



PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJA

# Pénztárak Garancia Alapja

1051 Budapest Roosevelt tér 7-8.

---

*cím*

**18087956672091701**

---

*statisztikai számjel*

## ÉVES BESZÁMOLÓ

**1998. év**

- I. Mérleg
- II. Eredménykimutatás
- III. Kiegészítő melléklet
- IV. Üzleti jelentés

Keltezés: Budapest, 1999. március 16.

.....  
Cégszerű aláírás

### III.KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### III.1 Alapadatok

Az intézmény neve:	Pénztárak Garancia Alapja
Székhelye:	1051 Budapest József nádor tér 2-4
Alapítás módja:	jogszabály (1997. évi LXXXII. törvény) alapján
Alapítás időpontja:	1997. november 12.
Tevékenység kezdete:	1998. január 1.
Tevékenységi kör:	6720
Gazdálkodási forma:	917 Egyéb nem nyereségérdekeltségű szerv
Statisztikai számjel:	18087956672091701
Adóigazgatási szám:	18087956 - 1 - 41
TB törzsszám:	7488793/A
Bankszámla szám:	19017004 - 00220583 - 00000000
Az Igazgatóság elnöke:	dr. Bathó Ferenc
Ellenőrző Bizottság elnöke:	dr. Roóz József
Ügyvezető igazgató:	Fehér Csaba
Az Alap könyvvizsgálója:	dr. Fekete Imréné – Ernst & Young Kft.
Az Alap számlavezetője:	Magyar Nemzeti Bank
Az Alap letétkezelője:	Credit Lyonnais (Magyarország) Rt.
Az Alap vagyonkezelője:	ING Vagyonkezelő Rt.

Az Alap működésének törvényességi felügyeletét az Állami Pénztárfelügyelet látja el, gazdálkodását az Állami Számvevőszék ellenőrzi.

Az Alap harmadik személyekkel szembeni, bíróság és hatóság előtti képviselésére illetve az Alap önálló cégjegyzésére az igazgatóság elnöke és az ügyvezető igazgató jogosult.

#### III.2 Az Alap feladatai

Az Alap feladatait az 1997. LXXXII. törvény, végrehajtásuk módját a 169/1997.(X. 6) és a 174/1997. (X. 6) kormányrendeletek illetve az Alap szabályzatai határozzák meg. Az Alap a következő feladatokat látja el:

Kifizetések teljesítése abban az esetben, ha

- az Alap tagjánál a pénztártag vagy kedvezményezett követelése átlépés, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépés, a járadékszolgáltatás időszaka alatt vagy a tag elhalálása esetén befagyott,
- ha a tag követelése a nyugdíjba vonuláskor a normafedezetnél kisebb,
- ha a nyugdíj folyósításának időszakában a szolgáltatási tartalék szintje a szolgáltatási kötelezettségek teljesítését nem teszi lehetővé.

Pénztártagok számára nyújtott szolgáltatások, úgymint

- a pénztártag, vagy számlatulajdonos kérésére a tag egyéni számlájának, illetve járadékfedezetének átvétele, számlájának átmeneti –legfeljebb hat hónapig történő—kezelése, járadékának szolgáltatása,
- felszámolás esetén a felszámolás kezdő időpontjától a tagdíj beszedése és a pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag által az Alapba helyezett vagyonrész kezelése,
- az Állami Pénztárfelügyelet döntése alapján tagsági viszony folytatásáról és a járadékszolgáltatások teljesítéséről történő gondoskodás.

Elemző tevékenység, amely során

- az Alap a rendelkezésre álló információk alapján a magánnyugdíjpénztárak befektetési tevékenységét elemzi, továbbá megfigyeli és elemzi a nyugdíjpénztári ágazat működését annak érdekében, hogy a pénztári tevékenység kockázatainak kiváltó okait kellő időben észlelje és azok orvoslása végett javaslatokat tegyen.

Jogi feladatok, úgymint

- a pénztártagtól kapott megbízás esetén a pénztártag jogi képviselője felszámolási eljárás és egyezségi tárgyalás során,
- az Alap által teljesített kifizetések és a kapcsolódó költségek megtéríttetése a kötelezett pénztárral,
- felszámolás esetén személyes felelősség megállapításának kezdeményezése az Állami Pénztárfelügyelet felé.

A garanciális feladatok ellátásához szükséges fedezet biztosítása és kezelése, úgymint

- díjpolitikai javaslatok kidolgozása, a garanciadíj meghatározása,
- garanciadíjak beszedése és elszámolása,
- rendkívüli befizetésekre, illetve a díjfizetés szüneteltetésére vonatkozó döntések meghozatala,
- az Alap saját vagyonának és az átmeneti kezelésre átadott vagyonrészek megőrzése, védelme és gyarapítása.

### **III.3 Az Alap tagjai**

A pénztári tevékenység folytatására engedéllyel rendelkező magánnyugdíj-pénztárak az 1997. évi LXXXII törvény rendelkezései szerint az Alap tagjává válnak. A tagság kezdete az Állami Pénztárfelügyelet elnöke által kibocsátott, a tevékenységi engedély megadásáról szóló határozat hatályba lépésének időpontja .

**A PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJÁNAK TAGPÉNZTÁRAI  
1998**

<b>A TAGPÉNZTÁR NEVE</b>	<b>ALAPÍTÓ</b>	<b>1998. ÉVI GARANCIADÍJ<sup>1</sup></b>
		ezer forint
ÁB- Aegon Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	24.523,9
ARANYKOR-ABN AMRO Bank Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	2.400,7
AXA COLONIA Magánnyugdíjpénztár	<i>szervezet</i>	69,5
Bank Austria Creditanstalt Országos Magánnyugdíjpénztár	<i>szervezet</i>	573,6
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár	<i>szervezet</i>	2.900,8
DIMENZIÓ Magánnyugdíjpénztár	<i>szervezet</i>	2.226,3
Életerő Nyugdíjpénztár	<i>szervezet</i>	991,1
Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	226,6
ERSTE Bank Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	844,3
Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár	<i>szervezet</i>	1.896,6
Fraternité Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	54,2
GYÖNGYHÁZ Magánnyugdíjpénztár	<i>szervezet</i>	478,8
Heller Farkas Önkéntes Kölcsönös és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	1.641,4
HONVÉD Önkéntes Kölcsönös és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	1.496,2
Hungária Biztosító Rt. Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	8.772,4

<sup>1</sup> Könyvelt garanciadíj-előírás.

**A PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJÁNAK TAGPÉNZTÁRAI  
1998**

<b>A TAGPÉNZTÁR NEVE</b>	<b>ALAPÍTÓ</b>	<b>1998. ÉVI GARANCIADÍJ</b>
HYPO Nyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	938,6
Kereskedelmi és Hitelbank Országos Magánnyugdíjpénztár	<i>szervezet</i>	1.644,0
Magyar Nemzeti Bank Nyugdíjpénztára	<i>szervezet</i>	505,8
Magyar Polgári Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	363,2
MKB Első Országos Nyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	925,2
MOL Magyar Olaj és Gázipari Rt. Önkéntes és Magánnyugdíjpénztára	<i>önkéntes pénztár</i>	374,6
N-N Országos Magánnyugdíjpénztár	<i>szervezet</i>	22.600,4
Országos Közlekedési Önkéntes és Magánnyudíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	809,3
OTP Magánnyugdíjpénztár	<i>szervezet</i>	21.002,2
Pannónia Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	1.948,6
Postás Magánnyugdíj	<i>szervezet</i>	1.368,2
QUAESTOR Országos Magánnyugdíjpénztár	<i>szervezet</i>	23,5
Richter Gedeon Rt. Munkahelyi Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	300,8
Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	586,9
Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára	<i>önkéntes pénztár</i>	361,3
Winterthur Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	<i>önkéntes pénztár</i>	10.440,9

### **III.4 Az Alap számvitelének fő vonásai**

#### **III.4.1 Könyvvizetés és a beszámoló formája**

A számvitelről szóló módosított 1991. évi XVIII. törvény előírásai szerint a Pénztárak Garancia Alapja az olyan egyéb nem nyereségérdekeltségű szervezetek közé tartozik, amelynek speciális könyvvizetési és éves beszámoló készítési kötelezettségét a számviteli törvényben, valamint a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló törvényben kapott felhatalmazás alapján kormányrendelet határozza meg.

A Pénztárak Garancia Alapja beszámoló-készítési és könyvvizetési kötelezettségeinek sajátosságai a következők szerint határozható meg:

- Az Alap a *kettős könyvvizetés*en alapuló beszámolót köteles készíteni. A beszámoló a mérleget, az eredménykimutatást, a kiegészítő mellékletet és az üzleti jelentést foglalja magába.
- Az Alap vezetése, valamint az Állami Pénztárfelügyelet információs igényeinek minél pontosabb kielégítése érdekében az eredménykimutatás *összköltségeljárással* készül.
- A beszámolót legkésőbb a tárgyévét követő év március 31-ig kell elkészíteni és benyújtani az Állami Számvevőszékhez, az Állami Pénztárfelügyelethez, valamint az Alap tagjaihoz.

#### **III.4.2 A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások ismertetése**

Az Alap számvitelpolitikájának alapvető célja a valós eredmény megbízható kimutatása, illetve ennek számviteli alátámasztása.

Az 1999.évi mérleg készítésének időpontja 1999.február 15.

##### **Sajátos eszközcsoportok értékelése**

- A követelések jogszerűen követelhető összegben szerepelnek a mérlegben. A követeléseket leértékelni nem lehet, a kétes követelésekre a számviteli politikában meghatározott módon céltartalékot képezünk. A behajthatatlanná vált követeléseket hitelezési veszteségként számoljuk el az egyéb ráfordítások között.
- *Tagpénztárakkal szembeni követelést* a tagpénztárak által az Alapnak negyedévente fizetendő, garanciális bevétel előírt összege (rendszeres és rendkívüli) vonatkozásában a kötelezettséggel szemben addig szerepeltetjük könyv szerinti értéken a mérlegben, amíg azt ki nem egyenlítették.
- *Az Alapra átszállt befagyott követelésként* mutatjuk ki az Mpt. 90. §-ának (2) bekezdése szerint a pénztártag vagy kedvezményezettje más pénztárba történő átlépése, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépése, a járadékszolgáltatás folyósítása, valamint a pénztártag elhalálása esetén az Mpt. 89. §-ának (2) bekezdése szerint befagyott követelésnek az Alap által – a pénztár helyett – kifizetett összegét a bankkivonattal egyezően, a kifizetett értékben.
- *Az egyéni számla kiegészítéséből eredő követelésként* mutatjuk ki a pénztártag nyugdíjba vonulásakor, egyéni fedezetének az Alap által a normafedezet mértékéig

kiegészített összegét a pénzeszközök csökkenésével megegyező értékben a bankszámla kivonat szerinti összegben.

- *A szolgáltatási számla kiegészítéséből eredő, tagpénztárakkal szembeni követelésként* mutatjuk ki a nyugdíj folyósításának időszakában a pénztár szolgáltatási tartalékának – a likviditási és kockázat fedezeti tartalék igénybevétele után is fennálló hiánya miatt – az Alap által kiegészített összegét a pénzeszközök csökkenésével megegyező értékben a bankszámla kivonat szerinti összegben.
- *Az egyéb követelésként* kimutatott, a tagpénztárral szembeni követelések behajtásával, a felszámolási eljárással összefüggésben az Alapnál felmerült költségek, ráfordítások tagpénztárra továbbhárított összegét könyv szerinti értéken mutatjuk ki.
- *Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szembeni tagdíjkövetelésként* mutatjuk ki a felszámolt pénztár tagjával szemben az Mpt. 88. §-a (1) bekezdésének d) pontja szerint a felszámolás kezdő időpontjától esedékes tagdíj előírt összegét az előírás szerinti értékben.
- *Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szembeni egyéb követelésként* mutatjuk ki a felszámolási eljárás, egyezségi tárgyalás során a pénztártagok Alap által történő jogi képviseletéért felszámított díjak garanciális bevételként elszámolt összegét a számlázási összegben, könyv szerinti értékben.
- *Az értékpapírok* zömét jelentő állampapírokon belül elkülönítetten mutatjuk ki és tartjuk nyilván az Alap saját tulajdonát képező, valamint az Alapnál vagyongkezelés céljából lévő állampapírokat. Ezen eszközöket a könyvvizsgáló által elfogadott értékhelyesbítéssel, illetve értékelési különbözettel korrigált értéken szerepeltetjük a mérlegben. Amennyiben piaci értékük a beszerzési ár alá csökken, értékvesztést számolunk el. A vagyongkezelésre átvett egyéb értékpapírként az átvett egyéni és szolgáltatási számlák pénzeszközeiből, valamint a felszámolt pénztár tagjaitól beszedett tagdíjakból az Alap által vásárolt értékpapírokat a beszerzési értékükön (a kamatozó értékpapírokat a vételárban lévő kamattal csökkentett értéken), szerepeltetjük.
- *A pénzeszközöket* a bankszámlakivonat alapján, könyv szerinti értékben szerepeltetjük a mérlegben. Az eszközökön belül elkülönítetten mutatjuk ki és tartjuk nyilván az Alap saját tulajdonát képező, valamint az Alapnál vagyongkezelés céljából lévő pénzeszközöket. Az Alap saját tulajdonát képező, éven belüli lejáratú devizabetéteket a könyvvizsgáló által hitelesített értékhelyesbítéssel kiigazított értéken tüntetjük fel a mérlegben.
- *A befektetett pénzügyi eszközök* az Alap tevékenységét tartósan, legalább egy éven túl szolgáló pénzügyi eszközök. Itt tartjuk nyilván az Alap tulajdonát képező befektetési célú állampapírokat, hosszú lejáratú devizabetéteket. Az állampapírokat egyedileg értékeljük, beszerzési (a vételárban lévő kamattal és az elszámolt értékvesztéssel csökkentett) áron.

### **Sajátos forráscsoportok értékelési eljárásai**

- *A jegyzett tőkét* könyv szerinti értékben mutatjuk ki az Alap alapításakor az Alap részére más gazdálkodó szervezetek, illetve egyéb szervezetek által véglegesen juttatott pénzbeli támogatások összegében.
- *A tartalék tőkébe* átvett az Alap előző év(ek) mérleg szerinti eredményét könyv szerinti értékben kell kimutatni.
- *Értékelési tartalékként* mutatjuk ki – az Alap saját működését szolgáló immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetett pénzügyi eszközökre, forgóeszközök közötti állampapírokra és éven belüli lejáratú devizabetétekre vonatkozó – értékhelyesbítések elszámolt összegét.
- *A mérleg szerinti eredményt* az Alap tárgyévét megillető bevételeinek és tárgyévét terhelő költségeinek, ráfordításainak különbözetét könyv szerinti értékben az eredmény-kimutatásban szereplő összeggel megegyezően szerepeltetjük a mérlegben.
- *A céltartalékot* a könyv szerinti értékben vesszük figyelembe a mérleg készítésekor, megképzésének részletes szabályait a számviteli politika 18-19. oldala tartalmazza. Céltartalékként mutatjuk ki az Alap jövőben várható veszteségének és kötelezettségének fedezetére a számviteli törvény 27. §-ának (1)-(2) bekezdése szerint megképzett összeget. Céltartalék képezhető a garanciális kötelezettségek, korengedményes nyugdíj, végkielégítés fedezetére, a várható kötelezettség teljes összegében.
- *A tagpénztárakkal és a pénztártagokkal szembeni kötelezettségeket*, beleértve a befektetésekből származó árfolyamnyereség, kapott kamatok, és a befektetések ráfordításai, valamint árfolyamvesztése különbözetének bevételeként, illetve ráfordításként elszámolt összegét, a bankszámlakivonatok alapján állítjuk be a mérlegbe. Itt kell kimutatni a befektetések értékelési különbözetének elszámolt összegét.
- *Az állammal szembeni kötelezettségként* kimutatott, az Mpt. 100. §-ában foglaltak alapján az Alap fizetőképességének biztosítása miatt a központi költségvetés által vállalt garancia beváltásából eredő kötelezettséget a beváltáskori értéken mutatjuk ki.

### **III.5 Az Alap vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének értékelése**

#### **III.5.1 A vagyoni helyzet mutatói**

#### *Eszközök összetétele*

Megnevezés	Összeg (ezer Ft)	Részarány (%)
------------	------------------	---------------



<b>Befektetett eszközök</b>	0	0
<b>Forgóeszközök</b>	113.867	100
<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	113.867	100

Az Alap mérlegfőösszege 113,9 millió forint, amely mintegy 14 %-kal haladja meg a tervezettet. A forgóeszközök részét képezi az Alap fordulónapi garanciadíj-követelése követelése –48,3 millió Ft–, valamint az MNB-ben lévő 65,5 millió forint számlapénz.

### III.5.2 Eredményalakulásra ható tényezők

Az 1998. évi eredményre ható tényezők összetétel szerint :

#### *Eredménykimutatás összetétele*

<i>Megnevezés</i>	<i>Összeg (ezer Ft)</i>	<i>Megoszlás (%)</i>
<b>Garanciális bevételek</b>	113.290	97,0
<b>Pénzügyi műveletek bevételei</b>	3.479	3,0
<b>Egyéb bevételek</b>	5	0,1>
<b>BEVÉTELEK ÖSSZESEN</b>	<b>116.774</b>	100
<b>Garanciális ráfordítások</b>	0	0
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	2.902	99,8
<b>Egyéb ráfordítások</b>	0	0
<b>Működési költségek</b>	5	0,2
<b>RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>2.907</b>	100
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	113.867	

A garanciális bevételek egészét díjbevételek tették ki, amelyek időbeni megoszlása a következő volt:

#### **I. negyedév**

10.1 millió

#### **II. negyedév**

22.1 millió

#### **III. negyedév**

33.3 millió

#### **IV. negyedév**

47.8 millió

Az 1998. évi garanciadíj bevétel az 1997. LXXII. törvény és az Igazgatóság vonatkozó határozata értelmében pénztárak tárgynegyedévi tagdíjbevételének 0,4%-a. A tárgynegyedévi garanciadíj bevételeket az I., II. és III. negyedév tekintetében a negyedéves jelentések alapján számoltuk el. A IV negyedévi garanciadíj bevételt az alábbiak szerint számoltuk el:

- 23 pénztár esetében a negyedéves jelentés alapján
- 7 olyan pénztár esetében, ahol negyedéves jelentés nem állt rendelkezésre, a befolyt garanciadíj összegében.

A tagpénztárak éves beszámolójukat a tárgyévét követő május 31-ig kötelesek beküldeni az Állami Pénztárfelügyelethez, az Alap mérlegének fordulónapja a tárgyévét követő február 15. Az éves beszámoló elkészítése során a teljesség, valódiság és óvatosság elvének szem előtt tartásával figyelembe vettünk minden rendelkezésünkre álló információt. Az időeltolódásból adódó garanciadíj különbözetet az Alap 1999. évi bevételként kívánja kezelni.

### III.5.3 Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetet tükröző mutatók

<i>Megnevezés</i>	<i>Számítási mód</i>	<i>1998. év %-ban</i>
<i>Forgóeszközök aránya</i>	forg.eszk.érték/össz.eszk. ért.	100
<i>Tőkeellátottság</i>	saját tőke/összes forrás	100
<i>Források aránya</i>	Kötelezettségek/saját tőke	-
<i>Likviditás</i>	egy éven belülieknél:eszk/fiz.köt	-
<i>Bev.arányos jövedelmez.</i>	eredm./ díjbev.	100
<i>Eszközarányos jövedelmez.</i>	eredm./összes eszköz	100
<i>Vagyonarányos jövedelmez</i>	eredm./saját tőke	100

Az Alap 113.867 ezer forint saját tőkével rendelkezik, amelynek forrása a mérleg szerinti eredmény.

### III.5.4 Cash flow kimutatás

A cash flow kimutatás a számviteli törvény előírásai szerint készült.

<b>Megnevezés</b>	<b>Ezer Ft</b>
<b><i>I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás</i></b>	
<b><i>/1-11. Sorok/</i></b>	<b>65.591</b>
1. Eredmény +,-	113.867
2. Elszámolt amortizáció +	0
3. Elszámolt értékvesztés +	0
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +,-	0
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +,-	0
6. Szállítói kötelezettség változása +,-	0
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +,-	0
8. Passzív időbeli elhatárolások változása +,-	0
9. Tagpénztárakkal szembeni követelés változása -	-48.276
10. Forgóeszközök /vevő és pénzeszk.nélkül/ változása -	0
11. Aktív időbeli elhatárolások változása +,-	0
<b><i>II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszk.változás</i></b>	
<b><i>/12-13 sorok/</i></b>	<b>0</b>
12. Befektetett eszközök beszerzése -	0
13. Befektetett eszközök eladása +	0
<b><i>III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás</i></b>	
<b><i>/14-16 sorok/</i></b>	<b>0</b>
14. Hitelfelvétel +	0

15. Véglegesen kapott pénzeszköz +	0
16. Hiteltörlesztés, - visszafizetés -	0
<b>IV. PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA (+/-I+/-II+/-III. sorok) +,-</b>	<b>65.591</b>

### **III.6 Az Alap működésének finanszírozása 1998-ban**

A Pénztárak Garancia Alapjának irányító testületei 1997. novemberében, munkaszervezete 1998. február 2-án kezdték meg működésüket. A PGA létrehozásának és működése első évének költségeiről a LXXXII/1997. trv. 123.§ (8) bekezdése szerint a központi költségvetés gondoskodott. Erre az 1998. évben oly módon került sor, hogy az Állami Pénztárfelügyelet (továbbiakban: ÁPF) és a Pénzügyminisztérium között létrejött megállapodás szerint az ÁPF előirányzatán belül **57,1 millió forintot** az Alap használhatott fel. Működésének első évében az Alapnak felhalmozási célú kiadásai a költségvetési támogatás kiadási szerkezet miatt nem lehettek, a 30.000 forintot meghaladó egyedi értékű eszközöket az ÁPF és a Lánchíd Irodaház engedte át ideiglenes használatra.

Az Alap költségvetési előirányzatát a Pénzügyminisztérium kezelte, a működési célú kiadások könyvelése nem az Alapnál történt, így a működési költségvetés teljesítését a Pénzügyminisztérium pénzforgalmi adatokat tartalmazó kimutatása révén állt módunkban nyomon követni. Ennek alapján a központi költségvetéstől kapott támogatások felhasználásáról a következők állapíthatók meg:

**Az Alap 1998. évi működési költségvetését teljesítette, illetve a működési költségek 2.1%-kal elmaradtak az előirányzott és elfogadott költségektől.**

**A finanszírozás egyes kiadási kategóriák (személyi, dologi, tb) vonatkozásában nem volt szükség belső átcsoportosításra.**

## IV. ÜZLETI JELENTÉS

### IV.1 Tájékoztató az Alap irányító testületeiről

Az Alapot héttagú igazgatóság irányítja, a tagok jelölése vagy kinevezése 3 évre szól. Az igazgatóság elnökét az igazgatóság tagjai választják meg. Az igazgatóság összetétele a delegáló személye szerint a következő:

Szervezet	Igazgatósági tagok száma	Delegálás módja
Pénztártanács	2 fő	választás
Pénztárak Szövetsége	1 fő	évenkénti cserélődés
független szakértők	4 fő	a Pénztárfelügyelet javaslata alapján, pénzügyminiszter által történő kinevezés

A Pénztárak Garancia Alapja igazgatóságának elnöke

**Dr. Bathó Ferenc** (pénzügyminiszter által kinevezett tag),

tagjai

Dr. Fekete-Győr András (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

Szikszainé Dr. Bérces Anna (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

Varga Zsuzsanna<sup>2</sup> (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

dr. Hetényi István (Pénztártanács által delegált tag)

dr. Nyers Rezső<sup>3</sup> (Pénztártanács által delegált tag)

Fórizs Sándor<sup>4</sup> (Pénztárak Szövetsége által delegált tag)

voltak 1998-ban.

Az Alap ellenőrző bizottságának elnöke

Dr. Roóz József (pénzügyminiszter által kinevezett tag),

tagjai

Gondos Judit (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

Dr. Molnár Zoltán<sup>5</sup> (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

voltak.

### IV.2 Munkaügyi adatok

Az Alap kis létszámú munkaszervezettel tevékenykedik, egyes feladatokat pedig jogszabályi felhatalmazás alapján külső szakértőkkel és cégekkel végeztet. Az Alapnál

<sup>2</sup> Megbízatásáról külföldi kiküldetés miatt 1998. december hónapban lemondott.

<sup>3</sup> Megbízatásáról 1999. február hónapban lemondott.

<sup>4</sup> Megbízatása 1998. december hónapig tartott, 1999. januártól a Pénztárak Szövetségét *Forgách Tamás* képviseli

<sup>5</sup> Megbízatásáról 1998. júliusban lemondott.

megtalálható munkakörök kialakítása során a jogszabályi előírásokat és a hatékony munkavégzéshez szükséges emberi erőforrás szükségletet vettük figyelembe. A fentiek alapján 1998. végére kialakult a középtávon véglegesnek tekinthető létszám és munkaerő-szerkezet, amely az alábbi munkakörökből, illetve személyekből áll:

- ügyvezető igazgató (alkalmazása jogszabályi előírás)
- főkönyvelő<sup>6</sup> (alkalmazása jogszabályi előírás)
- vezető matematikus (alkalmazása jogszabályi előírás)
- jogtanácsos
- belső ellenőr<sup>7</sup> (alkalmazása jogszabályi előírás)
- 2 fő titkársági munkatárs<sup>8</sup>.

Az Alapnál alkalmazásban álló létszáma 1998-ban a következőképp alakult:

Hónap	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	VII.	VIII.	IX.	X.	XI.	XII.
Létszám	0	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4

A munkaszervezet működésének 11 hónapja alatt az átlagos statisztikai létszám 4,4 fő volt, ennek magyarázata az, hogy egyes munkakörök betöltése 1998-ban megbízási jogviszony alapján történt.

Az alkalmazottak közül egy fő (25%) középfokú, 3 fő (75%) felsőfokú végzettséggel bír, nyelvvizsgával 2 fő rendelkezik.

Az Alap személyi jellegű kiadásai –a munkaadó által viselt bérterhek nélkül--1998-ban az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	Összeg ('000)	Megoszlás (%)
<b>Munkabér</b>	11.407	44,8
<b>Jutalom, prémium</b>	1.018	4,0
<b>Egyéb<sup>9</sup></b>	1.465	5,8
<b>Igazgatóság, ellenőrző bizottság tiszteletdíja</b>	11.590	45,5
<b>ÖSZESEN</b>	25.480	100,0

#### IV.3 Az Alap 1998. évi működési költségvetése

##### **Működést finanszírozó bevételek**

57.1 millió forint költségvetési támogatás, amelynek költségnemenkénti szerkezetét a kiadásokat bemutató táblázat „előírányzat” oszlopa tartalmazza.

##### **Működési célú kiadások**

ezer forint

	Előírányzat	Teljesítés	Eltérés (%)	Eltérés (Ft)
<b>Személyi jellegű kiadások</b>	26 088	25 480	- 2,3 %	- 608
	45,7%	45,6%		

<sup>6</sup> Az alkalmazotti jogviszony kezdete 1999. január 1.

<sup>7</sup> Részmunkaidős foglalkoztatás. Az alkalmazotti jogviszony kezdete 1999. január 1.

<sup>8</sup> 1 fő titkársági munkatárs esetében az alkalmazotti jogviszony kezdete 1999. február 9.

<sup>9</sup> Étkezési hozzájárulás, közlekedési hozzájárulás, továbbtanulók támogatása (köztük szaktanfolyamok is).

<b>Munkaadói bérterhek</b>	11 271 19,7%	10 426 18,7%	- 7,5 %	- 845
<b>Dologi kiadások (bruttó)</b>	19 736 34,6%	19 986 35,8%	1,3 %	250
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>57 095</b> <b>100%</b>	<b>55 892</b> <b>100%</b>	<b>- 2,1 %</b>	<b>- 1 203</b>

#### IV.4 Az Alap 1999. évi működési költségvetése

##### Az Alap bevételei

Az Alap működési célra felhasználható bevételei két forrásból származnak:

- (1) a pénztárak által fizetett garanciadíjak meghatározott hányada,
- (2) költségvetési támogatás.

Az Országgyűlés által jóváhagyott költségvetés szerint az Alap 1999-ban 61,4 millió forintos költségvetési támogatást használhat fel.

A pénztári ágazat bevételeire vonatkozó becslések szerint a pénztári tagdíjbevételek 1999-ben 70 milliárd forintot tesznek ki. Az Igazgatóság döntése alapján változatlan mértékű, 0,4%-os garanciadíj esetén ez 280 millió forint díjbevételt jelent, amelynek 80-85%-a folyik be a naptári év során.

A díjbevételek működési célra felhasználható hányadát az Igazgatóság 15%-ban határozta meg. A döntés mind az 1998-ban, mind az 1999-ben realizált díjbevételeket érinti, így az Alap működésére 1999-ban 105,6 millió forint használható fel.

##### Az Alap várható bevételei 1999. december 31-ig

millió forint				
<i>MEGNEVEZÉS</i>	<i>ÖSSZEG</i>	<i>%</i>	<i>MŰKÖDÉSRE FELHASZNÁLHATÓ</i>	<i>%</i>
<b>Díjbevétel</b>	<b>235,0</b>	79,3	<b>35,25</b>	33,4
<b>Költségvetési támogatás</b>	<b>61,4</b>	20,7	<b>61,4</b>	58,1
<b>Áthozat <sup>10</sup></b>	<b>0</b>	----	<b>9,0</b>	8,5
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>296,4</b>	100,0	<b>105,6</b>	100,0

##### Az Alap kiadásai

##### Az első teljes év – 1999

Az 1998. év a felkészülés évének tekinthető, amennyiben az Alap tevékenységéhez szükséges szabályozási, személyi és tárgyi feltételek kialakítására fordítottuk erőforrásaink jelentős részét. 1999. az első olyan év, amelyben az Alap személyi állománya teljes lesz, illetve amikor a munkaszervezetnek önállóan kell gondoskodnia a működés feltételeiről. Az említett tényezők miatt az Alap várható működési költségei meghaladják az 1998. évi szintet.

<sup>10</sup> 1998. évi garanciadíj 15%-a (1998. évi áthozat).

## Az Alap várható kiadásai 1999. december 31-ig

millió forint

<i>MEGNEVEZÉS</i>	<i>ÖSSZEG</i>	<i>MEGOSZLÁS (%)</i>
<b>Személyi jellegű kiadás</b>	<b>48,8</b>	48,4%
<b>Munkaadói bérterhek</b>	<b>17,8</b>	17,6%
<b>Dologi kiadás</b>	<b>26,1</b>	25,9%
<b>Felhalmozás</b>	<b>8,2</b>	8,1%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,9</b>	100,0%

### ***Személyi jellegű kiadások***

Az Igazgatóság és az Ellenőrző Bizottság tiszteletdíjának előirányzata 1999-ben 11,8 millió forintot, természetes személynek kifizetendő megbízási díjak 4,5 millió forintot tesznek ki. A bér- és bérjellegű kiadások tervezett összege 32,5 millió forint. A személyi jellegű kifizetések 1999. évi előirányzata így összesen 48,7 millió forint.

### ***Dologi kiadások***

A dologi kiadások 1999-ben várhatóan 26,1 millió forintot tesznek ki, ami kevesebb, mint az előző év azonos kiadási tétele. Ezt elsősorban az igen takarékos tervezés, a szerződések (könyvvizsgálat, pénztári ügyvitel, stb.) ellenértékének jobb tervezhetősége tette lehetővé. Az előirányzat tartalmazza a Pénzügyminisztérium épületében bérelt irodák bérleti díját, a könyvvizsgálat és a szakértői, valamint egyéb anyagjellegű szolgáltatások ellenértékét.

### ***Munkaadói bérterhek***

Az Alap alkalmazottainak és tisztségviselőinek személyi jellegű kifizetéseinek járulékos bérterhe várhatóan 17,8 millió forint lesz.

### ***Felhalmozás***

A PGA irodatechnikai, számítástechnikai eszközök (közepes teljesítményű fénymásoló, szerver és központi tárolók, archiváló berendezések) beszerzésére, valamint irodafejlesztésre 3,2 millió forintot, nyilvántartó szoftver vásárlására 5 millió forintot, összesen tehát 8.2 millió forintot kíván fordítani.