

2017 ÉVES BESZÁMOLÓ

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Pénztárak Garancia Alapja Igazgatósága részére

Vélemény

Elvégeztük a Pénztárak Garancia Alapja 1056 Budapest, Március 15. tér 1. félemelet 331.(a továbbiakban: „Alap”) 2017. december 31. éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 633.240 E Ft, az adózott eredmény – 8.166E Ft (veszteség) -, 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 Alap 2017. 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

Könyvvizsgálatomat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségem bővebb leírását jelentésem „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Pénztárak Garancia Alapja 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói 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. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Pénztárak Garancia Alapja 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Pénztárak Garancia Alapja 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Alap számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak 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 Alapnak 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 éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezeni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményemet(ünket) tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

* Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Alap 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 éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Alap 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. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Alap nem tudja a vállalkozást folytatni.

* Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, 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.

* Az irányítással megbízott személyek tudomására hozunk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Alap által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Kelt, Budapesten, 2018. április 30.

PROCONSULT Gazdasági Tanácsadó Kft. Nagy Györgyi

Nyilvántartási szám: 001067 kamarai könyvvizsgáló, ügyvezető

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

1052 Március 15. tér 1.

Cím

Éves beszámoló

2017

I. Mérleg

II. Eredménykimutatás

Keltezés: Budapest 2018. június 20.

Cégszerű aláírás

I. MÉRLEG

2017. december 31.

ezer Ft-ban

Ssz.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	308	0	248
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 értékhelyesbítése		0	
07.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	308	0	248
08.	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		0	0
09.	2. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	308	0	248
10.	3. Beruházások, felújítások		0	
11.	4. Beruházásokra adott előlegek		0	
12.	5. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése		0	
13.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	0
14.	1. Egyéb tartósan adott kölcsönök	0	0	
15.	2. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	
16.	B) FORGÓESZKÖZÖK	632 992	0	623 643
17.	I. KÉSZLETEK	101	0	478
18.	II. KÖVETELÉSEK	116	0	0
19.	1. Tagpénztárakkal szembeni követelések		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	626 956	0	619 876
30.	1. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	626 956	0	619 876
31.	a) államkötvény	533 545	0	546 241
32.	b) kincstárjegy	93 411	0	73 635
33.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	5 819	0	3 289
34.	1. Pénztár, csekkek	288	0	440
35.	2. Bankbetétek	5 531	0	2 849
36.	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	8 301	0	9 349
37.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	8 301	0	9 349
38.	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0	0
39.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	641 601	0	633 240

Pénztárak Garancia Alapja

M É R L E G - F O R R Á S O K

2017.12.31.

ezer Ft-ban

Ssz.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
40.	D) SAJÁT TŐKE	639 164	0	630 997
41.	I. JEGYZETT TŐKE	0	0	0
42.	II. TARTALÉKTŐKE	638 455	0	639 163
43.	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		0	
44.	IV. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	709	0	-8166
45.	E) CÉLTARTALÉKOK	0	0	0
46.	F) KÖTELEZETTSÉGEK	1 084	0	995
47.	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		0	
48.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1 084	0	995
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	1 084	0	995
53.	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1 353	0	1 248
54.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		0	
55.	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 353	0	1 248
56.	3. Halasztott bevételek	0	0	0
57.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	641 601	0	633 240

Pénztárak Garancia Alapja

EREDMÉNYKIMUTATÁS

2017.12.31.

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	9 212	0	12 314
17.	09. Személyi jellegű ráfordítások	22 278	0	21 337
18.	10. Értékcsökkenési leírás	80	0	77
19.	IV. Működéssel kapcsolatos ráfordítások (8+9+10)	31 570	0	33 728
20.	V. Egyéb ráfordítások	277		279
21.	Ebből: értékvesztés		0	
22.	A. Szokásos tevékenység eredménye (I+II-III-IV-V)	-31 847	0	-34 007
23.	11. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége		0	
24.	12. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	28 072	0	26 025
25.	13. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	6 140	0	2 697
26.	VI. Pénzügyi műveletek bevételei (11+12+13)	34 212	0	28 722
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	1 656	0	2 881
31.	VII. Pénzügyi műveletek ráfordításai (14+15+16+17)	1 656	0	2 881
32.	B. Pénzügyi műveletek eredménye(VI-VII)	32 556	0	25 841
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)	709	0	-8 166

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. Általános rész

1.1. A Pénztárak Garancia Alapja bemutatása

Az intézmény neve:	Pénztárak Garancia Alapja
Székhelye:	1052 Budapest Március 15. tér 1.
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 (AMUNDI) 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 háromtagú 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 vonta, 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 tv. 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 húsz éve működik, a mágnnyugdíjpénztárak 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	2016/17
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	3 97	69	62	61,22	61	58

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

2017. év végén a magánnyugdíjpénztári ágazatban kevesebb, mint 60 ezer tag volt.

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

A magánnyugdíjpénztáraknak 2017., 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 nincs tagdíjbevétele, tekintettel arra, hogy a kormány a járulékkulcsot erre az időszakra 0 %-ban állapította meg.

2. Az Alap számviteli politikája fő vonásai

2.1. A könyvvézés 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: 2017. december 31.

c) A beszámoló készítése, aláírása:

A beszámoló nyelve: magyar

Aláíró: az Igazgatóság elnöke és az ügyvezető igazgató

d) A könyvvezetés módja:

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

e) 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.

f) 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 értékcsökkentési 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 kis értékű egyedi beszerzési, előállítási érték alatti eszköz értékét használatbavételkor egy összegben számolja el.

c) Az értékvesztés elszámolása és visszairása:

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 visszairása 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 2016.12.31.	összeg 2017.12.31.	Megoszlás % 2016.évben	változás
A.	Befektetett eszközök	308	248	0,04%	-19,48
B.	Forgóeszközök	632 992	623 643	98,48%	-1,48
C.	Aktív időbeli elhatárolások	8 031	9 349	1,48%	12,62
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	641 601	633 240	100,00%	-1,3
D.	Saját tőke	639 164	630 997	99,65%	-1,28
F.	Kötelezettségek	1 084	995	0,16%	-8,21
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 353	1 248	0,20%	-7,76
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	641 601	633 240	100,00%	-1,3

Az egyes eszközcsoportokon belül a legkevésbé likvid eszközök részaránya a befektetett eszközöké, mindössze 0,04 %. Az eszközök 98,48 %-át a forgóeszközök teszik ki, ezen eszközcsoporton belül jelentős nagyságrendű az értékpapírállomány, amelynek részaránya az eszközök között több, mint 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	19 421	0	0	20 744
Halmazott értékcsökkenés						
Nyitó	1 323	0	19 096	0	0	20 419
Növekedés	0		77			77
Csökkenés	0		0	0	0	0
Záró	1 323	0	19 173	0	0	20 496
Nettó érték						
Nyitó	0	0	308	0	0	308
Növekedés						
Csökkenés	0		20			20
Záró	0	0	248	0	0	248

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	2016.12.31	2017.12.31
Elszámolás munkavállalókkal	0	0
Bérleti díj előlege	101	478
Tartósan adott kölcsönből átsorolás	0	0
Szállítói jóváírás	0	0
Összesen	101	478

2017. évben fizetendő lakás célra adott kölcsön esedékes törlesztendő része 0 ezer forint.

3.2.2. Értékpapírok

Az értékpapírállomány alakulása

adatok: ezer

forintban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás Ft	Változás 100%
Értékpapírok	626 956	619 876	-7 080	100,00%
Értékpapír értékvesztés	0	0	0	0,00%
Értékvesztés visszairás	0	0	0	0,00%
Összesen	626 956	619 876	-7 080	98,87%

A Pénztárak Garancia Alapja a vagyontát hazai állampapírokban, pénzeszközökben köteles tartani. A magyar államkötvények és diszkont állampapírok nettó beszerzési értéken 2017. december 31. napján 619 876 ezer Ft volt.

Értékvesztést nem volt.

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

3.3.3. Pénzeszközök

Az Alap a mérleg fordulónapján 3 289 ezer Ft értékben rendelkezett pénzeszközökkel, amelyből 440 ezer Ft készpénz, 2 849 ezer Ft bankszámlapénz volt.

3.4. Aktív időbeli elhatárolás

adatok: ezer

forintban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Állampapírok árfolyamnyereségének időarányos része	0	0
Állampapírok felhalmozott kamatának időarányos része	8 300	9 349
Tárgyétet illető nem realizált bevételek	0	0
Tárgyétet követő évet terhelő költségek és ráfordítások	0	0
Összesen	8 300	9 349

Az aktív időbeli elhatárolás összege 2017. évben 9 349 ezer Ft volt, 112 %-a az előző évinek. A tárgyétet illető 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 9,349 millió Ft-ot tesz ki.

4. A Mérleg tételeihez kapcsolódó magyarázatok: Források

A mérlegben szereplő források megoszlása

adatok ezer
Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	Megoszlás%	2017.12.31	Megoszlás%
Saját tőke	639 164	99,62%	630 997	99,65%
Céltartalék	0	0,00%	0	0,00%
Kötelezettségek	1 084	0,17%	995	0,16%
Passzív időbeli elhatárolások	1 353	0,21%	1 248	0,20%
Források összesen	641 601	100,00%	633 240	100,00%

4.1. A saját tőke eredet szerinti alakulása

adatok: ezer Ft-ban könyv szerinti értéken

Saját tőke összetevői	2016.12.31	20167.12.31	Változás%
			2016=100%
Jegyzett tőke	0	0	0,00%
Tartalék tőke	638 455	639 163	0,00%
Értékelési tartalék	0	0	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	709	-8 166	-1151,76%
Saját tőke	639 164	630 997	98,72%

Az Alap jegyzett tőkével nem rendelkezik, mert olyan törvényi alapítású szervezet, amelynek nincs meghatározott tulajdonosa. A saját tőke szerény, mintegy 1,28 %-os csökkenése volt tapasztalható.

4.2. Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása

Hosszú lejáratú kötelezettsége az Alapnak nincs. A rövid lejáratú kötelezettségek értéke 2017. december 31- én 995 ezer forint, mely időbeli változása az alábbiak szerint alakult:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	20167.12.31	Változás 20156=100%
Belföldi szolgáltatók	30	19	
Adók, közterhek	1 054	976	92,60%
Garancia díj visszafizetési kötelezettség	0	0	0,00%
Értékpapírokkal kapcsolatos kötelezettség	0	0	0,00%
Összesen	1 084	995	91,79%

4.3. Passzív időbeli elhatárolások

adatok: ezer Ft-ban

2016.12.31	2017.12.31	Változás 2016. év 100 %	
0	0	0,00%	
1 353	1 248	92,24%	
1 353	1 248	92,24%	

Passzív időbeli elhatárolásként a mérleg fordulónapján az Alap 1 248 ezer Ft-ot mutatott ki. A passzív időbeli elhatárolások között szerepel a könyvvizsgálat 2017. évre járó díja és az Alapkezelők adott év IV. negyedéves vagyonkezelői díja, a 2016. évi 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

2016.	2017.	Változás 2016.év 100%
0	0	0,00%
0	0	0,00%
0	0	0,00%
0	0	0,00%
0	0	0,00%
34 212	28 722	83,95%
0	0	0,00%
34 212	28 722	83,95%

5.1.1. Díjbevételek

A tagpénztárak felé 2017-ban garanciadíj számlázás nem történt, figyelemmel arra, hogy az Alap nem írt elő garancia-díjfizetési kötelezettséget.

Az eredmény-kimutatás pénzügyi bevétele 28 722 ezer forint volt.

5.2. A ráfordítások alakulásának bemutatása

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2016	2017
Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Pénztártagok jogi képviselőért 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	31 570	33 728
Egyéb ráfordítások	277	279
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Rendkívüli ráfordítások	0	0
Ráfordítás összesen	31 847	34 007

Garanciális ráfordítások:

2017. évben nem voltak garanciális ráfordítások.

Az Alap működésével közvetlenül összefüggő ráfordítás 2017. évben 34 007 ezer Ft volt.

A működési költségek - a 2016. évi működési költségek szintjéhez képest – hat és fél százalékot meghaladó növekedését az okozta, hogy a népgazdasági minisztérium 2016. december 31-ével megszüntette az elhelyezésünk biztosítását és ezért kénytelenek voltunk irodabérletről gondoskodni, a költségek tartalmazzák az egyszeri költözés költségeit is. A költségnövekedés ellenére sem léptük túl a 2017. évi tervben a működésre előirányozott költségeket.

5.3. A működéssel kapcsolatos ráfordítások alakulása:

adatok: ezer forintban

Megnevezés	2016.	2017.	Változás 2016. 100%
Anyagjellegű ráfordítások	9 212	12 314	133,67%
Személyi jellegű ráfordítások	22 278	21 337	95,78%
Értékcsökkenési leírás	80	77	96,25%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	31 570	33 728	106,84%

5.3.1. Anyagi jellegű ráfordítások

Az anyagjellegű ráfordítások 2017. évben 12.314 ezer forint volt, mintegy 3 millióval több, mint az előző évi. Az összeg többlete a már fentiekben említett bérleti díj és költözködési költségeket tartalmazza.

5.3.2. Személyi jellegű ráfordítások

A működéssel kapcsolatos ráfordítások közül: a legjelentősebb tétel a személyi jellegű ráfordítás, ami a ráfordítások 65 %-át teszi ki. Ezek között az Alap által kifizetett a munkabérek és a béreket terhelő közterhek és járulékok szerepelnek.

5.3.4. *Értékcsökkenési leírás*

Az értékcsökkenési leírás 80 ezer Ft.

	2016.év	2017.év
6 . A pénzeszközök változásai (Cahs-Flow)		
I.Szokásos tev.származó pénzeszk.vált.(2-13 sorok)	3 331	-2 514
2. Adózás előtti eredmény	709	-8 166
3. Értékelési tartalék	0	0
4. Elszámolt amortizáció +	80	77
5. Elszámolt értékvesztés +	0	0
6. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +,-	0	0
7. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +,-	0	0
8. Szállítói kötelezettség változása +,-	30	-11
9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +,-	167	-78
10. Passzív időbeli elhatárolások változása +,-	118	-106
11. Tagpénztárakkal szembeni követelés változása +, -	0	0
12. Forgóeszközök /vevő és pénzeszk.nélkül/ változása +, -	-18	6 819
13. Aktív időbeli elhatárolások változása +,-	2245	-1 049
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszk.változás (Befektetési cash flow 14-15 sorok)	0	0
14. Befektetett eszközök beszerzése -	0	0
15. Befektetett eszközök eladása +	0	0
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	0	0
IV. PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA (+/-I+/-II+/-III. sorok) +,	- 3 331	-2 514

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 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.	Változás %
A.	Befektetett eszközök	308	248	80,52%
B.	Forgóeszközök	632 992	623 643	98,52%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	8 300	9 349	112,64%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	641 600	633 244	98,70%
D.	Saját tőke	639 164	630 997	98,72%
F.	Kötelezettségek	1 084	995	91,79%
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 353	1 248	92,24%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	641 601	633 240	98,70%

Az eszköz oldal mindkettő évben továbbra is változatlanul csaknem teljes értékben forgóeszközökből áll. A forgóeszközök értéke 2017. évben közel 632,992 millió forint míg 2016. évben közel mint 623 643 millió forint.

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

A forrásoldal értékét 2017. évben is csaknem teljes egészében a saját tőke teszi ki 631 millió forint értékben.

7.2 A vagyongazdálkodók munkája

A vagyongazdálkodók munkája

A kezelésbe adott portfólió teljesítménye 2017. évben összességében mindkettő Alapkezelőnél pozitív hozamot ért el. Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon esetében a portfólió 2016. I-IV. negyedéves évesített hozama 5,53 %, míg a PIONEER Alapkezelő esetében 6,17 %-ot volt.

2017. év végén a portfólió piaci értéke közel 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. Munkaiügyi 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 2016. 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 volt. A tagok jelölése vagy kinevezése 3 évre szólt. 2017-ben új kinevezés nem történt.

Az 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 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 2017-ben nem volt.

11.1. 2017. évre megállapított feladatok

- Az igazgatóság korábbi határozataiban foglaltak végrehajtása.
- A munkaszervezet határozat szerinti működtetése.

11.3. Az Alap működési költségvetése

A Pénztárak Garancia Alapja a munkaszervezet működését 2017. évben a hozamból és kis mértékben a felhalmozásból finanszírozta. Tervezett garanciális bevétele az Alapnak nem volt.

A működési kiadások felhasználásának összefoglaló megállapítása

Az Alap működés kiadásának összege 2017. évben 34 007 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 21 337 ezer forintot, mely összeg a tervezett költség 82 %-a.

11.4. Az Alap 2018. 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 2018. évben

A pénztárak 2017. évi tagdíjbevételeire vonatkozóan az Alapnak díjfizetési szabályzata szerint 0, így 2018. évre nem terveztünk garanciadíj bevételt.

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

Tervezett működési kiadások 2018. évben

Az Alap 2017. évben a kiadásokra - összefüggésben az Igazgatóság szervezeti átalakításra vonatkozó döntésének megvalósításával - 2 fős létszámú apparátus működtetésével készül.

Megnevezés	2017.év terv	2018.év terv
Személyi jellegű kifizetések	20,84	20,84
Járulékok	4,92	4,92
Dologi költségek	9,17	12,69
Felhalmozás jellegű kiadás	0,00	0,00
Összesen	34,93	38,45

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 2018. évben. Az infláció ellenére az Alap az alapbéreket a 2008. évi szinten tartja 2018. évben is.

Járulékok

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

Dologi kiadások

A pénzügyi befektetések és szolgáltatási díjak költségsoron az Alap a 2017. évi várható kiadásokat tervezte 2018. évre is azzal, hogy figyelemmel az elhelyezési költségnövekedésre és a 3 %-os várható inflációra a dologi költségeket 12,69 ezer forintban határozta meg.

A biztosítási díjak is a már csökkentett 2017. évi szinten kerültek előirányozásra.

Felhalmozás

Az Alap 2018. évi terveiben nem szerepel felhalmozás jellegű kiadás.

11. A PGA várható garanciális kifizetési kötelezettségeiről

1. A 2017. évet terhelő garanciális kifizetések

A PGA az Mpt 89. § (1)-(7) bekezdésben rögzített okok miatti garanciális kifizetést a 2017. 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 2017. évet terhelő ráfordítások között.

Az előzetes adatok alapján számítva a meglévő garanciális pénzeszközök az év végén a magánnyugdíj-pénztárak együttes fedezeti tartalékának a 3,01-3,05 ezrelékét tették ki. Ez a garanciális fedezet 2017-ban kb. 200 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 2018-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.) Jogsabályok

2017. évben hozott az Alapot érintő rendelkezések nem voltak.

B.) PGA belső szabályzat módosítás nem történt.

C.) Ügyvezető Igazgatói utasítás

2017. év folyamán nem került kiadásra.

D.) Jogértelmezés

2017. év folyamán nem került kiadásra.

A beszámolót aláírni jogosultak adatai:

Dr. Szűcs László
ügyvezető igazgató

Budapest 2018. június 20.