

2015 ÉVES BESZÁMOLÓ

Könyvvizsgálói jelentés

Éves beszámoló 2015



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

2015

I. Mérleg

II. Eredménykimutatás

Keltezés: Budapest 2016, június 20.

Cégszerű aláírás

Éves beszámoló 2015

Pénztárak Garancia Alapja

I. M É R L E G

2015.12.31

ezer Ft-ban

Ssz.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	486	0	594
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	81	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	205
14.	1. Egyéb tartósan adott kölcsönök	405	0	205
15.	2. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	
16.	B) FORGÓESZKÖZÖK	628 619	0	629 439
17.	I. KÉSZLETEK	101	0	214
18.	II. KÖVETELÉSEK	13	0	
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	13	0	
29.	III. ÉRTÉKPAPÍROK	626 164	0	626 941
30.	1. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	626 164	0	626 941
31.	a) államkötvény	520 679	0	567 596
32.	b) kincstárjegy	105 485	0	59 345
33.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	2 341	0	2 284
34.	1. Pénztár, csekkek	640	0	530
35.	2. Bankbetétek	1 701	0	1 754
36.	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	11 989	0	10 545
37.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	11 989	0	10 545
38.	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	575	0	0
39.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	641 094	0	640 578

Pénztárak Garancia Alapja

M É R L E G - F O R R Á S O K

2015.12.31

ezer Ft-ban

Ssz.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
40.	D) SAJÁT TŐKE	638 952	0	638 455
41.	I. JEGYZETT TŐKE	0	0	0
42.	II. TARTALÉKTŐKE	640 500	0	638 952
43.	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		0	
44.	IV. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-1 548	0	-497
45.	E) CÉLTARTALÉKOK	0	0	0
46.	F) KÖTELEZETTSÉGEK	1 067	0	887
47.	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		0	
48.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1 067	0	887
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	1 022	0	887
53.	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1 075	0	1 236
54.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		0	
55.	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 075	0	1 236
56.	3. Halasztott bevételek	0	0	0
57.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	641 094	0	640 578

Pénztárak Garancia Alapja

EREDMÉNYKIMUTATÁS

2015.12.31

ezer Ft-ban

Éves beszámoló 2015

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	247	0	0
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.	0		0
15.	III. Garanciális ráfordítások(04+05+06+07)	0	0	0
16.	08. Anyagjellegű ráfordítások	9 116	0	9 186
17.	09. Személyi jellegű ráfordítások	29 609	0	21 280
18.	10. Értékcsökkenési leírás	204	0	94
19.	IV. Működéssel kapcsolatos ráfordítások (8+9+10)	38 929	0	30 560
20.	V. Egyéb ráfordítások	333		276
21.	Ebből: értékvesztés		0	
22.	A. Szokásos tevékenység eredménye (I+II-III-IV-V)	-39 015	0	-30 836
23.	11. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége		0	
24.	12. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	30 492	0	28 947
25.	13. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	7 391	0	5 110
26.	VI. Pénzügyi műveletek bevételei (11+12+13)	37 883	0	34 057
27.	14. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése		0	
28.	15. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0
29.	16. Értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0		0
30.	17. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	416	0	3 718
31.	VII. Pénzügyi műveletek ráfordításai (14+15+16+17)	416	0	3 718
32.	B. Pénzügyi műveletek eredménye(VI-VII)	37 467	0	30 339
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)	-1 548	0	-497

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Éves beszámoló 2015

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 vagyongazdálkodója:	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:

Bedő 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 garanciális feladata a 2010. október 31-éig terjedő időszaki befizetési kötelezettségekre vonatkozó garanciális kifizetésekre terjed ki.

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 megkezdje 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 MNB 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 Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) látja el.

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 garanciaadój 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.

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

1.6. Az Alap tagjai

Éves beszámoló 2015

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	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Pénztárak	18	18	19	19	20*	19	18	17	15	8	4	4
Taglétszám(ezer fő)	2 403	 2511	2 655	2 788	2 949	3 019	3 115	 97	 69	 62	61,22	61

(* 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 2015., 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.

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.

Éves beszámoló 2015

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: 2015. 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 megjelenteti.

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.

Éves beszámoló 2015

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

Éves beszámoló 2015

- Bevételek, melyek a mérlegforduló napja előtt befolytak, de a következő év bevételét 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 eszközcsoportok 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, tartósnak 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.

Éves beszámoló 2015

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 2014.12.31.	Összeg 2015.12.31.	Változás %	Megoszlás % 2014.12.31.
A.	Befektetett eszközök	487	594	121,97%	0,09%
B.	Forgóeszközök	628 619	629 439	100,13%	98,18%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	11 989	10 545	87,96%	1,64%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	641 094	641 094	100,00%	99,92%
D.	Saját tőke	638 952	638 455	99,92%	99,67%
F.	Kötelezettségek	1 067	887	83,13%	0,14%
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 075	1 236	114,98%	0,19%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	641 094	640 578	99,92%	100,00%

Az egyes eszközcsoportokon belül a legkevesbé likvid eszközök részaránya a befektetett eszközöké, mindössze 0,09 %. Az eszközök 98,18 %-át a forgóeszközök teszik ki, ezen eszközcsoporton belül jelentős nagyságrendű az értékpapírállomány, amelynek részaránya az eszközök között 98,09 %.

3.2. Befektetett eszközök**3.2.1. Immateriális javak**

Az immateriális javak mérlegsorán 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 2015. évben

adatok: ezer

Ft-ban

Bruttó érték	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések, felszerelések	Beruházás	Kis értékű eszközök	Összesen
Nyitó	1 323	0	19 404	0	0	20 727
Növekedés						0
Csökkenés	0		0	0	0	0
Záró	1 323	0	19 404	0	0	20 727
Halmozott értékcsökkenés						
Nyitó	1 323	0	19 016	0	0	20 339
Növekedés	0		20			20
Csökkenés	0		0	0	0	0
Záró	1 323	0	19 036	0	0	20 359
Nettó érték						
Nyitó	0	0	389	0	0	389
Növekedés						
Csökkenés	0		20			20
Záró	0	0	369	0	0	369

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.

Éves beszámoló 2015

3.2.3. Befektetett pénzügyi eszközök

A befektetett eszközök között 205 ezer Ft-ot tesz ki a munkáltató által nyújtott kamatmentes lakáskölcsön. A 2015. 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	2014.12.31	2015.12.31
Elszámolás munkavállalókkal	0	0
Bérleti díj előlege	0	0
Tartósan adott kölcsönből átsorolás	200	200
Szállítói jóváírás	0	0
Összesen	200	200

2015. évben fizetendő lakás célra adott kölcsön esedékes törlesztendő része 200 ezer forint.

3.2.2. Értékpapírok

Az értékpapírállomány alakulása

forintban

adatok: ezer

Éves beszámoló 2015

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás Ft	Változás 2014=100%
Értékpapírok	626 164	626 941	777	100,12%
Értékpapír értékvesztés	0	0	0	0,00%
Értékvesztés visszairás	0	0	0	0,00%
Összesen	626 164	626 941	777	100,12%

A Pénztárak Garancia Alapja a vagyonát hazai állampapírokban, pénzeszközökben köteles tartani. A magyar államkötvények és diszkont állampapírok nettó beszerzési értéken 2014. december 31. napján 626 941 ezer Ft volt.

Értékvesztést nem volt.

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

3.3.3. Pénzeszközök

Az Alap a mérleg fordulónapján 2 284 ezer Ft értékben rendelkezett pénzeszközökkel, amelyből 530 ezer Ft készpénz, 1 754 ezer Ft bankszámlapénz volt.

3.4. Aktív időbeli elhatárolás

adatok:ezer

forintban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Állampapírok árfolyamnyereségének időarányos része	0	0
Állampapírok felhalmozott kamatának időarányos része	11 489	10 545
Tárgyétveti nem realizált bevételek	0	0
Tárgyétveti követő évet terhelő költségek és ráfordítások	0	0
Összesen	11 489	10 545

Az aktív időbeli elhatárolás összege 2015. évben 10 545 ezer Ft volt, 92 %-a az előző évinek. A tárgyétveti nem realizált bevétel nincs, mert elhatárolható garanciadíj bevétele nem lehet az Alapnak.

Az állampapírok kamat- és árfolyam nyereségének időarányos része az aktív időbeli elhatárolások között 10,5 millió Ft-ot tesz ki.

4. A Mérleg tételeihez kapcsolódó magyarázatok: Források

Éves beszámoló 2015

A mérlegben szereplő források megoszlása

*adatok ezer
Ft-ban*

Megnevezés	2014.12.31	Megoszlás %	2015.12.31	Megoszlás %
Saját tőke	638 952	99,67%	638 455	99,67%
Céltartalék	0	0,00%	0	0,00%
Kötelezettségek	1 067	0,17%	887	0,14%
Passzív időbeli elhatárolások	1 075	0,17%	1 236	0,19%
Források összesen	641 094	100,00%	640 578	100,00%

4.1. A saját tőke eredet szerinti alakulása

adatok: ezer Ft-ban könyv szerinti értéken

Saját tőke összetevői	2014.12.31	2015.12.31	Változás %
			2013=100%
Jegyzett tőke	0	0	0,00%
Tartalék tőke	640 500	638 952	0,00%
Értékelési tartalék	0	0	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	-1 548	-497	32,11%
Saját tőke	638 952	638 455	99,92%

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

4.2. Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása

Hosszú lejáratú kötelezettsége az Alapnak nincs. A rövid lejáratú kötelezettségek értéke 2014. december 31-én 887 ezer forint, mely időbeli változása az alábbiak szerint alakult:

adatok: ezer Ft-ban

Éves beszámoló 2015

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás 2013=100%
Belföldi szolgáltatók	152	0	0,00%
Adók, közterhek	870	887	101,95%
Garancia díj visszafizetési kötelezettség	0	0	0,00%
Értékpapírokkal kapcsolatos kötelezettség	0	0	0,00%
Összesen	1 022	887	86,79%

4.3. Passzív időbeli elhatárolások

adatok: ezer

Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás 2014=100%
Befolyt elszámolt bevételek	0	0	0,00%
Költségek elhatárolt összege	1 075	1 236	114,98%
Összesen	1 075	1 236	114,98%

Passzív időbeli elhatárolásként a mérleg fordulónapján az Alap 1 236 ezer Ft-ot mutatott ki. A passzív időbeli elhatárolások között szerepel a könyvvizsgálat 2015. évre járó díja és a PIONEER Alapkezelő 2015. IV. negyedéves vagyonkezelői díja, a 2015.12 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

Éves beszámoló 2015

Megnevezés	2014.	2015.	Változás 2014=100 %
Tagpénztárakkal szemben elszámolt díjbevételek	0	0	0,00%
Rendkívüli tagpénztári befizetések	0	0	0,00%
Pénztártagok jogi képviseletéért felszámított díjak	0	0	0,00%
Garanciális bevételek (1+2+3)	0	0	0,00%
Egyéb bevételek	247	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevételei	37 889	34 058	89,89%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,00%
Összesen	38 136	34 058	89,31%

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 34 058 ezer forint volt.

5.2. A ráfordítások alakulásának bemutatása

adatok: ezer Ft-

ban

Megnevezés	2014	2015
Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Pénztártagok jogi képviseletéért felszámított díjak	0	0
Szolgáltatási tartalék kiegészítésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Alapra átszállt követelések behajtásával kapcsolatos ráfordítások	0	0
Egyéb garanciális ráfordítás	0	0
Garanciális ráfordítások összesen	0	0
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	38 929	30 560
Egyéb ráfordítások	333	276
Pénzügyi műveletek ráfordításai	416	0
Rendkívüli ráfordítások	0	0
Ráfordítás összesen	39 678	30 836

Garanciális ráfordítások:

2015. évben nem voltak garanciálisráfordítások.

Az Alap működésével közvetlenül összefüggő ráfordítás 2015. évben 30 836 ezer Ft volt, 79,2 %-a a 2014. évinek

Éves beszámoló 2015

5.3. A működéssel kapcsolatos ráfordítások alakulása:

adatok: ezer
forintban

Megnevezés	2014	2015	Változás 2014=100 %
Anyagjellegű ráfordítások	9 116	9 187	100,78%
Személyi jellegű ráfordítások	29 609	21 280	71,87%
Értékcsökkenési leírás	204	94	46,08%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	38 929	30 836	79,21%

A működési költségek összesen 79,2 %-a az előző évinek. Az anyagjellegű kiadások 28 %-kal maradtak alatta az előző évi kiadásoknak, míg a személyi jellegűek 0,8 %-kal haladták meg a 2014. évi kiadásokat.

5.3.1. Anyagi jellegű ráfordítások

Az anyagjellegű ráfordítások 2015. évben 9.187 ezer forint volt, mintegy 0,8 %-kal több, mint az előző évi. Az összeg az anyagköltségeket, az igénybevett szolgáltatásokat tartalmazza.

5.3.2. Személyi jellegű ráfordítások

A működéssel kapcsolatos ráfordítások közül: a legjelentősebb tétel a személyi jellegű ráfordítás, ami a ráfordítások 69 %-át teszi ki. Ezek között az Alap által kifizetett a munkabérek és a bérjellegű kifizetések szerepelnek.

5.3.4. Értékcsökkenési leírás

Az értékcsökkenési leírás 94 ezer Ft.

6. A PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA (CASH FLOW)

adatok: ezer forintban

Éves beszámoló 2015

Tényező	Összeg	
	2 014	2 015
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás		
(Működési cash flow 1-13 sorok)	-637 513	410 786
1. Eredmény +,-	-1 548	1 051
2. Előző éveket érintő eredményváltozás		
3. Értékelési tartalék		
4. Elszámolt amortizáció +	204	22
5. Elszámolt értékvesztés +		
6. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +,-		
7. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +,-		
8. Szállítói kötelezettség változása +,-	152	-152
9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +,-	870	17
10. Passzív időbeli elhatárolások változása +,-	1 075	161
11. Tagpénztárakkal szembeni követelés változása +, -	0	0
12. Forgóeszközök /vevő és pénzeszk.nélkül/ változása +, -	-626 277	-377
13. Aktív időbeli elhatárolások változása +,-	-11 989	944
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)	0	0
16. Hitelfelvétel +	0	0
17. Hiteltörlesztés, - visszafizetés -	0	0
18. Hosszú lejáratú kölcsön törlesztése	200	200
IV. PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA (+/-I+/-II+/-III. sorok) +,-	-637 513	410 786

A szokásos tevékenységből származó pénzeszköz változása 410 786 ezer forint volt 2015. évben

Az elszámolt amortizáció 22 ezer Ft-al növeli pénzeszközeinket, tekintettel arra, hogy olyan költség, azaz eredménycsökkentő tényező, amely a tárgyévben nem jár pénzbeli kiadással.

Éves beszámoló 2015

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 hiv.	Megnevezés	Összeg 2014.12.31.	Összeg 2015.12.31.	Változás %	Megoszlás % 2014.12.31.
A.	Befektetett eszközök	487	594	121,97%	0,09%
B.	Forgóeszközök	628 619	629 439	100,13%	98,26%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	11 989	10 545	87,96%	1,65%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	641 095	640 578	99,92%	100,00%
D.	Saját tőke	638 952	638 455	99,92%	99,67%
F.	Kötelezettségek	1 067	887	83,13%	0,14%
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 075	1 236	114,98%	0,19%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	641 094	640 578	99,92%	100,00%

Az eszköz oldal mindkettő évben továbbra is változatlanul csaknem teljes értékben forgóeszközökből áll. A forgóeszközök értéke 2014. évben közel 629 millió forint míg 2015. évben kevéssel több, mint 629 millió forint.

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

A forrásoldal értékét 2015. évben is csaknem teljes egészében a saját tőke teszi ki 638,5 millió forint értékben.

7.2 Az értékpapír portfólió bemutatása, és a vagyonkezelő munkája

7.2.1 Az értékpapír portfólió bemutatása

A államkötvények és diszkont állampapírok nettó beszerzési értéke a 2015. december 31. napjával 626,9 millió Ft volt.

Éves beszámoló 2015

Az állampapírokban lévő időarányosan járó kamat 10,5 millió forint volt, mely összeg az időbeli elhatárolások között is szerepel a mérlegben.

7.2.2 A vagyonkezelők munkája

A kezelésbe adott portfólió teljesítménye 2015. évben összességében mindkettő Alapkezelőnél pozitív hozamot ért el. Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon esetében a portfólió 2015. I-IV. negyedéves évesített hozama 3,62 %, míg a PIONEER Alapkezelő esetében 4,12 %-ot volt.

2015. év végén a portfólió piaci értéke meghaladta a 653 millió forintot, ami beszerzési áron 626 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 2015. 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 szükség szerint eseti megbízási jogviszony keretei között valósul meg.

ÜZLETI JELENTÉS

10. Tájékoztató az Alap irányító testületeiről

Az Alap Igazgatósága 2015. évben négy tagú. A tagok jelölése vagy kinevezése 3 évre szól.

Éves beszámoló 2015

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) tagsági jogviszony 2015. október 31-ével halál miatt megszűnt.
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) tagsági jogviszony 2015. szeptember 30-ával összeférhetetlenség miatt megszűnt.
Erdélyi Rudolf Zalán	(a nemzetgazdasági miniszter által kinevezett tag)
Batta Kálmán	(a nemzetgazdasági miniszter által kinevezett tag)

Garanciális kifizetés 2015-ben nem volt.

11.1. Az Alap Igazgatósága által 2015. évre megállapított feladatok

A 2015. évben az igazgatóság 4 ülést tartott és 3 határozatot hozott:

- a 2014. évi beszámoló elfogadását,
- az igazgatóság munkatervéről,
- és a 2015. évi költségvetésről szóló határozatot.

A 2015. év feladatteljesítések közül a fontosabbak a következők voltak:

- Az igazgatóság korábbi határozataiban foglaltak végrehajtása.
- Az Igazgatóság feladat-meghatározásának megfelelően a 2014. évben is a munkaszervezet negyedévente pénzügyi beszámolót készített a bevételek, a vagyon és a működési költségek alakulásáról.
- A munkaszervezet határozat szerinti működtetése.

11.3. Az Alap működési költségvetése

A Pénztárak Garancia Alapja a munkaszervezet működését 2015. évben a hozamból finanszírozta. Tervezett garanciális bevétele az Alapnak nem volt.

Bevételek

Éves beszámoló 2015

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Tény 2014	Terv 2015	Tény 2015	2015.Tény/ Terv %
Garanciális bevételek	0	0	0	0,00%
Egyéb bevételek	247	0	0	0,00%
Pénzügyi bevételek	37 883	35 000	34 054	0,00%
Rendkívüli bevételek	0	0	0	0,00%
Összesen	38 130	35 000	34 054	0,00%

A 2015. évi működési költségvetés fő kategóriái az alábbiak szerint alakultak:

Működési kiadások

adatok: ezer forintban

Megnevezés	Tényleges 2014	Terv 2015	Tényleges 2015	2015 Tény/ Terv %
Anyagjellegű ráfordítások	9 116	9 190	9 186	99,96%
Személyi jellegű ráfordítások	29 609	25 980	21 280	81,91%
Egyéb ráfordítások	290	0	94	0,00%
Felhalmozás jellegű kiadás	0	0	0	0,00%
ÖSSZESEN	39 015	35 170	30 560	86,89%

A működési kiadások felhasználásának összefoglaló megállapítása

Az Alap működés kiadásának összege 2015. évben 30 560 ezer forint volt. Ez az összeg 86,9 %-a tervezett összegnek.

Anyagi jellegű ráfordítások

Az anyagi jellegű ráfordításoknál került elszámolásra a könyvelői, főkönyvelői tevékenység szolgáltatási ára. A könyvvizsgálati díj is az anyagi jellegű ráfordítások között található. Itt került elszámolásra két számítógépes munkaállomás korszerűsítése is.

Személyi jellegű ráfordítások

A személyi jellegű ráfordítás 21 280 ezer forintot, mely összeg a tervezett költség 82 %-a.

Összességében tehát a működési kiadás 2015. évben 86,89 %-a a tervezett összegnek.

11.4. Az Alap 2016. évi költségvetése

A 2016. 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 2016. évben

A pénztárak 2016. évi tagdíjbevételeire vonatkozóan az Alapnak díjfizetési szabályzata szerint 0, így 2016. évre nem terveztünk garanciadíj bevételt.

Visszafogott, de nem túlzott alul-becsléssel terveztük a pénzügyi bevételt, mert a kamatok csökkenésének folyamata tartósan 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 2016. évben

Az Alap 2016. 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.

Megnevezés	2015.év terv	2016.év terv
Személyi jellegű kifizetések	20,84	20,84
Járulékok	5,14	4,92
Dologi költségek	9,19	9,17
Felhalmozás jellegű kiadás	0,00	0,00
Összesen	35,17	34,93

Személyi jellegű kiadások

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

Éves beszámoló 2015

Az Alap működési költségvetésének nagyobb hányadát változatlanul a személyi jellegű kiadások teszik ki. Az Alap a béreket nominális szinten tartással és reálérték csökkenéssel tervezte 2016. évben. Az infláció ellenére az Alap az alapbéreket a 2008. évi szinten tartja 2016. évben is.

Járulékok

Ez az összesített költségsor a tervezett személyi jellegű ráfordítások adó és járulékvonzatait tartalmazza, figyelemmel, annak csekély mértékű csökkenésére.

Dologi kiadások

Figyelemmel arra, hogy az Alap elavult számítógépes rendszerének cseréje történt, a karbantartási díjakat alacsonyabban lehet kalkulálni. A pénzügyi befektetések és szolgáltatási díjak költségsoron az Alap a 2015. évi várható kiadásokat tervezte 2016. évre.

A biztosítási díjak is a már csökkentett 2015. évi szinten kerültek előirányozásra.

Felhalmozás

Az Alap 2016. évi terveiben nem szerepel felhalmozás jellegű kiadás.

11. A PGA várható garanciális kifizetési kötelezettségeiről

1. A 2015. évet terhelő garanciális kifizetések

A PGA az Mpt 89. § (1)-(7) bekezdésben rögzített okok miatti garanciális kifizetést a 2015. 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 2015. évet terhelő ráfordítások között.

Az előzetes adatok alapján számítva a meglévő garanciális pénzeszközök az év végén a magánnyugdíj-pénztárak együttes fedezeti tartalékának a 3,4-3,5 ezrelékét tették ki. Ez a garanciális fedezet 2015-ben kb. 220-230 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 ezt fedezni.

2. Az Alap 2016-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 2015. ÉVI JOGSZABÁLYI VÁLTOZÁSOKRÓL

A.) Jogsabályok

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

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

1. Az Alap garanciális feladata a 2010. október 31-éig terjedő időszak befizetési kötelezettségekre vonatkozó garanciális kifizetésekre terjed ki.
2. Az Alap Igazgatósága dönthet úgy is, hogy nem állapít meg garanciadíj fizetési 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 pénztártag 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.

II. 2015. évben hozott és 2015. vagy 2016. évben érvénybe lépő rendelkezések nem voltak.

B.) PGA belső szabályzat módosítás nem történt.

C.) Ügyvezető Igazgatói utasítás

2015. év folyamán nem került kiadásra.

D.) Jogértelmezés

2015. év folyamán nem került kiadásra.
A beszámolót aláírni jogosultak adatai:

Dr. Bathó György
elnök
Budapest

Dr. Szűcs László
ügyvezető igazgató
Budapest

Budapest 2016. június 20.