

2014 ÉVES BESZÁMOLÓ

Könyvvizsgálói jelentés

Éves beszámoló 2014



1	8	0	8	7	9	5	6	6	6	2	9	9	1	7	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

Pénztárak Garancia Alapja

1055 Budapest Honvéd utca 13-15

Cím

Éves beszámoló

2014.

I. Mérleg

II. Eredménykimutatás

Keltezés: Budapest 2015. június 11.

Cégszerű aláírás

Éves beszámoló 2014

Pénztárak Garancia Alapja

I. M É R L E G

2014.12.31

ezer Ft-ban

Ssz.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	690	0	487
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0
03.	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0
04.	2. Szellemi termékek		0	
05.	3. Immateriális javakra adott előleg		0	
06.	4. Immateriális javak érték helyesbítése		0	
07.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	285	0	81
08.	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		0	0
09.	2. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	285	0	81
10.	3. Beruházások, felújítások		0	
11.	4. Beruházásokra adott előlegek		0	
12.	5. Tárgyi eszközök érték helyesbítése		0	
13.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	405	0	406
14.	1. Egyéb tartósan adott kölcsönök	405	0	406
15.	2. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	
16.	B) FORGÓESZKÖZÖK	632 822	0	628 619
17.	I. KÉSZLETEK	0	0	101
18.	II. KÖVETELÉSEK	1 364	0	13
19.	1. Tagpénztárakkal szembeni követelések	0	0	0
20.	a) garancia díj követelések		0	
21.	b) tagpénztárak rendkívüli befizetésére szóló követelések		0	
22.	c) Alapra átszállt befagyott követelések		0	
23.	e) szolgáltatási tartalék kiegészítéséből eredő követelések		0	
24.	f) felszámolás alatt álló pénztár járadékos tagja részére folyósított járadék miatti követelések	0	0	0
25.	g) tagpénztárakkal szembeni egyéb követelések		0	
26.	2. Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szembeni követelés		0	
27.	3. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból		0	
28.	4. Egyéb követelések	1 364	0	13
29.	III. ÉRTÉKPAPÍROK	631 019	0	626 164
30.	1. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	631 019	0	626 164
31.	a) államkötvény	494 198	0	520 679
32.	b) kincstárjegy	136 821	0	105 485
33.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	439	0	2 341
34.	1. Pénztár, csekkek	332	0	640
35.	2. Bankbetétek	107	0	1 701
36.	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	12 229	0	11 989
37.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	11 654	0	11 989
38.	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	575	0	0
39.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	645 740	0	641 094

Pénztárak Garancia Alapja

M É R L E G - FORRÁSOK

2014.12.31

ezer Ft-ban

Ssz.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
40.	D) SAJÁT TŐKE	640 500	0	638 952
41.	I. JEGYZETT TŐKE	0	0	0
42.	II. TARTALÉKTŐKE	868 839	0	640 500
43.	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		0	
44.	IV. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-228 339	0	-1 548
45.	E) CÉLTARTALÉKOK	0	0	0
46.	F) KÖTELEZETTSÉGEK	4 219	0	1 067
47.	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		0	
48.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	4 219	0	1 067
49.	1. Tagpénztárakkal szembeni kötelezettségek	58	0	0
50.	2. Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök		0	45
51.	3. Állammal szembeni kötelezettségek		0	
52.	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	4 161	0	1 022
53.	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1 021	0	1 075
54.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		0	
55.	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 021	0	1 075
56.	3. Halasztott bevételek	0	0	0
57.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	645 740	0	641 094

Éves beszámoló 2014

Pénztárak Garancia Alapja

EREDMÉNYKIMUTATÁS

2014.12.31

ezer Ft-ban

Ssz.	Tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	01. Tagpénztárakkal szemben elszámolt díjbevételek	0	0	0
02.	Ebből: garanciadíjbevétel		0	0
03.	02. Rendkívüli tagpénztári befizetések		0	
04.	03. Pénztártagok jogi képviselétéért felszámított díjak		0	
05.	I. Garanciális bevételek (01+02+03)	0	0	0
06.	II. Egyéb bevételek	3	0	247
07.	Ebből: visszaírt értékvesztés		0	
08.	04. Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások		0	
09.	05. Pénztártagok jogi képviselétével összefüggő ráfordítások		0	
10.	06. A Pénztártag egyéni sz. egyenl. a hozamgar. tőke. össz. tört. kieg. m. ráf			
11.	07. Szolgáltatási tartalék kiegészítésével kapcsolatos ráfordítások		0	
12.	08. Egyéb garanciális ráfordítás	0	0	0
13.	Ebből: -Alapra átszállt követelések behajtásával kapcsolatos ráfordítások			
14.	- társ. bizt. ny. rendsz. átlépő tagot a gar. kif. ford. pénz. megill. össz. m. ráford.	221 722		0
15.	III. Garanciális ráfordítások(04+05+06+07)	221 722	0	0
16.	08. Anyagjellegű ráfordítások	12 882	0	9 116
17.	09. Személyi jellegű ráfordítások	46 958	0	29 609
18.	10. Értékcsökkenési leírás	320	0	204
19.	IV. Működéssel kapcsolatos ráfordítások (8+9+10)	60 160	0	38 929
20.	V. Egyéb ráfordítások	56		333
21.	Ebből: értékvesztés		0	
22.	A. Szokásos tevékenység eredménye (I+II-III-IV-V)	-281 935	0	-39 015
23.	11. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége		0	
24.	12. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	32 411	0	30 492
25.	13. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	21 935	0	7 391
26.	VI. Pénzügyi műveletek bevételei (11+12+13)	54 346	0	37 883
27.	14. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége		0	
28.	15. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0
29.	16. Értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0		0
30.	17. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	750	0	416

Éves beszámoló 2014

31.	VII. Pénzügyi műveletek ráfordításai (14+15+16+17)	750	0	416
32.	B. Pénzügyi műveletek eredménye(VI-VII)	53 596	0	37 467
33.	VIII.Rendkívüli bevételek	0	0	0
34.	IX. Rendkívüli ráfordítások	0	0	0
35.	C. Rendkívüli eredmény(VIII-IX)		0	
36.	D. Mérleg szerinti eredmény (+-A+-B+-C)	-228 339	0	-1 548

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. Általános rész

1.1. A Pénztárak Garancia Alapja bemutatása

Az intézmény neve:	Pénztárak Garancia Alapja
Székhelye:	1055 Budapest Honvéd u.13-15.
Alapítás módja:	jogszabály (1997. évi LXXXII. törvény) alapján
Alapítás időpontja:	1997. szeptember 1.
Tevékenység kezdete:	1998. január 1.
Tevékenységi kör:	6629 Biztosítási, nyugdíjbiztosítás kiegészítő szolgáltatás
Gazdálkodási forma:	917 Magánnyugdíjgarancia-alap
Statisztikai számjel:	18087956-6629-917-01
Adóigazgatási szám:	18087956-1-42
TB törzsszám:	7488793/A
Az Alap számlavezetője:	UniCredit Bank Hungary Zrt
Az Alap letétkezelője:	UniCredit Bank Hungary Zrt
Az Alap vagyonkezelője:	PIONEER Alapkezelő OTP Alapkezelő

Az Igazgatóság elnöke:

Dr. Bathó György a **Nemzetgazdasági Minisztérium**

Az Igazgatóság tagjai:

Dr.Szűcs László az **Alap** ügyvezető igazgatója
Dr. Sík László a **Nemzetgazdasági Minisztérium**
Fórizs Sándor a **Pénztárszövetség** képviselője

Az Alap könyvvizsgálója:

Nagy Györgyi **Proconsult Gazdasági Tanácsadó Kft.**
Igazolványszám: 004592

A könyvviteli szolgáltatást végző:

Bedó Andrea **TERMIN-KONTÓ Kft.**
1113 Budapest Ábel Jenő u. 27.
Regisztrációs szám: 161822

1. 2. Az Alap létrehozása és adózási helyzete

A Pénztárak Garancia Alapja az 1997.évi LXXXII. törvény hatályba lépésével jött létre (a továbbiakban Mpt).

Az Mpt. 87.§ (3) bekezdése szerint az Alap saját vagyona, bevételei és jövedelme után társasági, helyi adó, illeték fizetésére nem köteles.

Az Alapnak jegyzett tőkéje nincs.

1. 3. Az Alap tevékenységi köre, feladatai

Az Alap feladatait az 1997. LXXXII. törvény, végrehajtásuk módját a 169/1997. (X. 6) és a 217/2000. (XII.11.) kormányrendeletek illetve az Alap szabályzatai határozzák meg.

Az Alap pénzeszközeit kifizetésekre akkor kell felhasználni, ha az Alap tagjánál a pénztártag vagy kedvezményezett követelése befagyott, vagy ha a nyugdíj folyósításának időszakában a szolgáltatási tartalék szintje a szolgáltatási kötelezettségek teljesítését nem teszi lehetővé. Utóbbi esetben az Alap kiegészíti a tartalékot.

Az Alap akkor is kiegészíti a szolgáltatási tartalékot, ha az aktuáriusi értékelés szerint a járadék folyósításának időszakában a szolgáltatási tartalék szintje a likviditási tartalék demográfiai tartalékának felhasználása után sem éri el a szolgáltatásra jogosult pénztártagok tagonként meghatározott követelésének összegét.

Az Alap által a pénztártagok számára nyújtott szolgáltatások közé tartozik a járadékszolgáltatások teljesítéséről történő gondoskodás, valamint a felszámolás alatt álló pénztár járadékos tagja számára a járadék teljes összegének folyósítása.

Az Alap 2010. január 1-től kiegészíti a pénztártag magánnyugdíjpénztár által vezetett egyéni számlájának egyenlegét a hozamgarantált tőke mértékéig, amennyiben az a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor nem éri el a hozamgarantált tőke összegét.

A Pénztárak Garancia Alapja feladata, hogy az Alap tagjainál a pénztártag, vagy a kedvezményezett követelésének befagyása esetén az Mpt 89. § (5) bekezdése értelmében harminc, illetve felszámolási eljárás kezdeményezése esetén az azt elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül megkezdjék a követelések kifizetését.

Az Alap jogi feladata a pénztártagtól kapott megbízás esetén a pénztártag jogi képviselete felszámolási eljárás és egyezségi tárgyalás során, az Alap által teljesített kifizetések és a kapcsolódó költségek megtérítése a kötelezett pénztárral, valamint befagyás esetén személyes felelősség megállapításának kezdeményezése a törvényességi felügyeletet ellátó szerv felé.

Az Alap fontos feladatai közé tartozik vagyonának megőrzése, védelme és gyarapítása, a díjpolitikai javaslatok kidolgozása, a rendkívüli díjfizetések szüneteltetésére vonatkozó döntések meghozatala.

1. 4. Az Alap irányító testülete és ellenőrzése

1.4.1. Az igazgatóság

Az Mpt 94.§ (1) bekezdése értelmében az Alapot öt tagú igazgatóság irányítja. Tagjai közül kettő főt a PSZÁF Elnöke javaslata alapján a járulékfizetésért felelős miniszter nevez ki, kettő főt a Pénztárak Szövetsége delegál, és egy fő az Alap ügyvezető igazgatója.

1.4.2. Az Alap ellenőrzése

Az Alap működésének törvényességi felügyeletét az Mpt 87. § (6) bekezdése értelmében a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: Felügyelet) látja el. A jogalkotó 2013. szeptember 16-ai döntésével 2013. október 1-jei hatállyal összevonta a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletét a Magyar Nemzeti Bankkal.

Az Alap működését az Mpt. 96.§ (1) szerint három tagú ellenőrző bizottság felügyeli, amelynek tagjait a Felügyelet Elnöke javaslata alapján a járulékfizetés szabályozásáért felelős miniszter nevezte ki.

1.5. Gazdasági-pénzügyi környezet

Az államadósság csökkentése érdekében a kormány 2010. utolsó 4 hónapjától 0 %-ra szállította le a magánnyugdíj járulékának kulcsát. Az intézkedés maga után vont, hogy a Pénztárak Garancia Alapjának 2011. évtől nincs garanciadíj bevétele.

2014. december 31-ig a magánnyugdíjpénztári tagok -62 ezer főt kivéve- visszaléptek az állami nyugdíjrendszerbe. A Pénztárak Garancia Alapja a LXXXII törv.89§ (8) alapján a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagokra vonatkozó garanciális kifizetésekre fordítható eszközöket átadta a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap számára.

A magánnyugdíjpénztárak működése meghatározza az Alap tevékenységét, mind a díjbevétel, mind a vagyon tekintetében.

Éves beszámoló 2014

A Pénztárak Garancia Alapja a hazai gazdasági környezetben tizenhat éve működik, a mánnnyugdíjpénztárak felé garanciális kifizetésre ez idő alatt nem került sor.

1.6. Az Alap tagjai

A pénztári tevékenység folytatására engedéllyel rendelkező magánnyugdíjpénztárak az 1997. évi LXXXII törvény rendelkezései szerint az Alap tagjává válnak. A tagság kezdete a Felügyelet Elnöke által kibocsátott, a tevékenységi engedély megadásáról szóló határozat hatályba lépésének időpontja.

1.6.1. A tagintézetek száma és a taglétszám

Megnevezés	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Pénztárak	18	18	18	19	19	20*	19	18	17	15	8	4
Taglétszám(ezer fő)	2 304	2 403	2 511	2 655	2 788	2 949	3019	3115	97	69	62	61,2

(* megj. Az Uniqával együtt és a K&H nélkül)

2014. év végén a magánnyugdíjpénztári ágazatban 61,2 ezer tag volt.

A magánnyugdíjpénztári terület koncentrálttsága az összeolvadások és végelszámolások következtében a tagok társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépése után is megmaradt. Év végén s a Horizont pénztárnál koncentráltódott a tagság döntő része.

A magánnyugdíjpénztáraknak 2014., 2013., 2012. évben és 2011. évben sem klasszikus tagdíjbevétele, jelentősebb tételekként csak a függő tételek rendezéséből történő visszautalások jelennek meg. 2010. év utolsó 3 hónapjától gyakorlatilag nem volt tagdíjbevétel, tekintettel arra, hogy a kormány a járulékkulcsot erre az időszakra illetve a 0 %-ban állapította meg.

2. Az Alap számviteli politikája fő vonásai

2.1. A könyvvizetés jogszabályi alapja

A Pénztárak Garancia Alapja a könyveit a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: számviteli törvény) és a Pénztárak Garancia Alapja sajátosságairól szóló 217/2000 (XII.11.) Kormányrendelet (továbbiakban: kormányrendelet) előírásai szerint vezeti.

2.2. A beszámolási kötelezettséggel kapcsolatos döntések

Az Alap a számviteli törvényben rögzített alapelvek, értékelési előírások alapján alakította ki az adottságainak, körülményeinek leginkább megfelelő, a törvény végrehajtásának módszereit, eszközeit meghatározó számviteli politikát.

Éves beszámoló 2014

A számviteli politika a beszámolási kötelezettséget illetően a valós vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetről készülő beszámolót helyezi előtérbe. A törvény céljaként a megbízható és valós összképet adó információszolgáltatást és az ezt biztosító alapelveket, szabályokat, követelményeket fogalmazza meg.

a) A beszámolási forma:

Az Alap a számviteli törvényben meghatározott értékek alapján készített beszámolója:

Éves beszámoló, amelynek tagolása megfelel a Pénztárak Garancia Alapja sajátosságairól szóló 217/2000 számú Kormányrendeletben foglaltaknak.

b) A beszámoló készítésével kapcsolatos időpontok:

A mérleg fordulónapja: 2014. december 31.

c) A beszámoló készítése, aláírása:

A beszámoló nyelve: magyar

Aláíró: az Igazgatóság elnöke és az ügyvezető igazgató

d) A könyvvizetés módja:

Az Alap a kezelésében, a használatában, a tulajdonában lévő eszközökről és azok forrásairól, továbbá a gazdasági műveletekről a kettős könyvvizetés keretében biztosítja, hogy az eszközökben és forrásokban bekövetkezett változások a valóságnak megfelelően, folyamatosan, zárt rendszerben, áttekinthetően kerüljön bemutatásra.

e) A beszámoló közzététele:

A közzétételi kötelezettségét az Alap azzal teljesíti, ha az éves beszámoló egy példányát a Felügyeletnek, az Állami Számvevőszéknek, és a tagpénztáraknak megküldi, valamint az Eszközeinek és Forrásainak alakulását a Pénzügyi Közlönyben évente megjelenti.

f) A számviteli alapelvek érvényesítése:

A tevékenység folytatásának elve; a teljesség elve; a valódiság elve; a következetesség elve; a folytonosság elve; az összemérés elve; az óvatosság elve; a bruttó elszámolás elve; az egyedi értékelés elve; az időbeli elhatárolás elve; a tartalom elsődlegessége a formával szemben elve; a lényegesség elve; a költség-haszon összevetésének elve.

g) Összehasonlíthatóság biztosítása

A beszámolóban minden tétel összehasonlítható az előző év adatával.

2.3. Az eszközök és források besorolásának és értékelésének szempontjai

1) Az eszközök besorolásának szempontjai:

Az Alap a Számviteli törvény előírása szerint a befektetett eszközök közé sorolja azokat az eszközöket, amelyek a tevékenységet tartósan legalább egy éven túl szolgálja; a forgóeszközök közé sorolja azokat az eszközöket, amelyek a tevékenységet egy éven belül szolgálják, így a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő állampapírokat is. Használatbavételkor egyedi besorolás, a mérlegkészítés során felülvizsgálat van.

2) A források besorolásának szempontjai:

Az Alap a Szt. és a 217/2000 számú Kormányrendelet előírása szerint a saját forrásokat a mérlegszerinti eredményből képzett összegek képezik, idegen forrásokat a külső szervezettől (hitelintézetektől) egy évet meghaladó, vagy egy éven belüli fizetési határidő mellett kapott pénzeszköz, szolgáltatás, vagy egyéb kötelezettség összegei alkotják.

3) Az eszközök értékelése:

a) A bekerülési érték:

- az eszközök vételekor a tényleges beszerzési ár, valamint a felhasználásig közvetlenül felmerülő kiadások;
- sajátos elszámolást igényelnek az értékpapírok.

b) Az értékcsökkenés leírás módszerei:

- a tervezett écs leírás elszámolásának alapja az immateriális javak és a tárgyi eszközök aktiválási értéke;
- aktiválás napjától egyedileg, a tervezett leírási kulcsait alkalmazva, lineáris módon;
- az Alap a kisértékű egyedi beszerzési, előállítási érték alatti eszköz értékét használatbavételkor egy összegben számolja el.

c) Az értékvesztés elszámolása és visszaírása:

az Alap akkor számol el értékvesztést, ha:

az eszközök könyv szerinti értéke tartósan (két mérleg-fordulónapon fennállóan) és jelentősen (a könyvszerinti érték 20 %-át meghaladó összegben) magasabb, mint a vizsgált eszköz piaci értéke,

- valamint, ha az eszköz a tevékenység változása miatt feleslegessé vált, megrongálódott;
- kedvező fordulat esetén újraértékelés mellett az értékvesztés visszaírása is lehetséges a könyv szerinti-, de maximum a névértékig.

4) Az aktív és passzív időbeli elhatárolások köre

a) Aktív időbeli elhatárolások

- Bevételek, melyek a mérleggel lezárt időszakra vonatkoznak, de csak a mérlegforduló napja után esedékesek.
- Költségek, ráfordítások, melyek a mérlegforduló napját követő időszakra számolhatók el.
- Többletkötelezettségek miatti összegek.

b) Passzív időbeli elhatárolás

- Bevételek, melyek a mérlegforduló napja előtt befolytak, de a következő év bevételeként képezik.
- Költségek, ráfordítások, melyek a mérleggel lezárt évet terhelik, de csak a mérleg fordulónapja után merülnek fel.
- A mérlegforduló napja, és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, lezárt évet terhelő kötelezettségek.
- Költségek, ráfordítások ellentételezésére kapott támogatások költséggel, ráfordítással még nem ellentételezett összege.
- Rendkívüli bevételként elszámolt halasztott bevételek.

2.4. A beszámolóban alkalmazott sajátos értékelési eljárások ismertetése

1) Sajátos eszközcsoporthoz tartozó értékelése

- a) A forgóeszközök között nyilvántartott kamatozó értékpapírok beszerzési értékében szereplő felhalmozott kamatot a beszerzéskor bevételt csökkentő tényezőként kell könyvelni.
- b) Az egy évnél hosszabb lejáratú értékpapírnál értékvesztést kell elszámolni, ha az értékpapír könyvszerinti és piaci értéke közötti különbség veszteségjellegű, tartósan mutatkozik és jelentős összegű.
- c) Az Alapra átszállt befagyott követelés, a szolgáltatási számla kiegészítéséből eredő követelés, valamint a felszámolás alatt álló pénztár járadékos tagja részére folyósított járadék miatti követelés az Alap által – a pénztár helyett – kifizetett összeg, amely összeg nyilvántartása a bankkivonattal egyezően, a kifizetett értékben történik.

2) Sajátos forráscsoportok értékelési eljárásai

- a) Az Alap előző év(ek) mérleg szerinti eredménye a tartaléktőkébe kerül átvezetésre, könyv szerinti értékben.
- b) Az értékelési tartalék az Alap működését szolgáló vagyoni értékű jogok, az immateriális javakra, tárgyi eszközökre vonatkozó értékhelyesbítések elszámolt összege.
- c) A tagpénztárakkal szembeni kötelezettségek a bankszámlakivonatok alapján kerülnek a mérlegbe beállításra.
- d) 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.

Az előzőekben ki nem emelt eszközök és források értékelése a számviteli törvény általános előírásai szerint történik.

2.5 Az értékcsökkenés elszámolási módszerének ismertetése

Az *immateriális javak* esetében az értékelés alapja a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési ár. A vagyoni értékű jogok és szellemi termékek leírásának nincs időbeli megkötése, az eszközök hasznos élettartamát egyedi értékeléssel állapítja meg az Alap. A terv szerinti értékcsökkenést a várható használati idő függvényében kell elszámolni.

A *tárgyi eszközök* esetében az értékelés alapja a le nem vonható általános forgalmi adót is tartalmazó beszerzési költség. Az eszköz bekerülési értékét csökkentve a maradványértékkel az eszköz hasznos élettartama alatt kell elszámolni értékcsökkenési leírásként. Az értékcsökkenés elszámolása lineárisan történik.

A kis értékű eszköz beszerzések teljes értékét az Alap azonnali értékcsökkenésként számolja el a működési költségei között.

3. A Mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések, magyarázatok: Eszközök

3.1 Az eszközállomány összetétele

adatok: ezer Ft-ban

Mérleg hiv.	Megnevezés	Összeg 2013.12.31.	Összeg 2014.12.31.	Változás %	Megoszlás % 2013.12.31.
A.	Befektetett eszközök	690	487	70,58%	0,08%
B.	Forgóeszközök	632 821	628 619	99,34%	98,05%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	12 229	11 989	98,04%	1,87%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	645 740	641 094	99,28%	100,00%
D.	Saját tőke	640 500	638 952	99,76%	99,67%
F.	Kötelezettségek	4 219	1 067	25,29%	0,17%
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 021	1 075	105,29%	0,17%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	645 740	641 094	99,28%	100,00%

Az egyes eszközcsoportokon belül a legkevésbé likvid eszközök részaránya a befektetett eszközöké, mindössze 0,08 %. Az eszközök 98,05 %-át a forgóeszközök teszik ki, ezen eszközcsoporton belül jelentős nagyságrendű az értékpapírállomány, amelynek részaránya az eszközök között 97,7 %.

3.2. Befektetett eszközök

3.2.1. Immateriális javak

Az immateriális javak mérleg során a szellemi termék már nem szerepel, mert a beszerzett szoftverek értéke értékcsökkenési leírásként elszámolásra került.

3.2.2. Tárgyi eszközök

Az összes eszközök 0,03 %-át kitevő tárgyi eszközök között tartja nyilván az Alap a szervezet működéséhez szükséges bútorokat, számítástechnikai-ügyviteltechnikai berendezéseket és a járművet.

Immateriális javak és tárgyi eszközök mozgása 2014. évben

adatok: ezer Ft-ban

Bruttó érték	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések, felszerelések	Beruházás	Kis értékű eszközök	Összesen
Nyitó	1 442	0	20 899	0	0	22 341
Növekedés						0
Csökkenés	119		1 895	0	0	2 014
Záró	1 323	0	19 004	0	0	20 327
Halmozott értékcsökkenés						
Nyitó	1 442	0	20 634	0	0	22 076
Növekedés	0		184			184
Csökkenés	119		1 894	0	0	2 013
Záró	1 323	0	18 924	0	0	20 247
Nettó érték						
Nyitó	0	0	265	0	0	265
Növekedés						
Csökkenés	0		184			184
Záró	0	0	81	0	0	81

A

táblázat az alábbi összefüggés alapján készült:

- Záró érték = nyitó érték + növekedés – csökkenés
- Nettó érték = bruttó érték – halmozott értékcsökkenés

2014. évben az Alapnál eszközbeszerzés nem volt.

3.2.3. Befektetett pénzügyi eszközök

A befektetett eszközök között 205 ezer Ft-ot tesz ki a munkáltató által nyújtott kamatmentes lakáskölcsön. A 2014. évben esedékes törlesztendő rész átsorolásra került a rövid lejáratú követelések közé.

3.3. Forgóeszközök**3.3.1. Követelések**

Az Alapnak a tagpénztárakkal szemben 2013. december 31-i fordulónapon 58 ezer Ft tartozása volt, amely összeget az Alap pénztár megszűnés miatt már nem tudott visszautalni, így az egyéb kötelezettségek között került elszámolásra.

Egyéb követelések alakulása:*adatok: ezer Ft-ban*

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Elszámolás munkavállalókkal	0	0
Bérleti díj előlege	1 164	0
Tartósan adott kölcsönből átsorolás	200	200
Szállítói jóváírás	0	13
Összesen	1 364	213

2014. évben fizetendő lakás célra adott kölcsön esedékes törlesztendő része 200 ezer forint.

3.2.2. Értékpapírok**Az értékpapírállomány alakulása***adatok: ezer forintban*

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Változás Ft	Változás 2013=100%
Értékpapírok	631 018	626 164	-4 854	99,23%
Értékpapír értékvesztés	0	0	0	0,00%
Értékvesztés visszairás	0	0	0	0,00%
Összesen	631 018	626 164	-4 854	99,23%

A Pénztárak Garancia Alapja a vagyonát hazai állampapírokban, pénzeszközökben köteles tartani. A magyar államkötvények és diszkont állampapírok nettó beszerzési értékén 2014. december 31. napján 626 164 ezer Ft volt.

Értékvesztést nem számolt el az Alap.

A vagyonkezelők december 31-én átkötötték a portfólióban lévő értékpapírokat.

3.3.3. Pénzeszközök

Az Alap a mérleg fordulónapján 2 341 ezer Ft értékben rendelkezett pénzeszközökkel, amelyből 640 ezer Ft készpénz, 1 701 ezer Ft bankszámlapénz volt.

3.4. Aktív időbeli elhatárolás

adatok:ezer forintban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Változás 2012=100%
Allampapírok árfolyamnyereségének időarányos része	51	0	0,00%
Allampapírok felhalmozott kamatának időarányos része	11 603	11 489	99,02%
Tárgyétet illető nem realizált bevételek	0	0	0,00%
Tárgyétet követő évet terhelő költségek és ráfordítások	575	0	0,00%
Összesen	12 229	11 489	93,95%

Az aktív időbeli elhatárolás összege 2014. évben 11 489 ezer Ft volt, 6,05 %-kal kevesebb, mint az előző évben.

A tárgyétet illető nem realizált bevétel nincs, mert elhatárolható garanciadíjbevétele nem lehet az Alapnak.

Az állampapírok kamat- és árfolyam nyereségének időarányos része az aktív időbeli elhatárolások között 11,5 millió Ft-ot tesz ki.

4. A Mérleg tételeihez kapcsolódó magyarázatok: Források

A mérlegben szereplő források megoszlása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	Megoszlás%	2014.12.31	Megoszlás%
Saját tőke	640 500	99,19%	638 952	99,67%
Céltartalék	0	0,00%	0	0,00%
Kötelezettségek	4 219	0,65%	1 067	0,17%
Passzív időbeli elhatárolások	1 020	0,16%	1 075	0,17%
Források összesen	645 739	100,00%	641 094	100,00%

Éves beszámoló 2014

4.1. A saját tőke eredet szerinti alakulása

adatok: ezer Ft-ban könyv szerinti értéken

Saját tőke összetevői	2013.12.31	2014.12.31	Változás%
			2013=100%
Jegyzett tőke	0	0	0,00%
Tartalék tőke	868 839	640 500	0,00%
Értékelési tartalék	0	0	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	-228 339	-1 548	0,68%
Saját tőke	640 500	638 952	99,76%

Az Alap jegyzett tőkével nem rendelkezik, mert törvényi alapítású szervezet, amelynek nincs meghatározott tulajdonosa.

4.2. Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása

Hosszú lejáratú kötelezettsége az Alapnak nincs. A rövid lejáratú kötelezettségek értéke 2013. december 31- én 4 219 ezer forint, mely időbeli változása az alábbiak szerint alakult:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Változás 2013=100%
Belföldi szolgáltatók	1 020	152	14,90%
Adók, közterhek	3 141	870	27,70%
Garanciadíj visszafizetési kötelezettség	58	0	0,00%
Értékpapírokkal kapcsolatos kötelezettség	0	0	0,00%
Összesen	4 219	1 022	24,22%

4.3. Passzív időbeli elhatárolások

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Változás 2013=100%
Befolyt elszámolt bevételek	0	0	0,00%
Költségek elhatárolt összege	1 021	1 075	105,29%
Összesen	1 021	1 075	105,29%

Passzív időbeli elhatárolásként a mérleg fordulónapján az Alap 1 075 ezer Ft-ot mutatott ki. A passzív időbeli elhatárolások között szerepel a könyvvizsgálat 2014. évre járó díja és a PIONEER Alapkezelő 2014. IV. negyedéves vagyonkezelői díja, a 2014.12 havi letétkezelői és Keler díj.

5. Az Eredménykimutatás egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítések

5.1. Az eredménykimutatásban felsorolt bevételek és annak és változása

adatok : ezer Ft-ban

Megnevezés	2013.	2014.	Változás 2013=100 %
Tagpénztárakkal szemben elszámolt díjbevételek	0	0	0,00%
Rendkívüli tagpénztári befizetések	0	0	0,00%
Pénztártagok jogi képviselőtéért felszámított díjak	0	0	0,00%
Garanciális bevételek (1+2+3)	0	0	0,00%
Egyéb bevételek	3	247	0,00%
Pénzügyi műveletek bevételei	54 346	37 889	69,72%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,00%
Összesen	54 349	38 136	70,17%

5.1.1. Díjbevételek

A tagpénztárak felé 2014. évet illető garanciadíj számlázás nem történt, figyelemmel arra, hogy az Alap nem írt elő garanciadíjfizetési kötelezettséget.

Az eredmény-kimutatás pénzügyi bevétele 38 136 ezer forint volt.

Éves beszámoló 2014

5.2. A ráfordítások alakulásának bemutatása

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2013	2014
Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Pénztártagok jogi képviselőtéért felszámított díjak	0	0
Szolgáltatási tartalék kiegészítésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Alapra átszállt követelések behajtásával kapcsolatos ráfordítások	0	0
Egyéb garanciális ráfordítás	221 722	0
Garanciális ráfordítások összesen	221 722	0
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	60 160	38 929
Egyéb ráfordítások	56	333
Pénzügyi műveletek ráfordításai	750	416
Rendkívüli ráfordítások	0	0
Ráfordítás összesen	282 688	39 678

Garanciális ráfordítások:

2014. évben nem voltak garanciálisráfordítások.

Az Alap működésével közvetlenül összefüggő ráfordítás 2014. évben 39 678 ezer Ft volt, 65 %-a a 2013. évinek

5.3. A működéssel kapcsolatos ráfordítások alakulása:

adatok: ezer forintban

Megnevezés	2013	Megoszlás %	2014	Megoszlás %	Változás 2013=100 %
Anyagjellegű ráfordítások	12 882	21,41%	9 116	23,42%	70,77%
Személyi jellegű ráfordítások	46 958	78,06%	29 609	76,06%	63,05%
Értékcsökkenési leírás	320	0,53%	204	0,52%	63,75%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	60 160	100,00%	38 929	100,00%	64,71%

A működési költségek összesen 65 %-a az előző évinek. Az anyagjellegű kiadások 30 %-kal, a személyi jellegűek pedig 27 %-kal maradtak alatta a 2013. évi kiadásoknak.

5.3.1. Anyagi jellegű ráfordítások

Az anyagi jellegű ráfordítások 2014. évben 9.116 ezer forint volt, 70,77 %-a az előző évi kiadásnak. Az összeg az anyagköltségeket, az igénybevett szolgáltatásokat és az egyéb szolgáltatásokat tartalmazza, többek között itt került elszámolásra az Alap főkönyvelői tevékenységének ellenértéke is.

5.3.2. Személyi jellegű ráfordítások

A működéssel kapcsolatos ráfordítások közül a legjelentősebb tétel a személyi jellegű ráfordítás, ami a ráfordítások 76,06 %-át teszi ki. Ezek között az Alap a munkabéreket, a bérjellegű kifizetéseket, valamint a szervezett átalakításának költségei szerepelnek.

5.3.4. Értékcsökkenési leírás

Az értékcsökkenési leírás 320 ezer Ft, eszközbeszerzés 2014. évben nem volt.

6. A PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA (CASH FLOW)

adatok: ezer forintban

Tényező	Összeg	
	2 013	2 014
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás		
(Működési cash flow 1-13 sorok)	-445 666	-637 513
1. Eredmény +,-	-228 339	-1 548
2. Előző éveket érintő eredményváltozás		
3. Értékelési tartalék		
4. Elszámolt amortizáció +	320	204
5. Elszámolt értékvesztés +		
6. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +,-		
7. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +,-		
8. Szállítói kötelezettség változása +,-	741	152
9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +,-	239	870
10. Passzív időbeli elhatárolások változása +,-	-975	1 075
11. Tagpénztárakkal szembeni követelés változása +, -	0	0
12. Forgóeszközök /vevő és pénzeszk.nélkül/ változása +, -	-215 691	-626 277
13. Aktív időbeli elhatárolások változása +,-	-1 961	-11 989
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszk.változás		
(Befektetési cash flow 14-15 sorok)	0	0
14. Befektetett eszközök beszerzése -	0	0
15. Befektetett eszközök eladása +		
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás		
(Finanszírozási cash flow 16-18 sorok)	200	0
16. Hitelfelvétel +	0	0
17. Hiteltörlesztés, - visszafizetés -	0	0
18. Hosszú lejáratú kölcsön törlesztése	200	200
IV. PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA (+/-I+/-II+/-III. sorok) +,-	-445 466	-637 513

Éves beszámoló 2014

A szokásos tevékenységből származó pénzeszköz változása – 637 513 ezer forint volt 2014. évben

Az elszámolt amortizáció 204 ezer Ft-al növeli pénzeszközeinket, tekintettel arra, hogy olyan költség, azaz eredménycsökkentő tényező, amely a tárgyévben nem jár pénzbeli kiadással.

A tagpénztárakkal szembeni követelés változása 0 Ft.

7. A PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJA VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ALAKULÁSA

7.1. A mérlegfőösszeg alakulása és összetétele

adatok: ezer forintban

Mérleg hív.	Megnevezés	Összeg 2013. 12.31.	Összeg 2014.12.31.	Változás %	Megoszlás % 2014.12.31.
A.	Befektetett eszközök	690	487	70,58%	0,08%
B.	Forgóeszközök	632 821	628 619	99,34%	98,05%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	12 229	11 989	98,04%	1,87%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	645 740	641 095	99,28%	100,00%
D.	Saját tőke	640 500	638 952	99,76%	99,67%
F.	Kötelezettségek	4 219	1 067	25,29%	0,17%
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 021	1 075	105,29%	0,17%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	645 740	641 094	99,28%	100,00%

Az eszköz oldal mindkettő évben továbbra is változatlanul csaknem teljes értékben forgóeszközökből áll. A forgóeszközök értéke 2013. évben 633 millió forint míg 2014. évben 629 millió forint volt.

A forgóeszközök értékéből a meghatározó nagyságrendet az értékpapírok értéke teszi ki.

A forrásoldal értékét 2014. évben is csaknem teljes egészében a saját tőke teszi ki 639 millió forint értékben.

7.2 Az értékpapír portfólió bemutatása, és a vagyonkezelő munkája

7.2.1 Az értékpapír portfólió bemutatása

Éves beszámoló 2014

A államkötvények és diszkont állampapírok nettó beszerzési értéke a 2014. december 31. napjával 626 millió Ft volt.

Az állampapírokban lévő időarányosan járó kamat 11,5 millió forint volt, mely összeg az időbeli elhatárolások között is szerepel a mérlegben.

7.2.2 A vagyonkezelők munkája

A kezelésbe adott portfólió teljesítménye 2014. évben összességében mindkettő Alapkezelőnél pozitív hozamot ért el. Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon esetében a portfólió 2013. I-IV. negyedéves évesített hozama 8,43 %, míg a PIONEER Alapkezelő esetében 10,50 %-ot volt.

II. A 2014. I-IV. negyedévi teljesítmények

Tőke és hozam piaci értéken

Vagyonkezelő	PIONEER	PIONEER	PIONEER	PIONEER	OTP	OTP	OTP	OTP
A záró eszközérték értéknapja	2014.03.31	2014.06.30	2014.09.30	2014.12.31	2014.03.31	2014.06.30	2014.09.30	2014.12.31
Záró eszközérték	314 099	324 256	321 677	323 804	319 732	326 310	328 214	335 355
eszközérték értéknapja	2013.12.31	2014.03.31	2014.06.30	2014.09.30	2013.12.31	2014.03.31	2014.06.30	2014.09.30
vagyonkezelés idejével súlyozott, átlagos napi tőkeösszeg	310 754 988	309 063 207	307 093 345	307 093 345	318 429 719	313 501 150	326 309 529	328 693 175
Hozam összeg	4 133 041	16 843 945	1 387 687	8 192 822	2 703 019	13 813 905	18 419 330	6 228 111
Nominális hozam (naptári havi lánc)	1,33%	5,45%	0,44%	3,70%	1,17%	4,33%	0,58%	3,70%

2014. év végén a **portfólió piaci értéke meghaladta a 659 millió forintot**, ami beszerzési áron is 631 millió forint.

8. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A mérleg forduló napját követően lényeges események nem történtek.

9. Munkaügyi adatok

Az Alap kis létszámú munkaszervezettel tevékenykedik. Az Alapnál megtalálható munkakörök kialakítása során a jogszabályi előírások és a hatékony munkavégzéshez szükséges emberi erőforrás szükséglet került figyelembevételre. Az Alap munkaszervezetének létszáma 2014. évben nem változott; összetétele a következő volt:

- ügyvezető igazgató munkaviszony nem változott
- főkönyvelő munkaviszony 2014. május 6-án megszűnt
- vezető matematikus munkaviszony 2014. május 6-án megszűnt
- belső ellenőr munkaviszony 2014. május 6-án megszűnt
- titkárságvezető munkaviszony nem változott

A főkönyvelői tevékenység kiszervezésre került, ellátása piaci szolgáltató által történik. Az egyéb szaktevékenység ellátása eseti megbízási jogviszony keretei között valósul meg.

ÜZLETI JELENTÉS

10. Tájékoztató az Alap irányító testületeiről

Az Alap Igazgatósága 2014 évben négy tagú. A tagok jelölése vagy kinevezése 3 évre szól.

Az új Igazgatósági tagjai és elnöke:

Dr. Bathó György	elnök	(a nemzetgazdasági miniszter által kinevezett tag)
Dr. Sík László		(a nemzetgazdasági miniszter által kinevezett tag)
Fórizs Sándor		(Pénztárak Szövetsége által delegált tag)
Dr. Szűcs László	ügyvezető igazgató	

Az ellenőrző bizottság új tagjai és elnöke:

Dr. Nesztor Tamás	elnök	(a nemzetgazdasági miniszter által kinevezett tag)
Erdélyi Rudolf Zalán		(a nemzetgazdasági miniszter által kinevezett tag)
Batta Kálmán		(a nemzetgazdasági miniszter által kinevezett tag)

Garanciális kifizetés 2014-ben nem volt.

11.1. Az Alap Igazgatósága által 2014. évre megállapított feladatok

A 2014. évben az igazgatóság 4 ülést tartott és 4 határozatot hozott:

- a 2013. évi beszámoló elfogadását,
- a 2014. évi költségvetésről szóló határozatot,
- az igazgatóság munkatervéről,
- és a 2014. évi költségvetésről szóló határozatot.

A 2014. év feladatteljesítések közül a fontosabbak a következők voltak:

- Az igazgatóság korábbi határozataiban foglaltak végrehajtása.
- Az Igazgatóság feladat-meghatározásának megfelelően a 2013. évben is a munkaszervezet negyedévente pénzügyi beszámolót készített a bevételek, a vagyon és a működési költségek alakulásáról.
- A munkaszervezet határozat szerinti átalakítása.

11.3. Az Alap működési költségvetése

A Pénztárak Garancia Alapja a munkaszervezet működését 2014. évben a hozamból finanszírozta. Tervezett garanciális bevétele az Alapnak nem volt.

Éves beszámoló 2014

Bevételek

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tény 2013	Terv 2014	Tény 2014	2014.Tény/ Terv %
Garanciális bevételek	0	0	0	0,00%
Egyéb bevételek	0	0	247	0,00%
Pénzügyi bevételek	41 400	41 280	37 883	0,00%
Rendkívüli bevételek	0	0	0	0,00%
Összesen	41 400	41 280	38 130	0,00%

A 2013. évi működési költségvetés fő kategóriái az alábbiak szerint alakultak:

Működési kiadások

adatok: ezer forintban

Megnevezés	Tényleges 2013	Terv 2014	Tényleges 2014	2014 Tény/ Terv %
Anyagjellegű ráfordítások	12 882	5 795	9 116	157,31%
Személyi jellegű ráfordítások	46 958	35 485	29 609	83,44%
Egyéb ráfordítások	56	0	290	0,00%
Felhalmozás jellegű kiadás	0	0	0	0,00%
ÖSSZESEN	59 896	41 280	39 015	94,51%

A működési kiadások felhasználásának összefoglaló megállapítása

Az Alap működés kiadásának összege 2014. évben 39 015 ezer forint volt. Ez az összeg 94,51%-a tervezett összegnek.

Anyagi jellegű ráfordítások

Az anyagi jellegű ráfordításoknál került elszámolásra a könyvelői, főkönyvelői tevékenység szolgáltatási ára, jóllehet ez az összeg a bérköltségeknél került tervezésre. Ennek indoka az, hogy a szolgáltatás, mint részmunkaidős tevékenység lett kalkulálva. A könyvvizsgálati díj is az anyagi jellegű ráfordítások között található. A szakértői költségek (könyvelés, könyvvizsgálat) rovatot nem számítva majd minden költség soron megtakarítás tapasztalható.

Személyi jellegű ráfordítások

A személyi jellegű ráfordítás 29 609 ezer forintot, mely összeg a tervezett költség 83,44 %-a. Amennyiben ide számítjuk a könyvelői, főkönyvelői tevékenység szolgáltatási árát is, akkor is a tervezett összeg 93,5 %-a a tény szerinti beállítás.

Összességében tehát a működési kiadás 2014. évben 94,51 %-a a tervezett összegnek.

11.4. Az Alap 2015. évi költségvetése

A 2015. évi pénzügyi terv és működési költségvetés összeállításakor elsőrendű fontosságú volt a bevételek és kiadások egyensúlyának megteremtése. Az egyensúlyi követelmény megvalósítására igen nehéz gazdasági helyzetben kerül sor. A megvalósítás eszközei egyrészt a megvalósult szervezet-átalakítás kedvező hatása, másrészt a dologi kiadások takarékos szinten tartása.

A gazdálkodás feltételei 2014. évben

A pénztárak 2015. évi tagdíjbevételeire vonatkozóan az Alapnak díjfizetési szabályzata szerint 0, így 2015. évre nem terveztünk garanciadíj bevételt.

Visszafogott, de nem túlzott alul-becsléssel terveztük a pénzügyi bevételt, mert a kamatok csökkenésének folyamata tartósnak bizonyulhat. A piaci várakozások szerint azonban az állampapírok hozamainak jelentős csökkenése a legkedvezőtlenebb forgatókönyv szerint is csak az év második, harmadik harmadától várható és még akkor is valószínűsíthető az állampapírok hozamainak kamatokat jelentősen meghaladó volumene.

Tervezett működési kiadások 2015. évben

Az Alap 2015. évben a kiadásokra - összefüggésben az Igazgatóság szervezeti átalakításra vonatkozó döntésének megvalósításával - 2 fős létszámú apparátus működtetésével készül. A személyi jellegű kiadások csökkenése mintegy 25 %-os. Összességében a 2015. évi terv mindössze 85 %-a a 2014. évi tervnek.

Éves beszámoló 2014

Megnevezés	2014.év terv	2015.év terv
Személyi jellegű kifizetések	27,63	20,84
Járulékok	7,85	5,14
Dologi költségek	5,79	9,19
Felhalmozás jellegű kiadás	0,00	0,00
Összesen	41,28	35,17

Személyi jellegű kiadások

A személyi jellegű kiadásoknak a munkaszervezetre eső részét a munkaszerződések tartalma határozza meg.

Az Alap működési költségvetésének nagyobb hányadát változatlanul a személyi jellegű kiadások teszik ki. Az Alap a béreket nominális szinten tartással és reálérték csökkenéssel tervezte 2015. évben. Az infláció ellenére az Alap az alapbéreket a 2008. évi szinten tartja 2015. évben is.

Járulékok

Ez az összesített költségsor a tervezett személyi jellegű ráfordítások adó és járulékvonzatait tartalmazza.

Dologi kiadások

A 2014. évre tervezett dologi jellegű kiadások összege az Alap terveiben a számviteli, könyvelési, értékpapír könyvszerinti nyilvántartásával kapcsolatos megbízási-szakértői munkadíj és az ezt terhelő ÁFA miatt több a tervezettnél. Ezt az összeget a munkadíj és járulék költségsoron terveztük, így az éves működési költségeken belül nem jelentett tényleges költségnövekedést. 2015. évre ezt a költséget a dologi kiadások között jelenítjük meg.

A karbantartási díjakat is az elmúlt évben már jelentősen redukált költségszinten terveztük, kénytelenek vagyunk erre pénzeszközöket biztosítani, tekintettel arra, hogy a számítógépek, és a szerver 2007. évi beruházásúak és karbantartási költségeik ennél alacsonyabb szinten nem biztosíthatóak.

A pénzügyi befektetések és szolgáltatási díjak költségsoron az Alap a 2014. évi várható kiadásokat tervezte 2015. évre.

A biztosítási díjak is a már csökkentett 2014. évi szinten kerültek előirányozásra.

Felhalmozás

Az Alap 2015. évi terveiben nem szerepel felhalmozás jellegű kiadás.

11. A PGA várható garanciális kifizetési kötelezettségeiről

1. A 2014. évet terhelő garanciális kifizetések

A PGA az Mpt 89. § (1)-(7) bekezdésben rögzített okok miatti garanciális kifizetést a 2013. évben nem teljesített, és a beszámoló készítésének az időpontjáig nem is érkezett olyan információ, amelynek értelmében számítani lehetne arra, hogy ilyen kifizetést el kell számolni a 2014. évet terhelő ráfordítások között.

Az előzetes adatok alapján számítva a meglévő garanciális pénzeszközök az év végén a magánnyugdíj-pénztárak együttes fedezeti tartalékának a 3,5-3,6 ezrelékét tették ki. Ez a garanciális fedezet 2014-ban kb. 230-250 tagnak az átlagos, magánnyugdíj-pénztárral szembeni követelését fedte le. Ha valamely pénztárnál (vagy több pénztárnál, egyszerre) ennél súlyosabb kihatású garanciális esemény következett volna be, akkor azt a PGA csak rendkívüli garanciadíj kiszabásával lett volna képes fedezni.

2. Az Alap 2015-ben várható kötelezettségei

Figyelemmel az Mpt. változásaira (a garancia a 2010. október 31-ig befizetett tagdíjakra az ezekből képződött, hozammal növelt egyéni követelésekre korlátozódik; megszűnik a hozamgarancia; megváltozik a pénzári járadékszolgáltatás rendszere), összességében elmondható, hogy kockázati növekedésről – nagy valószínűséggel nem kell beszélnünk.

12. A PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJÁT ÉRINTŐ 2013. ÉVI JOGSZABÁLYI VÁLTOZÁSOKRÓL

A.) Jogszabályok

I. 2013. évben hozott és 2013. évben vagy 2014. évben érvénybe lépő rendelkezések nem voltak.

II. 2014. évben hozott és 2015. évben érvénybe lépő rendelkezések:

A 2014. évi XCIX. számú törvény 246-247. , 249. és 251. §-ainak rendelkezése alapján:

Éves beszámoló 2014

1. Az Alap garanciális feladata a 2010. október 31-éig terjedő időszaki befizetési kötelezettségekre vonatkozó garanciális kifizetésekre terjed ki.
2. Az Alap Igazgatósága dönthet úgy is, hogy nem állapít meg garanciadíjfizetési kötelezettséget.
3. Az Alap Igazgatósága rendkívüli befizetési kötelezettséget rendelhet el, ha az Alap eszközei az Mpt-ben előírt fizetési kötelezettségeinek teljesítését nem teszik lehetővé.
4. Az Alap garanciális feladata nem terjed ki az olyan követelésekre amelyek után a garanciadíjat nem fizették meg.
5. Megszűnt a biztosítás matematikai éves előrejelzési kötelezettség.
6. Megszűnt a pénztárhoz Alap által történő képviselése a felszámolási eljárásban és az egyezségkötésben.
7. Megszűnt a hozamgarantált tőke védelmi kötelezettsége.
8. Megszűnt a szolgáltatási tartalék biztosítási kötelezettség a járadék folyósítás ideje alatt.

B.) PGA belső szabályzat módosítás nem történt.

C.) Ügyvezető Igazgatói utasítás

2014. év folyamán nem került kiadásra.

D.) Jogértelmezés

2014. év folyamán nem került kiadásra.

Éves beszámoló 2014

A beszámolót aláírni jogosultak adatai:

Dr. Bathó György
elnök
Budapest

Dr. Szűcs László
ügyvezető igazgató
Budapest

Budapest 2015. június 11.

Dr. Bathó György

Dr. Szűcs László