



SZABOLCSI ALAP

ÉVES BESZÁMOLÓ
2014

A SZANÁLÁSI ALAP
ÉVES BESZÁMOLÓJA
2014



SZANÁLÁSI
ALAP



Tel: +36 1 235 3010, 235 3090
Fax: +36 1 266 6438
www.bdo.hu

BDO Magyarország
Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest, Kőér utca 2/a,
Laurus Irodaházak C épület
1476 Budapest, Pf. 138.

Független könyvvizsgálói jelentés
a Szanálási Alap Igazgatótanácsa részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az Szanálási Alap mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 412 992 ezer Ft, a mérleg szerinti eredmény 1 961 146 ezer Ft nyereség -, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatalnak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérte fel, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Szanálási Alap 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

A BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságban BDO International Limited garancia alapú társaság tagja és a független egységek által rendelkezés birtában működő üzlet.

BDO Hungary Audit LLP, a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

Főosztály: Borsos Legénytelep, Engedélyszám: Cg. 01/01/047/2005

Céginformációk (Céginformációs Kft. 1798/2011. évi törvény alapján): Céginformációs Kft. 1798/2011. évi törvény alapján: 01-02-01798/2011



Tel: +36 1 235 3010, 235 3090
Fax: +36 1 266 6438
www.bdo.hu

BDO Magyarország
Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest, Kőér utca 2/a,
Laurus Irodaházak C épület
1476 Budapest, Pf. 138.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az Szanálási Alap mellékelt 2014. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az Szanálási Alap 2014. évi üzleti jelentése az Szanálási Alap 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2015. május 7.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest, Kőér utca 2/A
nyilvántartási szám: 002387

Baumgartner Ferenc
Baumgartner Ferenc
Ügyvezető



Jasper Zsuzsanna
Jasper Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági száma: 001288

A BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságban BDO International Limited garancia alapú társaság tagja és a független egységek által rendelkezés birtában működő üzlet.

BDO Hungary Audit LLP, a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

Főosztály: Borsos Legénytelep, Engedélyszám: Cg. 01/01/047/2005

Céginformációk (Céginformációs Kft. 1798/2011. évi törvény alapján): Céginformációs Kft. 1798/2011. évi törvény alapján: 01-02-01798/2011

TARTALOMJEGYZÉK

A SZANÁLÁSI ALAP 2014. ÉVI MÉRLEGE	7
A SZANÁLÁSI ALAP 2014. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE	11
1. ÁLTALÁNOS RÉSZ	12
1.1. A Szanálási Alap bemutatása	11
1.2. Az Alap létrehozása és adózási helyzete	13
1.3. Az Alap tagintézményei	13
1.4. Az Alap tevékenységi köre, feladatai	13
1.5. Az Alap irányító testülete és ellenőrzése	14
1.5.1. Az igazgatótanács	14
1.5.2. Az Alap ellenőrzése	14
2. AZ ALAP SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐBB JELLEMZŐI	15
2.1. A könyvvizetés jogszabályi alapja	15
2.2. A beszámolási kötelezettséggel kapcsolatos döntések	15
2.3. Az eszközök és források besorolásának és értékelésének szempontjai	16
2.3.1. Eszközök értékelése	17
2.3.2. A beszámolóban alkalmazott sajátos értékelési eljárások ismertetése	18
2.3.3. A Források értékelése	18
2.4. Az értékcsökkenés és értékvesztés elszámolási módszerének ismertetése	19
3. KIEGÉSZÍTÉSEK, MAGYARÁZATOK AZ EGYES MÉRLEGTÉTELEKHEZ	20
3.1. Eszközök	20
3.2. Befektetett eszközök	20
3.2.1. Forgóeszközök	20
3.2.1.1. Követelések	20
3.2.1.2. Pénzeszközök	21
3.2.2. Aktív időbeli elhatárolások	21
3.3. Források	21
3.3.1. Saját tőke	21
3.3.2. Céltartalékok	22
3.3.3. Kötelezettségek	22
3.3.4. Passzív időbeli elhatárolások	22
4. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS EGYES TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	23
4.1. Az Eredménykimutatás bevételei	23
4.2. Az Alap költségei – és ráfordításainak alakulása	23
4.3. A működési költségek alakulása	24
5. ÜZLETI JELENTÉS	26
5.1. Jövőbeni célkitűzések és 2015. első félév lényeges eseménye	26
5.2. A mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események:	26
5.3. Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók	26
5.4. A 2015. évi működéshez kapcsolódó költségek	27
5.5. A Szanálási Alap igazgatótanácsa által meghatározott feladatok és azok teljesítése	29
MELLÉKLETEK	30
1. számú melléklet	31
2. számú melléklet	35

A SZANÁLÁSI ALAP 2014. ÉVI MÉRLEGE

STATISZTIKAI SZÁMJEL: 18618389-6619-919-01

SZANÁLÁSI ALAP				
MÉRLEG (ESZKÖZÖK)				
ssz	Megnevezés / E Ft	2013.12.31	Ellenőrzés hatása	2014.12.31
1 A	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	0	0	0
2 I.	IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0
3 I.1.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke			0
4 I.2.	Vagyoni értékű jogok			0
5 I.3.	Szellemi termékek			0
6 I.4.	Immateriális javakra adott előlegek			0
7 I.5.	Immateriális javak értékhelyesbitése			0
8 II.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0	0
9 II.1.	Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok			0
10 II.2.	Berendezések, felszerelések, járművek			0
11 II.3.	Beruházások			0
12 II.4.	Beruházásokra adott előleg			0
13 II.5.	Tárgyi eszközök értékhelyesbitése			0
14 III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK			
15 B	FORGÓESZKÖZÖK	0	0	2 410 994
16 I.	KÉSZLETEK	0	0	0
17 I.1.	Anyagok			0
18 I.2.	Kereskedelmi áruk			0
19 I.3.	Közvetített szolgáltatás			0
20 I.4.	Készletre adott előlegek			0
21 II.	KÖVETELÉSEK	0	0	0
22 II.1.	Intézményekkel szembeni követelések	0	0	0
23 II.1.a	Díjkövetelések			0
24 II.1.b	Követelés hitelnyújtásból			0
25 II.1.c	Intézményekkel szembeni egyéb követelések			0
26 II.2.	Egyéb követelések			0
27 III.	ÉRTÉKPAPÍROK	0	0	0
28 III.1.	Állampapírok			0
29 III.2.	Egyéb értékpapírok			0
34 IV.	PÉNZESZKÖZÖK	0	0	2 410 994
35 IV.1.	Pénztár, csekkek			0
36 IV.2.	Bankbetétek			2 410 994
37 C	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK			1 998
38	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	0	0	2 412 992

A SZANÁLÁSI ALAP 2014. ÉVI MÉRLEGE

STATISZTIKAI SZÁMJEL: 18618389-6619-919-01

SZANÁLÁSI ALAP				
MÉRLEG (FORRÁSOK)				
ssz	Megnevezés / E Ft	2013.12.31	Ellenőrzés hatása	2014.12.31
39 D.	SAJÁT TŐKE	0	0	2 387 118
40 I.	JEGYZETT TŐKE			425 972
41 II.	TARTALÉK			0
42 III.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			0
43 IV.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY			1 961 146
44 E.	CÉLTARTALÉKOK			
45 F.	KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	25 467
46 I.	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK			
47 I.1.	Állammal szembeni kötelezettségek			0
48 I.2.	Tartozások kötvénykibocsátásból			0
49 I.3.	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek			0
50 II.	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0		25 467
51 II.1.	Szanálási tevékenységből származó kötelezettségek			0
52 II.1.a)	kötelezettségek vállalt garanciabeváltásból			0
53 II.1.b)	fizetendő kártalanításból származó kötelezettségek			0
54 II.1.c)	egyéb szanálási tevékenységből származó költségráfordítás miatti kötelezettségek			0
55 II.2.	Intézményekkel szembeni kötelezettségek			0
56 II.3.	Rövid lejáratú hitelek			0
57 II.4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek			25 467
58 G.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK			407
59	FORRÁSOK ÖSSZESEN	0	0	2 412 992

A SZANÁLÁSI ALAP 2014. ÉVI MÉRLEGE

STATISZTIKAI SZÁMJEL: 18618389-6619-919-01

SZANÁLÁSI ALAP				
EREDMÉNYKIMUTATÁS				
ssz	Megnevezés / E Ft	2013.12.31	Ellenőrzés hatása	2014.12.31
5 I.	Szanálási tevékenységgel kapcsolatos bevételek			1 986 747
6 II.	Egyéb bevételek			755
7 III.	Pénzügyi műveletek bevételei			2 588
9 IV.	Rendkívüli bevételek			0
14 V.	Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások			0
15 VI.	Egyéb ráfordítások			50
16 VII.	Pénzügyi műveletek ráfordítással			0
17 VIII.	Rendkívüli ráfordítások			0
19 01	Anyagjellegű ráfordítások			17 550
20 02	Személyi jellegű ráfordítások			11 344
21 03	Értékcsökkenés-leírás			0
22 IX.	Működési költségek (01+02+03)	0	0	28 894
23 A.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	0	0	1 961 146

Budapest, 2015. május 7.

Orbán Gábor

A Szanálási Alap igazgatótanácsának elnöke

A SZANÁLÁSI ALAP
2014. ÉVI ÉVES
BESZÁMOLÓJÁNAK
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1.1. A SZANÁLÁSI ALAP BEMUTATÁSA

Az intézmény neve:	Szanálási Alap
Székhelye:	1027 Budapest, Csalogány u. 9–11. www.szanalasialap.hu
Alapítás módja:	jogszabály alapján (a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény)
Alapítás időpontja:	2014. július 21.
Gazdálkodási forma:	919 Egyéb alap
Statisztikai számjel:	18618389-6619-919-01
Adóigazgatási szám:	18618389-1-41
Az Alap számlavezetője:	Magyar Nemzeti Bank
Az Alap letétkezelője:	KELER Központi Értéktár Zrt. (2015. február 3-tól)
Az Alap vagyonkezelője:	Államadósságkezelő Központ Zrt.
Az igazgatóság elnöke:	Orbán Gábor, a Nemzetgazdasági Minisztérium államtitkára 1025 Budapest, Törökvész út 119. D. ép.
Az igazgatóság tagjai:	Dr. Balog Ádám, az MNB alelnöke Dr. Windisch László, az MNB alelnöke Dr. Fekete-Győr András, az OBA ügyvezető igazgatója
Az Alap könyvvizsgálója:	BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. Könyvvizsgálói engedélyszám: 002387 A könyvvizsgálatot végző személy: Jasper Zsuzsanna, kamarai tag könyvvizsgáló Könyvvizsgálói engedély száma: 001288
A könyvviteli szolgáltatást végző:	Dr. Mihályiné Erdős Ilona, az OBA főkönyvelője Regisztrációs szám: 121985
A beszámoló készítésének helye:	A Szanálási Alap székhelye: 1027 Budapest, Csalogány u. 9–11.

1.2. AZ ALAP LÉTREHOZÁSA ÉS ADÓZÁSI HELYZETE

A Szanálási Alap (a továbbiakban: az Alap) a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény hatályba lépésével jött létre (a továbbiakban: a Szantv.).

A társasági adóról és osztalékadóról szóló LXXXI. törvény 5. melléklet 16. pontja szerint az Alap bevételei és jövedelme után társasági adó, a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény 3. § (5) bekezdés értelmében helyi adó, az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 5. § r) pontja szerint pedig illeték fizetésére nem köteles.

Az Alapnak jegyzett tőkéje a tagintézetek csatlakozási díjából áll.

1.3. AZ ALAP TAGINTÉZMÉNYEI

Az Alapnak 2014. december 31-én 179 tagintézménye volt, ebből 33 bank, 8 szakosított hitelintézet, 115 szövetkezeti hitelintézet és 23 befektetési vállalkozás.

Az Alap tagintézményeinek nevét, a csatlakozási nyilatkozat benyújtásának időpontját, a tagok által a csatlakozáskor befizetett csatlakozási díj összegét a 2014. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozóan az 1. számú melléklet tartalmazza.

A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja (2015. február 28.) között az Alap tagsága nem bővült.

1.4. AZ ALAP TEVÉKENYSÉGI KÖRE, FELADATAI

Az Alap feladatait a Szantv. és a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet (a továbbiakban: a Kormányrendelet), illetve az Alap szabályzatai határozzák meg.

Az Alap, amely az intézmények befizetéseiből finanszírozott, a szanáláshoz közvetlenül kapcsolódó, a Szantv.-ben meghatározott finanszírozási igények fedezésére szolgáló alap.

Eszerint:

Az Alap vagyona az alábbi célokra használható fel:

- a** a szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyonkezelő eszközeinek és kötelezettségeinek garantálása;
- b** a szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyonkezelő részére történő hitelnyújtás;
- c** a szanálás alatt álló intézmény eszközeinek megvásárlása;
- d** áthidaló intézménynek vagy szanálási vagyonkezelőnek nyújtott tőke-hozzájárulás;
- e** a szanálás alatt álló intézmény számára a törvényben meghatározott célból történő hozzájárulás;
- f** az OBA-nak a Szantv. 143. § (5) bekezdés szerint fizetendő kártalanítás;
- g** a tulajdonosoknak vagy a hitelezőknek a törvény 98. §-ával összhangban fizetendő kártalanítás;

- h** a fiskális semlegesség a Szantv. 128. § szerinti teljesülésének biztosítása;
- i** az **a-h** pontban említett intézkedések bármely kombinációja;
- j** az Alap működtetésével közvetlenül összefüggő költségek.

Az Alap a vagyonértékesítési eszköz alkalmazása során a fenti **a-d** pontokban említett intézkedésekhez az átvevő tekintetében is igénybe vehető.

1.5. AZ ALAP IRÁNYÍTÓ TESTÜLETE ÉS ELLENŐRZÉSE

1.5.1. AZ IGAZGATÓTANÁCS

A Szantv. 132. § (1) bekezdése értelmében az Alapot négytagú igazgatótanács irányítja.

Tagjai:

- a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által kijelölt személy,
- a szanalási feladatkörében eljáró MNB elnöke által kijelölt két személy, akik közül az egyik az MNB tv. 4. § (8) bekezdésében, a másik az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök vagy e feladatot ellátó vezető, és
- az OBA ügyvezető igazgatója.

1.5.2. AZ ALAP ELLENŐRZÉSE

Az Alap pénzügyi-számviteli ellenőrzését az Állami Számvevőszék végzi.

2. AZ ALAP SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐBB JELLEMZŐI

2.1. A KÖNYVVEZETÉS JOGSZABÁLYI ALAPJA

Az Alap a könyveit a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: a Számviteli Törvény) és a 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 Számviteli Törvény előírása szerint az Alap az egyéb szervezetek közé tartozik, amelynek speciális könyvvezetési és évesbeszámoló-készítési kötelezettségét a Számviteli Törvény és a Kormányrendelet szabályozza.

a A beszámolási forma:

Az Alap a Számviteli Törvényben meghatározott értékek alapján készített beszámolója: Éves beszámoló, amelynek tagolása megfelel a Kormányrendeletben foglaltaknak.

b A beszámoló készítésével kapcsolatos időpontok:

A mérleg fordulónapja december 31. napja, az üzleti év megegyezik a naptári évvel.

c A beszámoló készítése, aláírása:

A beszámoló nyelve: magyar

Aláíró: az igazgatótanács elnöke

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. A Számviteli Törvény szerint a beszámolóban el kell számolni azokat a tárgyévet

érintő gazdasági eseményeket is, amelyek a mérleg fordulónapja után, de még a mérlegkészítés időpontja előtt ismertté válnak. Ilyenek azok az események, amelyek a tárgyévvel kapcsolatosak, és a december 31-i eszköz-, illetve forrástételeket megváltoztatják, és az éves beszámoló összeállítását megelőzően az Alap tudomására jutnak. Az Alap a Kormányrendeletben meghatározott tartalmú (összköltségeljárásra épülő) eredménykimutatást készít. A Számlatükör szerinti bontásban könyveli a működési költségeit (5. számlaosztály), valamint a ráfordításait (8. számlaosztály) és a bevételeit (9. számlaosztály).

- 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 *A beszámoló elfogadása:*
Az Alap igazgatótanácsa a tárgyévet követő május 30. napjáig elfogadja az éves beszámolót, a könyvvizsgáló jelentését, és benyújtja azt az Állami Számvevőszéknek.
- g *Összehasonlíthatóság biztosítása*
A Szanalási Alap létrehozása a tárgyévben történt, így a beszámolóban lévő tételeknek még nincs összehasonlítható adata az előző évivel.

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 Számviteli Törvény és a Kormányrendelet előírása szerint a saját forrásokat a mérleg szerinti 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.

2.3.1. ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE

A befektetett eszközöket és a forgóeszközöket beszerzési (előállítási) költségükön kell a mérlegbe felvenni. A mérlegbeszámoló készítésekor bruttó értéküket csökkenteni kell az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az eszközökre egyedileg elszámolt értékcsökkenések, illetve a befektetett pénzügyi eszközök esetében az értékvesztések összegével. Az Alap nem él az immateriális javak, a tárgyi eszközök és a befektetett pénzügyi eszközök esetében a piaci értékelés módszerével, azaz nem számol el értékhelyesbitést.

Az eszközök bekerülési (beszerzési) érték részét képező tételeket a felmerüléskor, a gazdasági esemény megtörténte (legkésőbb az üzembe helyezéskor) kell számlázni a számlázott, ill. a kivetett összegben.

A készleteket beszerzési árukön kell a könyvekben szerepeltetni, az év végi mérlegbeszámoló készítésekor ez meghatározott, az értékelési szabályzatban részletesen kifejtett feltételek esetén csökkenthető az elszámolható értékvesztés összegével. A készletek között mutatjuk ki a tagintézet felszámolása esetén az Alap kezességvállalását fedező jogi biztosíték érvényesítése útján az Alap tulajdonába került vagyontárgyakat is, abban az esetben, ha azokat nem saját tevékenysége céljára használja, hanem értékesíteni fogja. Az Alap tulajdonába ily módon került vagyontárgyakat a vagyonfelosztási javaslatban meghatározott értéken kell a könyvekbe felvenni.

A követelések elfogadott, elismert összegben szerepelnek a mérlegben. A követeléseket leértékelni nem lehet, a kétes követelésekre a számviteli politikában meghatározott módon értékvesztést kell elszámolni. A behajthatatlanná vált követeléseket veszteségként kell elszámolni az egyéb ráfordítások között.

Az Alap indokolt esetben értékvesztést számol el a fordulónapon fennálló kétes követelésekre, várható veszteségekre (díjkövetelések, vevőkövetelések, előlegként adott összegek, egyéb követelések). Az értékvesztés elszámolásának kötelezettsége akkor áll fenn, ha előre látható, feltételezhető, hogy a követelés nem fog befolyjni, illetve nem a könyv szerinti értékben fog befolyjni. Az értékvesztés összegének meghatározása a mérleg fordulónapján hátralékos vevők egyedi minősítése alapján, a határidőn túli és a kétes követelések, valamint az előlegként adott összegek alapul vételével történik. Ha a mérlegkészítés időpontjáig a követelés teljes összege kiegyenlítést nyert, vagy azt váltó kiállításával rendezték és a váltó még nem járt le, értékvesztés nem számolható el.

A fordulónapon fennálló díjkövetelések után az Alap egyedi értékelés alapján számol el értékvesztést.

Az értékpapírok év végi értékelése során a mérlegben szereplő érték a könyv szerinti érték, csökkentve a Számviteli Törvény értelmében elszámolható értékvesztések összegével. A hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapírt – függetlenül attól, hogy az a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – bekerülési értéken, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszairt összegével növelt, könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A pénzeszközöket banki számlakivonatokkal, valamint a pénztári leltárakkal egyező könyv szerinti értéken mutatja ki az Alap.

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 mérlegfordulónapja 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.

2.3.2. A BESZÁMOLÓBAN ALKALMAZOTT SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK ISMERTETÉSE

- 1 Saját eszközcsoporthoz tartozók értékelése**
- a** A forgóeszközök között nyilvántartott kamatozó értékpapírok beszerzési értékében szereplő felhalmozott kamatot a beszerzéskor bevételt csökkentő tényezőként kell könyvelni.
- b** Az Alap portfóliójában lévő állampapírok után értékvesztés nem kerül elszámolásra, mivel visszafizetésükért az állam garanciát vállal.
- 2 Saját forráscsoportok értékelési eljárásai**
- a** Az Alap előző év(ek) mérleg szerinti eredménye a tartaléktőkébe kerül átvezetésre, könyv szerinti értékben.
- b** Az intézményekkel szembeni kötelezettségek a bankszámlakivonat alapján kerülnek a mérlegbe beállításra.

Az előzőekben ki nem emelt eszközök és források értékelése a Számviteli Törvény általános előírásai szerint történik.

2.3.3. A FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE

A saját tőkét a mérlegben könyv szerinti értékben mutatja ki az Alap.

A céltartalékot a mérlegben könyv szerinti értéken kell kimutatni.

Céltartalékot kell képezni a várható kötelezettségekre, amennyiben a felmerülésük a fordulónapot követő üzleti évben már ismert, vagy valószínűsíthető, múltbeli, vagy folyamatban lévő ügyletekből származnak és ezekre más fedezet nincs a mérlegben. Ilyen például a kezességvállalás, opciós ügylet, garanciavállalás, le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatos kötelezettség stb. ismert vagy tervezett ráfordításai.

Céltartalékot **lehet** képezni a jövőben várható költségekre.

A **kötelezettségek** a számlában vagy szerződésben szereplő, az Alap által elismert összegben szerepelnek a mérlegben.

Passzív időbeli elhatárolásként kerülnek elszámolásra a mérlegkészítés napjáig ismertté vált, a tárgyévet megelőző évre vonatkozó költségek, pl. a könyvvizsgálat díja.

2.4. AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSI MÓDSZERÉNEK ISMERTETÉSE

Az értékcsökkenés-leírás módszerei:

- a tervezett értékcsökkenési leírás elszámolásának alapja az immateriális javak és a tárgyi eszközök aktiválási értéke;
- aktiválás napjától egyedileg, a tervezett leírasi kulcsait alkalmazva, lineáris módon;
- az Alap a *100 ezer Ft alatti kis értékű* egyedi beszerzési, előállítási érték alatti eszköz értékét használatbavételkor egy összegben számolja el.

Az értékvesztés elszámolása és visszairása:

Az Alap akkor számol el értékvesztést, ha:

- az eszközök könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen (a könyvszerinti érték az értékelési szabályzatban eszközönként meghatározott 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.

3. KIEGÉSZÍTÉSEK, MAGYARÁZATOK AZ EGYES MÉRLEGTÉTELEKHEZ

3.1. ESZKÖZÖK

ESZKÖZÖK ÖSSZETÉTEL ÉS ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSA				
Megnevezés	2013	2014	Megoszlás (%) 2014	Változás E Ft
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0,00%	0
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0	0,00%	0
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	0,00%	0
I. Készletek	0	0	0,00%	0
II. Követelések	0	0	0,00%	0
III. Értékpapírok	0	0	0,00%	0
IV. Pénzeszközök	0	2 410 994	99,92%	2 410 994
C. Aktív időbeli elhatárolások	0	1 998	0,08%	1 998
ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN	0	2 412 992	100,00%	2 412 992

3.2. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezett még 2014. évben.

3.2.1. FORGÓESZKÖZÖK

Az Alap forgóeszközei a mérlegfordulónapon az MNB-nél vezetett bankszámlán lévő 2 410 994 E Ft volt, amely összeg a megfizetett 425 972 E Ft csatlakozási díjából és az 2014 októberében befolyt 1 986 747 E Ft tagdíjból állt. Az Alap letétkezelője a KELER Központi Értéktár Zrt., amely letétkezelői lehetőséget a 2014. évi CIV. törvény 9. §-ával módosított 2001. évi CXX. törvény 335/A § módosítása tett lehetővé 2015. január 1. hatállyal.

Az Alap a fordulónapon készletekkel nem rendelkezett.

3.2.1.1. KÖVETELÉSEK

A tagokkal szembeni rendszeres éves díjkövetelések összege 50 ezer Ft volt, amely összeg a Central Credit Befektetési Tanácsadó Zrt. csatlakozási és 2014. évi tagdíj tartozása volt.

A Magyar Nemzeti Bank H-EN-III-106/2014. számú határozatával a Central Credit Zrt. számára befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyét 2014. november 12-én

visszavonta. A nevezett tagintézmény még nincs sem vég-, sem felszámolás alatt, így a meg nem fizetett tartozás a Díjkövetelések közül értékvesztésként került elszámolásra.

3.2.1.2. PÉNZESZKÖZÖK

A Pénzeszközök közül a mérleg fordulónapján, 2014. 12. 31-én a bankbetét összege az MNB bankkivonatával egyezően 2 410 994 E Ft volt. Az Alapnak pénztára nincs.

3.2.2. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások könyv szerinti értéken kerülnek a mérlegbe: 1 998 E Ft volt, amely egyrészt a csatlakozási díj utáni késedelmi kamat összege (142 E Ft), másrészt a tisztségviselők felelősségbiztosításának 2015. évet illető része (1 856 E Ft).

3.3. FORRÁSOK

FORRÁSOK ÖSSZETÉTELÉNEK ALAKULÁSA				
Megnevezés	2013	2014	Megoszlás (%) 2014	Változás E Ft
D. Saját tőke	0	2 387 118	98,93%	2 387 118
E. Céltartalék	0	0	0,00%	0
F. Kötelezettségek	0	25 467	1,06%	25 467
G. Passzívák, elhatárolások	0	407	0,01%	407
FORRÁSOK (passzívák) ÖSSZESEN	0	2 412 992	100,00%	2 412 992

3.3.1. SAJÁT TŐKE

Megnevezés	2013	2014	Megoszlás (%) 2014
I. JEGYZETT TŐKE	0	425 972	17,84%
II. TARTALÉKTŐKE	0	0	0,00%
III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	0,00%
IV. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	0	1 961 146	82,16%
D. SAJÁT TŐKE	0	2 387 118	100,00%

Az Alap saját tőkéje 2014. december 31-én 2 387 118 E Ft volt.

Jegyzett tőke

A jegyzett tőke a befizetett csatlakozási díjából áll. A Szantv. 137. §-a szerint az Alaphoz csatlakozó intézmény egyszeri csatlakozási díjat köteles fizetni.

Az Alap jegyzett tőkéje 2014. december 31-én 425 972 E Ft volt, amely összeg a befizetett csatlakozási díjából áll.

Mérleg szerinti eredmény

A mérleg szerinti eredmény 2014. 12. 31-én 1 961 146 E Ft volt. A Kormányrendelet szerint az Alap nyereségének teljes összegét a tartalék növekedéseként kell elszámolni az üzleti évet követő évben.

3.3.2. CÉLTARTALÉKOK

Az Alap 2014. évben céltartalékot nem képzett, mert nem ismert olyan várható kötelezettség vagy jövőbeni költség, amely ezt indokolta tenné.

3.3.3. KÖTELEZETTSÉGEK

Hosszú lejáratú kötelezettsége az Alapnak nincs.

Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása

A rövid lejáratú kötelezettségek értéke 2014. december 31-én 25 467 ezer forint, mely az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	Összeg E Ft 2014. december 31.	Megoszlás %
Belföldi szállítók	14 118	55,5%
Szja tartozás	1 429	5,6%
Jövedelem elszám. szla.	5 985	23,5%
Járulékok	3 930	15,4%
Egyéb rövid lejáratú köt.	5	0,0%
ÖSSZESEN	25 467	100,0%

A szállítói tartozások, adók, költségvetési kötelezettségek kimutatása a szállítói számláknak, illetve a bevallásoknak megfelelően, azzal egyezően könyv szerinti értékben történik. A mérleg fordulónapján fennálló kötelezettségek könyv szerinti értékéből a szállítói tartozás 14 118 E Ft volt, amely összegből jelentősebbek: 11 842 E Ft az OBA által közvetített szolgáltatásként áfa-val számlázott összeg, 1 958 E Ft az Artvertising Reklámügynökségnek fizetett összeg a honlap tervezés és az éves jelentés roll-up terve elkészítéséért.

A szállítói tartozások kiegyenlítése a mérlegkészítés napjáig megtörtént.

A költségvetéssel szemben fennálló adó- és járuléktartozások összege az év végén 5 359 E Ft volt, amely a tiszteletdíjből levont szja, SZOCHO és tartozás, mely összegek a mérlegkészítés időpontjáig határidőben megfizetésre kerültek.

3.3.4. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az Alapnak 2014. december 31-én passzív elhatárolása 407 ezer Ft, a könyvvizsgálat díjának elhatárolásából adódott.

4. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS EGYES TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

4.1. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS BEVÉTELEI

Megnevezés	2014 (E Ft)	Megoszlás (%) 2014
Szanálási tevékenységgel kapcsolatos bevételek	1 986 747	99,83%
Egyéb bevételek	755	0,04%
Pénzügyi műveletek bevételei	2 588	0,13%
Rendkívüli bevételek	0	0,00%
ÖSSZESEN	1 990 090	100,00%

Az Alap bevételi forrása a törtidőszakra megfizetett rendszeres éves díjbevétel volt, ami túlnyomórészt határidőben befolyt.

Az Egyéb bevételek 755 E Ft-ot, 12 intézmény megfizetett késedelmi kamata tette ki.

A pénzügyi bevétel 2588 E Ft, a nap végi bankszámla egyenlegének lekötéséből származó kamat volt.

4.2. AZ ALAP KÖLTSÉGEI – ÉS RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA

Megnevezés	2014 (E Ft)	Megoszlás (%) 2014
Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások	0	0,00%
Egyéb ráfordítások	50	0,17%
Pénzügyi műveletek ráfordításai		
Rendkívüli ráfordítások		
Anyagjellegű ráfordítások	17 550	60,74%
Személyi jellegű ráfordítások	11 344	39,26%
Értékcsökkenési leírás	0	0,00%
Működési költségek (01+02+03)	28 894	99,83%
MINDÖSSZESEN KIADÁS	28 944	100,00%

Az egyéb ráfordítások összege (50 E Ft) elenyésző, a Central Credit Befektetési Tanácsadó Zrt. meg nem fizetett díjtartozásának értékvesztésként való elszámolása volt.

4.3. A MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

A tényleges működési költség mindössze 1,8%-kal haladja meg a tervezettet.

A mellékelt táblázat költség soronként mutatja be a tényleges költségek tervezett összegétől való eltérését.

Az Alap működési költségének tervezését viszonyítási alap hiányában az előre elgondolt, feltételezett kiadások jelentették.

Jelentősebb költségek:

- a bérleti- és üzemelési díj: 884 E Ft (tervezett: 750 E Ft)
- postaköltség, futárszolgálat díja: 354 E Ft (tervezett: 300 E Ft)
- arculattervezés és egyéb kommunikációs költség: 2993 E Ft (tervezett: 3000 E Ft)
- az operatív költséghez kapcsolható munkaerőköltség: 10 270 E Ft (tervezett 8 087 E Ft) Az OBA és a Szanálási Alap között létrejött megállapodás értelmében a Szanálási Alap tevékenységének végrehajtásával foglalkozó OBA munkavállalók bérköltségének és járulékának arányos része + az áfa továbbszámításra került az Alap részére.

Az Alap önálló munkaszervezettel nem rendelkezik, az operatív feladatokat elkülönítetten az OBA munkaszervezete látja el az OBA ügyvezető igazgatójának irányításával. Az OBA által ezen jogcímen számlázott díjak az anyagjellegű ráfordítások között kerültek elszámolásra.

A tervezés nem számolt az OBA továbbszámított bérköltségeinek áfaösszegével.

- a tiszteletdíjak 11 344 E Ft (tervezett: 10 962 E Ft), 3,5 %-kal haladták meg a tervezett összeget a járulékszámítás miatt.
- utazási költség: 803 E Ft (tervezett: 300 E Ft)

a felelősségbiztosítás 2014. évre elszámolt: 672 E Ft (tervezett: 2 527 E Ft)

Valójában a tényleges költség egyezik a tervezettel, a 2527 E Ft 2014-ben felmerült, melyből 1856 E Ft 2015-ös évet érinti, ezért elhatárolásra került.

MŰKÖDÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ, FOLYAMATOSAN FELMERÜLŐ KÖLTSÉGEK			
Megnevezés	2014. év 5 hónapra tervezett módosított összeg	2014. évi tényleges költség	Tény/Terv %
1 Személy költségek: igazgatótanács tagjainak díjazása*	10 962 000	11 343 640	103,5%
2 Szanálási Alap operatív működéséhez kapcsolható munkaerő költség	8 086 954	10 270 432	127,0%
3 Könyvvizsgáló, belső ellenőr díjazása	727 710	1 124 605	154,5%
4 Irodaszer, infrastruktúra költségek, informatikai költségek	5 785 774	4 680 332	80,9%
5 Egyéb működési költségek	2 827 000	1 474 867	52,2%
Mindösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség	28 389 437	28 893 876	101,8%

A 4. PONTBAN MEGHATÁROZOTT KÖLTSÉGC SOPORT TÉTELES FELSORLÁSA

a irodaszer	10 000	12 700	127,0%
b nyomtatvány, nyomdai kiadvény, szakkönyv, közlöny, szakfolyóirat előfizetési díjak	10 000	12 700	127,0%
c számítástechnikai anyagok	5 000	6 350	127,0%
d iroda-, raktár-, terem- és egyéb bérleti díjm üzemeltetési költség	750 344	883 532	117,8%
e irattárolás	0		
f postaköltség, futárszolgálat díja	300 000	353 000	118,0%
g taxi költség	20 000		
h telefonköltség	90 430	129 406	143,1%
i nyomda és fénymásolati költség	15 000	31 846	212,3%
j arculattervezés, honlap-készítés, karbantartás, üzemeltetés	2 500 000	2 992 819	119,7%
k egyéb kommunikációs költségek**	500 000		
l jogi szolgáltatás***	100 000		
m szakfordítás	250 000		
n program szakértői szolgáltatás	0	117 094	
o programkövetési díj	0		
p bankköltség****	775 000	140 000	18,1%
q illetékek, tranzakciós díj	150 000		
r vagyonszámítás díj	0		
s számítógép biztosítás	0		
t reprezentációs költség	110 000		
u egyéb anyag és szolgáltatási költség	200 000		
Összes 4. pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	5 785 774	4 680 332	80,9%

AZ 5. PONTBAN MEGHATÁROZOTT KÖLTSÉGC SOPORT TÉTELES FELSOROLÁSA

a külföldi/belföldi konferencia költségei	0		
b utazási költségek	300 000	803 308	267,8%
c tagsági díjak szakmai szervezetekben	0		
d igazgatótanácsi tagok felelősségbiztosítási költségei	2 527 000	671 559	26,2%
Összes 5. pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	2 827 000	1 474 867	52,2%

* a későbbiekben kerül meghatározásra ** arculattervezés

közjegyző díja * ideértve a vagyonnevelés és a letétkezelés díját is

5. ÜZLETI JELENTÉS

5.1. JÖVŐBENI CÉLKITŰZÉSEK ÉS 2015. ELSŐ FÉLÉV LÉNYEGES ESEMÉNYE

Az Alap rövid távú célkitűzése a díjpolitika összhangba hozása az Európai Bankhatóság (EBA) iránymutatásával.

2015. év első félévének lényeges eseménye volt a negyedéves díjelőlegek beszédésének előkészítése.

Jövőbeni cél a Szan. törvény általi előírás, mely szerint 10 év alatt a biztosított betétalomány 1%-ának megfelelő vagyont kell felhalmoznia.

5.2. A MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK:

- megkötésre került a letét-, illetve portfólió kezelői szerződés, így az Alap szabad pénzeszközeit államkötvényekben tartja.
- 2014. december közepétől folyamatban van egy intézmény szanálása, ahol a szanálási hatóság által esetlegesen alkalmazandó szanálási eszköz (ök) függvényében sor kerülhet a Szanálási Alap vagyonának részben vagy egészben történő felhasználására.

5.3. PÉNZÜGYI, VAGYONI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK

	Tárgy évre 2014.12.31
Befektetett eszközök aránya = $\frac{\text{Befektetett eszközök} \times 100}{\text{Összes eszköz}}$	0
Forgóeszközök aránya = $\frac{\text{Forgóeszközök} + \text{aktív időbeli elhatárolás} \times 100}{\text{Összes eszköz}}$	100 %
Tőkeerősség (saját tőke aránya) = $\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}}$	98,9 %
Mérleg szerinti eredmény aránya a saját tőkéhez viszonyítva = $\frac{\text{Mérleg szerinti eredmény} \times 100}{\text{Saját tőke}}$	82,2 %
Kötelezettségek aránya = $\frac{\text{Kötelezettségek} \times 100}{\text{Mérlegfőösszeg}}$	1,1 %

Forgótőke, saját tőke aránya = 101 %

$$\frac{\text{Forgótőke} \times 100}{\text{Saját tőke}}$$

Likviditási mutató = 9467 %

$$\frac{\text{Forgóeszközök} \times 100}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$$

Eszköz arányos jövedelmezőség = 81,3 %

$$\frac{\text{Eredmény} \times 100}{\text{Eszközök összesen}}$$

5.4. A 2015. ÉVI MŰKÖDÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖLTSÉGEK

A költségvetés számaira tett részletes javaslatot a jelen előterjesztés melléklete tartalmazza.

- 1 Személyi költségek:** az igazgatótanács tagjainak díjazása
A díjazás alapjául szolgáló minimálbérnél 106 500 Ft-ra emelkedő minimálbérrel kalkuláltunk a 2015. évi költségvetésben. (A tervekészítéskor még nem volt ismeretes a minimálbér nagysága.) A tiszteletdíjak 2015. évi tényleges összege a NAV által közölt 105 E Ft-tal kerül elszámolásra.
- 2 Az Alap operatív működéséhez kapcsolható munkaerő költségek** között jelenleg az OBA Alappal foglalkozó munkavállalói (6 fő) 2015. évi tervezett alapbérköltségének meghatározott százalékaival számoltunk. Ez a százalékos mérték, mint átalány azonos a 2014. évi tervben szereplő százalékkal.¹
- 3 A könyvvizsgáló és belső ellenőr díjai** között a belső ellenőrzés vonatkozásában a megkötött szerződés szerinti 2015. évi díj szerepel. A könyvvizsgálóval a 2015. üzleti év könyvvizsgálati egyeztetése megtörtént. A tervben 970 000 + áfa díj szerepel (szerződéskötés 2015. év második felében történik).
- 4 Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek** részletezése a mellékletben szerepel. Ezek közül a *bérelti és üzemeltetési díj* az Alap működtetésében résztvevő munkavállalók által használt irodák munkaerő költség áthárítása során javasolt mértékek szerint m²-arányosan került tervezésre a 2015. évre várható infláció figyelembevételével.
A *nyomda- és fénymásolati költség* sora a logóval ellátott borítékok, levélpapírok, dossziék költségét, a jogi szolgáltatás tervszáma közjegyzői díjat tartalmaz.
A *szakfordítás* tervezett költségsora az éves beszámoló angolra fordításának díja.
A *bankköltségek* költségsoron a tervezett összeg tartalmazza a *vagyonkezelési-letétkezelési díjakat* is. Az ÁKK Zrt.-vel megkötött szerződésben szereplő díjkulccsal számolt becsült 10 Mrd Ft vagyon kezelési költsége került a tervszámok közé.
A KELLER díj vonatkozásában – a törvénymódosítás 2015. január 1-jei hatálybalépésével – a 2015. évi tervezett 10 Mrd Ft vagyon figyelembe vételével terveztük a letétkezelő díjat.

¹ Az OBA által a munkaerő és egyéb költségek elszámolhatóságának gyakorlatára és mértékére az előterjesztést a külön napirendi pontban szereplő SZÁ-OBA Együttműködési megállapodás tervezete tartalmazza.

5 Egyéb működési költségek

Az egyéb működési költségek között *külföldi utazási és szállásköltség, és konferenciadíj* került tervezésre.

Az igazgatótanácsi tagok felelősségbiztosítási költsége a megkötött szerződés szerinti összeggel egyezik meg.

MŰKÖDÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ, FOLYAMATOSAN FELMERÜLŐ KÖLTSÉGEK, 2015.	
Megnevezés	Tervezett összeg Ft
1 Személyi költségek: igazgatótanács tagjainak díjazása	34 506 000
2 Szanálási Alap operatív működtetéséhez kapcsolható munkaerőköltség	20 343 572
3 Könyvvizsgáló, belső ellenőr díjazása	3 906 520
4 Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek	8 492 620
5 Egyéb működési költségek	3 331 320
Mindösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség	70 580 032
A 4. PONTBAN MEGHATÁROZOTT KÖLTSÉGCSOPORT TÉTELES FELSOROLÁSA	
a irodaszer	20 000
b nyomtatvány, nyomdai kiadvány, szakkönyv, közlöny, szakfolyóirat-előfizetési díjak	50 000
c számítástechnikai anyagok	20 000
d iroda-, raktár-, terem- és egyéb bérleti díj, üzemeltetési költség	1 204 742
e irattárolás	0
f postaköltség, futárszolgálat díja	300 000
g taxiköltség	20 000
h telefonköltség	190 379
i nyomda- és fénymásolati költség	50 000
j honlapkarbantartás	240 000
k egyéb kommunikációs költségek	1 000 000
l jogi szolgáltatás	100 000
m szakfordítás	250 000
n programszakértői szolgáltatás (Netlock)	110 000
o programkövetési díj	0
p bankköltség, portfóliókezelési díj	4 237 500
q illetékek, tranzakciós díj	300 000
r vagyonbiztosítási díj	0
s számítógép-biztosítás	0
t reprezentációs költség	200 000
u egyéb anyag- és szolgáltatási költség	200 000
Összes 4) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	8 492 620
AZ 5. PONTBAN MEGHATÁROZOTT KÖLTSÉGCSOPORT TÉTELES FELSOROLÁSA	
a külföldi/belföldi konferencia költségei	304 320
b utazási költségek	500 000
c tagsági díjak szakmai szervezetekben	0
d igazgatótanácsi tagok felelősségbiztosítási költségei	2 527 000
Összes 5) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	3 331 320

5.5. A SZANÁLÁSI ALAP IGAZGATÓTANÁCSA ÁLTAL MEGHATÁROZOTT FELADATOK ÉS AZOK TELJESÍTÉSE

A 2014. törtévében a Szanálási Alap igazgatótanácsa 30 határozatot hozott, amely határozatok kizárólag ülésen kerültek meghozatalra, azaz ülésen kívüli határozathozatalra nem került sor.

Az igazgatótanácsi határozatok a Szantv. által kötelezően előírt, illetve az Alap szervezetét és működését érintő fontosabb ügyekben születtek, többek között az alábbi témakörökben:

- a Szanálási Alap működését szabályozó legfontosabb szabályzatok elfogadása (Igazgatóság Ügyrendje, Szervezeti és Működési Szabályzat, Díjfizetési Szabályzat, Befektetési Szabályzat, Iratkezelési Szabályzat), és ezek közül az Ügyrend és az SZMSZ törvényi változások következtében történt módosítása;
- a Szanálási Alap 2014. törtévre vonatkozó költségvetésének elfogadása és annak módosítása;
- a Szanálási Alap 2015. évre vonatkozó költségvetésének elfogadása;
- a Szanálási Alap igazgatótanácsa 2014. évi és 2015. évi munkaterveinek elfogadása;
- a Szanálási Alap könyvvizsgálójának pályázat útján történő megválasztása;
- felhatalmazás a Szanálási Alap belső ellenőrének megbízására;
- felhatalmazás a Szanálási Alap vagyongazdálkodására és letétkezelésére az ÁKK Zrt. és a KELER Zrt. megbízására;
- felhatalmazás a Szanálási Alap igazgatótanácsi tagjainak és állandó helyetteseiknek felelősségbiztosítás megkötésére;
- a Szanálási Alap 2015. évi belső ellenőri munkatervének megállapítása;
- a Szanálási Alap kommunikációs stratégiájának jóváhagyása;
- a Szanálási Alap tagintézményei 2015. évi díjelőleg-fizetésének jóváhagyása, és
- a Szanálási Alap és az Országos Betétbiztosítási Alap közötti Együttműködési Megállapodás jóváhagyása.

Budapest, 2015. május 7.

Orbán Gábor

A Szanálási Alap igazgatótanácsának elnöke



SZANÁLÁSI ALAP

Éves jelentés 2014

Felelős kiadó: Szanálási Alap

Székhely: 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.

Postacím: 1535 Budapest, Pf. 711

Központi telefonszám: +36 (1) 214 0661

Fax: +36 (1) 214-0665

E-mail cím: info@szanalasialap.hu

© Szanálási Alap, 2015