

2019 ÉVES BESZÁMOLÓ

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Pénztárak Garancia Alapja Igazgatósága részére

Vélemény

Elvégeztük az Pénztárak Garancia Alapja (1056 Budapest, Március 15. tér 1. félemelet 331.; a továbbiakban: „Alap”) 2019. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 583 915 E Ft, az adózott eredmény – 33 181 E 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 Társaság 2019. 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.

Függetlenek vagyunk a társaságtól 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet, hogy az Alap értékpapírállományának és kamatbevételének évente folyamatos csökkenése miatt a felmerülő működési költségek fedezete csak a tartaléktőke terhére biztosítható.

Egyéb információk:

Az üzleti jelentés Az egyéb információk a Pénztárak Garancia Alapja 2019. 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. 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Pénztárak Garancia Alapja. 2019. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság 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 Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye 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 Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért 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 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 3 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 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 éves beszámoló összeállítás, 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. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság 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 hozzuk - 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, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2020. április 29.

Nagy Györgyi
PROCONSULT Gazdasági Tanácsadó Kft
1046 Budapest, Tungstram u. 51.
nyilvántartási szám: 001067

Nagy Györgyi
kamarai tag könyvvizsgáló
kamaraitagsági 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

2019

I. Mérleg

II. Eredménykimutatás

Keltezés: Budapest 2020. június

Cégszerű aláírás

I. MÉRLEG

2019. december 31

ezer Ft-ban

Ssz.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	148	0	201
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	148	0	201
08.	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		0	0
09.	2. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	148	0	201
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	608 495	0	577 217
17.	I. KÉSZLETEK		0	
18.	II. KÖVETELÉSEK	561	0	481
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	561	0	481
29.	III. ÉRTÉKPAPÍROK	600 986	0	571 303
30.	1. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	600 986	0	571 303
31.	a) államkötvény	564 051	0	480 609
32.	b) kincstárjegy	36 935	0	90 694
33.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	6 948	0	5 433
34.	1. Pénztár, csekk	80	0	235
35.	2. Bankbetétek	6 868	0	5 198
36.	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	7 231	0	6 497
37.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	7 087	0	6 371
38.	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	144	0	126
39.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	615 874	0	583 915

MÉRLEG - FORRÁSOK

2019.12.31

ezer Ft-ban

Ssz.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
40.	D) SAJÁT TŐKE	613 867	0	580 685
41.	I. JEGYZETT TŐKE	0	0	0
42.	II. TARTALÉKTŐKE	630 997	0	613 866
43.	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		0	
44.	IV. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-17 130	0	-33 181
45.	E) CÉLTARTALÉKOK	0	0	0
46.	F) KÖTELEZETTSÉGEK	791	0	1 955
47.	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		0	
48.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	791	0	1 955
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	791	0	1 955
53.	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1 216	0	1275
54.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		0	
55.	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 216	0	1 275
56.	3. Halasztott bevételek	0	0	0
57.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	615 874	0	583 915

EREDMÉNYKIMUTATÁS

2019.12.31.

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	16	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.	09. Anyagjellegű ráfordítások	11 726	0	13 001
17.	10. Személyi jellegű ráfordítások	20 955	0	40 429
18.	11. Értécsökkenési leírás	100	0	210
19.	IV. Működéssel kapcsolatos ráfordítások (9+10+11)	32 782	0	53 640
20.	V. Egyéb ráfordítások	265		273
21.	Ebből: értékvesztés		0	
22.	A. Szokásos tevékenység eredménye (I+II-III-IV-V)	-33 031	0	-53 913
23.	12. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége		0	
24.	13. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	22 561	0	16 659
25.	14. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	3 044	0	5 903
26.	VI. Pénzügyi műveletek bevételei (12+13+14)	25 605	0	22 562
27.	15. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése		0	
28.	16. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0
29.	17. Értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0		0

30.	18. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	9 704	0	1 830
31.	VII. Pénzügyi műveletek ráfordításai (15+16+17+18)	9 704	0	1 830
32.	B. Pénzügyi műveletek eredménye(VI- VII)	15 901	0	20 732
		0	0	0
		0	0	0
			0	
36.	D. Tárgyévi eredmény (+-A+-B+-C)	-17 130	0	-33 181

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:	AMUNDI Alapkezelő OTP Alapkezelő

Az Igazgatóság elnöke:

Kozek András

Pénzügyminiszter delegáltja

Az Igazgatóság tagjai:

Dr. Havasi Csaba

Pénzügyminiszter delegáltja

Kutiné Csurgai Ágota

Magánnyugdíjpénztárak delegáltja (Szövetség)

Pataki Tamásné

Magánnyugdíjpénztárak delegáltja (Horizont)

Dr. Szűcs László

az Alap ügyvezető igazgatója

Az Alap könyvvizsgálója:

Nagy Györgyi

Proconsult Gazdasági Tanácsadó Kft.

Igazolványszám: 004592

A könyvviteli szolgáltatást végző:

Bedó Andrea

TERMIN-KONTÓ Kft.

1113 Budapest Ábel Jenő u. 27.

Regisztrációs szám: 161822

1. 2. Az Alap létrehozása és adózási helyzete

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

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

Az Alapnak jegyzett tőkéje nincs.

1. 3. Az Alap tevékenységi köre, feladatai

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

Az Alap pénzeszközeit kifizetésekre akkor kell felhasználni, ha az Alap tagjánál a pénztártag vagy kedvezményezett követelése átlépés, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépés vagy járadékszolgáltatás, valamint a tag elhalálása esetén 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 által a pénztártagok számára nyújtott szolgáltatások közé tartozik a felszámolás alatt álló pénztár járadékos tagja számára a járadék teljes összegének folyósítása.

Az Alap garanciális feladata a 2010. október 31-éig terjedő időszakos 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 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 nevezi 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 garanciaadój bevétele.

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

A Pénztárak Garancia Alapja a hazai gazdasági környezetben több mint húsz 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 Mpt. 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

2019. év végén a magánnyugdíjpénztári ágazatban a tagok száma 55 ezer fő. A magánnyugdíjpénztárak és így a tagintézetek száma 4.

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

2. Az Alap számviteli politikája fő vonásai

2.1. A könyvvezetés 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: 2019. 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 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 bevételeként képezik.
- Költségek, ráfordítások, melyek a mérleggel lezárt évet terhelik, de csak a mérleg fordulónapja után merülnek fel.
- A mérlegforduló napja, és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, lezárt évet terhelő kötelezettségek.
- Költségek, ráfordítások ellentételezésére kapott támogatások költséggel, ráfordítással még nem ellentételezett összege.
- Rendkívüli bevételként elszámolt halasztott bevételek.

2.4. A beszámolóban alkalmazott sajátos értékelési eljárások ismertetése

1) Sajátos 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 átszállott 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 érték helyesbítések 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 2018.12.31.	összeg 2019.12.31.	Változás (előző év 100%)
A.	Befektetett eszközök	148	201	135,81%
B.	Forgóeszközök	608 495	577 217	94,86%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	7 231	6 497	89,85%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	615 874	583 915	91,15%
D.	Saját tőke	613 867	580 685	94,58%
F.	Kötelezettségek	791	1 955	247,16%
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 216	1 275	104,70%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	615 874	583 915	91,15%

Az egyes eszközcsoportokon belül a legkevésbé likvid eszközök részaránya a befektetett eszközöké, mindössze 0,035 %. Az eszközök 99,965 %-át a forgóeszközök teszik ki, ezen eszközcsoporton belül jelentős nagyságrendű az értékpapírállomány, amelynek részaránya az eszközök között majd 99 %.

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 2019. évben

adatok: ezer Ft-ban

Nyitó	0	0	11 535	0	0	11 535
Növekedés			263			263
Csökkenés	0		0	0	0	0
Záró	0	0	11 798	0	0	11 798
Halmozott értékcsökkené						
Nyitó	0	0	11 387	0	0	11 387
Növekedés	0		210			210
Csökkenés	0		0	0	0	0
Záró	0	0	11 597	0	0	11 597
Nettó érték						
Nyitó	0	0	148	0	0	148
Növekedés			53			53
Csökkenés	0					0
Záró	0	0	201	0	0	201

A táblázat az alábbi összefüggés alapján készült: Záró érték = nyitó érték + növekedés – csökkenés
 Nettó érték = bruttó érték – halmozott értékcsökkenés
 2019. 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 2019. december 31-i fordulónapon nem volt tartozása.

Egyéb követelések alakulása:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Elszámolás nyugdíjpénztárakkal	0	0
Elszámolás munkavállalókkal	0	0
Bérleti díj előlege	561	481
Tartósan adott kölcsönből átsorolás	0	0
Szállítói jóváírás	0	0
Összesen	561	481

3.3.2. Értékpapírok

Az értékpapírállomány alakulása

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31	Változás Ft	Változás 100%
Értékpapírok	600 986	571 303	-29 683	95,07%
Értékpapír értékvesztés	0	0	0	0,00%
Értékvesztés visszairás	0	0	0	0,00%
Összesen	600 986	571 303	-29 683	95,06%

A Pénztárak Garancia Alapja a vagyonát hazai állampapírokban, pénzeszközökben köteles tartani. A magyar államkötvények és diszkont állampapírok nettó beszerzési értéken 2019. december 31. napján 571 303 ezer Ft volt.

Értékvesztés nem volt.

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

3.3.3. Pénzeszközök

Az Alap a mérleg fordulónapján 5 433 ezer Ft értékben rendelkezett pénzeszközökkel, amelyekből 235 ezer Ft készpénz, 5 198 ezer Ft bankszámlapénz volt.

3.4. Aktív időbeli elhatárolás

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Állampapírok árfolyamnyereségének időarányos része	0	0
Állampapírok felhalmozott kamatának időarányos része	7 231	6 497
Tárgyévet illető nem realizált bevételek	0	0
Tárgyévet követő évet terhelő költségek és ráfordítások	0	0
Összesen	7 231	6 497

Az aktív időbeli elhatárolás összege 2019. évben 6 497 ezer Ft volt, 90 %-a az előző évinek. A tárgyévet 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 6,497 millió Ft-ot tesz ki.

4. A Mérleg tételeihez kapcsolódó magyarázatok: Források

A mérlegben szereplő források megoszlása

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31		2019.12.31	Megoszlás%
Saját tőke	613 867		580 685	99,45%
Céltartalék	0		0	0,00%
Kötelezettségek	791		1 955	0,33%
Passzív időbeli elhatárolások	1 216		1 275	0,22%
Források összesen	615 874		583 915	100,00%

4.1. A saját tőke eredet szerinti alakulása

adatok: ezer Ft-ban könyv szerinti

értéken

Saját tőke összetevői	2018.12.31	2019.12.31	Változás %
			2018=100%
Jegyzett tőke	0	0	0,00%
Tartalék tőke	630 997	613 866	97,29%
Értékelési tartalék	0	0	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	-17 130	-33 181	193,70%
Saját tőke	613 867	580 685	94,59%

Az Alap jegyzett tőkével nem rendelkezik, mert olyan törvényi alapítású szervezet, amelynek nincs meghatározott tulajdonosa. A saját tőke 5,41 %-os csökkenése volt tapasztalható.

4.2. Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása

Hosszú lejáratú kötelezettsége az Alapnak nincs. A rövid lejáratú kötelezettségek értéke 2019. december 31- én 1 955 ezer forint, mely időbeli változása az alábbiak szerint alakult:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31	
Belföldi szolgáltatók	19	126	
Adók, közterhek	772	1 509	
egyéb	0	320	
Értékpapírokkal kapcsolatos kötelezettség	0	0	
Összesen	791	1 955	

4.3. Passzív időbeli elhatárolások

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31	Változás 2017. év 100 %
Befolyt elszámolt bevételek	0	0	0,00%
Költségek elhatárolt összege	1 216	1 275	104,85%
Összesen	1 216	1 275	104,85%

Passzív időbeli elhatárolásként a mérleg fordulónapján az Alap 1 275 ezer Ft-ot mutatott ki. A passzív időbeli elhatárolások között szerepel a könyvvizsgálat 2019. évről járó díja és az Alapkezelők adott év IV. negyedéves vagyonkezelői díja, a 2019. évi 12 havi letétkezelő 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	2018.	2019.	Változás 2018.év 100%
Tagpénztárakkal szemben elszámolt díjbevételek	0	0	0,00%
Rendkívüli tagpénztári befizetések	0	0	0,00%
Pénztártagok jogi képviselétéért felszámított díjak	0	0	0,00%
Garanciális bevételek (1+2+3)	0	0	0,00%
Egyéb bevételek	16	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevételei	25 605	22 562	88,12%
Összesen	25 621	22 562	88,06%

5.1.1. Díjbevételek

A tagpénztárak felé 2019-ban garanciadíj számlázás nem történt, figyelemmel arra, hogy az Alap nem írt elő garancia-díjfizetési kötelezettséget.

Az eredmény-kimutatás pénzügyi bevétele 22 562 ezer forint volt.

5.2. A ráfordítások alakulásának bemutatása

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Pénztártagok jogi képviselétéért 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	32 782	53 640
Egyéb ráfordítások	265	273
Ráfordítás összesen	33 047	53 913

Garanciális ráfordítások:

2019. évben nem voltak garanciális ráfordítások.

Az Alap működésével közvetlenül összefüggő ráfordítás 2019. évben 53 913 ezer Ft volt.

5.3. A működéssel kapcsolatos ráfordítások alakulása:

adatok: ezer forintban

	2018.	2019.	Változás 2018. 100%
Megnevezés			
Anyagjellegű ráfordítások	11 726	13 001	110,87%
Személyi jellegű ráfordítások	20 955	40 429	192,93%
Értékcsökkenési leírás	100	210	210,00%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	32 781	53 640	163,63%

5.3.1. Anyagi jellegű ráfordítások

Az anyagjellegű ráfordítások 2019. évben 13 millió forint volt, mintegy 1,3 millióval haladta meg az előző évit.

5.3.2. Személyi jellegű ráfordítások

A működéssel kapcsolatos ráfordítások közül: a legjelentősebb tétel a személyi jellegű ráfordítás, ami a ráfordítások 75 %-át teszi ki. Ezek között az Alap által kifizetett a munkabérek, tiszteletdíjak és a béreket terhelő közterhek és járulékok szerepelnek.

5.3.3. Értékcsökkenési leírás

Az értékcsökkenési leírás 210 ezer Ft.

I. Működési cash flow (1-13. sorok)

1a. Adózás előtti eredmény +	- 1 372
ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás,	- 33 181
1b. Korrekciók az adózás előtti eredményben +	
1. Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) +	- 33 181
2. Elszámolt amortizáció +	210
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás +	
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +	
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +/-	
6. Szállítói kötelezettség változása +	107
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +	937
8. Passzív időbeli elhatárolások változása +	58
9. Vevőkövetelés változása +	
10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +	29 763
11. Aktív időbeli elhatárolások változása +	-734
12. Fizetett adó (nyereség után) -	
13. Fizetett osztalék, részesedés -	

II. Befektetési cash flow (14-18. sorok) -263

14. Befektetett eszközök beszerzése -	-263
15. Befektetett eszközök eladása +	
16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	
17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	
18. Kapott osztalék, részesedés +	

III. Finanszírozási cash flow (19-26. sorok) 120

19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele +	
20. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	
21. Hitel és kölcsön felvétele +	120
22. Végrelegesen kapott pénzeszköz +	
23. Részvénybevonás, tőkekivonás (tőkeleszállítás) -	
24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	
25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	
26. Végrelegesen átadott pénzeszköz -	

IV. Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok) + -1 515

27. Devizás pénzeszközök átértékelése +	
V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sorok) +	-1 515

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

7.1. A mérlegfőösszeg alakulása és összetétele

		2018.	2019.	adatok: ezer Ft-ban
A.	Befektetett eszközök	148	201	135,81%
B.	Forgóeszközök	608 495	577 217	94,86%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	7 231	6 497	89,85%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	615 874	583 915	94,81%
D.	Saját tőke	613 867	580 685	94,59%
F.	Kötelezettségek	791	1 955	
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 216	1 275	104,85%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	615 874	583 915	94,81%

Az eszköz oldal mindkettő évben továbbra is változatlanul csaknem teljes értékben forgóeszközökből áll. A forgóeszközök értéke 2019. évben kevéssel meghaladja az 577 millió forintot. A forgóeszközök értékéből a meghatározó nagyságrendet az értékpapírok értéke teszi ki.

A forrásoldal értékét 2019. évben is csaknem teljes egészében a saját tőke teszi ki, közel 580 millió forint értékben.

7.2 A vagyonkezelők munkája

A vagyonkezelők munkája

A kezelésbe adott portfólió teljesítménye 2019. évben összességében mindkettő Alapkezelőnél pozitív hozamot ért el. Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon esetében a portfólió 2019. nominális hozama 5,92 %, míg az AMUNDI

Alapkezelő esetében 7,66 % volt. Az OTP 1,23 %-kal rosszabb, míg az Amundi 0,51 %-kal jobb volt a referencia hozamnál.

2019. év végén a portfólió piaci értéke 5,7 %-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 2019. 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 Igazgatósági tagjai és elnöke:

Kozek András	elnök (a pénzügyminiszter által kinevezett elnök)
Dr. Havasi Csaba	tag (a pénzügyminiszter által kinevezett tag)
Kutiné Csurgai Ágota	tag (a pénztárak szövetsége által delegált tag)
Pataki Tamásné	tag (a pénztárak szövetsége által delegált tag)

Dr. Szűcs László tag (ügyvezető igazgató, az Mpt. által kijelölt tag)

Az ellenőrző bizottság tagjai és elnöke:

Gordos József elnök (a pénzügyminiszter által kinevezett)

Erdős Mihály tag (a pénzügyminiszter által kinevezett)

Dr. Kiss Noémi tag (a pénzügyminiszter által kinevezett)

10.1. 2019. évre megállapított feladatok

- Az igazgatóság munkatervének megfelelően a korábbi éves beszámolók elfogadása, a PGA szabályzatainak újra szabályozása.
- A munkaszervezet határozat szerinti működtetése.

10.2. Az Igazgatóság ülései és határozatai

10.2.1. Az Igazgatóság 2019. év folyamán négy ülés tartott.

10.2.2. Az Igazgatóság az ülésein az alábbi határozatokat hozta:

1. 001/2019. sz. hat. igazgatóság munkaterve
2. 002/2019. sz. hat. az Alap 2015.,2016.,2017. évi beszámolójának elfogadása
3. 003/2019. sz. hat. a testület tagjainak díjazásáról
4. 004/2019. sz. hat. az Alap 2019. évi működési költségvetéséről
5. 005/2019. sz. hat. az Alap 2018. évi beszámolójának elfogadásáról
6. 006/2019. sz. hat. az Alap SZMSZ elfogadása
7. 007/2019. sz. hat az Igazgatóság Ügyrendjének elfogadása
8. 008/2019. sz. hat. Alap Munkaügyi Szabályzatának elfogadása
9. 009/2019. sz. hat. a Beszerzési Szabályzat elfogadás
10. 010/2019. sz. hat az MNB javaslatainak a szabályzatok módosítása során történő figyelembe vételéről

11. 011/2019. sz. hat. a Díjfizetési Szabályzat elfogadásáról
 12. 012/2019. sz. hat. Befektetési és Letétkezelési Szabályzat elfogadása
 13. 013/2019. sz. hat. az Alap 2020. évi működési költségvetéséről
 14. 014/2019. sz. hat az MNB javaslatainak a szabályzatok módosítása során történő figyelembe vételéről

10.3. Az Alap működési költségvetése

A Pénztárak Garancia Alapja a munkaszervezet működését 2019. évben a hozamból és a felhalmozásból finanszírozta. Tervezett garanciális bevétele az Alapnak nem volt.

10.4. Az Alap 2020. évi költségvetése

A gazdálkodás feltételei 2020. évben

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

Tervezett működési kiadások 2020. évben

Megnevezés	2019.év terv	2020.év terv
Személyi jellegű kifizetések	37,307	41,128
Járulékok	6,824	7,214
Dologi költségek	12,223	12,594
Felhalmozás jellegű kiadás	0,00	0,00
Összesen	57,554	60,936

millió Ft

II. A PGA várható garanciális kifizetési kötelezettségeiről

1. A 2019. évet terhelő garanciális kifizetések

A PGA garanciális kifizetést a 2019. 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 2019. évet terhelő ráfordítások között.

Az előzetes adatok alapján számítva a meglévő garanciális pénzeszközök az év végén a magánnyugdíj-pénztárak együttes fedezeti tartaléka a 2,1 -2,4 ezrelékét tették ki. Ez a garanciális fedezet 2019-ban kb. 160 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 2020-ban várható kötelezettségei

Figyelemmel az Mpt. jelenlegi rendelkezéseire összességében elmondható, hogy kockázati növekedésről nagy valószínűséggel nem kell beszélnünk.

12. A PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJÁT ÉRINTŐ 2019. ÉVI JOGSZABÁLYI VÁLTOZÁSOKRÓL

A.) Jogszabályok

2019. évben hozott az Alapot érintő rendelkezések nem voltak.

B.) PGA belső szabályzatok módosítására a 10. 2.2. pontban felsoroltak szerint került sor, de azok 2019. év folyamán még jóváhagyására a pénzügyminiszter illetve az MNB elnöke által még nem kerültek.

C.) Ügyvezető Igazgatói utasítás

2019. év folyamán nem került kiadásra.

D.) Jogértelmezés

2019. év folyamán nem került kiadásra.

A beszámolót aláírni jogosultak adatai:

Kozek András
igazgatóság elnöke

Dr. Szűcs László
ügyvezető igazgató

Budapest 2020. június