



Pénztárak Garancia Alapja

1051 Budapest József nádor tér 2-4.

cím

18087956672091701

statisztikai számjel

ÉVES BESZÁMOLÓ

2000. év

Keltezés: Budapest, 2001. május 31.

.....
Cégszerű aláírás

AZ ÉVES BESZÁMOLÓ TARTALMA

oldal

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

I. MÉRLEG

II. EREDMÉNYKIMUTATÁS

III-V. KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

VI. A GAZDÁLKODÁS BEMUTATÁSA TEVÉKENYSÉGEK SZERINT

VII. ÜZLETI JELENTÉS

VIII. AZ ALAP GARANCIÁLIS KÖTELEZETTSÉGEI

IX. AZ ALAP BEFEKTETÉSEI, A VAGYONKEZELŐ TELJESÍTMÉNYE

X. MELLÉKLETEK

- 1-2. A VIII. fejezetben alkalmazott becslési módszerek
3. A PGA-t érintő jogszabályi változások
4. Az Állami Számvevőszék jelentése

Könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

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. szeptember 1.
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:	13600019-10018980-20000931
Az Igazgatóság elnöke:	dr. Bathó Ferenc
Ellenőrző Bizottság elnöke:	Mészáros László
Ügyvezető igazgató:	Fehér Csaba
Az Alap könyvvizsgálója:	Zagyváné Nagy Zsuzsanna – Ernst & Young Kft.
Az Alap számlavezetője:	Credit Lyonnais (Magyarország) Rt.
Az Alap letétkezelője:	Credit Lyonnais (Magyarország) Rt.
Az Alap vagyonkezelője:	ING Vagyonkezelő Rt.

Az Alap működésének törvényességi felügyeletét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban PSZÁF) látja el, gazdálkodását az Állami Számvevőszék ellenőrzi.

Az Alap harmadik személyekkel szembeni, bíróság és hatóság előtti képviseletére 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 pénztárg tag 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.

Pénztárg tagok számára nyújtott szolgáltatások, úgymint

- a PSZÁF döntése alapján tagsági viszony folytatásáról és a járadékszolgáltatások teljesítéséről történő gondoskodás.

Jogi feladatok, úgymint

- a pénztárg tagtól kapott megbízás esetén a pénztárg tag jogi képviselete felszámolási eljárás és egyezségi tárgyalás során,
- az Alap által teljesített kifizetések és a kapcsolódó költségek megtérítése a kötelezett pénztárg taggal,
- felszámolás esetén személyes felelősség megállapításának kezdeményezése az PSZÁF felé.

A garanciális feladatok ellátásához szükséges fedezet biztosítása és kezelése, úgymint

- díjpolitikai javaslatok kidolgozása, a garanciaadój meghatározása,
- garanciaadójak beszede és elszámolása,
- rendkívüli befizetésekre, illetve a díjfizetés szüneteltetésére vonatkozó döntések meghozatala,
- az Alap vagyonának megőrzése, védelme és gyarapítása.

III.3 Az Alap tagjai

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

III.4 Az Alap számvitelének fő vonásai

III.4.1 Könyvvezetés és a beszámolás formája

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

Az Alap beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságai a következők szerint határozható meg:

- Az Alap a *kettős könyvvitelen* alapuló beszámolót köteles készíteni. A beszámoló a mérleget, az eredménykimutatást, a kiegészítő mellékletet és az üzleti jelentést foglalja magába. Az éves beszámolót legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-ig hagyja jóvá az Igazgatóság és július 31-ig kell megküldeni a PSZÁF-nak, az alaptagoknak és az Állami Számvevőszéknek. A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év április 30. napja.
- Az Alap vezetése, valamint a PSZÁF információs igényeinek minél pontosabb kielégítése érdekében az eredménykimutatás *összköltségeljárással* készül..
- Az *óvatosság* elve értelmében az éves beszámolóban nem mutathat ki olyan eredményt, melynek realizálása bizonytalan.
- *Céltartalék* képezhető: várható veszteségekre, várható kötelezettségekre

A céltartalék képzési kötelezettség akkor áll fenn, ha előre látható, hogy a követelés nem fog befolyjni. Céltartalék képezhető a korengedményes nyugdíj, végkielégítés fedezetére a várható kötelezettség teljes összegében. A céltartalék összegének meghatározása a mérleg fordulónapján egyedi minősítés alapján történik.

III.4.2 Értékelési eljárások ismertetése

Sajátos eszközcsoportok értékelése

A követelések jogszerűen követelhető összegben szerepelnek a mérlegben.

Tagpénztárakkal szembeni követelést a tagpénztárak által az Alapnak negyedévente fizetendő, garanciális bevétel előírt összege (rendszeres és rendkívüli) vonatkozásában a kötelezettséggel szemben addig kell szerepeltetni könyv szerinti értéken a mérlegben, amíg azt ki nem egyenlítették.

Az Alapra átszállt befagyott követelésként kell kimutatni 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 kell kimutatni 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 kerül kimutatásra a nyugdíj folyósításának időszakában a pénztár szolgáltatási tartalékának – a likviditási és kockázat fedezeti tartalék igénybevétele után is fennálló hiánya miatt – az Alap által kiegészített összege 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 kell kimutatni.

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szembeni tagdíjkövetelésként kell kimutatni a felszámolt pénztár tagjával szemben a felszámolás kezdő időpontjától esedékes tagdíj előírt összegét az előírás szerinti értékben.

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szembeni egyéb követelésként kerül kimutatásra a felszámolási eljárás, egyezségi tárgyalás során a pénztártagok Alap által történő jogi képviselőletéért felszámított díjak garanciális bevételként elszámolt összegét a számlázási összegben, könyv szerinti értékben.

Az Alap a *garanciák fedezetére* képződött vagyonát *állampapírokban* tartja. A mérlegben az értékvesztéssel csökkentett, az értékhelyesbítéssel növelt piaci értéken, a könyv szerinti értéket meghaladó, korrigált értékben kellett szerepeltetni.

Az Alap az állampapírok értékhelyesbítéseként az állampapírok mérleg fordulónapján, illetve a negyedév utolsó napján történő értékelésekor megállapított, könyvvizsgáló által hitelesített

piaci értékének a könyv szerinti értéket meghaladó részét az értékelési tartalékkal szemben mutatta ki.

Amennyiben piaci értékük a beszerzési ár alá csökken, értékvesztést számoltunk el.

Sajátos forráscsoportok értékelési eljárásai

A tartalék tőkébe átvezetett az Alap előző év(ek) mérleg szerinti eredményét könyv szerinti értékben kell kimutatni.

Értékelési tartalék az Alap működését szolgáló immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetett pénzügyi eszközökre, forgóeszközök között nyilvántartott állampapírokra vonatkozó értékhelyesbítések elszámolt összege.

A mérleg szerinti eredmény, *amt* az Alap tárgyévet megillető bevételeinek és tárgyévet terhelő költségeinek, ráfordításainak különbözete, könyv szerinti értékben az eredménykimutatásban szereplő összeggel megegyezően szerepelteti a mérlegben.

A céltartalékot a könyv szerinti értékben kell figyelembe venni a mérleg készítésekor, képzésének részletes szabályait a számviteli politika tartalmazza. Céltartalékként mutatjuk ki az Alap jövőben várható veszteségének és kötelezettségének fedezetére képzett összeget. Céltartalék képezhető a 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 bevételként, illetve ráfordításként elszámolt összegét, a bankszámlakivonatok alapján állítjuk be a mérlegbe. Itt kell kimutatni a befektetések értékelési különbözetének elszámolt összegét is.

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 kell kimutatni.

III.5. A mérleg és az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó magyarázatok

A mérleg egyes tételeihez kapcsolódó magyarázatok

Eszközök

Az eszközállomány összetétele

adatok: ezer Ft-ban			
Megnevezés	1999.XII.31.	2000.XII.31	2000/1999 %
Immateriális javak	907	502	55,34
Tárgyi eszközök	4 267	4 753	111,39
Befektetett pénzügyi eszközök	220 753	569 097	257,80
Befektetett eszközök összesen	225 927	574 352	254,22
Készletek	0	0	0
Követelések	74 786	83 003	110,99
Értékpapírok	0	298	-
Pénzeszközök	12 677	18 331	144,60
Forgóeszközök együtt	112 549	101 632	90,30
Aktív időbeli elhatárolások	23 023	22 792	99,00
Eszközök összesen	361 499	698 776	193,30

Befektetett eszközök

Immateriális javak

Az év végi 574 352 ezer Ft értékű befektetett eszközállományból 502 ezer Ft tesz ki az immateriális javak 2000. december 31.-i állománya, amely teljes egészében szellemi termékekből, nevezetesen szoftverekből áll.

Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközeink állománya nettó értéken 4 753 ezer Ft , amely összegből 3.192 E Ft értékű a számítástechnikai berendezések állománya.

Befektetett pénzügyi eszközök

A Pénztárak Garancia Alapja befektetéseit az 1999. január 06-án aláírt szerződés szerint az ING Investment Magyarországi Vagyonkezelő Rt végzi. Az Alap vagyonának befektetése a vonatkozó jogszabályok, az Igazgatóság által elfogadott befektetési irányelvek és a vagyonkezelővel folytatott szakmai egyeztetések alapján történik. A befolyt garanciadíjak jóváhagyott működési költségekkel csökkentett hányadát az Alap minden negyedév végén utalja át a letétkezelőhöz.. A mérleg fordulónapján a befektetett pénzügyi eszközök között szereplő egy évnél hosszabb

futamidejű magyar állampapírok nettó piaci értéke 569.097 ezer Ft volt, a piaci árban felhalmozott kamat 14.630 ezer Ft-ot tett ki, míg az értékelési különbözet 12.096 ezer Ft volt. Az Alap 2000.évben elért hozama 45.628 ezer Ft realizált kamat, valamint 4.228 ezer Ft árfolyamnyereség volt, amely éves szinten 10,86%-os évesített hozamrátának felel meg.

Az alábbiakban az immateriális javak és tárgyi eszközök állományváltozását mutatjuk be:

Immateriális javak és tárgyi eszközök mozgása 2000.évben

adatok: ezer Ft-ban

Bruttó érték	Immateriális javak	Tárgyi eszközök	Összesen
Nyitó	1.227	5.336	6.563
Növekedés	0	2.045	6.563
Csökkenés	0	0	0
Záró	1.227	7.381	8.608
Kumulált Értékcsökkenés			
Nyitó	320	1.069	1.389
Növekedés	405	1.559	1.964
Csökkenés	0	0	0
Záró	725	2.744	3.353
Nettó érték			
Nyitó	907	4.267	5.174
Növekedés	0	485	81
Csökkenés	405	0	0
Záró	502	4.753	5.255

Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékére csak az értékcsökkenési leírás gyakorolt változást, selejtezés, vagy egyéb okból eszközcsökkenés nem történt.

Forgóeszközök

Követelések

A tagpénztárakkal szembeni követelésként kimutatott 82.881 ezer Ft volt, mely összeget az 2000. IV.negyedévre számlázott garanciadíjak teszik ki. A fizetési határidő 2001. január 30. volt. A mérleg készítés időpontjában a tagpénztáraknál számlázott kinnlevőség már nem volt.

Az egyéb követelés értéke 122 ezer Ft volt.

Értékpapírok

Az egy évnél rövidebb futamidejű állampapírok nettó piaci értéke 314 ezer Ft-ot, míg a piaci árban felhalmozott kamat 16 ezer Ft-ot tett ki.

Pénzeszközök

A mérleg fordulónapján 18.331 ezer Ft értékben rendelkezünk pénzeszközökkel, amelyből 1.356 ezer Ft készpénz és 16.975 ezer Ft bankszámlapénz volt.

Aktív időbeli elhatárolás

Aktív időbeli elhatárolásként 27.036 ezer Ft –ot számoltunk el az alábbi megoszlás szerint:

adatok ezer Ft-ban	
Megnevezés	2000.XII.31.
2000. évet érintő költség és ráfordítás	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	12.390
Állampapírok elhatárolt kamata és árf.nyeresége	14.646
Összesen	27.036

A bevételek aktív időbeli elhatárolásából 12.390 ezer Ft-ot tesz ki a mérlegkészítésig tudomásunkra jutott, írásban megerősített 2000. évi garanciadíjkülönbözet, ami a mérlegkészítésig még nem került számlázásra, így aktív időbeli elhatárolásként vettük számba.

Források

A mérlegben szereplő források megoszlása

adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2000.XII.31.	Megoszlás %
Saját tőke	692.842	98,55
Céltartalék	0	0
Kötelezettségek	8.530	1,21
Passzív időbeli elhatárolások	1.648	0,24
Források összesen	703.020	100,00

Saját tőke

A saját tőke eredet szerinti alakulása

adatok: ezer Ft-ban

Saját tőke összetevői	1999.	2000.	2000/1999 %
Jegyzett tőke	0	0	
Tartalék tőke	120.644	352.130	291,87
Értékelési tartalék	11.576	12.096	104,49
Mérleg szerinti eredmény	221.800	328.616	148,16
Saját tőke	354.020	692.842	195,71

Az Alap jegyzett tőkével nem rendelkezik, tekintettel arra, hogy törvényi alapítású szervezet, amelynek nincs meghatározott tulajdonosa.

A saját tőkét a befolyt garanciadíjak működési költségen felüli része és az értékelési tartalék teszik ki. Az elhatárolt, előző évet megillető garanciadíjbevétel a mérleg szerinti eredmény része.

Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása

Hosszú lejáratú kötelezettségünk nincs. A rövid lejáratú kötelezettségeink értéke 8.530 ezer forintot tesz ki, melynek megoszlása az alábbiak szerint alakult:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2000.	Megoszlás %
Szállítók	1.207	14,15
Adók, közterhek	6.986	81,90
Egyéb kötelezettségek	337	3,95
Összesen	8.530	100,00

Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként a mérleg fordulónapján 1.648 ezer Ft-ot mutattunk ki, ez a költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolásából adódik, és a könyvvizsgálat még 2000. évre esedékes díját, valamint a 2000. IV. negyedévi letéti díjat tartalmazza.

Az eredménykimutatás egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítések

Az eredménykimutatásban felsorolt bevételek megoszlása és változása

adatok : ezer

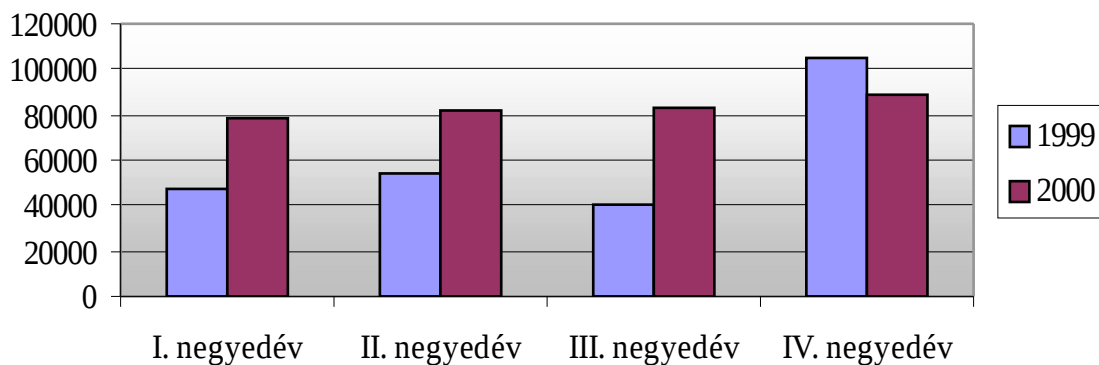
Ft-ban

	Megnevezés	1999.	2000.	2000/1999 %
01	Tagpénztárakkal szemben elszámolt díjbevételek	237.082	331.849	139,97
02	Rendkívüli tagpénztári befizetések	0	0	0
03	Pénztártagok jogi képviselőért felszámított díjak	0	0	0
I.	Garanciális bevételek (1+2+3)	237.082	331.849	139,97
II.	Átvett pénztártagok követeléseinek befektetésének eredménye	0	0	0
III:	Átvett pénztártagok követeléseinek befektetéséből származó eredmény elszámolása egyéni illetve szolgáltatási számlákon (+,-)	0	0	0
IV.	Egyéb bevételek	60.472	58.928	97,45
V.	Pénzügyi műveletek bevételei	26.177	63.200	241,43
VI.	Rendkívüli bevételek	0	0	0
	Összesen	323.731	453.977	140,23

Díjbevételek

A tárgyévben a tagpénztárak által fizetett garanciadíjakból származó bevételek 39,97 %-kal haladták meg az 1999 évi bevételt. Az erőteljes emelkedés összetevői a magánnyugdíjpénztárak taglétszámának stabilitása, valamint a pénztártagok járulékkal fedezett jövedelmének nominális emelkedése.

A díjbevételek alakulása negyedévenként:



	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
1999	47.490	53.986	40.269	105.023	246.768
2000	78.438	81.780	83.310	88.321	331.849

(Az 1999 IV. negyedév tartalmazza az 1999 évet érintő 9.686 e Ft-os az éves beszámolóik ismertté válása utáni elhatárolást is.)

A 1999.évi garanciadíjak végleges nagyságrendje csak a tagpénztárak éves beszámolóinak leadása – 2000. május 31.- után (illetve a Winterthur és a Pannónia Magánnyugdíjpénztár esetében később) vált ismeretessé, és mindez együttesen az 1999.évben elszámolt, beszámolóban szereplő garanciadíjat további 9.686 ezer Ft-al emelte meg. A különbözetelek számlázásra kerülnek 2001.év folyamán.

A negyedéves befizetések az Alap által a díjfizetési szabályzatban rögzítettek szerint elkészített számlák alapján történtek 2000. évben is, a törvényben előírt fizetési határidő megjelölésével. A tagpénztárak többsége a fizetési határidőket teljesítette, késedelmi díjat csak néhány tagpénztár esetében kellett számlázni.

A 331.849 ezer Ft garanciadíjbevételeből 9.686 ezer Ft –megfelelő okmányok alapján elhatárolt garanciadíjbevétele, mely összeg a pénztárak éves beszámolóinak elkészülte után kerül kiszámlázásra.

Egyéb bevételek

Az egyéb bevételek között megjelenő 58.500 ezer Ft költségvetés támogatás felhasználását az üzleti jelentés mutatja be. A számlázott késedelmi díjak 13 ezer Ft-ot tesznek ki. 415 ezer Ft volt a különféle egyéb bevétel, ami teljes egészében megtérített költség volt.

Költségek és ráfordítások

Garanciális ráfordítások 2000. évben sem merültek fel. Az Alap működésével közvetlenül összefüggő költségek 105.505 ezer Ft-ot tettek ki.

A pénzügyi műveletek ráfordításai között számoltuk el 14.168 ezer Ft értékben az értékpapírok beszerzési árában fizetett kamatot és 1.664 ezer Ft értékben az árfolyamvesztéséget, valamint 3.939 ezer Ft értékben az értékvesztést.

Ráfordítások alakulása

adatok: ezer Ft-ban

	Megnevezés	1999.	2000.	2000/1999 %
VII.	Garanciális ráfordítások	0	0	0
VIII.	Egyéb ráfordítások	5.995	85	1,42
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordítása	8.481	19.771	233,12
	Összesen	14.476	19.856	137,16

A pénzügyi ráfordítások jelentős növekedését a garanciális vagyon növekedése és annak állampapírokba való befektetése illetve az értékpapír vásárlásakor a vételárban lévő kamat pénzügyi ráfordításként való elszámolása indokolja.

Működési költségek

Működési költségek költségnemenkénti alakulása és megoszlása

adatok: ezer Ft-ban

	Megnevezés	1999.	Megoszlás %	2000.	Megoszlás %
17.	Anyagjellegű ráfordítások	9.898	11,32	10.751	10,19
18.	Személyi jellegű ráfordítások	62.332	71,27	74.275	70,40
19.	Értékcsökkenési leírás	1.774	2,03	2.166	2,05
20.	Egyéb költségek	13.451	15,38	18.313	17,36

XI.	Működési költségek (17+18+19+20)	87.455	100,00	105.505	100,00
-----	----------------------------------	--------	--------	---------	--------

A működési költségek összesen 20,64 %-kal emelkedtek az előző évhez viszonyítva, amely növekedés lényegében kettő okra vezethető vissza:

- az egyik ok a bérleti díjak növekedése mintegy 4 millió Ft-al, mert az 1999. év csak az utolsó negyedév iroda bérleti díját tartalmazza,
- a másik ok pedig az inflációval megegyező béremelkedés és annak járulékvonzata, valamint a tisztségviselők létszámának előző évhez képest az Mpt. előírásainak megfelelő növekedése .

Az *anyagjellegű ráfordítások* (10.751 ezer Ft) az irodaszerek, a telefon, a hírlapok, a szakkönyvek, az üzemanyag, a nyomtatvány, a postaköltség a tisztítószer a külföldi kiküldetések, javítás-karbantartás költségeit tartalmazza, mely költségek 8,62 %-kal emelkedtek az előző évhez képest.

A *személyi jellegű ráfordítások* között a munkabérek, a tisztségviselők tiszteletdíját, bérjellegű kifizetéseket, reprezentációs költséget, társadalombiztosítási járulékot valamint a munkavállalók javára önkéntes nyugdíjpénztárba fizetett hozzájárulás összegét számoltuk el, összesen 74.275 ezer Ft értékben.

Az *értékcsökkenési leírás* (2.166 ezer Ft) tartalmazza a nagy értékű tárgyi eszközeink terv szerinti értékcsökkenésének elszámolását, valamint a 30 ezer Ft beszerzési érték alatti eszközök azonnali költségként való elszámolását.

Az *egyéb költségek* között (18.313 ezer Ft) a könyvvizsgálat díja, a letétkezelői, vagyonkezelői díjak, a szakértői díjak, a bankköltségek, oktatás-továbbképzés költségei, a biztosítási díjak, a bérleti díjak és egyéb szolgáltatások díjai szerepelnek.

Az egyéb költségek alakulása

Megnevezés	adatok: ezer Ft-ban		
	1999.	2000.	2000/1999 %
Bérleti díj	3.111	8.634	277,53
Hirdetés, reklám	1.826	67	3,67
Oktatás, továbbképzés	1.656	1.118	67,51

Szakértői díjak	2.135	931	43,61
Könyvvizsgálati díj	3.106	3.700	119,12
Bankköltségek	953	2.665	279,64
ebből: letétkezelői díj	113	220	194,69
 vagyonkezelői díj	695	2.143	308,34
Biztosítási díjak	329	426	129,48
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	335	772	230,45
Összesen	13.451	18.313	136,15

Az összes működési költségen belül az egyéb költségek 36,15 %-kal magasabbak az előző évi egyéb költségekhez viszonyítva, amit a bérleti díj változáson kívül a befektetett pénzügyi eszközök garanciadíj növekedésével arányos emelkedése indokol. A könyvvizsgálati díj tartalmazza az 1999. IV. negyedévi díjat is.

III.6. Pénzeszközök változása

A mérleg számláiban bekövetkezett változások (A készpénz forrásai és felhasználásai)

adatok ezer Ft-ban

Számlák megnevezése	Mérleg		Változás	
	00.12.31.	99.12.31.	forrás	felhasználás
Immateriális javak	502	907	405	
Tárgyi eszközök	4.253	4.267	14	
Állampapírok	569.097	220.753		348.344
Követelések	83.003	74.786		8.217
Aktív időbeli elhatárolás	27.036	23.023		4.013
Értékpapírok	298	25.106	24.808	
Nettó tartalékok	352.130	120.644	231.486	
Mérleg szerinti eredmény	328.616	221.800	106.816	

Szállítók és egyéb kötelezetts.	1.562	1.854		292
Adó-járadék kötelezettség	6.968	4.758	2.210	
Elhatárolt költségek	1.648	867	781	
Pénzeszköz	18.331	12.677		5.654
Összesen			366.520	366.520

IV. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
I.Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás		
/1-11. Sorok/	161.710	361.023
1. Eredmény +,-	221.800	328.616
2. Elszámolt amortizáció +	1.389	2.166
3. Elszámolt értékvesztés +	0	3.937
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +,-	0	0
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +,-	5.852	11.047
6. Szállítói kötelezettség változása +,-	1.660	-292
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +,-	4.952	2.210
8. Passzív időbeli elhatárolások változása +,-	867	781
9. Tagpénztárakkal szembeni követelés változása +, -	-26.319	-8.286
10.Forgóeszközök /vevő és pénzeszk.nélkül/ változása +, -	-25.468	24.857
11.Aktív időbeli elhatárolások változása +,-	-23.023	-4.013
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszk.változás		
/12-13 sorok/	-214.624	-355.369
12. Befektetett eszközök beszerzése -	-314.802	-619.997
13. Befektetett eszközök eladása +	100.178	264.628
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás		
/14-15 sorok/	0	0
14. Hitelfelvétel +	0	0
15. Hiteltörlesztés, - visszafizetés -	0	0
IV. PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA (+/-I+/-II+/-III. sorok) +,-	-52.914	5.654

A szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás 361.023 ezer Ft az 1999.évi 161.710 ezer Ft-al szemben. A forgóeszközök változása (vevőkövetelés és pénzeszköz-változás nélkül) 24.857 ezer Ft-al növelte a pénzeszközállományt, ami gyakorlatilag a rövidlejáratu értékpapírállomány értékesítéséből eredt.

Az aktív időbeli elhatárolások állománynövekedése 23.023 ezer Ft –al csökkentette a pénzeszközeinket 1999. évben, míg a 2000. évi változás 4.013 ezer Ft, mely összeg csak 2001.évben lesz pénzügyileg realizált.

A befektetési tevékenységünkből származó pénzeszközváltozás 2000. évben - 355.369 ezer Ft, ami azt tükrözi, hogy ennyivel több befektetett eszközt szereztünk be, mint amennyit értékesítettünk. A befektetett pénzügyi eszközök állománya növekedett meg jelentősen, míg a forgóeszközök között nyilvántartott éven belüli lejáratú értékpapírokat a vagyonkezelő értékesítette. Összességében a mérleg fordulónapján az Alap pénzeszközváltozása 2000. évben 5 654 ezer Ft volt.

V. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

Megnevezés	Számítási mód	1999.	2000.
Forgóeszközök aránya	Forg.eszk.érték/össz.eszk. ért.	0,31	0,14
Tőkeellátottság	Saját tőke/összes forrás	0,97	0,99
Források aránya	Kötelezettségek/saját tőke	1,87	1,23
Likviditás	Forgóeszközök/röv.lej.köt.	17,04	11,92
Bev.arányos jövedelmez.	Eredm./ díjbev.	0,93	0,99
Eszközarányos jövedelmez.	Eredm./összes eszköz	0,60	0,47
Vagyonarányos jövedelmez	Eredm./saját tőke	0,61	0,48

A pénzügyi mutatók alakulása 2000. évben kedvező képet mutat. A forgóeszközök aránya csökkent az összes eszközértéken belül. A saját tőke mintegy megduplázódott, amit jól érzékeltet a mutató 0,97-ről 0,99-re való növekedése. A kötelezettségek a saját tőkéhez viszonyítva pedig csökkentek

A likviditási mutató romlása az éven belüli futamidejű értékpapírok értékesítésének és a rövid lejáratú kötelezettségek 29%-kal való emelkedésének együttes hatásának eredménye.

VI. ÜZLETI JELENTÉS

VI.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 független szakértők	1 fő 4 fő	évenkénti cserélődés 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
2000. november 29-ig (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

Dr. Hardy Ilona
2000. november 30-tól (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

Szikszainé Dr. Bérces Anna (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

Dr. Thuma Róbert
2000. november 13-tól (pénzügyminiszter által kinevezett tag),

dr. Hetényi István (Pénztártanács által delegált tag)

Farkas István (Pénztártanács által delegált tag)

Skrabski Árpád (Pénztárak Szövetsége által delegált tag)

voltak 2000-ben.

Az Alap ellenőrző bizottságának elnöke

Dr. Roóz József (pénzügyminiszter által kinevezett tag)
2000. november 12-ig

Dr. Mészáros László (pénzügyminiszter által kinevezett tag)
2000. november 13-tól

tagjai

Gondos Judit (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

Dr. Mészáros László (pénzügyminiszter által kinevezett tag)
2000. november 12-ig

Kiss János (pénzügyminiszter által kinevezett tag),
2000. november 13-tól

voltak.

VI.2 Munkaügyi adatok

Az Alap kis létszámú munkaszervezettel tevékenykedik, egyes feladatokat pedig jogszabályi felhatalmazás alapján külső szakértőkkel és cégekkel végeztet. Az Alapnál megtalálható munkakörök kialakítása során a jogszabályi előírásokat és a hatékony munkavégzéshez szükséges emberi erőforrás szükségletet vettük figyelembe. Az Alap munkaszervezetének összetétele a következő volt 1999-ben:

- ügyvezető igazgató (alkalmazása jogszabályi előírás)
- főkönyvelő (alkalmazása jogszabályi előírás)
- vezető matematikus (alkalmazása jogszabályi előírás)
- jogtanácsos
- belső ellenőr (alkalmazása jogszabályi előírás)
- 2 fő titkársági munkatárs.

Az Alapnál alkalmazásban állók létszáma az év során folyamatosan 7 fő volt.

Az alkalmazottak közül 1 fő középfokú, 6 fő felsőfokú végzettséggel bír, nyelvvizsgával 4 fő rendelkezik.

VI.3 Az Alap 2000. évi működési költségvetése

A Pénztárak Garancia Alapja a munkaszervezet működését 2000-ben két forrásból finanszírozta: a díjbevételek Igazgatóság által meghatározott hányadából, valamint költségvetési támogatásból. A 2000. évi költségvetési törvényben foglaltak szerint az Alap

támogatási előirányzata 58,5 millió forint volt, az Igazgatóság döntése értelmében pedig a díjbevételekből mintegy 49 millió forintot szintén működési kiadások céljára használhatott fel. Az Igazgatóság határozatában az alábbi bevételi és kiadási előirányzatot hagyta jóvá:

Megnevezés	Összeg
Költségvetési támogatás	58,5
Saját forrás	49,0
ÖSSZESEN	107,5

Megnevezés	Összeg
Személyi jellegű kiadás	54,2
TB	19,3
Dologi kiadás	30,5
Felhalmozás	2,4
ÖSSZESEN	106,4

Az Alap működési költségvetésének teljesítése az alábbiak szerint alakult

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés
Költségvetési támogatás	58,5	58,5	0%
Saját forrás	49,0	48,4	-1,2%
ÖSSZESEN	107,5	106,9	-0,6%

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés
Személyi jellegű kiadás	54,2	54,8	1,1%
TB	19,3	19,2	-0,5%
Dologi kiadás	30,5	30,4	-0,3%
Felhalmozás	2,4	2,5	4%
ÖSSZESEN	106,4	106,9	0,47%

VI.4. Az Alap gazdálkodása 2001-ben

A gazdálkodás feltételei 2001-ben

Az Alap díjbevételeit elsősorban a tagdíjfizető pénztártagok létszáma, jövedelmi viszonyai és az egyéni „járulékplafon” határozza meg. A pénztártagok száma –a visszalépési határidőre vonatkozó kormányzati elképzelések ellenére- lassú növekedést mutat, hiszen a pályakezdők évről évre gyarapítják a tagságot, miközben visszalépés, rokkantság, nyugdíjbavonulás vagy elhalálozás okán kevesen hagyják el a rendszert. Az ágazat és az Alap bevételeinek másik meghatározója a pénztártagok átlagos jövedelemszintje és annak várható változása, amelyekről feltételezzük, hogy nem térnek el jelentősen és tendenciózusan az országos mutatóktól. Becsléseink szerint a

tagdíjfizetéssel terhelt jövedelmek dinamikájának és a járuléklafon emelésének együttes hatásaként hozzávetőleg 12%-kal növekszik 2001-ben az ágazati díjbevétel az előző évhez képest, mintegy 91-94 milliárd forintra. Változatlan díjmértéket feltételezve az Alap várható bruttó díjbevételeinek nagyságát így 364 és 374 millió forint közé tesszük.

A várható nettó díjbevételek és a befektetések hozamának eredményeként a garanciális vagyon 2001-ben valószínűleg eléri az 1 milliárd forintot.

Garanciális kifizetésekre 2001-ben nem számítunk.

Működési költségvetés - kiadások

Az Alap működési kiadásait 2001-ben 120 millió forintra tervezzük, 13,2%-kal magasabbra, mint az előző év működési költségeit (106,4 millió forint). A személyi jellegű kiadások ezen belül 64 millió, a bérterhek 19,5 millió, a dologi kiadások 35 millió, a beruházások pedig 1,5 millió forintot tesznek ki, az alábbiakban részletezett okok miatt.

Az Igazgatóság és az Ellenőrző Bizottság tiszteletdíjának előirányzata 2001-ben 14,3 millió forint, amelynek emelkedését részben a díjak 20-25%-os emelése, részben a testületek létszámának 25%-os növekedése indokolja. A bér- és bérjellegű kifizetések emelkedésének mértéke 9,75%, összhangban a munkaszerződések tartalmával, így a bér és bérjellegű kifizetések előirányzata –amely tartalmazza a természetes személynek kifizetendő megbízási díjakat és a munkaügyi szabályzatnak megfelelő mozgóbéreket– összesen 47,1 millió forint. A személyi jellegű kifizetések között számoljuk el a járulékfizetési kötelezettséggel terhelt reprezentációs költségeket

Dologi kiadások

A dologi kiadások 2001-ben várhatóan 35 millió forintot tesznek ki. Az előirányzat tartalmazza a Pénzügyminisztérium épületében bérelt irodák bérleti díját 5,1 millió, valamint a kezelt vagyon nagysága miatt megnövekedett vagyon- és letétkezelői díjakat mintegy 4 millió forint értékben

TB és egyéb bérterhek

A PGA alkalmazottai és tisztségviselői felé eszközölt kifizetések bérterhe (a személyi jellegű kiadásokkal összefüggésben) összesen 19,5 millió forint lesz.

Felhalmozás

A PGA irodatechnikai, számítástechnikai eszközeinek és irodabútorait 2000-ben, a bérleti szerződések lejártával megvásárolta, egyéb eszközök beszerzését csak pótlásként tervezzük. Az összesen 1,5 millió forintos előirányzat tartalmazza egy új biztonsági szoftver beszerzését és egyes irodarészek egészségügyi festését-mázolását.

Működési költségvetés – bevételek

Az elfogadott költségvetési törvényben foglaltak alapján és a kiadások várható nagysága miatt az intézmény finanszírozását továbbra is két forrásból szükséges biztosítani: a garanciális bevételek működési hányadából és a törvény szerinti költségvetési támogatásból.

A költségvetési támogatás 2001-ben 61,2 millió forint lesz, amihez az Alap havonta, egyenlő részletekben jut hozzá. A működési kiadások finanszírozási igényének megfelelően tehát az Alap díjbevételeiből 58,8 millió forintot szükséges felhasználni. A garanciadíj mértékének emelésével nem számoltunk, mivel az elmúlt évekhez képest nem történt olyan változás, ami a várható kifizetések és bevételek viszonyát befolyásolná.

3. számú melléklet

A GAZDÁLKODÁS BEMUTATÁSA TEVÉKENYSÉGEK SZERINT

Bevezetés

A Pénztárak Garancia Alapját a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény hozta létre. Bár a magyar piac számára nem voltak ismeretlenek a garanciális funkciókat ellátó szervezetek (lásd OBA, BEVA) a PGA a törvény által rárótt feladataival mindenféleképpen egy speciális, egyedi "képződménynek" tekinthető. A Pénztárak Garancia Alapja nevű szervezet gyakorlatilag, két, egymástól független entitást takar, úgymint a garanciális vagyont és a vagyont („Alap”) kezelését valamint egyéb, garanciálisnak tekinthető feladatok ellátását szolgáló intézményt.

A két entitás természete eltérő megközelítést igényel, különös tekintettel a tulajdoni viszonyokra, rendelkezési és döntéshozatali jogokra valamint a számviteli, gazdálkodási szabályokra.

A jelenlegi szabályozás hiányosságai

Az Alap számviteli rendjét és beszámoló készítését szabályozó hatályos kormányrendelet előírásait figyelembe véve az eredménykimutatáson belül nem különül el megfelelően az Alap, mint szervezet működéséből származó eredmény, illetve az Alap garanciális tevékenységének (elsősorban a garanciális vagyon befektetéséből származó) eredménye. Ebből kifolyólag egyrészt *nem állapítható meg a beszámolóból, hogy az Alap milyen hatékonysággal működik* (hisz működési költségeivel szemben nem állnak működési célú bevételek), hogy milyen esetleges működési tartalékkal rendelkezik, *illetve nem különül el a garanciális vagyon és a működési célú pénzeszközök befektetésének eredménye sem*. A fentebb vázolt probléma egyenes következménye, hogy a mérleg forrás oldalán nem különül el egyrészt az adott időszak eredménye, másrészt a korábbi időszakok felhalmozott „eredménytartaléka”. A hatályos mérleg előírásokat figyelembe véve eszköz oldalon jelenleg csak az átmeneti vagyonkezelésben lévő eszközök és a saját (működési és garanciális célú együttesen) tulajdonban lévő eszközök megkülönböztetésére van lehetőség. Ez *mindenféleképpen problémát jelent a garanciális vagyon nagyságának megítélése és a hozamok ellenőrzésénél*. A két vagyonrész egyként kezelésével felmerül az „időbeliség” problémája is. A jelenlegi szabályozási környezetben a garanciális vagyon mértéke negyedévente változik számottevően (a garanciadíjak előírásával, illetve megfizetésével). Ugyanakkor a működési költségek általában folyamatosan jelentkeznek, ezáltal a működési vagyon nagysága is folyamatosan változik. Így előfordulhat az eset, hogy ha készítünk egy mérleget negyedéveken belül, az a saját tulajdonú vagyon csökkenését mutatja anélkül, hogy bármilyen garanciális ráfordítás keletkezett volna az adott időszakban. Ebből következően az is előfordulhat (és természetesen elő is fordul), hogy *az Alap vagyona nem olyan mértékben növekszik egy adott negyedévben, mint a garanciális díjbevételek és a hozamok összege*.

A vázolt problémák kezelése végett az Alap Igazgatósága 1999. végén munkatervet fogadott el, aminek értelmében jelen beszámolóban bemutatjuk az Alap gazdálkodását tevékenység szerinti bontásban. Az áttekinthetőség kedvéért a két entitás mérlegét és eredménykimutatását elválasztottuk egymástól („*Garancia Alap*”, „*PGA*”).

„GARANCIA ALAP”

MÉRLEG

Ezer Ft-ban

	ESZKÖZÖK	Előző év	Előző éve(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	220 753		569 097
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK			
03.	1. Vagyoni értékű jogok			
04.	2. Szellemi termékek			
05.	3. Alapítás, átszervezés aktivált értéke			
06.	4. Immateriális javak értékhelyesbítése			
07.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK			
08.	1. Ingatlanok			
09.	2. Berendezések, felszerelések, járművek			
10.	3. Beruházások			
11.	4. Beruházásokra adott előlegek			
12.	5. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
13.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	220 753		569 097
14.	1. Hosszú lejáratú bankbetétek			
15.	2. Állampapírok	210 045		557 001
16.	3. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	10 708		12 096
17.	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete			
18.	B) FORGÓESZKÖZÖK	91 758		91 332
19.	I. KÉSZLETEK			
20.	1. Anyagok			
21.	2. Áruk			
22.	3. Készletre adott előlegek			
23.	II. KÖVETELÉSEK	63 406	4 890	82 881
24.	1. Tagpénztárakkal szembeni követelések	63 406	4 890	82 881
25.	2. Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szembeni követelés			
26.	3. Egyéb követelések			
27.	III. ÉRTÉKPAPÍROK	25 086		298

28.	1. Állampapírok	24 218		298
29.	2. Értékpapírok értékhelyesbítése	868		
30.	3. Értékpapírok értékelési különbözete			
31.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	3 266		8 153
32.	1. Pénztár, csekkek			
33.	2. Bankbetétek	3 266		8 153
34.	3. Pénzeszközök értékhelyesbítése			
35.	4. Pénzeszközök értékelési különbözete			
36.	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	20 256	3 344	25.175
37.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	332 767	8 234	685 604

	FORRÁSOK	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	E
38.	D) SAJÁT TŐKE	332 767	8 234	673 172
39.	I. JEGYZETT TŐKE			
40.	II. GARANCIÁLIS TŐKE	321 191	8 234	
41.	1. Előző évek felhalmozott eredményéből	102 633		338 018
42.	2. Mérleg szerinti eredményéből	218 558	8 234	323 058
43.	3. Értékelési különbözetből			
44.	II. TARTALÉK TŐKE			
45.	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	11 576		12 096
46.	E) CÉLTARTALÉKOK			
47.	F) KÖTELEZETTSÉGEK	0		0
48.	I. GARANCIÁLIS KÖTELEZETTSÉGEK	0		0
49.	1. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
50.	2. Rövid lejáratú kötelezettségek	0		12 432
51.	a) Tagpénztárakkal szembeni kötelezettségek			
52.	b) Pénztártagokkal szembeni kötelezettségek			
53.	c) Rövid lejáratú hitelek			
54.	d) Állammal szembeni kötelezettségek			
55.	e) Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek			
56.	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK			
57.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	332 767	8 234	685 604

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Ssz.	Tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	B	C	D	E
01.	01. Tagpénztárakkal szemben elszámolt díjbevételek	237 082	8 234	331 849
02.	02. Rendkívüli tagpénztári befizetések			
03.	03. Pénztártagok jogi képviselőtéért felszámított díjak			
04.	I. Bevételek (01.+02.+03.)	237 082	8 234	331 849
05.	04. Befektetések bevételei (06+07)	26 047		63 120
06.	a) kapott kamatok	24 160		54 552
07.	b) árfolyamnyereség	1 887		8 568
08.	05. Befektetések ráfordításai (09+10+11)	9 009		22 134
09.	a) befektetésekkel kapcsolatos költségek	528		2 363
10.	b) értékpapír beszerzési árában elismert fizetett amatok	8 461		18 108
11.	c) árfolyamveszteség			1 663
12.	II. Befektetések eredménye (04-05)	17 038		40 986
13.	06. Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások			
14.	07. Pénztártagok jogi képviselőtével összefüggő ráfordítások			
15.	08. Alap kezelési díj	35 562		49 777
16.	III. Ráfordítások (06+07+08)	35 562		49 777
17.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (I.+II.-III.)	218 558	8 234	323 058

MÉRLEG

ezer Ft-ban

	ESZKÖZÖK	Előző év	Előző éve(ek) módosításai	Tárgyév
a	B	C	d	E
01.	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	5 174		5 255
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	907		502
03.	1. Vagyoni értékű jogok			
04.	2. Szellemi termékek	907		502
05.	3. Alapítás, átszervezés aktivált értéke			
06.	4. Immateriális javak érték helyesbítése			
07.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	4 267		4 753
08.	1. Ingatlanok			
09.	2. Berendezések, felszerelések, járművek	4 267		4 753
10.	3. Beruházások			
11.	4. Beruházásokra adott előlegek			
12.	5. Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
13.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK			
14.	1. Hosszú lejáratú bankbetétek			
17.	2. Állampapírok			
18.	3. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése			
19.	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete			
20.	B) FORGÓESZKÖZÖK	20 791	863	22 732
21.	I. KÉSZLETEK			
22.	1. Anyagok			
23.	2. Áruk			
24.	3. Készletre adott előlegek			
25.	II. KÖVETELÉSEK	11 571	863	12 554
26.	1. Garancia Alappal szembeni követelések	11 380	863	12 432
27.	2. Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szembeni követelés			
28.	3. Egyéb követelések	191		122
29.	III. ÉRTÉKPAPÍROK			
30.	1. Állampapírok			

31.	2. Értékpapírok értékhelyesbítése			
32.	3. Értékpapírok értékelési különbözete			
33.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	9 411		10 178
34.	1. Pénztár, csekkek	298		1 356
35.	2. Bankbetétek	9 113		8 822
36.	3. Pénzeszközök értékhelyesbítése			
37.	4. Pénzeszközök értékelési különbözete			
38.	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2 767	590	1 860
39.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	28 732	1 453	29 848

	FORRÁSOK	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	E
		21 253		19 670
40.	D) SAJÁT TŐKE			
40.	I. JEGYZETT TŐKE			
42.	II. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG FELHALMOZOTT TŐKÉJE	21 253		19 670
43.	1. Előző évek felhalmozott eredményéből	18 011		14 112
44.	2. Mérleg szerinti eredményéből	3 242	1 452	5 558
45.	3. Értékelési különbözetből			
46.	II. TARTALÉK TŐKE			
47.	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
48.	E) CÉLTARTALÉKOK			
49.	F) KÖTELEZETTSÉGEK	6 612		8 530
50.	1. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
51.	2. Rövid lejáratú kötelezettségek	6 612		8 530
52.	a) Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	1 854		1 207
53.	b) Rövid lejáratú hitelek			
54.	c) Állammal szembeni kötelezettségek	4758		7 323
55.	d) Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek			
56.	G) PASSÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	867		1 648
57.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	16 994	1 453	29 848

„PGA”

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Ssz.	Tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	E
1.	IV. Működési díjbevétel	35 562	1 453	49 777
2.	09. Állami támogatás	60 200		58 500
3.	10. Késedelmi díjak és egyéb bevételek	272		428
4.	V. Egyéb bevételek (09+10)	60 472		58 928
5.	11. Kapott kamatok, osztalékok	130		80
6.	12. Értékpapír eladás realizált árfolyamnyeresége			
7.	VI. Befektetéséből származó bevételek (11+12)	130		80
8.	VII. Rendkívüli bevételek			
9.	12. Anyagjellegű ráfordítások	9 898		10 751
10.	13. Személyi jellegű ráfordítások	62 332		74 275
11.	14. Értékcsökkenési leírás	1 774		2 166
12.	15. Egyéb költségek	12 923		15 950
13.	VIII. Működési költségek (11+12+13+14)	86 297		103 142
14.	IX. Egyéb ráfordítások	5 995		85
15.	16. Befektetésekkel kapcsolatos költségek			
16.	17. Értékpapír beszerzési árában elismert fizetett kamatok			
17.	18. Értékpapír eladás realizált árfolyamvesztesége			
18.	X. Befektetések ráfordításai (15+16+17)			
19.	X. Rendkívüli ráfordítások			
20.	B) MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (IV.+V.+VI.+VII.- VIII.+IX.+X.)	3 242	1 453	5 558

