



Pénztárak Garancia Alapja

1051 Budapest József nádor tér 2-4.

cím

18087956672091701

statisztikai számjel

ÉVES BESZÁMOLÓ

2001. év

Keltezés: Budapest, 2002. május 31.

.....
Cégszerű aláírás

AZ ÉVES BESZÁMOLÓ TARTALMA

	<i>oldal</i>
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS 3
I. MÉRLEG 4
II. EREDMÉNYKIMUTATÁS 6
III-V.KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 8
VI. A GAZDÁLKODÁS BEMUTATÁSA TEVÉKENYSÉGEK SZERINT	
VII. ÜZLETI JELENTÉS
VIII. BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI JELENTÉS
IX. AZ ALAP BEFEKTETÉSEI, A VAGYONKEZELŐ TELJESÍTMÉNYE ...	
X. MELLÉKLETEK
1. A PGA-t érintő jogszabályi változások	

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

Pénztártagok számára nyújtott szolgáltatások, úgymint

- a járadékszolgáltatások teljesítéséről történő gondoskodás.

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 megtérítése a kötelezett pénztárral,
- befagyás esetén személyes felelősség megállapításának kezdeményezése az PSZÁF felé.

A garanciális feladatok ellátásához szükséges fedezet biztosítása és kezelése, úgymint

- díjpolitikai javaslatok kidolgozása, a garanciadíj meghatározása,
- garanciadíjak beszédése 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-pénztárak 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 érték helyesbítések 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	2000.XII.31.	2001.XII.31	2001/2000 %
Immateriális javak	502		55,34
Tárgyi eszközök	4 753		111,39
Befektetett pénzügyi eszközök	569 097		257,80
Befektetett eszközök összesen	574 352		254,22
Készletek	0		0
Követelések	83 003		110,99
Értékpapírok	298		1,18
Pénzeszközök	18 331		144,60
Forgóeszközök együtt	101 632		90,30
Aktív időbeli elhatárolások	27 036		117,43
Eszközök összesen	703 020		194,47

Befektetett eszközök

Immateriális javak

Az év végi **574 352** ezer Ft értékű befektetett eszközállományból **502** ezer Ft tesz ki az immateriális javak 2001. 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** ezer 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 kezeli. 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 2001.évben elért hozama **45.800** 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 a 2001. évben

adatok: ezer Ft-ban

Bruttó érték	Immateriális javak	Tárgyi eszközök	Összesen
Nyitó			
Növekedés			
Csökkenés			
Záró			
Kumulált Értékcsökkenés			
Nyitó			
Növekedés			
Csökkenés			
Záró			
Nettó érték			
Nyitó			
Növekedés			
Csökkenés			
Záró			

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 2001. IV.negyedévre számlázott garanciadíjak teszik ki. A fizetési határidő 2002. 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	2001.XII.31.
2001. évet érintő költség és ráfordítás	
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	
Állampapírok elhatárolt kamata és árf.nyeresége	
Összesen	

A bevételek aktív időbeli elhatárolásából **12.390** ezer Ft-ot tesz ki a mérlegkészítésig tudomásunkra jutott, írásban megerősített 2001. 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	2001.XII.31.	Megoszlás %
Saját tőke		
Céltartalék		
Kötelezettségek		
Passzív időbeli elhatárolások		
Források összesen		

Saját tőke

A saját tőke eredet szerinti alakulása

adatok: ezer Ft-ban

Saját tőke összetevői	2000.	2001.	2001/2000 %
Jegyzett tőke	0		
Tartalék tőke	352.130		
Értékelési tartalék	12.096		
Mérleg szerinti eredmény	328.616		
Saját tőke	692.842		

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

A saját tőkét a befolyt garanciadíjak működési költségén felüli része és az értékelési tartalék teszik ki. Az elhatárolt, előző évet megillető garanciadíjbevételek 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	2001.	2001/2000%
Szállítók		
Adók, közterhek		
Egyéb kötelezettségek		
Összesen		

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 2001. évre esedékes díját, valamint a 2001. IV. negyedévi letéti díjat tartalmazza.

Az eredménykimutatás egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítések

Az eredménykimutatásban felsorolt bevételek megoszlása és változása

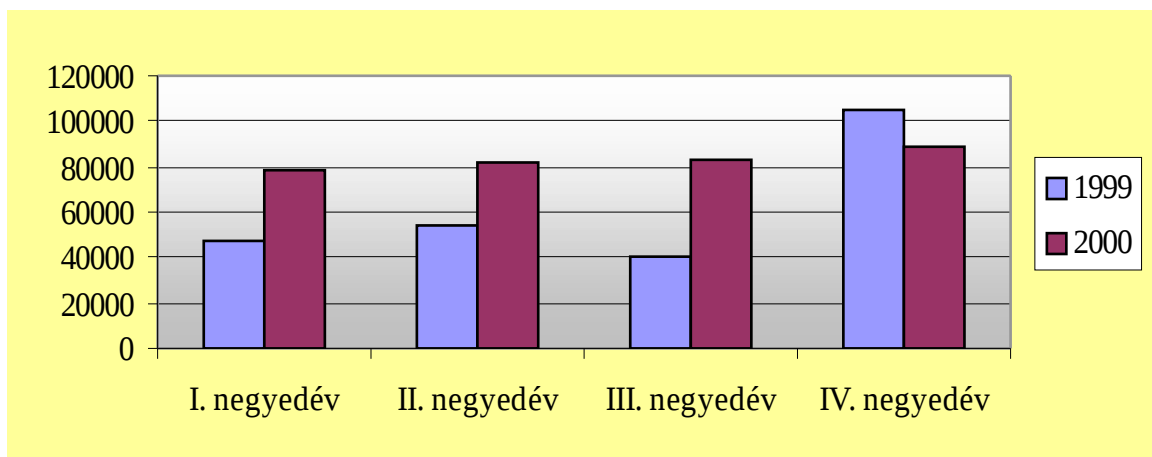
adatok : ezer Ft-ban

	Megnevezés	2000.	2001.	2001/2000 %
01	Tagpénztárakkal szemben elszámolt díjbevételek	331.849		
02	Rendkívüli tagpénztári befizetések	0		
03	Pénztártagok jogi képviselőért felszámított díjak	0		
I.	Garanciális bevételek (1+2+3)	331.849		
II.	Átvett pénztártagok követeléseinek befektetésének eredménye	0		
III:	Átvett pénztártagok követeléseinek befektetéséből származó eredmény elszámolása egyéni illetve szolgáltatási számlákon (+,-)	0		
IV.	Egyéb bevételek	58.928		
V.	Pénzügyi műveletek bevételei	63.200		
VI.	Rendkívüli bevételek	0		
	Összesen	453.977		

Díjbevételek

A tárgyévben a tagpénztárak által fizetett garanciadíjakból származó bevételek **39,97** %-kal haladták meg az 2000. 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
1998					
1999	47.490	53.986	40.269	105.023	246.768
2000	78.438	81.780	83.310	88.321	331.849
2001					

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 2001. 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 2001. 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 árfolyamvesztéset, valamint **3.939** ezer Ft értékben az értékvesztést.

Ráfordítások alakulása

adatok: ezer Ft-ban				
	Megnevezés	2000.	2001.	2001/2000 %
VII.	Garanciális ráfordítások	0		
VIII.	Egyéb ráfordítások	85		
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordítása	19.771		
	Összesen	19.856		

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	2000.	Megoszlás	2001.	Megoszlás
			%		%
17.	Anyagjellegű ráfordítások	10.751	10,19		
18.	Személyi jellegű ráfordítások	74.275	70,40		
19.	Értékcsökkenési leírás	2.166	2,05		
20.	Egyéb költségek	18.313	17,36		

XI.	Működési költségek (17+18+19+20)	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		
	2000.	2001.	2000/1999 %
Bérleti díj	8.634		
Hirdetés, reklám	67		
Oktatás, továbbképzés	1.118		

Szakértői díjak	931		
Könyvvizsgálati díj	3.700		
Bankköltségek	2.665		
ebből: letétkezelői díj	220		
 vagyonkezelői díj	2.143		
Biztosítási díjak	426		
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	772		
Összesen	18.313		

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)

Számlák megnevezése	Mérleg		Változás	
	2001.	2002.	forrás	felhasználás
Immateriális javak				
Tárgyi eszközök				
Halmozott értékcsökkenés				
Állampapírok				
Követelések				
Aktív időbeli elhatárolás				
Értékpapírok				

adatok ezer Ft-ban

Nettó tartalékok				
Mérleg szerinti eredmény				
Szállítók és egyéb kötelezetts.				
Adó-járadék kötelezettség				
Elhatárolt költségek				
Pénzeszköz				
Összesen				

IV. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	2000.	2001.
I.Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás /1-13. Sorok/	356.261	356.261
1. Eredmény +,-	328.616	
2. Előző éveket érintő eredményváltozás	9.687	
3. Értékelési tartalék	519	
4. Elszámolt amortizáció +	2.166	
5. Elszámolt értékvesztés +	3.937	
6. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +,-	0	
7. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +,-	-3.921	
8. Szállítói kötelezettség változása +,-	-292	
9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +,-	2.210	
10. Passzív időbeli elhatárolások változása +,-	781	
11. Tagpénztárakkal szembeni követelés változása +, -	-8.286	
12.Forgóeszközök /vevő és pénzeszk.nélkül/ változása +, -	24.857	
13.Aktív időbeli elhatárolások változása +,-	-4.013	
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszk.változás /14-15 sorok/	-350.607	
14. Befektetett eszközök beszerzése -	-608.834	
15. Befektetett eszközök eladása +	258.227	
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás /16-17 sorok/	0	
16. Hitelfelvétel +	0	
17. Hiteltörlesztés, - visszafizetés -	0	
IV. PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA (+/-I+/-II+/-III. sorok) +,-	5.654	

A szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás **356.261** ezer Ft az 2000.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 pénzeszközöinket 2000. évben, míg a 2001. évi változás **4.013** ezer Ft, mely összeg csak 2002.évben lesz pénzügyileg realizált.

A befektetési tevékenységünkből származó pénzeszközváltozás 2001. évben **- 350.607** 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 2001. évben **5 654** ezer Ft volt.

V. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

Megnevezés	Számítási mód	2000.	2001.
Forgóeszközök aránya	Forg.eszk.érték/össz.eszk. ért.	14%	
Tőkeellátottság	Saját tőke/összes forrás	99%	
Források aránya	Kötelezettségek/saját tőke	1%	
Likviditás	Forgóeszközök/röv.lej.köt.	1192%	
Bev.arányos jövedelmez.	Eredm./ díjbev.	99%	
Eszközarányos jövedelmez.	Eredm./összes eszköz	47%	
Vagyonarányos jövedelmez	Eredm./saját tőke	48%	

A pénzügyi mutatók alakulása 2001. évben kedvező képet mutat. A forgóeszközök aránya csökkent az összes eszközértéken belül. A saját tőke mintegy megduplázódott, amit jól érzékeltet a mutató **97%-ról 99%**-ra 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.

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 vagyont 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 vagyont 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 vagyontkezelésben lévő eszközök és a saját (működési és garanciális célú együttesen) tulajdonban lévő eszközök megkülönböztetésére van lehetőség. Ez *mindenféleképpen problémát jelent a garanciális vagyont nagyságának megítélése és a hozamok ellenőrzésénél*. A két vagyontkezelés egyként kezelésével felmerül az „időbeliség” problémája is. A jelenlegi szabályozási környezetben a garanciális vagyont mértéke negyedévente változik számottevően (a garanciadíjak előírásával, illetve megfizetésével).

Ugyanakkor a működési költségek általában folyamatosan jelentkeznek, ezáltal a működési vagyonszáma is folyamatosan változik. Így előfordulhat az eset, hogy ha készítünk egy mérleget negyedéven belül, az a saját tulajdonú vagyonszáma 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*”). A munkaterv következő lépéseként az Alap –a könyvvizsgálóval egyeztetve és észrevételeit figyelembe véve- javaslatot fog tenni a könyvvitelét szabályozó kormányrendelet módosítására.

„GARANCIA ALAP”

MÉRLEG

ezer Ft-ban

	ESZKÖZÖK	Előző év	Előző éve(ek) módosításai	Tárgyév
a	B	C	d	e
01.	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK			
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK			
03.	1. Vagyon értékű jogok			
04.	2. Szellemi termékek			
05.	3. Alapítás, átszervezés aktivált értéke			
06.	4. Immateriális javak érték helyesbítése			
07.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK			
08.	1. Ingatlanok			
09.	2. Berendezések, felszerelések, járművek			
10.	3. Beruházások			
11.	4. Beruházásokra adott előlegek			
12.	5. Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
13.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK			
14.	1. Hosszú lejáratú bankbetétek			
15.	2. Állampapírok			
16.	3. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése			
17.	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete			
18.	B) FORGÓESZKÖZÖK			
19.	I. KÉSZLETEK			
20.	1. Anyagok			
21.	2. Áruk			
22.	3. Készletre adott előlegek			
23.	II. KÖVETELÉSEK			
24.	1. Tagpénztárakkal szembeni követelések			
25.	2. Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szembeni követelés			
26.	3. Egyéb követelések			
27.	III. ÉRTÉKPAPÍROK			

28.	1. Állampapírok			
29.	2. Értékpapírok értékhelyesbítése			
30.	3. Értékpapírok értékelési különbözete			
31.	IV. PÉNZESZKÖZÖK			
32.	1. Pénztár, csekkek			
33.	2. Bankbetétek			
34.	3. Pénzeszközök értékhelyesbítése			
35.	4. Pénzeszközök értékelési különbözete			
36.	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK			
37.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN			

	FORRÁSOK	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	E
38.	D) SAJÁT TŐKE			
39.	I. JEGYZETT TŐKE			
40.	II. GARANCIÁLIS TŐKE			
41.	1. Előző évek felhalmozott eredményéből			
42.	2. Mérleg szerinti eredményéből			
43.	3. Értékelési különbözetből			
44.	II. TARTALÉK TŐKE			
45.	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
46.	E) CÉLTARTALÉKOK			
47.	F) KÖTELEZETTSÉGEK			
48.	I. GARANCIÁLIS KÖTELEZETTSÉGEK			
49.	1. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
50.	2. Rövid lejáratú kötelezettségek			
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			

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Ssz.	Tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	B	C	D	E
01.	01. Tagpénztárakkal szemben elszámolt díjbevételek			
02.	02. Rendkívüli tagpénztári befizetések			
03.	03. Pénztártagok jogi képviselétéért felszámított díjak			
04.	I. Bevételek (01.+02.+03.)			
05.	04. Befektetések bevételei (06+07)			
06.	a) kapott kamatok			
07.	b) árfolyamnyereség			
08.	05. Befektetések ráfordításai (09+10+11)			
09.	a) befektetésekkel kapcsolatos költségek			
10.	b) értékpapír beszerzési árában elismert fizetett amatok			
11.	c) árfolyamveszteség			
12.	II. Befektetések eredménye (04-05)			
13.	06. Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások			
14.	07. Pénztártagok jogi képviselétével összefüggő ráfordítások			
15.	08. Alap kezelési díj			
16.	III. Ráfordítások (06+07+08)			
17.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (I.+II.-III.)			

MÉRLEG

ezer Ft-ban

	ESZKÖZÖK	Előző év	Előző éve(ek) módosításai	Tárgyév
a	B	C	d	E
01.	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK			
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK			
03.	1. Vagyoni értékű jogok			
04.	2. Szellemi termékek			
05.	3. Alapítás, átszervezés aktivált értéke			
06.	4. Immateriális javak érték helyesbítése			
07.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK			
08.	1. Ingatlanok			
09.	2. Berendezések, felszerelések, járművek			
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			
21.	I. KÉSZLETEK			
22.	1. Anyagok			
23.	2. Áruk			
24.	3. Készletre adott előlegek			
25.	II. KÖVETELÉSEK			
26.	1. Garancia Alappal szembeni követelések			
27.	2. Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szembeni követelés			
28.	3. Egyéb követelések			
29.	III. ÉRTÉKPAPÍROK			
30.	1. Állampapírok			

31.	2. Értékpapírok értékhelyesbítése			
32.	3. Értékpapírok értékelési különbözete			
33.	IV. PÉNZESZKÖZÖK			
34.	1. Pénztár, csekkek			
35.	2. Bankbetétek			
36.	3. Pénzeszközök értékhelyesbítése			
37.	4. Pénzeszközök értékelési különbözete			
38.	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK			
39.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN			

	FORRÁSOK	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	C	d	E
40.	D) SAJÁT TŐKE			
40.	I. JEGYZETT TŐKE			
42.	II. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG FELHALMOZOTT TŐKÉJE			
43.	1. Előző évek felhalmozott eredményéből			
44.	2. Mérleg szerinti eredményéből			
45.	3. Értékelési különbözetből			
46.	II. TARTALÉK TŐKE			
47.	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
48.	E) CÉLTARTALÉKOK			
49.	F) KÖTELEZETTSÉGEK			
50.	1. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
51.	2. Rövid lejáratú kötelezettségek			
52.	a) Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból			
53.	b) Rövid lejáratú hitelek			
54.	c) Állammal szembeni kötelezettségek			
55.	d) Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek			
56.	G) PASSÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK			
57.	FORRÁSOK (PASSÍVÁK) ÖSSZESEN			

„PGA”

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Ssz.	Tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	C	d	E
1.	IV. Működési díjbevétel			
2.	09. Állami támogatás			
3.	10. Késedelmi díjak és egyéb bevételek			
4.	V. Egyéb bevételek (09+10)			
5.	11. Kapott kamatok, osztalékok			
6.	12. Értékpapír eladás realizált árfolyamnyeresége			
7.	VI. Befektetéséből származó bevételek (11+12)			
8.	VII. Rendkívüli bevételek			
9.	12. Anyagjellegű ráfordítások			
10.	13. Személyi jellegű ráfordítások			
11.	14. Értékcsökkenési leírás			
12.	15. Egyéb költségek			
13.	VIII. Működési költségek (11+12+13+14)			
14.	IX. Egyéb ráfordítások			
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.)			

VII. ÜZLETI JELENTÉS

VII.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	delegálás
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. Hardy Ilona (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

Szikszainé Dr. Bérces Anna (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

dr. Thuma Róbert (pénzügyminiszter által kinevezett tag),

dr. Hetényi István (Pénztártanács által delegált tag)

Farkas István (Pénztártanács által delegált tag)

Nagy Csaba (Pénztárak Szövetsége által delegált tag)

voltak 2001-ben.

Az Alap ellenőrző bizottságának elnöke

Mészáros László (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

tagjai

Gondos Judit (pénzügyminiszter által kinevezett tag)

Kiss János (pénzügyminiszter által kinevezett tag),

voltak.

VII.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 5 fő rendelkezik.

VII.3 Az Alap 2001. 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 2001. évi költségvetési törvényben foglaltak szerint az Alap támogatási előirányzata 61,2 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
Költségvetési támogatás
Saját forrás

Összeg

ÖSSZESEN

Megnevezés	Összeg
Személyi jellegű kiadás	
TB	
Dologi kiadás	
Felhalmozás	
ÖSSZESEN	

Az Alap működési költségvetésének teljesítése az alábbiak szerint alakult

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés
Költségvetési támogatás			
Saját forrás			
ÖSSZESEN			

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés
Személyi jellegű kiadás			
TB			
Dologi kiadás			
Felhalmozás			
ÖSSZESEN			

VII.4. Az Alap gazdálkodása 2002-ben

A gazdálkodás feltételei 2002-ben

A Pénztárak Garancia Alapjának gazdálkodásának feltételeit a tagintézetek gazdasági helyzetének alakulása határozza meg. A tárgyévi pénztári tagdíjak az Alap díjbevételén keresztül a garanciális vagyron alakulását közvetlenül, a működési célú bevételeket pedig közvetve befolyásolják. A díjbevétel becslése során a 2001. évi várható bevételből indultunk ki és azt módosítottuk a tagdíjjal fedezett jövedelem-tömeg vélelmezett változásának mértékében. Konzervatív becsléssel kívántunk élni, ezért feltételeztük, hogy a pénztártagok száma nem növekszik: a társadalombiztosításba visszalépők és a vegyes rendszert választó pályakezdők létszámra gyakorolt hatása kiegyenlíti egymást. A kormány szándékaira és azoknak a járulékfizetőkre gyakorolt hatására nézve ismeretekkel nem rendelkezünk, ezért e feltételezés igen bizonytalan pontja az előrejelzésnek. Az átlagos, járulékkal fedezett jövedelem függ a bérnövekedés ütemétől, a járuléklafon emelkedésétől, a pénztártagok jövedelmi helyzetétől és járulékfizetési hajlandóságától. Mindezen tényezőket figyelembe véve a pénztári ágazat tagdíjbevételének növekedési ütemét 11%-ra becsüljük, amelynek eredményeként 110 milliárd forint körüli ágazati díjbevételt tartunk valószínűnek. Az Alap kötelezettségei

2002-től lényegesen módosulnak, amennyiben a normajáradék, mint az Alap által garantált ellátási minimum, megszűnik. A gazdálkodás egyéb feltételeiben változásra nem számítunk.

Bevételek és kiadások, garanciális vagyon 2002-ben

Az Alap bevételeit 2002-ben három forrás adja: a díjbevételek, a vagyon befektetéséből származó hozam és a jogszabályban meghatározott költségvetési támogatás. A kiadásokat a garanciális kifizetések és a működési költségek adják. A díjbevételek nagysága –a már említett ágazati tagdíjbevételt véve alapul- változatlanul hagyott díjmérték mellett 440 millió forint lesz. Amennyiben az Igazgatóság a jelenlegi –0,4%-os- mértéktől el kíván térni, akkor figyelembe kell venni, hogy a díjmérték minden 0,01%-os változása 11 millió forint díjbevétel-változást eredményez (0,3% esetén ez 110 millió forint csökkenést jelent).

A vagyon befektetésének eredményének becslésekor feltételeztük, hogy a nemzetgazdaság teljesítményének valamint az államháztartás állapotának mutatói 2002-ben nem romlanak és a választásokat követő gazdaságpolitikai intézkedések az állampapírok megítélését nem befolyásolják negatív módon. Tekintettel arra, hogy a cash-flow hatás a vagyon állományának növekedése miatt egyre kisebb hatást gyakorol az elérhető hozamokra, az egész év átlagát tekintve 10%-os nominális hozamot tételeztünk fel. Ez a befektetési eredmény hozzávetőleg 120 millió forinttal növeli az alap vagyonát.

A 2001-2002. évek költségvetési törvénye az Alap számára 61,2 illetve 61,3 millió forint támogatást irányoz elő, amelyhez az Alap egyenlő részletekben jut hozzá.

A garanciális vagyon a 2001-es pénzügyi év végére valamivel meg fogja haladni az 1 milliárd forintot lesz, a 2002. év végére pedig eléri a 1,5 milliárd forintot.

Garanciális kifizetésekre 2002-ben nem számítunk.

Működési költségvetés

Személyi jellegű kiadások

Az Alap működési költségvetésének legnagyobb hányadát a személyi jellegű A munkaszervezet létszáma és összetétele megfelel a törvényi előírásoknak illetve a munkavégzés ésszerű feltételeinek. Az alkalmazotti jogviszonyban foglalkoztatottakon kívül az Alap szerződéses jogviszonyban áll két külső szakértővel (számítástechnikus/rendszergazda és egy könyvelő) akik rendszeresen végeznek az Alap számára munkát, azonban jogviszonyuk átalakítása nincs napirenden.

Az Igazgatóság és az Ellenőrző Bizottság tiszteletdíjának előirányzata 2002-ben 14,3 millió forintot, természetes személynek kifizetendő megbízási díjak 2,4 millió forintot tesznek ki. A bér- és bérjellegű kifizetések előirányzata –igazodva a munkaszerződésekben foglaltakhoz- 53,4 millió forint. Az egyéb kiadásokkal együtt így a működési költségvetés személyi jellegű kiadásai összesen 73,4 millió forintot tesznek ki 2002-ben.

Dologi kiadások

A dologi kiadások 2002-ben várhatóan 33,9 millió forintot tesznek ki. Az előirányzat jelentősebb egyedi tételei között a Pénzügyminisztérium épületében bérelt irodák bérleti díját, a könyvvizsgálat ellenértékét és –a kezelt vagyon nagyságával növekvő-vagyonkezelői díjat kell megemlíteni.

TB és egyéb bérterhek

A PGA alkalmazottai és tisztségviselői felé eszközölt kifizetések bérterhe (a személyi jellegű kiadásokkal összefüggésben) összesen 20,3 millió forint lesz.

Felhalmozás

A PGA irodatechnikai, számítástechnikai egy részének –számítógépek, központi nyomtató- cseréje 2002-ben válik esedékesé. Az említett beszerzések forrásigénye bruttó 1,3 millió forint. További 1 millió forintot szánunk az irodák felújítására (festés). A nagyértékű eszközbeszerzések között a legnagyobb egyedi tételt a személygépkocsi vásárlás jelenti. Az Alap 1998-ban szerződést kötött személygépkocsi lízingjére, amely szerződés 2002. februárban lejár. A gazdálkodás sajátosságai miatt a bérleti, illetve hitelkonstrukciók előnytelenek az Alap számára (a működés első éve –1998- ebből a szempontból kivételes volt) ezért a nagyobb egyszeri kiadással járó, ám összességében olcsóbb megoldást, a vásárlást építettük be a költségvetésbe hatmillió forint értékben

A PGA bevételei

A PGA működési célra felhasználható bevételei két forrásból származnak:

- (1) költségvetési támogatás.
- (2) a díj- és hozambevételek meghatározott hányada,

A hatályos költségvetési törvényben foglaltak alapján 2002-ben **61,3 millió forintos költségvetési támogatással** számolhattunk. A fennmaradó 73,9 millió forintot az Alap az Mpt. szerint saját maga viseli, azaz a tárgyévi vagyon-növekedés (díj- és hozambevételek) egy részéből finanszírozza.

