 102
73MB131	Időarányosan járó kamat	80 403	0	80 403	127 174	0	127 174
73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	-64 826	0	-64 826	-247 407	0	-247 407
73MB1331	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-67 607	0	-67 607	791 647	0	791 647
73MB1332	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-2 781	0	-2 781	1 039 054	0	1 039 054
73MB134	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	-1 979 406	0	-1 979 406	3 781 335	0	3 781 335

73MB1341	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	6 185 345	0	6 185 345	5 299 810	0	5 299 810
73MB1342	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	8 164 751	0	8 164 751	1 518 475	0	1 518 475
73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	-252 792	0	-252 792	5 136 958	0	5 136 958
73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-252 792	0	-252 792	5 136 958	0	5 136 958
73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 711 037	0	1 711 037	1 475 856	0	1 475 856
73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-1 963 829	0	-1 963 829	3 661 102	0	3 661 102
73MB17	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	781 140	0	781 140	520 558	0	520 558
73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	237 398	0	237 398	143 317	0	143 317
73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	70 749	0	70 749	66 706	0	66 706
73MB211	Vagyonkezelői díjak	37 517	0	37 517	39 986	0	39 986
73MB212	Letétkezelői díjak	10 121	0	10 121	11 331	0	11 331
73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	23 111	0	23 111	15 389	0	15 389
73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	1 089 287	0	1 089 287	730 581	0	730 581
73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 089 287	0	1 089 287	730 581	0	730 581
73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	-1 342 079	0	-1 342 079	4 406 377	0	4 406 377
73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	621 750	0	621 750	745 275	0	745 275
73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-1 963 829	0	-1 963 829	3 661 102	0	3 661 102
73MB24	Fedezeti céltartalék képzés (6-7+/-23) (-)	-1 256 194	0	-1 256 194	4 490 766	0	4 490 766
73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	85 885	0	85 885	84 389	0	84 389
73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	621 750	0	621 750	745 275	0	745 275
73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-1 963 829	0	-1 963 829	3 661 102	0	3 661 102
73MB2431	Időarányosan járó kamat	80 403	0	80 403	127 174	0	127 174
73MB2433	Devizaárfolyam különbözetekből	-64 826	0	-64 826	-247 407	0	-247 407
73MB2434	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékülkülönbözetből	-1 979 406	0	-1 979 406	3 781 335	0	3 781 335

*Eredménykimutatás - Likviditási és kockázati fedezet*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73MCA01	Tagok által fizetett tagdíj	96	0	96	95	0	95

73MCA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	14	0	14	15	0	15
73MCA03	Utólag befolyt tagdíjak	5	0	5	6	0	6
73MCA04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	87	0	87	86	0	86
73MCA05	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	5	0	5	6	0	6
73MCA06	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	5	0	5	6	0	6
73MCA07	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	3 141	0	3 141	4 025	0	4 025
73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	3 141	0	3 141	4 025	0	4 025
73MCA12	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1	0	1	-1	0	-1
73MCA121	Időarányosan járó kamat	1	0	1	-1	0	-1
73MCA14	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	3 142	0	3 142	4 024	0	4 024
73MCA141	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	2 513	0	2 513	3 187	0	3 187
73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	629	0	629	837	0	837
73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	3 142	0	3 142	4 024	0	4 024
73MCA23	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (-)	3 229	0	3 229	4 110	0	4 110
73MCA233	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	629	0	629	837	0	837
73MCA234	Egyéb kockázatokra	2 599	0	2 599	3 274	0	3 274
73MCA235	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	1	0	1	-1	0	-1
73MCA2351	Időarányosan járó kamat	1	0	1	-1	0	-1

#### 4.) Magánnyugdíjpénztár taglétszáma:

Megnevezés	2023. január 1.	2023. december 31.
Taglétszám (fő)	3 465	3 379

#### 5.) Magánnyugdíjpénztár bevételeinek megoszlása (ezer Ft-ban):

Tagok által fizetett tagdíj	95 247
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	14 659
Utólag befolyt tagdíjak	5 965
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>86 553</b>
Működési célra kapott támogatás, adomány	61 601
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>148 154</b>
Egyéb bevételek	21 181
<b>Bevételek összesen</b>	<b>169 335</b>

#### 6.) Bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyévben:

Fedezeti	Működési	Likviditási
97,5%	2,4%	0,1%

7.) Magánnyugdíjpénztári szolgáltatás:

Szolgáltatás	Előző év	Tárgyév	Változás összege	Változás %-a
Egyösszegű szolgáltatás	0 eFt	0 eFt	0 eFt	0%

8.) Magánnyugdíjpénztár működési költségei, ráfordításai (ezer Ft-ban):

Költség típusa	Előző év	Tárgyév	Változás %
<b>Működéssel kapcsolatos ráfordítások</b>	72 331	81 237	112,31%
Anyagköltség	189	844	446,56%
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	192	196	102,08%
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	7 302	7 198	98,58%
Aktuáriusi díj (számla alapján)	2 103	2 286	108,70%
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 287	3 289	255,56%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	7	0,00%
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	18 478	20 832	112,74%
Béreköltség	29 326	30 791	105,00%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 260	2 595	114,82%
Bérfelrakások	4 039	4 803	118,92%
Értékcsökkenési leírás	1 326	1 371	103,39%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	5 749	6 933	120,59%
Egyéb ráfordítások	80	92	115,00%

Egy főre eső működési költség: 23 740 Ft/fő

9.) Pénztár vagyongazdálkodójának neve: MBH Alapkezelő Zrt.

10.) Felügyeleti bírság kiszabására 2023. évben nem került sor.

11.) Pénztár a Garancia Alap szolgáltatását nem vette igénybe.

12.) Magánnyugdíjpénztár hozamrátáinak alakulása:

A nettó hozamszámítás alapját a 282/2001. (XII.26.) Kormányrendelet 4. sz. melléklete határozza meg.

		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
klasszikus portfolió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)	3,93%	3,33%	4,27%	2,79%	0,24%	2,26%	0,64%	-2,74%	0,55%	16,03%
	bruttó hozamráta(%)	4,15%	3,56%	4,50%	3,03%	0,47%	2,49%	0,88%	-2,52%	0,78%	16,26%
	referencia index hozamrátája(%)	2,97%	2,23%	1,79%	0,62%	0,76%	1,65%	0,47%	-1,86%	-0,20%	16,73%
a portfolióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)		1 941 079	1 854 841	1 879 522	1 844 133	1 858 577	1 972 821	2 086 725	1 900 276	1 936 317	2 336 370
kiegészítő portfolió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)	9,28%	5,05%	8,03%	7,71%	-1,55%	8,32%	1,55%	1,48%	-5,04%	23,90%
	bruttó hozamráta(%)	9,50%	5,28%	8,28%	7,96%	-1,32%	8,56%	1,79%	1,71%	-4,80%	24,15%
	referencia index hozamrátája(%)	8,95%	4,25%	7,38%	7,00%	-1,88%	6,55%	2,50%	-0,43%	-6,32%	20,48%
a portfolióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)		5 036 210	4 923 726	5 542 828	6 218 442	6 442 187	6 962 819	7 270 202	7 528 515	7 141 872	8 951 809
növekedési portfolió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)	10,51%	5,61%	9,04%	9,40%	-1,77%	13,35%	3,03%	4,13%	-8,92%	26,20%
	bruttó hozamráta(%)	10,74%	5,85%	9,29%	9,65%	-1,53%	13,60%	3,27%	4,37%	-8,69%	26,46%
	referencia index hozamrátája(%)	8,69%	4,18%	8,12%	8,00%	-2,33%	11,01%	4,03%	0,58%	-10,54%	22,03%



a portfolióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)	10 909 177	10 443 686	10 859 883	11 357 907	10 520 438	11 274 511	11 037 259	11 014 079	9 502 928	11 229 901
hivatalos fogyasztói árindex (infláció) év/év	-0,20%	-0,10%	0,40%	2,40%	2,80%	3,40%	3,30%	5,10%	14,50%	17,60%
hivatalos fogyasztói árindex (infláció) december/december	-0,90%	0,90%	1,80%	2,10%	2,70%	4,00%	2,70%	7,40%	24,50%	5,50%

	2023. évi hozam	10 éves átlagos hozam
<b>Klasszikus portfolió</b>		
Nettó hozamráta	16,03%	3,03%
Referenciahozam	16,73%	2,41%
Vagyonnövekedési mutató		3,17%
2023.12.31-i vagyon (Ft)	2 336 370 079	
<b>Kiegyensúlyozott portfolió</b>		
Nettó hozamráta	23,90%	5,62%
Referenciahozam	20,48%	4,62%
Vagyonnövekedési mutató		5,64%
2023.12.31-i vagyon (Ft)	8 951 809 263	
<b>Növekedési portfolió</b>		
Nettó hozamráta	26,20%	6,69%
Referenciahozam	22,03%	5,06%
Vagyonnövekedési mutató		6,67%
2023.12.31-i vagyon (Ft)	11 229 900 680	

**13.) A tárgyévre és a tárgyévet követő évre érvényes, Igazgatótanács által elfogadott befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referencia index:**

Klasszikus portfólió

Eszköz-csoport	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Referencia index
	Tárgyévi (hatályos 2022.06.01-től)	Tárgyévi (hatályos 2022.06.01-től)	Tárgyévi (hatályos 2022.06.01-től)
Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla	0	10	
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	25	100% 3 hónapos BUBOR
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen:</i>	<i>50</i>	<i>100</i>	<i>84% RMAX +16 %MAX</i>
Magyar állampapír	24	100	84% RMAX +16 %MAX
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	10	84% RMAX +16 %MAX
Külföldi állampapír	0	5	84% RMAX +16 %MAX
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	5	84% RMAX +16 %MAX
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	84% RMAX +16 %MAX
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	5	84% RMAX +16 %MAX
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	16	84% RMAX +16 %MAX
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	5	84% RMAX +16 %MAX
<i>Részvények összesen:</i>	<i>0</i>	<i>8</i>	<i>-</i>
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	4	50% MSCI ACWI + 50% MSCI EU
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény összesen	0	5	-
Külföldön az MSCI World index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	4	100% MSCI ACWI
Külföldön Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	4	100% MSCI EU
<i>Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír összesen:</i>	<i>0</i>	<i>15</i>	<i>-</i>
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	15	-
Kötvény indexeket követő alap befektetési jegye	0	15	84% RMAX +16 %MAX
Részvény indexeket követő alap befektetési jegye	0	4	50% MSCI ACWI + 50% MSCI EU
Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye, kivéve ingatlanalap	0	15	81% RMAX + 15% MAX + +2% MSCI ACWI + 2% MSCI EU
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	5	-
Kötvény indexeket követő alap befektetési jegye	0	5	84% RMAX +16 %MAX
Részvény indexeket követő alap befektetési jegye	0	5	50% MSCI ACWI + 50% MSCI EU
Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye, kivéve ingatlanalap	0	5	81% RMAX + 15% MAX + +2% MSCI ACWI + 2% MSCI EU
<i>Jelzáloglevél összesen:</i>	<i>0</i>	<i>15</i>	<i>84% RMAX +16 %MAX</i>
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	15	84% RMAX +16 %MAX
Határidős ügyletek	0	15	84% RMAX +16 %MAX
Repo (fordított repo) ügyletek	0	10	84% RMAX +16 %MAX
Swapügyletek	0	10	84% RMAX +16 %MAX

Kiegészítő portfólió

Eszköz-csoport	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Referencia index
	Tárgyévi (hatályos 2022.06.01-től)	Tárgyévi (hatályos 2022.06.01-től)	Tárgyévi (hatályos 2022.06.01-től)
Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla	0	10	
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	25	100% 3 hónapos BUBOR
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen:</i>	<i>40</i>	<i>100</i>	<i>57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index</i>

Magyar állampapír	20	100	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	10	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Külföldi állampapír	0	15	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	5	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	15	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
<b>Részvények összesen:</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>-</b>
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	19	100% BUX Index
A szabályozott ingatlanbefektetési társaságokról szóló 2011. évi CII. törvény alapján kibocsátott részvények:	0	6	100% BUX Index
Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír piacra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadály, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé:	0	1	100% BUX Index
<b>Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény összesen:</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>-</b>
Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	6	100% CETOP Index
Külföldön az MSCI World index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	10	100% MSCI ACWI
Külföldön Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	8	100% MSCI EU
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	6	100% MSCI EM Index
<b>Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír összesen:</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>-</b>
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50	-
Kötvény indexeket követő alap befektetési jegye	0	50	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Részvény indexeket követő alap befektetési jegye	0	46	35% BUX + 13% CETOP20 + 22% MSCI ACWI + 17% MSCI EU + 13+ MSCI EM Index
Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye, kivéve ingatlanalap	0	50	43% RMAX + 26% MAX + 7 % HMAX + 8% BUX + 3% CETOP20 + 5% MSCI ACWI + 4% MSCI EU + 3% MSCI EM Index
Ingatlanalap	0	10	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
MSCI World index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
Európai részvényindexet követő befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
MSCI EM index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
<b>Közép-kelet európai régióban befektető befektetési alap befektetési jegye</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	20	-
Kötvény indexeket követő alap befektetési jegye	0	20	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Részvény indexeket követő alap befektetési jegye	0	20	35% BUX + 13% CETOP20 + 22% MSCI ACWI + 17% MSCI EU + 13+ MSCI EM Index
Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye, kivéve ingatlanalap	0	20	43% RMAX + 26% MAX + 7 % HMAX + 8% BUX + 3% CETOP20 + 5% MSCI ACWI + 4% MSCI EU + 3% MSCI EM Index
Ingatlanalap	0	10	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	10	-
MSCI World index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
Európai részvényindexet követő befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
MSCI EM index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
<b>Közép-kelet európai régióban befektető befektetési alap befektetési jegye</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
<b>Jelzáloglevél összesen:</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index</b>
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	15	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	15	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Határidős ügyletek	0	15	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Opciós ügyletek	0	10	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Repo (fordított repo) ügyletek	0	10	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index

Swapügyletek	0	10	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Kockázati tőkealapjegy	0	2	57% RMAX + 34% MAX+ 9% HMAX Index
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	5	-

#### Növekedési portfólió

Eszköz-csoport	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Referencia index
	Tárgyévi (hatályos 2022.06.01-től)	Tárgyévi (hatályos 2022.06.01-től)	Tárgyévi (hatályos 2022.06.01-től)
Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla	0	10	
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	25	100% 3 hónapos BUBOR
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen:</i>	<i>30</i>	<i>100</i>	
Magyar állampapír	10	100	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	10	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Külföldi állampapír	0	15	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	5	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	15	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
<i>Részvények összesen:</i>	<i>0</i>	<i>60</i>	
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	25	100% BUX Index
A szabályozott ingatlanbefektetési társaságokról szóló 2011. évi CII. törvény alapján kibocsátott részvények:	0	6	100% BUX Index
Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír piacra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé:	0	1	100% BUX Index
<i>Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény</i>	<i>0</i>	<i>35</i>	
Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	12	100% CETOP20 Index
Külföldön az MSCI World index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	22	100% MSCI ACWI
Külföldön Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	16	100% MSCI EU
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	12	100% MSCI EM Index
<i>Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír összesen:</i>			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			-
Kötvény indexeket követő alap befektetési jegye	0	50	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Részvény indexeket követő alap befektetési jegye	0	50	26% BUX + 14% CETOP20 + 26% MSCI ACWI + 20% MSCI EU +14% MSCI EM Index
Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye, kivéve ingatlanalap	0	15	15% RMAX + 22% MAX + 20% HMAX + 11% BUX + 6% CETOP 20 + 11% MSCI ACWI + 8% MSCI EU + 6% MSCI EM Index
Ingatlanalap	0	10	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
MSCI World index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
Európai részvényindexet követő befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
MSCI EM index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
Közép-kelet európai régióban befektető befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	35	-
Kötvény indexeket követő alap befektetési jegye	0	35	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Részvény indexeket követő alap befektetési jegye	0	35	26% BUX + 14% CETOP20 + 26% MSCI ACWI + 20% MSCI EU +14% MSCI EM Index
Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye, kivéve ingatlanalap	0	15	15% RMAX + 22% MAX + 20% HMAX + 11% BUX + 6% CETOP 20 + 11% MSCI ACWI + 8% MSCI EU + 6% MSCI EM Index

Ingatlanalap	0	10	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
MSCI World index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
Európai részvényindexet követő befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
MSCI EM index által lefedett országokban befektető befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
Közép-kelet európai régióban befektető befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
Egyéb célt követő befektetési alap befektetési jegye	-	-	-
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	10	-
<i>Jelzáloglevél összesen:</i>	<i>0</i>	<i>15</i>	<i>-</i>
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	15	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	15	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Határidős ügyletek	0	15	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Opció ügyletek	0	10	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Repo (fordított repo) ügyletek	0	10	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Swapügyletek	0	10	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Kockázati tőkealapjegy	0	4	26% RMAX + 39% MAX + 35% HMAX Index
Egyéb, tőzsdén, vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	5	-

14.) Magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2023. január 1.	2023. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	18 662 152	22 609 712

15.) Magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása:

Eszközcsoport	2023. január 01.	2023. december 31.
<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	<b>6,34%</b>	<b>1,16%</b>
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	6,34%	1,16%
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>95,14%</b>	<b>98,78%</b>
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)</b>	<b>61,12%</b>	<b>60,74%</b>
Magyar állampapír	55,56%	53,04%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	4,20%	5,69%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,36%	2,01%
<b>Részvények</b>	<b>15,28%</b>	<b>17,19%</b>
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	9,94%	13,16%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	5,34%	4,03%
<b>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír</b>	<b>16,48%</b>	<b>17,87%</b>
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	1,42%	1,25%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	14,94%	16,62%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,12%	0,00%
<b>Jelzáloglevél</b>	<b>2,26%</b>	<b>2,98%</b>
<b>Határidős ügyletek</b>	<b>-3,31%</b>	<b>0,11%</b>
<b>Követelés értékpapír ügyletekből</b>	<b>3,38%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Kötelezettség értékpapír ügyletekből</b>	<b>-1,55%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesített követelések</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,07%</b>
<b>Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesített kötelezettségek</b>	<b>0,00%</b>	<b>-0,12%</b>

16.) Főbb teljesítménymutatók

Mutatók	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Egy főre jutó tagdíj-jellegű bevétel Ft/fő	18 263	20 351	20 733	22 834	24 152	25 074	25 293
Egy főre jutó teljes bevétel Ft/fő	557 882	88 846	682 921	311 749	342 657	-23 081	1 552 162
Egy főre jutó fedezeti tartalék Ft/fő (záró létszám)	5 033 742	4 967 219	5 472 510	5 604 279	5 727 035	5 362 340	6 663 945

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ág tagjainak

#### Vélemény

Elvégeztük az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ág („a Pénztár”) 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből — melyben az eszközök és források egyező végösszege 22 780 669 ezer Ft, és az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból — melyben a működés tárgyévi eredménye 4 892 ezer Ft nyereség -, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény”) összhangban.

#### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó — Magyarországon hatályos — törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

#### Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 4. Mérleg fordulónapja után bekövetkező lényeges események pontjára, amely bemutatja, hogy a Küldöttközgyűlés 2023. december 13-i döntése értelmében a Pénztár önkéntes és magán ága a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 81/B. §-a szerint szétválik és az így kiváló magánnyugdíjpénztár a Ptk. 3:45. § (2) bekezdés a) pontja szerint beolvadásos kiválás útján a Budapest Magánnyugdíjpénztárba beolvad. Az átalakulás tervezett időpontja 2024. április 1.

Véleményünket nem minősítjük ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

#### Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Pénztár 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az éves beszámolóra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolóknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a számviteli törvény alapján a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van egyéb más jogszabály, annak vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a magánnyugdíjpénztárak beszámolóalkészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000.

(XII. 19.) számú Kormányrendeletet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozóan az üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Pénztár éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

#### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért**

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

#### **A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk — egyéb kérdések mellett — a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.



Budapest, 2024. március 27.

Könczöl Enikő

Üzlettárs

Kamarai tag könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 007367

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Nyilvántartásba vételi szám: 001464