

2020 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”) 2020. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 555 733 E Ft, az adózott eredmény – 27 886 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 2020. 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálataért 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet, hogy az Alap értékpapírállományának és kamatbevételeinek 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 2020. 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 könyvvizsgálataival 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. 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Pénztárak Garancia Alapja. 2020. 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 beszámolóért 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 könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti 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 eredő, 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 összeállítása, 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 hívnunk 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, 2021. április 23.

Nagy Györgyi
PROCONSULT Kft.
1046 Budapest, Tungsram utca 51

Nagy Györgyi
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 004592



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

Statisztikai számjel

Pénztárak Garancia Alapja

Budapest 1052 Március 15. tér 1.

Cím

Éves beszámoló

2020

I. Mérleg

II. Eredménykimutatás

Keltezés: Budapest 2021. június

Cégszerű aláírás

I. MÉRLEG

2020. december 31.

ezer Ft-ban

Ssz.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	201	0	2
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	201	0	2
08.	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		0	0
09.	2. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	201	0	2
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	577 217	0	550 856
17.	I. KÉSZLETEK		0	
18.	II. KÖVETELÉSEK	481	0	501
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	481	0	501
29.	III. ÉRTÉKPAPÍROK	571 303	0	544 973
30.	1. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	571 303	0	544 973
31.	a) államkötvény	480 609	0	543 315
32.	b) kincstárjegy	90 694	0	1 658
33.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	5 433	0	5 382
34.	1. Pénztár, csekkek	235	0	126
35.	2. Bankbetétek	5 198	0	5 256
36.	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	6 497	0	4 875
37.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	6 371	0	4 688
38.	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	126	0	187
39.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	583 915	0	555 733

Pénztárak Garancia Alapja**M É R L E G - F O R R Á S O K**

2020. december 31.

ezer Ft-ban

Ssz.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
40.	D) SAJÁT TŐKE	580 685	0	552 799
41.	I. JEGYZETT TŐKE	0	0	0
42.	II. TARTALÉKTŐKE	613 866	0	580 685
43.	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		0	
44.	IV. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-33 181	0	-27 886
45.	E) CÉLTARTALÉKOK	0	0	0
46.	F) KÖTELEZETTSÉGEK	1 955	0	1 663
47.	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		0	
48.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1 955	0	1 663
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	1 955	0	1 663
53.	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1 275	0	1 271
54.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		0	
55.	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 275	0	1 271
56.	3. Halasztott bevételek	0	0	0
57.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	583 915	0	555 733

Pénztárak Garancia Alapja

EREDMÉNYKIMUTATÁS

2020. 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	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.	09. Anyagjellegű ráfordítások	13 001	0	13 378
17.	10. Személyi jellegű ráfordítások	40 429	0	42 799
18.	11. Értékcsökkenési leírás	210	0	199
19.	IV. Működéssel kapcsolatos ráfordítások (9+10+11)	53 640	0	56 376
20.	V. Egyéb ráfordítások	273		271
21.	Ebből: értékvesztés		0	
22.	A. Szokásos tevékenység eredménye (I+II-III-IV-V)	-53 913	0	-56 647
23.	12. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége		0	
24.	13. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	16 659	0	14 652
25.	14. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	5 903	0	17 027
26.	VI. Pénzügyi műveletek bevételei (12+13+14)	22 562	0	31 679
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	1 830	0	2 918
31.	VII. Pénzügyi műveletek ráfordításai (15+16+17+18)	1 830	0	2 918
32.	B. Pénzügyi műveletek eredménye(VI-VII)	20 732	0	28 761
33.	D. Tárgyévi eredmény (+A+B+C)	- 33 181	0	- 27 886

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 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 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 garanciadíj 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

2020. 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 pénztárnál koncentráldott 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) és a Pénztárak Garancia Alapja éves beszámolóképzési és könyvvizetési 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 könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 217/2000. számú Kormányrendeletben foglaltaknak.

b) A beszámoló készítésével kapcsolatos időpontok:

A mérleg fordulónapja: 2020. 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 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 (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 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 2019.12.31	összeg 2020.12.31.	Változás (előző év 100%)
A.	Befektetett eszközök	201	2	1,00%
B.	Forgóeszközök	577 217	550 856	95,43%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	6 497	4 875	75,30%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	583 915	555 733	95,17%
D.	Saját tőke	580 685	552 799	95,19%
F.	Kötelezettségek	1 955	1 663	85,06%
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 275	1 271	99,69%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	583 915	555 733	95,17%

Az egyes eszközcsoportokon belül a legkevésbé likvid eszközök részaránya a befektetett eszközökének az egy ezrelékét sem teszi ki. Az eszközök majd 100 %-át a forgóeszközök teszik ki.

3.2. Befektetett eszközök

3.2.1. Immateriális javak

Az immateriális javak mérleg során 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 2020. évben

adatok: ezer Ft-ban

Nyitó	0	0	11 798
Növekedés			0
Csökkenés	0		0
Záró	0	0	11 798
Halmazott értékcsökkené			
Nyitó	0	0	11 597
Növekedés	0		199
Csökkenés	0		0
Záró	0	0	11 796
Nettó érték			
Nyitó	0	0	201
Növekedés			199
Csökkenés	0		
Záró	0	0	2

A táblázat első oszlopa az immateriális javakat, a második oszlopa az ingatlanokat, a harmadik oszlopa az ingóságokat (gépeket) mutatja.

A táblázat az alábbi összefüggés alapján készült: Záró érték = nyitó érték + növekedés – csökkenés
 Nettó érték = bruttó érték – halmazott értékcsökkenés
 2020. 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 2020. december 31-i fordulónapon nem volt tartozása.

Egyéb követelések alakulása:

adatok: ezer Ft-ban

Elszámolás nyugdíjpénztárakkal	0	0
Elszámolás munkavállalókkal	0	0
Bérleti díj előlege	481	501
Tartósan adott kölcsönből átsorolás	0	0
Szállítói jóváírás	0	0
Összesen	481	501

3.3.2.Értékpapírok

Az értékpapírállomány alakulása

adatok: ezer

forintban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	Változás Ft	Változás 100%
Értékpapírok	571 303	544 973	-26 330	95,39%
Értékpapír értékvesztés	0	0	0	0,00%
Értékvesztés visszairás	0	0	0	0,00%
Összesen	571 303	544 973	-26 330	95,39%

A Pénztárak Garancia Alapja a vagyonát hazai állampapírokban, pénzeszközökben köteles tartani. A magyar államkötvények és diszkont állampapírok nettó beszerzési értéken 2020. december 31. napján 544 973 ezer Ft volt.

Értékvesztést nem volt.

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

3.3.3. Pénzeszközök

Az Alap a mérleg fordulónapján 4 875 ezer Ft értékben rendelkezett pénzeszközökkel.

3.4. Aktív időbeli elhatárolás

*adatok: ezer
forintban*

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Állampapírok árfolyamnyereségének időarányos része	0	0
Állampapírok felhalmozott kamatának időarányos része	6 497	4 875
Tárgyévet illető nem realizált bevételek	0	0
Tárgyévet követő évet terhelő költségek és ráfordítások	0	0
Összesen	6 497	4 875

Az aktív időbeli elhatárolás összege 2020. évben 4 875 ezer Ft volt, 75 %-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 4,875 millió Ft-ot tesz ki.

4. A Mérleg tételeihez kapcsolódó magyarázatok: Források

A mérlegben szereplő források megoszlása

*adatok ezer
Ft-ban*

Megnevezés	2019.12.31	Megoszlás %	2020.12.31	Megoszlás%
Saját tőke	580 685	99,45%	552 799	99,47%
Céltartalék	0		0	0,00%
Kötelezettségek	1 955	0,33%	1 663	0,30%
Passzív időbeli elhatárolások	1 275	0,22%	1 271	0,23%
Források összesen	583 915	100,00%	555 733	100,00%

4.1. A saját tőke eredet szerinti alakulása

adatok: ezer Ft-ban könyv szerinti értéken

Saját tőke összetevői	2019.12.31	2020.12.31	Változás %
			előző év=100
Jegyzett tőke	0	0	0,00%
Tartalék tőke	613 866	580 685	94,59%
Értékelési tartalék	0	0	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	-33 181	-27 886	84,04%
Saját tőke	580 685	552 799	95,20%

Az Alap jegyzett tőkével nem rendelkezik, mert olyan törvényi alapítású szervezet, amelynek nincs meghatározott tulajdonosa. A saját tőke 4,8 %-os csökkenése volt tapasztalható.

4.2. Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása

Hosszú lejáratú kötelezettsége az Alapnak nincs. A rövid lejáratú kötelezettségek értéke 2020. december 31-én 1 663 ezer forint, mely időbeli változása az alábbiak szerint alakult:

adatok: ezer Ft-ban

Belföldi szolgáltatók	126	218	100,90%
Adók, közterhek	1 509	1 445	84,55%
Garancia díj visszafizetési kötelezettség	0	0	0,00%
Értékpapírokkal kapcsolatos kötelezettség	0	0	0,00%
Egyéb	320	0	0,00%
Összesen	1 955	1 663	86,39%

4.3. Passzív időbeli elhatárolások

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	2019. =100%
Befolyt elszámolt bevételek	0	0	0,00%
Költségek elhatárolt összege	1 275	1 271	99,69%
Összesen	1 275	1 271	99,69%

Passzív időbeli elhatárolásként a mérleg fordulónapján az Alap 1 271 ezer Ft-ot mutatott ki. A passzív időbeli elhatárolások között szerepel a könyvvizsgálat 2020. évre járó díja és az Alapkezelők adott év IV. negyedéves vagyonkezelői díja, a 2020. 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

Megnevezés	2019.	2020.	2019.=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	0	0	0,00%
Pénzügyi műveletek bevételei	22 562	31 679	140,41%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,00%
Összesen	22 562	31 679	140,41%

5.1.1. Díjbevételek

A tagpénztárak felé 2020-ban garanciadíj számlázás nem történt, figyelemmel arra, hogy az Alap nem írt elő garancia-díjfizetési kötelezettséget.

Az eredmény-kimutatás pénzügyi bevétele 31 679 ezer forint volt.

5.2. A ráfordítások alakulásának bemutatása

adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Pénztárgyak 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	53 640	56 376
Egyéb ráfordítások	273	271
Rendkívüli ráfordítások	0	0
Ráfordítás összesen	53 913	56 647

Garanciális ráfordítások:

2020. évben nem voltak garanciális ráfordítások.

Az Alap működésével közvetlenül összefüggő ráfordítás 2020. évben 56 647 ezer Ft volt.

5.3. A működéssel kapcsolatos ráfordítások alakulása:

adatok: ezer forintban

	2019.12.31	2020.12.31	Változás 2019. év 100%
Megnevezés			
Anyagjellegű ráfordítások	13 001	13 378	102,90%
Személyi jellegű ráfordítások	40 429	42 799	105,86%
Értékcsökkenési leírás	210	199	94,76%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	53 640	56 376	105,10%

5.3.1. Anyagi jellegű ráfordítások

Az anyagjellegű ráfordítások 2020. évben 13,378 millió forint volt, mintegy 377 ezer forinttal 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 76 %-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 199ezer Ft.

6. *Cash flow*

I. Működési cash flow (1-13. sorok) -50

1a. Adózás előtti eredmény + -27 886

ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás

1b. Korrekciók az adózás előtti eredményben +

1. Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) + 27 886

2. Elszámolt amortizáció + 199

3. Elszámolt értékvesztés és visszairás +

4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +

5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +/-

6. Szállítói kötelezettség változása + 2

7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása -264

8. Passzív időbeli elhatárolások változása -4

9. Vevőkövetelés változása +

10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása + 29525

11. Aktív időbeli elhatárolások változása - 1622

12. Fizetett adó (nyereség után) -

13. Fizetett osztalék, részesedés -

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

14. Befektetett eszközök beszerzése -

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)

19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele +

20. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +

21. Hitel és kölcsön felvétele +

22. Véglegesen kapott pénzeszköz +
 23. Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -
 24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -
 25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -
 26. Véglegesen átadott pénzeszköz –

IV. Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok) - 50

27. Devizás pénzeszközök átértékelése +
 V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sorok) - 50

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

7.1. A mérlegfőösszeg alakulása és összetétele

atok: ezer forintban

Mérleg hív.	Megnevezés	Összeg 2019.12.31.	Összeg 2020.12.31.	Változás %
A.	Befektetett eszközök	201	2	1,00%
B.	Forgóeszközök	577 217	550 856	95,43%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	6 497	4 875	75,03%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	583 915	555 733	95,17%
D.	Saját tőke	580 685	552 799	95,20%
F.	Kötelezettségek	1 955	1 663	90,06%
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 275	1 271	99,69%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	583 915	555 733	95,17%

Az eszköz oldal mindkettő évben továbbra is változatlanul csaknem teljes értékben forgóeszközökből áll. A forgóeszközök értéke 2020. évben kevéssel meghaladja a 550 millió forintot. A forgóeszközök értékéből a meghatározó nagyságrendet az értékpapírok értéke teszi ki.

A forrásoldal értékét 2020. évben is csaknem teljes egészében a saját tőke teszi ki, közel 553 millió forint értékben.

7.2 A vagyongezelők munkája

A vagyongezelők munkája

A kezelésbe adott portfólió teljesítménye 2020. évben összességében mindkettő Alapkezelőnél pozitív hozamot ért el. Az OTP vagyongezelő éves szinten majd egy (0,99) % ponttal haladta meg a benchmarkot és így összességében 2,36 %-ot realizált. Az Amundi kevéssel ugyan (0,03 %-ponttal), de alatta maradt a benchmarknak és így összességében 1,34 %-ot realizált. A tavalyi évhez képest a hozam jobb volt és így kedvezőbben alakult a pénzügyi eredmény.

2020. év végén a portfólió piaci értéke közel 3 %-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 kiválasztásra került
- 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. 2020. évre megállapított feladatok

- Az igazgatóság munkatervének megfelelően a PGA szabályzatainak újra szabályozása.
- A munkaszervezet határozat szerinti működtetése.
- Belsőellenőr kiválasztása.

10.2. Az Igazgatóság ülései és határozatai

10.2.1. Az Igazgatóság 2020. év folyamán négy ülés tartott.

10.2.2. Az Igazgatóság az ülésein az alábbi határozatokat hozta:

1. 001/2020. sz. hat. igazgatóság munkaterve
2. 002/2020. sz. hat. az Alap 2019. évi beszámolójának elfogadása
3. 003/2020. sz. hat. az Alap 2020. évi működési költségvetéséről
4. 004/2020. sz. hat. Rási Judit belső ellenőri alkalmazásáról.

10.3. Az Alap működési költségvetése

A Pénztárak Garancia Alapja a munkaszervezet működését 2020. 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

millió Ft

Megnevezés	2020.év terv	2021.év terv
Személyi jellegű kifizetések	48 342	50 697
Dologi költségek	12 594	13070
Felhalmozás jellegű kiadás	0,00	0,00
Összesen	60 936	63 767

II. A PGA várható garanciális kifizetési kötelezettségeiről

1. A 2020. évet terhelő garanciális kifizetések

A PGA garanciális kifizetést a 2020. 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 2020. évet terhelő ráfordítások között.

Az előzetes adatok alapján számítva a meglévő garanciális pénzeszközök az év végén a magánnyugdíj-pénztárak együttes fedezeti tartaléknak a 1,9 -2,1 ezrelékét tették ki. Ez a garanciális fedezet 2020-ban kb. 150 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 2021. évben várható kötelezettségei

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

12. A PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJÁT ÉRINTŐ 2020. ÉVI JOGSZABÁLYI VÁLTOZÁSOKRÓL

A.) Jogszabályok

2020. évben hozott az Alapot érintő rendelkezések nem voltak.

B.) PGA belső szabályzatai módosításra és a Pénzügyi Közlönyben közzétételre kerültek.

1. az Alap SZMSZ
2. az Igazgatóság Ügyrendje
3. az Alap Munkaügyi Szabályzata
4. a Beszerzési Szabályzat
5. a Díjfizetési Szabályzat
6. Befektetési és Letétkezelési Szabályzat a

C.) Ügyvezető Igazgatói utasítás

2020. év folyamán nem került kiadásra.

D.) Jogértelmezés

2020. év folyamán nem került kiadásra.

A beszámolót aláírni jogosultak adatai:

Kozek András
igazgatóság elnöke
Budapest

Dr. Szűcs László
ügyvezető igazgató
Budapest

Budapest 2021. június

