

2016 ÉVES BESZÁMOLÓ

Könyvvizsgálói jelentés

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A Pénztárak Garancia Alapja Igazgatósága részére Vélemény Elvégeztük a Pénztárak Garancia Alapja (a továbbiakban: Alap) (székhely: 1055 Budapest Honvéd utca 13-15) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 641.601 E Ft, az adózott eredmény 709 E Ft (nyereség) -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll. Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”). A vélemény alapja Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza. Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Társaságtól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz. Egyéb információk: Az üzleti jelentés Az egyéb információk a Pénztárak Garancia Alapja 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre. Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e. Véleményünk szerint a Pénztárak Garancia Alapja 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Pénztárak Garancia Alapja 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban

készült. 2 Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt. A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk. A vezetés [és az irányítással megbízott személyek] felelőssége az éves beszámolóért. A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése. Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség. A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége. A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit. Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tártatásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a

vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetésünk a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni. 3 • Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása. Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Kelt, Budapesten 2017. május 12. napján

Nagy Györgyi PROCONSULT Kft.

1046 Budapest, Tungsram utca 51.

Nyilvántartási szám:001067

Nagy Györgyi Nyilvántartási szám: 004592



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

2016

I. Mérleg

II. Eredménykimutatás

Keltezés: Budapest 2017 június 21.

Cégszerű aláírás

Pénztárak Garancia Alapja

I. M É R L E G

2016.december 31,

ezer Ft-ban

Ssz.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	594	0	308
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	389	0	308
08.	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		0	0
09.	2. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	389	0	308
10.	3. Beruházások, felújítások		0	
11.	4. Beruházásokra adott előlegek		0	
12.	5. Tárgyi eszközök érték helyesbítése		0	
13.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	205	0	0
14.	1. Egyéb tartósan adott kölcsönök	205	0	
15.	2. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	
16.	B) FORGÓESZKÖZÖK	629 439	0	632 992
17.	I. KÉSZLETEK	214	0	101
18.	II. KÖVETELÉSEK	0	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		0	
29.	III. ÉRTÉKPAPÍROK	626 941	0	626 956
30.	1. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	626 941	0	626 956
31.	a) államkötvény	567 596	0	533 545
32.	b) kincstárjegy	59 345	0	93 411
33.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	2 284	0	5 819
34.	1. Pénztár, csekkek	530	0	288
35.	2. Bankbetétek	1 754	0	5 531
36.	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	10 545	0	8 301
37.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	10 545	0	8 301
38.	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	575	0	0
39.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	640 578	0	641 601

Pénztárak Garancia Alapja

M É R L E G - FORRÁSOK

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	638 455	0	639 164
41.	I. JEGYZETT TŐKE	0	0	0
42.	II. TARTALÉKTŐKE	638 952	0	638 455
43.	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		0	
44.	IV. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-497	0	709
45.	E) CÉLTARTALÉKOK	0	0	0
46.	F) KÖTELEZETTSÉGEK	887	0	1 084
47.	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		0	
48.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	887	0	1 084
49.	1. Tagpénztárakkal szembeni kötelezettségek	0	0	0
50.	2. Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök		0	0
51.	3. Állammal szembeni kötelezettségek		0	
52.	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	887	0	1 084
53.	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1 236	0	1 353
54.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		0	
55.	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 236	0	1 353
56.	3. Halasztott bevételek	0	0	0
57.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	640 578	0	641 601

Pénztárak Garancia Alapja

EREDMÉNYKIMUTATÁS

2016.12.31

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	0	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	9 186	0	9 212
17.	09. Személyi jellegű ráfordítások	21 280	0	22 278
18.	10. Értékcsökkenési leírás	94	0	80
19.	IV. Működéssel kapcsolatos ráfordítások (8+9+10)	30 560	0	31 570
20.	V. Egyéb ráfordítások	276		277
21.	Ebből: értékvesztés		0	
22.	A. Szokásos tevékenység eredménye (I+II-III-IV-V)	-30 836	0	-31 847
23.	11. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége		0	
24.	12. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	28 947	0	28 072
25.	13. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	5 110	0	6 140
26.	VI. Pénzügyi műveletek bevételei (11+12+13)	34 057	0	34 212
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	3 718	0	1 656
31.	VII. Pénzügyi műveletek ráfordításai (14+15+16+17)	3 718	0	1 656
32.	B. Pénzügyi műveletek eredménye(VI-VII)	31 339	0	32 556
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)	-497	0	709

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 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. A miniszter nevezi ki az igazgatóság elnökét Mpt. 94.§ (6).

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 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.

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

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	2016
Pénztárak	18	18	19	19	20*	19	18	17	15	8	4	4	4
Taglétszám(ezer fő)	2 403	 2511	2 655	2 788	2 949	3 019	3 115	 97	 69	 62	61,22	61	59,3

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

2015. év végén a magánnyugdíjpénztári ágazatban közel 60 ezer tag volt.

A magánnyugdíjpénztári terület koncentráltága 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 2016., 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 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.

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: 2016. 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 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.

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 2015.12.31.	összeg 2016.12.31.	Változás %	Megoszlás % 2014.12.31.
A.	Befektetett eszközök	594	308	51,85%	0,05%
B.	Forgóeszközök	629 439	632 992	100,56%	98,66%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	10 545	8 301	78,72%	1,29%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	640 578	641 601	100,16%	100,00%
D.	Saját tőke	638 455	639 164	100,11%	99,62%
F.	Kötelezettségek	887	1 084	122,21%	0,17%
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 236	1 353	109,47%	0,21%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	640 578	641 601	100,16%	100,00%

Az egyes eszközcsoportokon belül a legkevésbé likvid eszközök részaránya a befektetett eszközöké, mindössze 0,05 %. Az eszközök 98,66 %-át a forgóeszközök teszik ki, ezen

eszközcsoponton belül jelentős nagyságrendű az értékpapírállomány, amelynek részaránya az eszközök között 98, %.

3.2. Befektetett eszközök

3.2.1. Immateriális javak

Az immateriális javak mérlegkorán 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 2016. 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
Halmazott értékcsökkenés						
Nyitó	1 323	0	19 015	0	0	19 015
Növekedés	0		80			80
Csökkenés	0		0	0	0	0
Záró	1 323	0	19 096	0	0	20 419
Nettó érték						
Nyitó	0	0	308	0	0	308
Növekedés						
Csökkenés	0		20			20
Záró	0	0	288	0	0	308

A táblázat az alábbi összefüggés alapján készült: Záró érték = nyitó érték + növekedés – csökkenés
Nettó érték = bruttó érték – halmazott értékcsökkenés
2016. évben az Alapnál eszközbeszerzés nem volt.

3.2.3. Befektetett pénzügyi eszközök

A befektetett eszközök között 0 Ft-ot tesz ki , mivel a munkáltató által nyújtott kamatmentes lakáskölcsön teljes összegében visszafizetésre került.

3.3. Forgóeszközök

3.3.1. Követelések

Az Alapnak a tagpénztárakkal szemben 2016. december 31-i fordulónapon nem volt tartozása.

Egyéb követelések alakulása:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Elszámolás munkavállalókkal	0	0
Bérleti díj előlege	0	0
Tartósan adott kölcsönből átsorolás	200	0
Szállítói jóváírás	0	0

2016. évben fizetendő lakás célra adott kölcsön esedékes törlesztendő része 0 ezer forint.

3.2.2. Értékpapírok

Az értékpapírállomány alakulása

adatok: ezer

forintban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás Ft	Változás 2014=100%
Értékpapírok	626 941	626 956	15	100,00%
Értékpapír értékvesztés	0	0	0	0,00%
Értékvesztés visszairás	0	0	0	0,00%
Összesen	626 941	626 956	15	100,00%

A Pénztárak Garancia Alapja a vagyonát hazai állampapírokban, pénzeszközökben köteles tartani. A magyar államkötvények és diszkont állampapírok nettó beszerzési értékén 2014. december 31. napján 626 956 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 5 819 ezer Ft értékben rendelkezett pénzeszközökkel, amelyből 288 ezer Ft készpénz, 5 531 ezer Ft bankszámlapénz volt.

3.4. Aktív időbeli elhatárolás

adatok:ezer

forintban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Állampapírok árfolyamnyereségének időarányos része	0	0
Állampapírok felhalmozott kamatának időarányos része	10 545	8 301
Tárgyétveti nem realizált bevételek	0	0
Tárgyétveti követő évet terhelő költségek és ráfordítások	0	0
Összesen	10 545	8 301

Az aktív időbeli elhatárolás összege 2016. évben 8 301 ezer Ft volt, 79 %-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 8,3 millió Ft-ot tesz ki.

4. A Mérleg tételeihez kapcsolódó magyarázatok: Források

A mérlegben szereplő források megoszlása

adatok ezer
Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	Megoszlás %	2016.12.31	Megoszlás %
Saját tőke	638 455	99,67%	639 164	99,62%
Céltartalék	0	0,00%	0	0,00%
Kötelezettségek	887	0,14%	1 084	0,17%
Passzív időbeli elhatárolások	1 236	0,19%	1 353	0,21%
Források összesen	640 578	100,00%	641 601	100,00%

4.1. A saját tőke eredet szerinti alakulása

adatok: ezer Ft-ban könyv szerinti értéken

Saját tőke összetevői	2015.12.31	2016.12.31	Változás %
			2015=100%
Jegyzett tőke	0	0	0,00%
Tartalék tőke	638 952	638 455	0,00%
Értékelési tartalék	0	0	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	-494	709	-143,52%
Saját tőke	638 458	639 164	100,11%

Az Alap jegyzett tőkével nem rendelkezik, mert olyan törvényi alapítású szervezet, amelynek nincs meghatározott tulajdonosa. A saját tőke szerény növekedése volt tapasztalható.

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

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás 2015=100%
Belföldi szolgáltatók	0	30	
Adók, közterhek	887	1 054	118,83%
Garancia díj visszafizetési kötelezettség	0	0	0,00%
Értékpapírokkal kapcsolatos kötelezettség	0	0	0,00%
Összesen	887	1 084	122,21%

4.3. Passzív időbeli elhatárolások

adatok: ezer

Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás 2014=100%
Befolyt elszámolt bevételek	0	0	0,00%
Költségek elhatárolt összege	1 236	1 353	109,47%
Összesen	1 236	1 353	109,47%

Passzív időbeli elhatárolásként a mérleg fordulónapján az Alap 1 353 ezer Ft-ot mutatott ki. A passzív időbeli elhatárolások között szerepel a könyvvizsgálat 2016. évre járó díja és az Alapkezelők adott év IV. negyedéves vagyongazdálkodói díja, a 2015.12 havi letétkezelői és Keller díjai.

5. Az Eredménykimutatás egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítések

5.1. Az eredménykimutatásban felsorolt bevételek és annak és változása

adatok : ezer Ft-ban

Megnevezés	2015.	1905. júl.	Változás 2015.év 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	0	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevételei	34 058	34 212	100,45%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,00%
Összesen	34 058	34 212	100,45%

5.1.1. Díjbevételek

A tagpénztárak felé 2016-ban garanciadíj számlázás nem történt, figyelemmel arra, hogy az Alap nem írt elő garancia-díjfizetési kötelezettséget.

Az eredmény-kimutatás pénzügyi bevétele 34 212 ezer forint volt.

5.2. A ráfordítások alakulásának bemutatása

adatok: ezer Ft-

ban

Megnevezés	2015	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	30 560	31 570
Egyéb ráfordítások	276	277
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Rendkívüli ráfordítások	0	0
Ráfordítás összesen	30 836	31 847

Garanciális ráfordítások:

2016. évben nem voltak garanciális ráfordítások.

Az Alap működésével közvetlenül összefüggő ráfordítás 2016. évben 31 846 ezer Ft volt.

5.3. A működéssel kapcsolatos ráfordítások alakulása:

adatok: ezer
forintban

Megnevezés	2015		2015		Változás 2015. 100%
Anyagjellegű ráfordítások	9 186		9 212		100,28%
Személyi jellegű ráfordítások	21 280		22 278		104,69%
Értékcsökkenési leírás	94		80		85,11%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	30 560		30 836		100,90%

A működési költségek összesen 0,9 %-kal haladták meg az előző évit.

5.3.1. Anyagi jellegű ráfordítások

Az anyagjellegű ráfordítások 2016. évben 9.212 ezer forint volt, mintegy 0,3 %-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 72 %-át teszi ki. Ezek között az Alap által kifizetett a munkabérek és a bérjellegű kifizetések szerepelnek.

5.3.4. Értékcsökkenési leírás

Az értékcsökkenési leírás 80 ezer Ft.

6. A PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁSA (CASH FLOW)

adatok: ezer forintban

2. Előző éveket érintő eredményváltozás		
3. Értékelési tartalék		
4. Elszámolt amortizáció +	22	-14
5. Elszámolt értékvesztés +		
6. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +,-		
7. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +,-		
8. Szállítói kötelezettség változása +,-	-152	30
9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +,-	17	167
10. Passzív időbeli elhatárolások változása +,-	161	117
11. Tagpénztárakkal szembeni követelés változása +, -	0	0
12. Forgóeszközök /vevő és pénzeszk.nélkül/ változása +, -	-377	18
13. Aktív időbeli elhatárolások változása +,-	944	-2 244
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	-200
16. Hitelfelvétel +	0	0
17. Hiteltörlesztés, - visszafizetés -	0	0
18. Hosszú lejáratú kölcsön törlesztése	200	-200
IV. PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA (+/-I+/-II+/-III. sorok) +,-	1 866	920

Az elszámolt amortizáció 14 ezer Ft-al csökkenti pénzeszközeinket, tekintettel arra, hogy olyan költség, azaz eredménynövelő tényező, amely a tárgyévben pénzbeli kiadást csak kis mértékben befolyásol.

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 2015.12.31.	Összeg 2016.12.31.	Változás %
A.	Befektetett eszközök	594	308	51,85%
B.	Forgóeszközök	629 439	632 992	100,56%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	10 545	10 545	100,00%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	640 578	641 601	100,16%
D.	Saját tőke	638 455	639 164	100,11%
F.	Kötelezettségek	887	1 084	122,21%
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 236	1 353	109,47%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	640 578	641 601	100,16%

Az eszköz oldal mindkettő évben továbbra is változatlanul csaknem teljes értékben forgóeszközökből áll. A forgóeszközök értéke 2015. évben közel 629,5 millió forint míg 2016. évben közel mint 633 millió forint.

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

A forrásoldal értékét 2016. évben is csaknem teljes egészében a saját tőke teszi ki 639,1 millió forint értékben.

7.2 A vagyonkezelők munkája

A vagyonkezelők munkája

A kezelésbe adott portfólió teljesítménye 2016. évben összességében mindkettő Alapkezelőnél pozitív hozamot ért el. Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon esetében a portfólió 2016. I-IV. negyedéves évesített hozama 6,18 %, míg a PIONEER Alapkezelő esetében 6,39 %-ot volt.

2016. év végén a portfólió piaci értéke több mint 10 %-kal haladta meg a belekerülési értéket.

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 **TERMIN-KONTÓ Kft** végzi
- vezető matematikus eseti megbízás alapján
- belső ellenőr betöltés alatt
- 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 2016. 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) mandátum lejárt 2016. április 2-án

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) mandátum lejárt 2016. április 2-án

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) mandátum lejárt 2016. április 2-án

Batta Kálmán (a nemzetgazdasági miniszter által kinevezett tag) mandátum lejárt 2016. április 2-án

Garanciális kifizetés 2016-ben nem volt.

11.1. Az Alap Igazgatósága által 2016. évre megállapított feladatok

A 2016. évben az igazgatóság 1 ülést tartott és 2 határozatot hozott:

- az igazgatóság munkatervéről,
- és a 2016. évi költségvetésről szóló határozatot.

A 2016. év feladatteljesítések közül a fontosabbak a következők voltak:

- Az igazgatóság korábbi határozataiban foglaltak végrehajtása.
- Az Igazgatóság feladat-meghatározásának megfelelően a 2016. 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 2016. évben a hozamból finanszírozta. Tervezett garanciális bevétele az Alapnak nem volt.

A működési kiadások felhasználásának összefoglaló megállapítása

Az Alap működés kiadásának összege 2016. évben 31 570 ezer forint volt.

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 22. 278 ezer forintot, mely összeg a tervezett költség 82 %-a.

11.4. Az Alap 2017. évi költségvetése

A 2017. 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 2017. évben

A pénztárak 2017. évi tagdíjbevételeire vonatkozóan az Alapnak díjfizetési szabályzata szerint 0, így 2017. évre nem terveztünk garanciadíj bevételt.

Visszafogett, de nem túlzott alul-beccsléssel terveztük a pénzügyi bevételt, mert a kamatok csökkenésének folyamata tartósnak bizonyulhat.

Tervezett működési kiadások 2017. évben

Az Alap 2016. évben a kiadásokra - összefüggésben az Igazgatóság szervezeti átalakításra vonatkozó döntésének megvalósításával - 2 fős létszámú apparátus működtetésével készül.

Megnevezés	2016.év terv	2017.év terv
Személyi jellegű kifizetések	20,84	20,84
Járulékok	4,92	4,92
Dologi költségek	9,17	9,17
Felhalmozás jellegű kiadás	0,00	0,00
Összesen	34,93	34,93

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 2017. évben. Az infláció ellenére az Alap az alapbéreket a 2008. évi szinten tartja 2017. évben is.

Járulékok

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

Dologi kiadások

A pénzügyi befektetések és szolgáltatási díjak költségsoron az Alap a 2016. évi várható kiadásokat tervezte 2017. évre.

A biztosítási díjak is a már csökkentett 2016. évi szinten kerültek előirányozásra.

Felhalmozás

Az Alap 2017. 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 2016. 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 3,1-3,25 ezrelékét tették ki. Ez a garanciális fedezet 2016-ben kb. 200-210 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 2017-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 2016. ÉVI JOGSZABÁLYI VÁLTOZÁSOKRÓL

A.) Jogszáabályok

2016. évben hozott az Alapot érintő rendelkezések nem voltak.

B.) PGA belső szabályzat módosítás nem történt.

C.) Ügyvezető Igazgatói utasítás

2016. év folyamán nem került kiadásra.

D.) Jogértelmezés

2016. év folyamán nem került kiadásra.

A beszámolót aláírni jogosultak adatai:

Dr. Szűcs László
ügyvezető igazgató

Budapest 2017. június 21.