



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

Statisztikai számjele

Pénztárak Garancia Alapja

1023 Budapest Komjádi Béla utca 1. II. emelet 1.

Cím

**Éves beszámoló
2023. december 31.**

Budapest, 2024. április 30.

Kelt:

PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJA
Bank: 10918001-000000003-09430009
Adószám: 18087956-1-42

1.

Cégszerű aláírás

I. MÉRLEG - ESZKÖZ

2023. december 31.

ezer Ft-ban

Ssz.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	0	0	0
02	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0
03	1. Vagyoni értékű jogok	0		0
04	2. Szellemi termékek	0		0
05	3. Immateriális javakra adott előleg	0	0	0
06	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0		0
07	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0	0
08	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0		0
09	2. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0		0
10	3. Beruházások, felújítások	0		0
11	4. Beruházásokra adott előlegek	0		0
12	5. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0		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	362 523	0	392 192
17	I. KÉSZLETEK	0		0
18	II. KÖVETELÉSEK	83		48
19	1. Tagpénztárakkal szembeni követelések	0		0
20	a) garancia díj követelések	0		0
21	b) tagpénztárak readkívili befizetésére szóló követelések	0		0
22	c) Alapra átszállt befagyott követelések	0		0
23	e) szolgáltatási tartalék kiegészítéséből eredő követelések	0		0
24	f) felszámolás alatt álló pénztár járadékos tagja részére folyósított járadék miatti követelések	0		0
25	g) tagpénztárakkal szembeni egyéb követelések	0		0
26	2. Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szembeni követelés	0		0
27	3. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0		0
28	4. Egyéb követelések	83		48
29	III. ÉRTÉKPAPÍROK	355 754	0	389 690
30	1. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	355 754		389 690
31	a) államkötvény	354 261		389 292
32	b) kincstárjegy	1 493		398
33	IV. PÉNZESZKÖZÖK	6 686	0	2 454
34	1. Pénztár, csekkek	140		468
35	2. Bankbetétek	6 546		1 986
36	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	6 595	0	5 847
37	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	6 413		5 689
38	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	182		158
39	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	369 118	0	398 039

Budapest, 2024.04.30

Cégszerű aláírás



PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJA

Bank: 10918001-00000003-09430006

Adószám: 18087956-1-42

1.

I. MÉRLEG-FORRÁSOK

2023.december 31.

ezer Ft-ban

Ssz.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
40.	D) SAJÁT TŐKE	365 193	0	395 631
41.	I. JEGYZETT TŐKE	0		0
42.	II. TARTALÉKTŐKE	461 105		365 193
43.	III. ÉRTÉKELESI TARTALÉK	0		0
44.	IV. TÁRGYÉVI EREDMÉNY	-95 912		30 438
45.	E) CÉLTARTALÉKOK	0	0	0
46.	F) KÖTELEZETTSÉGEK	3 330	0	1 331
47.	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0		0
48.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	3 330		1 331
49.	1. Tagpénztárakkal szembeni kötelezettségek	0		0
50.	2. Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök	0		0
51.	3. Állammal szembeni kötelezettségek	0		0
52.	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 330		1 331
53.	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	595	0	1 077
54.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	44		
55.	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	551		1 077
56.	3. Halasztott bevételek	0		0
57.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	369 118	0	398 039

Budapest, 2024.04.30


PENZTÁRAK GARANCIA ALAPJA
Cégszerű aláírás Bank: 10918001-00000003-09430009
Adószám: 18087856-1-42
1.

II. EREDMÉNYKIMUTATÁS

2023. december 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
02.	Ebből: garanciadíj bevétel	0		0
03.	02. Rendkívüli tagpénztári befizetések	0		0
04.	03. Pénztártagok jogi képviselétéért felszámított díjak	0		0
05.	I. Garanciális bevételek (01+02+03)	0	0	0
06.	II. Egyéb bevételek	1 623	0	61 816
07.	Ebből: visszaírt értékvesztés	0		61 319
08.	04. Befagyott követelések kifizetés.kapcs.ráfordítások	0		0
09.	05. Pénztártagok jogi képviselétével összefüggő ráford.	0		0
10.	06. A Pénztártag egyéni sz. egyenl. a hozamgar.tőke.össz.tört.kieg.m.ráf	0		0
11.	07. Szolgáltatási tartalék kiegészítésével kapcsolatos ráfordítások	0		0
12.	08. Egyéb garanciális ráfordítás	0		0
13.	Ebből:-Alapra átszállt követelések behajtásával kapcsolatos ráfordítások	0		0
14.	- társ.bizt.ny.rends.átlépő tagot a gar.kif.ford.pénz.megill.össz.m. ráford.	0		0
15.	III. Garanciális ráfordítások(04+05+06+07+08)	0	0	0
16.	09. Anyagjellegű ráfordítások	10 708		8 759
17.	10. Személyi jellegű ráfordítások	44 766		40 160
18.	11. Értékcsökkenési leírás	0		53
19.	IV. Működéssel kapcsolatos ráfordítások (09+10+11)	55 474	0	48 972
20.	V. Egyéb ráfordítások	54 329	0	5
21.	Ebből: értékvesztés	54 213		
22.	A. Szokásos tevékenység eredménye(I+II-III-IV-V)	-108 180	0	12 839
23.	12. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árf.nyer.	0		
24.	13. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	18 480		24 257
25.	14. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	1 422		1 642
26.	VI. Pénzügyi műveletek bevételei (12+13+14)	19 902	0	25 899
27.	15. Befektetett pénzügyi eszközök ráford.és árf.veszt.	0		0
28.	16. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0		0
29.	17. Értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0		0
30.	18. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	7 634		8 300
31.	VII. Pénzügyi műveletek ráfordításai (15+16+17+18)	7 634	0	8 300
32.	B. Pénzügyi műveletek eredménye(VI-VII)	12 268	0	17 599
33.	C. Tárgyévi eredmény (+-A+-B)	-95 912	0	30 438

Budapest, 2024.04.30

Cégszerű aláírás

PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJA

Bank: 10918001-00000003-09430009

Adószám: 18087956-1-42

1.



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

Statisztikai számjele

Pénztárak Garancia Alapja

1023 Budapest Komjádi Béla utca 1. II. emelet 1.

Cím

**Kiegészítő melléklet
2023. december 31.**

Budapest, 2024. április 30.

Kelt:


Cégszerű aláírás
PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJA
Bank: 10918001-00000003-09430006
Adószám: 18097956-1-42
1.

1. Általános rész

1.1. A Pénztárak Garancia Alapja bemutatása

Az intézmény neve: Pénztárak Garancia Alapja

Székhelye: 1023 Budapest Komjádi Béla utca 1. II. emelet 1.

Alapítás módja: jogszabály (1997. évi LXXXII. törvény) alapján

Alapítás időpontja: 1997. november 12.

Tevékenység kezdete: 1998. január 1.

Tevékenységi kör: 6629'08 Biztosítási, nyugdíjbiztosítás kiegészítő szolgáltatás

Gazdálkodási forma: 917 Magánnyugdíjgarancia-alap

Statisztikai számjel: 18087956-6629-915-01

Adóigazgatási szám: 18087956-1-41

TB törzsszám: 7488793/A

Az Alap számlavezetője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap letétkezelője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Alap vagyonkezelője: AMUNDI Befektetési Alapkezelő Zrt.
OTP Alapkezelő Zrt.

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. Kravalik Gábor

az Alap ügyvezető igazgatója

Az Alap könyvvizsgálója:

Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1133 Budapest, Váci út 76. , nyilvántartási szám: 004233)

Személyében felelős könyvvizsgáló: Juhász Péter

Reg. szám: MKVK 007296

A könyvviteli szolgáltatást végző:

Bergmann Könyvelő Iroda Kft.

1138 Budapest Váci út 186.

Adószám: 13466022-4-41

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 a jegyzett tőkéje zérus.

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 elhalálozása 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 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 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 az MNB Elnökének javaslata alapján a nyugdíjjárulék- és nyugdíjbiztosítási járulék-fizetés szabályozásáért 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 Elnökének javaslata alapján a járulékfizetés szabályozásáért felelős miniszter nevezi ki.

1.5. Gazdasági-pénzügyi környezet

Az államadósság csökkentése érdekében a Magyar 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 garanciaadófizetés.

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 befektetések hozama a működési ráfordításokat tárgyévben sem fedezte, garanciaadóbevételek pedig a fentiek miatt nem voltak, így az Alap normál működésből származó eredménye tárgyévben is negatív lett volna, tovább csökkentve az Alap saját tőkéjét. A hozamkörnyezet változása okán az Alap tárgyévben befektetéseire képzett értékvesztésének egy részét visszaírta, mely az előzőekben ismertett negatív hatásokat ellensúlyozni tudta, így az Alap tárgyévi eredménye, az előző időszakoktól eltérően nyereség volt. Az értékvesztés visszaírás egyedi körülménynek tekinthető, így a fenti évről évre jellemző körülmények folytán az Alap saját tőkéje – tárgyévet kivéve, az értékvesztés-visszaírás okán – csökkenő tendenciát mutat. Az ügyvezetés szándéka a költségek racionalizálása, a vagyon csökkenésének lassítása, a

vállalkozás folytatása elvének hosszútávú érvényesítése, ennek érdekében konkrét döntések kerültek meghozatalra, további hasonló lépések vannak folyamatban.

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 magánnyugdíj pénztárak 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

2023. év végén a magánnyugdíjpénztári ágazatban a tagok száma 54 084 fő. A magánnyugdíjpénztárak és így a tagintézetek száma 4.

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

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 vagy Szt.) és a Pénztárak Garancia Alapja éves beszámolóképzési és könyvvizelési kötelezettségének 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 éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 217/2000. számú Kormányrendeletben foglaltaknak.

b) A beszámoló készítésével kapcsolatos időpontok:

A mérleg fordulónapja: 2023. 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 tárgyévi 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 vételkor 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 és jelentősen 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 mérleg fordulónapja után esedékesek.
- Költségek, ráfordítások, melyek a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el.
- Többletkötelezettségek miatti összegek.

b) Passzív időbeli elhatárolás

- Bevételek, melyek a mérleg fordulónapja előtt befolytak, de a következő év bevételeit képezik.

- Költségek, ráfordítások, melyek a mérleggel lezárt évet terhelik, de csak a mérleg fordulónapja után merülnek fel.
- A mérleg fordulónapja, 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) tárgyévi 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 2022.12.31.	összeg 2023.12.31.	Változás % (előző év=100%)	Megoszlás % 2023.12.31.
A.	Befektetett eszközök	0	0	0,00%	0,00%
B.	Forgóeszközök	362 523	392 192	108,18%	98,53%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	6 595	5 847	88,66%	1,47%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		369 118	398 039	107,84%	100,00%
D.	Saját tőke	365 193	395 631	108,33%	99,40%
F.	Kötelezettségek	3 330	1 331	39,97%	0,33%
G.	Passzív időbeli elhatárolások	595	1 077	181,01%	0,27%
FORRÁSOK ÖSSZESEN		369 118	398 039	107,84%	100,00%

Az egyes eszközcsoportokon belül a befektetett eszközök aránya zérus. Az eszközök 98,53 %-át a forgóeszközök teszik ki.

3.2. Befektetett eszközök

3.2.1. Immateriális javak

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

3.2.2. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök között tartja nyilván (zérus mérlegértéken) az Alap a szervezet működéséhez szükséges bútorokat, számítástechnikai-tügyviteltechnikai berendezéseket.

3.2.3. Befektetett pénzügyi eszközök

A befektetett pénzügyi eszközök között mérlegértéke zérus.

3.3. Forgóeszközök

3.3.1. Követelések

Az Alapnak a tagpénztárakkal szemben 2023. december 31-i fordulónapon nem volt tartozása.

Egyéb követelések alakulása:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Elszámolás nyugdíjpénztárakkal	0	0
Elszámolás munkavállalókkal	0	0
Bérleti díj kaució	83	0
Gépjárműadó túlfizetés	0	9
Szállítói jóváírás	0	39
Összesen	83	48

3.3.2.Értékpapírok

Az értékpapírállomány alakulása

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás Ft	Változás (előző év=100%)
Értékpapírok bekerülési értéke	451 976	424 594	-27 382	93,94%
Értékpapírok nyitó értékvesztése	42 010	96 223	54 213	229,05%
Értékpapír tárgyévben elszámolt értékvesztése	54 213	0	-54 213	0,00%
Értékvesztés visszairás	0	61 319	61 319	0,00%
Értékpapírok záró értékvesztése	96 223	34 904	61 319	36,27%
Értékpapírok árfolyamkülönbözete	0	0	0	0,00%
Összesen	355 754	389 690	33 936	109,54%

A Pénztárak Garancia Alapja a vagyontát hazai állampapírokban, pénzeszközökben köteles tartani. A magyar államkötvények és diszkont állampapírok értékvesztés visszairása 61.319 ezer Ft volt a fordulónapon, nettó értéke pedig 389.690 ezer Ft volt.

3.3.3. Pénzeszközök

Az Alap a mérleg fordulónapján 2.454 ezer Ft értékben rendelkezett pénzeszközökkel.

3.4. Aktív időbeli elhatárolás

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Állampapírok árfolyamnyereségének időarányos része	0	0
Állampapírok felhalmozott kamatának időarányos része	6 595	5 689
Tárgyévet illető nem realizált bevételek	0	0
Tárgyévet követő évet terhelő költségek és ráfordítások	0	158
Összesen	6 595	5 847

Az aktív időbeli elhatárolás összege 2023. évben 5.847 ezer Ft volt. 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 5.689 ezer Ft-ot tesz ki.

4. A Mérleg tételeihez kapcsolódó magyarázatok: Források

A mérlegben szereplő források megoszlása

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	Megoszlás%	2023.12.31	Megoszlás%
Saját tőke	365 193	98,94%	395 631	99,40%
Céltartalék	0	0,00%	0	0,00%
Kötelezettségek	3 330	0,90%	1 331	0,33%
Passzív időbeli elhatárolások	595	0,16%	1 077	0,27%
Források összesen	369 118	100,00%	398 039	100,00%

4.1. A saját tőke eredet szerinti alakulása

adatok: ezer Ft-ban könyv szerinti értéken

Saját tőke összetevői	2022.12.31	2023.12.31	Változás%
			(előző év=100%)
Jegyzett tőke	0	0	0,00%
Tartalék tőke	461 105	365 193	79,20%
Értékelési tartalék	0	0	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	-95 912	30 438	-31,74%
Saját tőke	365 193	395 631	108,34%

Az Alap jegyzett tőkéje zérus, mivel a mérleg soron az Alap alapításakor az Alap részére más gazdálkodó szervezetek, illetve egyéb szervezetek által - véglegesen - juttatott pénzügyi támogatások összegét szükséges kimutatni, ami nem volt.

4.2. Kötelezettségek alakulása

Hosszú lejáratú kötelezettsége az Alapnak nincs.

A rövid lejáratú kötelezettségek értéke 2023. december 31- én 1.331 ezer forint, mely időbeli változása az alábbiak szerint alakult:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás (előző év=100%)
Belföldi szolgáltatók	414	101	24,40%
Adók, közterhek	2 916	1 230	42,18%
A köv. évben rendezendő tagpénztári kötelezettség	0	0	0,00%
Garancia díj visszafizetési kötelezettség	0	0	0,00%
Értékpapírokkal kapcsolatos kötelezettség	0	0	0,00%
Összesen	3 330	1 331	39,97%

4.3. Passzív időbeli elhatárolások

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás (előző év=100%)
Befolyt elszámolt bevételek	44	0	0,00%
Költségek elhatárolt összege	551	1 077	195,46%
Összesen	595	1 077	181,01%

Passzív időbeli elhatárolásként a mérleg fordulónapján az Alap 1.077 ezer Ft-ot mutatott ki. A passzív időbeli elhatárolások között szerepel jelentősebb tételként a könyvvizsgálat 2023. évre járó díja, és az Alapkezelő adott év IV. negyedéves vagyongazdálkodási díja, a 2023. évi 12 havi könyvelési díj.

5. Az Eredménykimutatás egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítések

5.1. Az eredménykimutatásban felsorolt bevételek és azok változásai

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás % (előző év=100%)
Tagpénztárakkal szemben elszámolt díjbevételek	0	0	0,00%
Rendkívüli tagpénztári befizetések	0	0	0,00%
Pénztártagok jogi képviselőtéért felszámított díjak	0	0	0,00%
Garanciális bevételek (1+2+3)	0	0	0,00%
Egyéb bevételek	1 623	61 816	3808,75%
Pénzügyi műveletek bevételei	19 902	25 899	130,13%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,00%
Összesen	21 525	87 715	407,50%

5.1.1. Díjbevételek

A tagpénztárak felé 2023-ban garanciadíj számlázás nem történt, figyelemmel arra, hogy az Alap nem írt elő garancia-díjfizetési kötelezettséget.

Az eredmény-kimutatás pénzügyi bevétele 25.899 ezer forint volt.

5.2. A ráfordítások alakulásának bemutatása

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
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	55 474	48 972
Egyéb ráfordítások	54 329	5
Pénzügyi műveletek ráfordításai	7 634	8 300
Rendkívüli ráfordítások	0	0
Ráfordítás összesen	117 437	57 277

Garanciális ráfordítások:

2023. évben nem voltak garanciális ráfordítások.

Az Alap működésével közvetlenül összefüggő ráfordítás 2023. évben 57.277 ezer Ft volt.

5.3. A működéssel kapcsolatos ráfordítások alakulása:

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás % (előző év=100%)
Anyagjellegű ráfordítások	10 708	8 759	81,80%
Személyi jellegű ráfordítások	44 766	40 160	89,71%
Értékcsökkenési leírás	0	53	0,00%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	55 474	48 972	88,28%

5.3.1. Anyagi jellegű ráfordítások

Az anyagjellegű ráfordítások 2023. évben 8.759 ezer Ft volt, mintegy 1.949 ezer forinttal kevesebb lett az előző évihez viszonyítva.

5.3.2. Személyi jellegű ráfordítások

A működéssel kapcsolatos ráfordítások közül: a legjelentősebb tétel a személyi jellegű ráfordítás, ami a ráfordítások 82 %-át teszi ki. Ezek között az Alap által kifizetett a munkabérek, tiszteletdíjak és a béreket terhelő közterhek és járulékok szerepelnek.

6. CASH FLOW

adatok: ezer Ft-ban

2022.12.31 2023.12.31

I. Működési cash flow (1-13. sorok)	-3 472	-4 232
1a. Adózás előtti eredmény +	-95 912	30 438
ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás,		0
1b. Korrekciók az adózás előtti eredményben +		0
1. Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) +	-95 912	30 438
2. Elszámolt amortizáció +	0	53
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás +	54 213	-61 319
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +		0
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +/-		0
6. Szállítói kötelezettség változása +	308	-313
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +	1 294	-1 686
8. Passzív időbeli elhatárolások változása +	-319	482
9. Vevőkövetelés változása +		0
10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +	39 279	28 861
11. Aktív időbeli elhatárolások változása +	-2 335	-748
12. Fizetett adó (nyereség után) -		0
13. Fizetett osztalék, részesedés -		0
II. Befektetési cash flow (14-18. sorok)	0	0
14. Befektetett eszközök beszerzése -	0	0
15. Befektetett eszközök eladása +		0
16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +		0
17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -		0
18. Kapott osztalék, részesedés +		0
III. Finanszírozási cash flow (19-26. sorok)	0	0
19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele +		0
20. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +		0
21. Hitel és kölcsön felvétele +	0	0
22. Véglegesen kapott pénzeszköz +		0
23. Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -		0
24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -		0
25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -		0
26. Véglegesen átadott pénzeszköz -		0
IV. Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok) +	-3 472	-4 232
27. Devizás pénzeszközök ártértékelése +		0
V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sorok) +	-3 472	-4 232

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

7.1. A mérlegfőösszeg alakulása és összetétele

adatok: ezer Ft-ban

Mérleg hiv.	Megnevezés	összeg 2022.12.31.	összeg 2023.12.31.	Változás % (előző év=100%)	Megoszlás % 2023.12.31.
A.	Befektetett eszközök	0	0	0,00%	0,00%
B.	Forgóeszközök	362 523	392 192	108,18%	98,53%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	6 595	5 847	88,66%	1,47%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		369 118	398 039	107,84%	100,00%
D.	Saját tőke	365 193	395 631	108,33%	99,40%
F.	Kötelezettségek	3 330	1 331	39,97%	0,33%
G.	Passzív időbeli elhatárolások	595	1 077	181,01%	0,27%
FORRÁSOK ÖSSZESEN		369 118	398 039	107,84%	100,00%

Az eszköz oldal mindkettő évben továbbra is változatlanul csaknem teljes értékben forgóeszközökből áll. A forgóeszközök értéke 2023. évben kevéssel meghaladja az 392 millió forintot. A forgóeszközök értékéből a meghatározó nagyságrendet az értékpapírok értéke teszi ki.

A forrásoldal értékét 2023. évben is csaknem teljes egészében a saját tőke teszi ki, amely meghaladja a 395 millió forintot.

7.2 A vagyongezelők munkája

A vagyongezelők munkája

Az év nagy részében tartottuk a benchmarkhoz viszonyított relatív duration alulsúlyt, a Portfólió 2023 éves teljesítménye 26,36% volt, ami 87 bázisponttal haladja meg a referenciaportfólió hozamát. A nemzetközi kötvénypiacokon 2023 első háromnegyedét a hozamemelkedés jellemezte. A nagy jegybankok a 2022-es inflációs sokk után kisebb, 0,25 százalékpontos lépésekkel tovább emelték kamataikat, a rövid kamatok pedig a hosszabb futamidőket is maguk tudták húzni, mivel a visszatérően várt recesszió elmaradt – de legalábbis kitolódott. A geopolitikai (a folytatódó ukrajnai harc, az októberi közel-keleti sokk, a folyamatos feszültség Tajvannal kapcsolatban) vagy pénzügyi stabilitási (márciusi bankpánik) aggályok is csak átmeneti és gyenge piaci hatással jártak, és október-novemberre a hozamok a mennyiségi lazítás előtti időszak szintjeinek közelébe emelkedtek. Novemberben aztán a két nagy jegybank formálisan is megerősítette, hogy az infláció csökkenése miatt még a piac által vártnál hosszabban tartanának ugyan, de következő lépésük már várhatóan csökkentés lesz; ezzel a Fed júliusban 5,5%-on, az EKB szeptemberben 4%-on elérte a kamatcsúcsot. A megerősítés legtöbb piacon óriási hozamesést indított be és a hozamok az év végére év eleji nyitósintjük alá estek, ezért a nemzetközi kötvénypiacok pozitív nominális teljesítményt hoztak. A márciusi fellángolástól eltekintve a felárak is csökkenő tendenciát mutattak, így a kockázatos eszközök is jól teljesítettek 2023-ban.

A magyar kötvénypiacon a normalizációról szólt az év a sokkoló 2022 után. Januárban 25,7%-on tetőzött az év/év inflációs adat, a második negyedévi csökkenés a harmadik negyedévben a bázishatások miatt is felgyorsult. Az utolsó negyedévben pedig – részben a belső kereslet gyengülése miatt is – szinte zuhanásba csapott át: a decemberről végül kihozott 5,5%-os adat az év elején még elképzelhetetlennek tűnt. Az MNB az infláció csökkenését nyugtázva és az év eleji 400 körüli szintekről 370-375 közé konszolidálódó EURHUF árfolyamtól támogatva májusban megkezdte az effektív kamat csökkentését 18%-ról, és havi 100 bázispontos vágásokkal szeptemberre összezárta az effektív kamatot a 13%-os alapkamattal. Az utolsó három hónapban 75 bázispontos lépésekre váltva 10,75%-os alapkamaton zárta az évet. A magas kamatkülönbözettől támogatva a forint az egész év folyamán csak nagyon rövid időszakokra gyengült a 390-es árfolyam fölé, az utolsó két hónapot 375 és 385 között töltötte; ez a stabilitás a befektetői bizalmat is erősítette és az infláció csökkentését is segítette.

A hazai kötvényhozamok éves csökkenő trendje két nagy hullámban érvényesült. A második negyedévit leginkább a hazai szabályozás hajtotta, ami a pénzügyi intézményeket forint állampapírkeresletük fokozására szorította. Az utolsó negyedévben a leforduló nemzetközi hozamtrend mellé a pozitív hazai inflációs meglepetések új mélypontokra vitték a forinthozamokat és az év eleji 14% körüli rövid és 8-10% közötti hosszabb hozamokról a hozamgörbe minden pontja 6% körüli szintre süllyedt. Ennek köszönhetően a MAX index történetének messze legjobb évét zárta 26,82%-os visszatekintő hozammal, az RMAX index is 15% felett hozott az éves átlag 17,6%-os inflációval szemben.

8. Egyéb tájékoztató adatok:

Az Alap vezetése felmérte az ukrán-orosz háborús helyzetnek és a kialakult gazdasági körülményeknek (infláció, devizaárfolyamok-, hozamkörnyezet és energiaárak volatilitása, stb.) az Alap vagyoni és pénzügyi helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Véleményünk szerint a kialakult piaci körülményeknek az Alapnak az éves beszámolóban bemutatott vagyoni és pénzügyi helyzetére, valamint működésére nincs közvetlen hatása, a vállalkozás folytatásának elve az Alapnál nem sérül.

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 2023. évben nem változott; összetétele a következő volt:

- | | |
|----------------------|-------------------------------------|
| - ügyvezető igazgató | munkajogviszony keretében |
| - főkönyvelő | Bergmann Könyvelő Iroda Kft. |
| - vezető matematikus | eseti megbízás alapján |
| - belső ellenőr | állandó megbízás keretében |
| - titkárságvezető | munkajogviszony keretében |

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

Budapest, 2024. április 30.

Kelt:

hurd

Cégszerű aláírás

PÉNZTÁRAK GARANCIA ALÁPJA
Bank: 10918001-000000003-09430009
Adószám: 19067956-1-42
1



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

Statisztikai számjele

Pénztárak Garancia Alapja

1023 Budapest, Komjádi Béla utca 1. II. emelet 1. ajtó

Cím

Üzleti jelentés 2023. december 31.

Budapest, 2024. április 30.

Kelt:

Cégszerű aláírás

PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJA
Bank: 10918001-00000003-09430009
Adószám: 18087956-1-42

1. Tájékoztató az Alap (aktuális) 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 Tímea	tag	(a pénztárak szövetsége által delegált tag)
Dr. Kravalik Gábor	tag	(ügyvezető igazgató, az Mpt. által kijelölt tag)

Az ellenőrző bizottság tagjai és elnöke:

Gordos József	elnök	(a pénzügyminiszter által kinevezett)
Kovácsné Kiss Emőke	tag	(a pénzügyminiszter által kinevezett)
Nagy Tamás	tag	(a pénzügyminiszter által kinevezett)

2. Tájékoztató az Alap főbb tevékenységéről, működéséről

2.1. 2023. évre megállapított feladatok

- Költséghatékonyságot növelő intézkedések meghozatala.
- A munkaszervezet átalakítása, költséghatékony működésének kialakítása.
- Belsőellenőr vizsgálati megállapításainak történő megfeleltetés.

2.2. Az Igazgatóság ülései és határozatai

2.2.1. Az Igazgatóság 2023. év folyamán négy ülés tartott.

2.2.2. Az Igazgatóság az ülésein az alábbi határozatokat hozta:

1/2023. (03.08.) számú határozat. Az Alap 2022. I-IV. negyedévi beszámolójában foglaltak tudomásul vétele

2/2023. (03.22.) számú határozata. Az Ügyvezetés, Igazgatóság 2022. évről szóló beszámolójának elfogadása

3/2023. (03.22.) számú határozat. Az ügyvezetés felhatalmazása a vagyonkezelői tevékenység költséghatékonysági szempontok szerinti optimalizálására, az esetlegesen partnertől érkező megszüntetési szándék elfogadására vagy ezen célkitűzés megvalósítására, ennek érdekében meghozandó döntések meghozatalára, szükséges (megszüntetési) dokumentumok kiállítására.

4/2023. (06.21.) számú határozat. Az Alap 2022. évi éves beszámolójának elfogadása.

5/2023. (06.21.) számú határozat. Az Alap 2023. I. negyedévi beszámolójában foglaltak elfogadása

6/2023. (06.21.) számú határozat. Az Alap Számviteli politikájának előterjesztésben foglalt módosításokkal egységes szerkezetbe foglaltak szerinti elfogadása azzal, hogy Számviteli politika 6. pontjának utolsó harmadik bekezdése az alábbi szöveg szerint kerül megfogalmazásra: „A befektetési értékpapírok befektetési célját azok lejáratá határozza meg, így az éven belül lejáró papírokat forgatási célú papírokként, míg az éven túli lejáratú papírokat tartós befektetési célú papírokként kell nyilvántartani”.

7/2023. (06.21.) számú határozat. Az ügyvezetés felhívása a leírt tárgyi eszközöket képező, raktározott bútorok leselejtezésére, azok bármilyen eszközzel, módon történő elszállítására, felszámolására

8/2023. (09.27.) számú határozat. Az Alap 2023. I-II. negyedévi (első félévi) beszámolójában foglaltak elfogadása

9/2023. (09.27.) számú határozat. A belső ellenőr 2023. első félévi beszámolójában foglaltak elfogadása

10/2023. (12.13.) számú határozat. Az Alap 2023. Q1-Q3. negyedévi beszámolójában foglaltak elfogadása

11/2023. (12.13.) számú határozata. Az Alap 2024. évi pénzügyi tervét a rögzített, de még nem ismert változó tényezők megismerésével történő automatikus módosítás melletti elfogadása.

12/2023. (12.13.) számú határozata. A Focus Audit könyvvizsgáló társaság, illetve Juhász Péter könyvvizsgáló megbízásának 2023-2025 üzleti évekre, 2026. június 30-ig tartó hatállyal a megküldött, ismertetettek szerint módosított Ajánlatban foglalt feltételek melletti meghosszabbítása.

13/2023. (12.13.) számú határozat. Az Igazgatóság 2024. évi, az előzőekben részleteiben is ismertetett munkatervének elfogadása.

2.3. Az Alap működési költségvetése

A Pénztárak Garancia Alapja a munkaszervezet működését 2023. évben a hozamból, felhalmozásból, ill. vagyontárgyak eladásából finanszírozta. Tervezett garanciális bevétele az Alapnak nem volt.

2.4. Az Alap 2023. évi költségvetése

A gazdálkodás feltételei 2023. évben

Visszafogott, de nem túlzott alul-becsléssel került megtervezésre a pénzügyi bevétel, mert a kamatok csökkenésének folyamata tartósan bizonyulhat, hasonlóan a működési kiadások is némi felülbecsléssel kerültek (többek között az inflációra tekintettel) megtervezésre.

A Pénztárak Garancia Alapja 2023. évben folytatta a 2022. évben megkezdett költséghatékony intézkedések megtételét, mely már a 2023. évi tervben is megmutatkozott, újabb és újabb területekre terjedt ki és a 2024. évi tervben is megjelenik azzal, hogy mind a bérköltségeket, mind pedig a dologi kiadásokat a jelentős (17,9%-al kalkulált) inflációs környezet alapjaiban befolyásolta.

Tervezett működési kiadások 2023-2024. évben

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2023. évi terv	2024. évi terv
Személyi jellegű kifizetések	41 223	46 266
Dologi költségek	7 986	9 243
Felhalmozás jellegű kiadás	0,00	0,00
Összesen	49 209	55 509

3. Tájékoztató az Alap várható garanciális kifizetési kötelezettségeiről

3.1. A 2023. évet terhelő garanciális kifizetések

A PGA garanciális kifizetést a 2023. 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 2023. évet terhelő ráfordítások között.

Az előzetes adatok alapján számítva a meglévő garanciális pénzeszközök az év végén a magánnyugdíj-pénztárak együttes fedezeti tartaléknak nagyságrendileg 1,3 ezrelékét tették ki. Ez a garanciális fedezet 2023-ban kb. 70 tagnak az átlagos, magánnyugdíj-pénztárral szembeni követelését fedte le. Ha valamely pénztárnál (vagy több pénztárnál, egyszerre) ennél súlyosabb kihatású garanciális esemény következett volna be, akkor azt a PGA csak rendkívüli garanciadíj kiszabásával lett volna képes fedezni.

3.2. Az Alap 2023. évben várható kötelezettségel

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

4. Tájékoztató az Alapot érintő 2023. évi szabályozási környezetről

A.) Jogszabályok

2023. évben hozott az Alapot érintő rendelkezések nem voltak.

B.) PGA belső szabályzatainak az év során történő módosulásai

2023. évben módosításra került az Alap Számviteli politikája.

C.) Ügyvezető Igazgatói utasítás

2023. év folyamán nem került kiadásra.

D.) Jogértelmezés

2023. év folyamán nem került kiadásra.

Budapest, 2024. április 30.

Kelt:



Cégszerű aláírás

PÉNZTÁRÁK GARANCIA ALAPJA
Bank: 10010001-00000003-09430006
Adószám: 18087956-1-42

1.