



SZÉCHENYI ALAP

ÉVES BESZÁMOLÓ
2015

A SZANÁLÁSI ALAP ÉVES BESZÁMOLÓJA 2015



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 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 107 315 442 ezer Ft, a mérleg szerinti eredmény 6 860 406 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 könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak 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 mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Szanálási Alap 2015. 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 királyságbeli BDO International Limited garancia alapú társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd, 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.

Fővárosi Bíróság Cégbírósága, Cégjegyzékszám: Cg. 01 09 867 785

Csoportazonosító (Group-ID-Nr.): 17780711-5-44
Group VAT Nr.: HU 17780711



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 2015. 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 2015. évi üzleti jelentése az Szanálási Alap 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. május 7.

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


Csirmaz Gábor
Cégvezető




Jasper Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági száma: 001288

A BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd, 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.

Fővárosi Bíróság Cégbírósága, Cégjegyzékszám: Cg. 01 09 867 785

Csoportazonosító (Group-ID-Nr.): 17780711-5-44
Group VAT Nr.: HU 17780711

TARTALOMJEGYZÉK

A SZANÁLÁSI ALAP 2015. ÉVI BESZÁMOLÓJÁNAK MÉRLEGE ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSA

7

A SZANÁLÁSI ALAP 2015. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13

1. ÁLTALÁNOS RÉSZ

14

- 1.1. A Szanálási Alap bemutatása 14
- 1.2. Az Alap létrehozása és adózási helyzete 15
- 1.3. Az Alap tagintézményei 15
- 1.4. Az Alap tevékenységi köre, feladatai 15
- 1.5. Az Alap irányító testülete és ellenőrzése 16
 - 1.5.1. Az igazgatótanács 16
 - 1.5.2. Az Alap ellenőrzése 16

2. AZ ALAP SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐBB JELLEMZŐI

17

- 2.1. A könyvvizetés jogszabályi alapja 17
- 2.2. A beszámolási kötelezettséggel kapcsolatos döntések 17
- 2.3. Az eszközök és források besorolásának és értékelésének szempontjai 18
 - 2.3.1. Eszközök értékelése 19
 - 2.3.2. A beszámolóban alkalmazott sajátos értékelési eljárások ismertetése 20
 - 2.3.3. A Források értékelése 20
- 2.4. Az értékcsökkenés és értékvesztés elszámolási módszerének ismertetése 21

3. KIEGÉSZÍTÉSEK, MAGYARÁZATOK AZ EGYES MÉRLEGTÉTELEKHEZ

22

- 3.1. Eszközök 22
- 3.2. Befektetett eszközök 22
 - 3.2.1. Forgóeszközök 24
 - 3.2.1.1. Követelések 24
 - 3.2.1.2. Pénzeszközök 25
 - 3.2.2. Aktív időbeli elhatárolások 25
- 3.3. Források 25
 - 3.3.1. Saját tőke 26
 - 3.3.2. Céltartalékok 26
 - 3.3.3. Kötelezettségek 26
 - 3.3.4. Passzív időbeli elhatárolások 27

4. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS EGYES TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

29

- 4.1. Az Eredménykimutatás bevételei 29
- 4.2. Az Alap költségei – és ráfordításainak alakulása 29
- 4.3. A működési költségek alakulása 30

ÜZLETI JELENTÉS

31

- I. Jövőbeni célkitűzések és 2015 lényeges eseményei 32
- II. A mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események 32
- III. Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók 32



A SZANÁLÁSI ALAP
2015. ÉVI BESZÁMOLÓJÁNAK
MÉRLEGE
ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A SZANÁLÁSI ALAP 2015. DECEMBER 31-I MÉRLEGE

STATISZTIKAI SZÁMJEL: 18618389-6619-919-01
adatok e Ft-ban

SZANÁLÁSI ALAP				
MÉRLEG 'A' változat ESZKÖZÖK				
ssz	Megnevezés / e Ft	Bázisév 2014.12.31.	Ellenőrzés hatása	Tárgyév 2015.12.31.
1 A	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	0	0	91 519 046
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	Ingatlanok 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			91 519 046
15 B	FORGÓESZKÖZÖK	2 410 994	0	15 605 576
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	7 404 901
22 II.1	Intézményekkel szembeni követelések	0	0	7 404 901
23 II.1.a	Díjkövetelések			146 600
24 II.1.b	Követelés hitelnyújtásból			7 258 301
25 II.1.c	Intézményekkel szembeni egyéb követelések			0
26 II.2	Egyéb követelések			0
27 III.	ÉRTÉKPAPIROK	0	0	3 568 505
28 III.1	Állampapírok			3 568 505
29 III.2	Egyéb értékpapírok			0
30 IV.	PÉNZESZKÖZÖK	2 410 994	0	4 632 170
31 IV.1	Pénztár, csekkek			0
32 IV.2	Bankbetétek	2 410 994	0	107 315 442
33 C	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1 998		190 820
34	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 412 992	0	107 315 442

A SZANÁLÁSI ALAP 2015. DECEMBER 31-I MÉRLEGE

STATISZTIKAI SZÁMJEL: 18618389-6619-919-01
adatok e Ft-ban

SZANÁLÁSI ALAP				
MÉRLEG 'A' változat FORRÁSOK				
ssz	Megnevezés / e Ft	Bázisév 2014.12.31.	Ellenőrzés hatása	Tárgyév 2015.12.31.
35 D	SAJÁT TŐKE	2 387 118		0 9 247 524
36 I.	JEGYZETT TŐKE	425 972		425 972
37 II.	TARTALÉK			1 961 146
38 III.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			0
39 IV.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	1 961 146		6 860 406
40 E	CÉLTARTALÉKOK			0
41 F	KÖTELEZETTSÉGEK	25 467		0 97 809 348
42 I.	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK			87 983 755
43 I.1	Állammal szembeni kötelezettségek			0
44 I.2	Tartozások kötvénykibocsátásból			0
45 I.3	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek			87 983 755
46 II.	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	25 467		9 825 593
47 II.1	Szanálási tevékenységből származó kötelezettségek			0
48 II.1.a)	kötelezettségek vállalt garanciabeváltásból			0
49 II.1.b)	fizetendő kártalanításból származó kötelezettségek			0
50 II.1.c)	egyéb szanálási tevékenységből származó költségráfordítás miatti kötelezettségek			0
51 II.2	Intézményekkel szembeni kötelezettségek			0
52 II.3	Rövid lejáratú hitelek			9 775 973
53 II.4	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	25 467		49 620
54 G	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	407		258 570
55	FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 412 992		0 107 315 442

A SZANÁLÁSI ALAP 2015. JANUÁR 1-JÉTŐL 2015. DECEMBER 31-IG TARTÓ ÜZLETI ÉV EREDMÉNYKIMUTATÁSA

STATISZTIKAI SZÁMJEL: 18618389-6619-919-01
adatok e Ft-ban

SZANÁLÁSI ALAP				
EREDMÉNYKIMUTATÁS ÖSSZKÖLTSÉG 'A'				
ssz	Megnevezés / e Ft	Bázisév 2014.12.31.	Ellenőrzés hatása	Tárgyév 2015.12.31.
1 I.	Szanálási tevékenységgel kapcsolatos bevételek	1 986 747		7 290 255
2 II.	Egyéb bevételek	755		285
3 III.	Pénzügyi műveletek bevételei			439 693
4 IV.	Rendkívüli bevételek			0
5 V.	Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások	0		0
6 VI.	Egyéb ráfordítások	50		211
7 VII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai			256 025
8 VIII.	Rendkívüli ráfordítások			0
9 01	Anyagjellegű ráfordítások			579 053
10 02	Személyi jellegű ráfordítások			34 538
11 03	Értékcsökkenési leírás			0
12 IX.	Működési költségek (01+02+03)	28 894	0	613 591
13 A	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII-IX)	1 961 146		0 6 860 406

Budapest, 2016. május 7.

Hornung Ágnes

A Szanálási Alap igazgatótanácsának elnöke

SZANÁLÁSI ALAP						
CASH FLOW KIMUTATÁS						
Megnevezés / e Ft	Bázisév 2014.12.31.	Ellenőrzés hatása	Tárgyév 2015.12.31.	Változás e Ft	Változás %	Tárgyév összetétel
1 Mérleg szerinti eredmény	± 1 961 146		6 860 406	4 899 260	249,82%	308,86%
2 Elszámolt amortizáció	+ 0		0	0	0,00%	0,00%
3 Elszámolt értékvesztés és visszairás	+			0	0,00%	0,00%
4 Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	± 0		0	0	0,00%	0,00%
5 Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	±			0	0,00%	0,00%
6 Szállítói kötelezettségek változása	± 14 117		24 882	10 765	76,25%	1,12%
7 Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása	± 11 350		-729	-12 079	-106,42%	-0,03%
8 Passzív időbeli elhatárolások változása	± 407		258 163	257 756	63 330,71%	11,62%
9 Tagintézetekkel szembeni követelés változása	± 0		-146 600	-146 600	0,00%	-6,605%
10 Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	±		-3 568 505	-3 568 505	0,00%	-160,66%
11 Aktiv időbeli elhatárolások változása	± -1 998		-188 822	-186 824	9 350,55%	-8,50%
I. MŰKÖDÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN	1 985 022	0	3 238 795	1 253 772	0,00%	145,81%
12 Befektetett eszközök beszerzése	-		-91 519 046	-91 519 046	0,00%	-4 120,30%
13 Befektetett eszközök eladása	+		0	0	0,00%	0,00%
II. BEFEKTETÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN	0	0	-91 519 046	-91 519 046	0,00%	-4 120,31%
14 Csatlakozási díj bevétele (egyéb tőkebevételek)	425 972		0	-425 972	100,00%	0,00%
15 Részvénykibocsátás bevétele (egyéb tőkebevételek)	+	0	0	0	0,00%	0,00%
16 Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele	+			0	0,00%	
17 Hitel és kölcsön felvétele	+		97 759 728	97 759 728	0,00%	4 401,26%
18 Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, bankbetétek törl., bevált	+			0	0,00%	0,00%
19 Véglegesen kapott pénzeszköz	-			0	0,00%	0,00%
20 Részvénybevonás (egyéb tőkeleszállítás)	-			0	0,00%	0,00%
21 Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése	-			0	0,00%	
22 Hitel és kölcsön törlesztése és visszafizetése	-			0	0,00%	0,00%
23 Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, elhelyezett bankbetétek	-		-7 258 301	-7 258 301	0,00%	-326,78%
24 Véglegesen átadott pénzeszköz	-			0	0,00%	0,00%
25 Alapítók sz. / egyéb hosszú köt. változása	+			0	0,00%	0,00%
III. PÉNZÜGYI CASH FLOW ÖSSZESEN	425 972		90 501 427	90 501 427	21 245,86%	4 074,48%
IV. PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA	2 410 994		2 221 176	236 153	0,00%	100,00%





A SZANÁLÁSI ALAP
2015. ÉVI
ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1.1. A SZANÁLÁSI ALAP BEMUTATÁSA

Az intézmény neve:

Székhelye:

Szanálási Alap (a továbbiakban: az „Alap”)

1027 Budapest, Csalogány u. 9–11.

www.szanalasialap.hu

Alapítás módja:

jogszabály (a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény, a továbbiakban: a „Szantv.”) alapján)

Alapítás időpontja:

2014. július 21.

Gazdálkodási forma:

919 Egyéb alap

Statisztikai számjel:

18618389-6619-919-01

Adóigazgatási szám:

18618389-2-41

Az Alap számlavezetője:

Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: „MNB”)

Az Alap letétkezelője:

KELER Központi Értéktár Zárkörűen Működő

Részvénytársaság (2015. február 3-tól)

Az Alap vagyonkezelője:

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen

Működő Részvénytársaság

Az igazgatóság elnöke:

Orbán Gábor,

a Nemzetgazdasági Minisztérium államtitkára,

2015. december 31-ig

Hornung Ágnes,

a Nemzetgazdasági Minisztérium államtitkára,

2016. január 1-jétől

Az igazgatóság tagjai:

Dr. Balog Ádám, az MNB alelnöke, 2015. július 22-ig

Dr. Windisch László, az MNB alelnöke

Nagy Márton István, az MNB alelnöke, 2015. szeptember 1-jétől

Dr. Fekete-Győr András, az Országos Betétbiztosítási Alap (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:

Az Alap székhelye: 1027 Budapest, Csalogány u. 9–11.

1.2. AZ ALAP LÉTREHOZÁSA ÉS ADÓZÁSI HELYZETE

Az Alap a Szantv. hatályba lépésével jött létre.

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 5. mellékletének 16. pontja szerint az Alap nem minősül társasági adóalany, a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény (a továbbiakban: a „**Hatv.**”) 3. § (5) bekezdése értelmében a Hatv. hatálya nem terjed ki az Alapra, az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 5. § r) pontja szerint pedig az Alap teljes személyes illetékmentességben részesül.

Az Alap jegyzett tőkéje a tagintézmények csatlakozási díjaiból áll.

1.3. AZ ALAP TAGINTÉZMÉNYEI

Az Alapnak 2015. december 31-én 138 tagintézménye volt, ebből 28 bank, 8 szakosított hitelintézet, 82 szövetkezeti hitelintézet és 20 befektetési vállalkozás.

Az Alap tagintézményeinek nevét, a tagok által a 2015. évben megfizetett tagdíjak összegét az 1. számú melléklet tartalmazza.

A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja (2016. február 28.) között az Alap tagsága csökkent: 2 tagintézmény esetében a működési engedély visszavonásra került.

1.4. AZ ALAP TEVÉKENYSÉGI KÖRE, FELADATAI

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

Az Alap a tagintézmények 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) bekezdése szerint fizetendő kártalanítás;
- g** a tulajdonosoknak vagy a hitelezőknek a Szantv. 98. §-ával összhangban fizetendő kártalanítás;
- h** a fiskális semlegességnek a Szantv. 128. §-a 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 szanálási feladatkörében eljáró MNB elnöke által kijelölt két személy, akik közül az egyik a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: „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: „**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 Számviteli 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 hó 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) eredmény-kimutatást 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 következtesség 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 azokat az Állami Számvevőszéknek.

g *Összehasonlíthatóság biztosítása:*

A Szanálási Alap létrehozása 2014. július 21-én történt, így a beszámolóban lévő tételeknek még nincs egész évi összehasonlítható adata.

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 beszámoló 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 értékhelyesbítést.

Az eszközök bekerülési (beszerzési) értékének részét képező tételeket a felmerüléskor, a gazdasági esemény megtörténtekor (legkésőbb az üzembe helyezéskor) kell számításba venni a számlázott, ill. a kivetett összegben.

A készleteket beszerzési árukön kell a könyvekben szerepeltetni, a beszámoló készítésekor ez meghatározott, az értékelési szabályzatban részletesen kifejtett feltételek esetén csökkenthető az elszámolható értékvesztés összegével. A készletek között mutatjuk ki a tagintézmény 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 visszaírt 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 Sajátos eszközcsoportok 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 Sajátos forráscsoportok értékelési eljárásai

- a** Az Alap előző év(ek) mérleg szerinti eredménye a tartalék tőkébe kerül átvezetésre, könyv szerinti értékben.
- b** A tagintézményekkel 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.

2.3.3. A FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE

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

A céltartalékot 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 leírási 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:

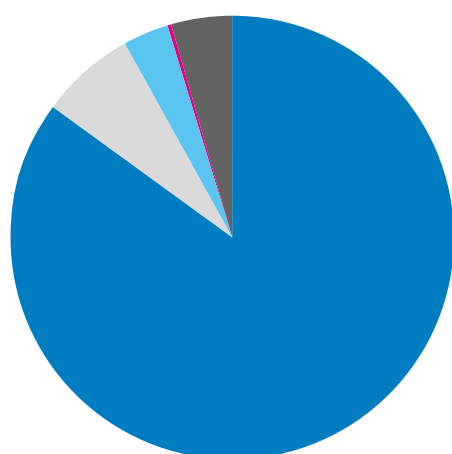
Az Alap akkor számol el értékvesztést, ha:

- az eszközök könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen (a könyv szerinti 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	Bázis év 2014.12.31.	Tárgy év 2015.12.31.	Megoszlás (%) 2014.12.31.	Megoszlás (%) 2015.12.31.	Változás e Ft	Változás % Bázis=100
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0,00%	0,00%	0	0,00%
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0	0,00%	0,00%	0	0,00%
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	91 519 046	0,00%	85,28%	91 519 046	0,00%
I. Készletek	0	0	0,00%	0,00%	0	0,00%
II. Követelések	0	7 404 901	0,00%	6,90%	7 404 901	0,00%
III. Értékpapírok	0	3 568 505	0,00%	3,33%	3 568 505	0,00%
IV. Pénzeszközök	2 410 994	4 632 170	99,92%	4,32%	2 221 176	192,13%
C. Aktív időbeli elhatárolások	1 998	190 820	0,08%	0,18%	188 822	9 550,55%
ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN	2 412 992	107 315 442	100,00%	100,00%	104 902 450	4 447,40%



ESZKÖZÖK MEGOSZLÁSA
2015. ÉV

I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0,00%
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0,00%
■ III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	85,28%
I. Készletek	0,00%
■ II. Követelések	6,90%
■ III. Értékpapírok	3,33%
■ IV. Pénzeszközök	4,32%
■ C. Aktív időbeli elhatárolások	0,18%

3.2. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezett a 2015. évben sem.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (Adatok e Ft-ban)	2014.12.31.	2015.12.31.
Magyar Szanálási Vagyonkezelő törzsrészvény	0	2 000 000
TARTÓSAN ADOTT KÖLCSÖN (Adatok e Ft-ban)	2014.12.31.	2015.12.31.
Magyar Szanálási Vagyonkezelő kölcsöne:		89 519 046
HUF	0	36 450 850
EUR	0	34 493 368
CHF	0	18 574 828
ÖSSZESEN	0	91 519 046

Befektetett eszköz könyv szerinti értéke: 91 519 046 e Ft, amiből 2 000 000 e Ft az MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: az „**MSZVK Zrt.**”) részvényeinek értéke, és 89 516 046 e Ft pedig az MSZVK Zrt.-nek adott hosszú lejáratú kölcsön.

Az Alap igazgatótanácsa a Szantv. alapján a 4/2015. (V. 18.) számú határozatával eseti bizottságot hozott létre az MSZVK Zrt. alapításával kapcsolatos operatív előkészületek koordinálására. Az eseti bizottság az MSZVK Zrt. cégbírósi bejegyzéséig állt fenn.

Az MSZVK Zrt. cégbírósi bejegyzése 2015. november 26-án megtörtént.

Az Alap igazgatótanácsa 28/2015. (IX. 22.) számú határozatával jóváhagyta az Alap által alapítandó MSZVK Zrt. megalapítására vonatkozó alapítói határozatot.

Az MSZVK Zrt. alapításában közreműködő tanácsadók javaslatára az MSZVK Zrt.-t 200 millió forint alaptőkével és 1 800 millió forint összegű tőketartalékkal javasolták alapítani. Az összeg biztosította a kezdeti időszak finanszírozási szükségletét, valamint elegendő fedezetet nyújtott ahhoz, hogy a 2015. évben a megalapított MSZVK Zrt. saját tőkéje ne csökkenjen a jegyzett tőke értéke alá, és tőkeemelést a társaság legkorábban a 2016. évben hajtson végre.

Az MSZVK Zrt. alapítója (egyedüli részvényese) az Alap. A Szantv. 53. § (5) bekezdése értelmében az alapítást követően az MSZVK Zrt. feletti tulajdonosi jogokat a szanálás feladatkörében eljáró MNB gyakorolja.

Az Alap az alapításkor lejegyzett „A” sorozatú részvények (azaz 10 db, egyenként 20 000 000 Ft névértékű, együttesen 200 000 000 Ft névértékű törzsrészvény) teljes kibocsátási értékét (100 %-át), mindösszesen 2 000 000 000 Ft-ot az Alap bankszámlájára történő átutalás útján megfizette.

2015. december 17-én az Alap és az MSZVK Zrt. kölcsönszerződést kötött, amely szerződés szerint az Alap 45 500 000 e Ft és 166 900 e EUR kölcsönt nyújtott az MSZVK Zrt. részére 10 éves futamidőre; a visszafizetés a kölcsönszerződésben meghatározottak szerint történik.

Az Alap a K&H Bank Zrt. vezette banki konzorciumtól HUF-ban és EUR-ban denominált hitelekkel vett fel – állami készfizető kezesség mellett – azzal a céllal, hogy az általa alapított MSZVK Zrt.-nek kölcsönt nyújtson a tevékenysége finanszírozásához. Az MSZVK Zrt. az MKB Bank Zrt.-től vette át annak HUF, EUR, és CHF devizákban denominált nem teljesítő eszközeit. Az Alap az MSZVK Zrt.-nek HUF, EUR, és CHF devizanemekben nyújtott kölcsönt.

Az Alap a felvett HUF és EUR konzorciális hitel, valamint az MSZVK Zrt.-nek nyújtott HUF, EUR és CHF kölcsön által keletkeztetett nyitott devizapozíciói fedezésére az MNB-vel azonnali és határidős devizaügyletekre vonatkozó keretszerződés értelmében azonnali devizaügyleteket, valamint 1 hónap futamidejű elszámolásos határidős devizaügyleteket köthet az MNB-vel HUF–EUR, HUF–CHF és EUR–CHF devizapárookra.

Az ügyletekkel kapcsolatban az Alap által az MNB-nél adott napon tartandó letét összege lényegesen magasabb, mint a nyitott határidős ügyleteknek addig a napig halmozott nyereségéből, illetve veszteségéből következne.

Az Alap az MSZVK Zrt.-nek nyújtott kölcsönei biztosítékeként óvadékba kapta az MSZVK Zrt. 100%-os tulajdonában álló MKB Pénzügyi Zrt. (névváltozás folytán időközben: Szanalási Követeléskezelő Zrt.) és Resideál Zrt. valamennyi részvényét.

3.2.1. FORGÓESZKÖZÖK

Az Alap forgóeszközei a mérleg-fordulónapon az MNB-nél vezetett bankszámlán lévő 4 632 170 e Ft volt, amely összeg a befolyt tagdíjakból állt. Az Alap letétkezelője a KELER Központi Értéktár Zrt., amely az Alap számára letétkezelői tevékenységet a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 335/A. §-ának a 2014. évi CIV. törvény 9. §-ával történt módosítása folytán végezhet 2015. január 1-jétől.

Az Alap a fordulónapon készletekkel nem rendelkezett.

3.2.1.1. KÖVETELÉSEK

RÖVID LEJÁRATÚ KÖVETELÉS (Adatok e Ft-ban)		
MEGNEVEZÉS	2014.12.31	2015.12.31
Tagintézményekkel szembeni díjkövetelés	50	146 600
Adott kölcsönök	0	7 258 301
ÖSSZESEN	50	7 404 901

A 2014. év végén a tagintézményekkel szembeni rendszeres éves díjkövetelések összege 50 ezer Ft volt, amely összeg a Central Credit Befektetési Tanácsadó Zrt. csatlakozási és 2014. évi tagdíjtartozása volt.

A Magyar Nemzeti Bank H-EN-III-106/2014. számú határozatával a Central Credit Zrt. számára kiadott befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyét 2014. november 12-én visszavonta. A nevezett tagintézmény által meg nem fizetett tartozás a díjkövetelések közül értékvesztésként került elszámolásra.

A 2015. év végén a díjkövetelés 146 600 e Ft volt, amely összeg a 2015. IV. negyedévi díjelőlegeket tartalmazza és a pénzügyi rendezése a fizetési határidő szerint 2016. január hónapban történt meg. A rövid lejáratú követelések között elszámolásra került 207 e Ft értékvesztés, ami a meg nem fizetett, de a felszámolóknak bejelentett összegekből áll.

A rövid lejáratú követelések között megjelenő 7 258 301 e Ft a tartós kölcsönökből a 2016. évben esedékes törlesztőrészletet tartalmazza.

3.2.1.2. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök közül a mérleg fordulónapján 2015.12.31-én a bankbetét összege az MNB bankkivonatával egyezően 4 632 170 e Ft volt.

A bankbetét nagyságát az a tény indokolja, hogy az EUR és CHF devizákban adott kölcsönök miatt az Alap az MNB-vel határidős devizaügyleteket kötött, és az ügyletekkel kapcsolatban az Alap által az MNB-nél adott napon tartandó letét összegének lényegesen magasabbnak kell lennie, mint a nyitott határidős ügyleteknek addig a napig halmozott nyereségéből, illetve veszteségéből következne.

Az Alapnak házipénztára nincs.

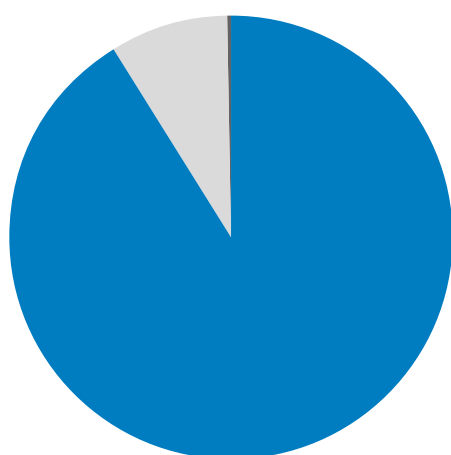
3.2.2. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (Adatok e Ft-ban)		
	2014.12.31	2015.12.31
Értékpapírok felhalmozott kamata	0	63 023
Adott kölcsön kamata	0	52 684
Határidős devizaügyletek nyeresége	0	73 258
Felelősségbiztosítás	1 856	1 855
Késedelmi pótlék	142	0
ÖSSZESEN	1 998	190 820

Az aktív időbeli elhatárolások könyv szerinti értéken kerülnek a mérlegbe.

3.3. FORRÁSOK

FORRÁSOK ÖSSZETÉTELÉNEK ALAKULÁSA						
Megnevezés	Bázis év 2014.12.31.	Tárgy év 2015.12.31.	Megoszlás (%) 2014.12.31.	Megoszlás (%) 2015.12.31.	Változás e Ft	Változás % Bázis=100
D. Saját tőke	2 387 118	9 247 524	98,93%	8,62%	6 860 406	387,39%
E. Céltartalék	0	0	0,00%	0,00%	0	0,00%
F. Kötelezettségek	25 462	97 809 348	1,06%	91,14%	97 783 881	384 063,09%
G. Passzívák, elhatárolások	407	258 570	0,02%	0,24%	258 163	63 530,71%
FORRÁSOK (passzívák) ÖSSZESEN	2 412 992	107 315 442	100,00%	100,00%	104 902 450	4 447,40%



2015. ÉV

■ D. Saját tőke	8,62%
■ E. Céltartalék	0,00%
■ F. Kötelezettségek	91,14%
■ G. Passzívák, elhatárolások	0,24%

3.3.1. SAJÁT TŐKE

SAJÁT TŐKE ÖSSZETÉTELE ÉS ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSA						
Megnevezés	Bázis év 2014.12.31.	Tárgy év 2015.12.31.	Megoszlás (%) 2014.12.31.	Megoszlás (%) 2015.12.31.	Változás e Ft	Változás % Bázis=100
I. JEGYZETT TŐKE	425 972	425 972	17,84%	4,61%	0	0,00%
II. TARTALÉKTŐKE	0	1 961 146	0,00%	21,21%	1 961 146	0,00%
III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	0,00%	0,00%	0	0,00%
IV. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	1 961 146	6 860 406	82,16%	74,19%	4 899 260	349,82%
D. SAJÁT TŐKE	2 387 118	9 247 524	100,00%	100,00%	6 850 406	387,39%

Az Alap saját tőkéje 2014. december 31-ről 2015. december 31-re 6 860 406 e Ft-tal, közel a négyszeresére növekedett.

Jegyzett tőke

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

Az Alap jegyzett tőkéje 2015. december 31-én 425 972 e Ft volt.

Mérleg szerinti eredmény

A mérleg szerinti eredmény 2015. december 31-én 6 860 406 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 2015. évben céltartalékot nem képzett, mert nem ismert olyan várható kötelezettség vagy jövőbeni költség, amely ezt indokolta tenné. A felvett konzorciális bankhitel törlesztése a kölcsön megtérüléséből történik.

3.3.3. KÖTELEZETTSÉGEK

Hosszú lejáratú kötelezettségek

Az Alap hosszú lejáratú kötelezettségének könyv szerinti értéke 87 983 755 e Ft, amely összeg a konzorciális hitel összegét tartalmazza. A felvett konzorciális bankhitel 10 éves időtartamra szól, a törlesztés és kamatfizetés a szerződés mellékletében meghatározott ütemterv szerint történik.

A felvett kölcsön összege: HUF 45 500 000 e Ft és EUR 166 900 e EUR.

A hitel célja: az Alap által az MSZVK Zrt. részére történő kölcsön nyújtása [a Szantv. 126.§ (3) bekezdés b) pontjával összhangban] annak érdekében, hogy az MSZVK Zrt. a szanálás alatt álló MKB Bank Zrt. egyes nem teljesítő eszközeit a 100%-os tulajdonában lévő MKB Pénzügyi Zrt.-n (névváltozás folytán időközben: Szanálási Követeléskezelő Zrt.-n) keresztül megvásárolhassa.

Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása

A rövid lejáratú kötelezettségek 2015.12.31-én összesen 9 825 593 e Ft volt

RÖVID LEJÁRATÚ HITEL (Adatok e Ft-ban)		
Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
HUF Hosszú lejáratú hitelből 2016. évben fizetendő	0	4 550 000
EUR Hosszú lejáratú hitelből 2016. évben fizetendő	0	5 225 973
ÖSSZESEN	0	9 775 973

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek értéke 2015. december 31-én 49 620 e Ft, mely az alábbiak szerint alakult:

EGYÉB RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉG (Adatok e Ft-ban)		
Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Belföldi szállítók	14 118	39 000
Adótartozások	1 429	369
Jövedelem elszámolási számla	5 985	1 548
Járulékok	3 930	1 016
Tagintézmények díjfizetéséből eredő túlfizetés	0	7 682
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	5	5
ÖSSZESEN	25 467	49 620

A szállítói tartozások, adók, költségvetési kötelezettségek kimutatása a szállítói számláknak, illetve a bevételeknek megfelelően, azzal egyezően könyv szerinti értéken történik. A mérleg fordulónapján fennálló kötelezettségek könyv szerinti értékéből a szállítói tartozás a mérlegfordulónapon 39 000 e Ft volt, amely összegből jelentősebbek a következők voltak: 8 326 e Ft az OBA által közvetített szolgáltatásként áfával számlázott összeg, a konzorciális hitelfelvétellel kapcsolatban felmerült ügyvédi jogi szolgáltatási díjak 30 030 e Ft, és 1 123 e Ft portfóliókezelési díj.

A szállítói tartozások kiegyenlítése a mérlegkészítés napjáig megtörtént.

A költségvetéssel szemben fennálló adó- és járuléktartozások összege az év végén 1 385 e Ft volt, amely a tiszteletdíjból levont személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó tartozás, mely összegek a mérlegkészítés időpontjáig határidőben megfizetésre kerültek.

A tagdíj túlfizetések 2016 első hónapjaiban visszautalásra kerültek.

3.3.4. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az Alapnak 2015. december 31-én passzív elhatárolása 258 570 e Ft, a könyvvizsgálat díjának elhatárolásából adódott.

PASSZÍV ELHATÁROLÁSOK (Adatok e Ft-ban)

Költségek, ráfordítások passzív id. elhat.

számlavezetési díj CHF-számla miatti elhatárolás	10
számlavezetési díj EUR-számla miatti elhatárolás	10
2015. évi könyvvizsgálati díj elhatárolása	985
K&H Bank számla árfolyam különbözet elhatárolása	16
Állami készfizető kezességvállalási díj	195 520

Összesen**196 541****Fizetendő kamatok elhatárolása**

Konzorcium HUF-hitel fizetendő kamat elhatárolása	31 850
Konzorcium EUR-hitel fizetendő kamat elhatárolása	22 863
Egyéb késedelmi kamat	11

Összesen**54 724****Határidős deviza ügy. árf.veszt.**

Határidős idős ügylet (NDF) EUR/HUF veszteség elhatárolása	7 305
--	-------

Összesen**7 305****Passzív időbeli elhatárolások mindösszesen****258 570**

4. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS EGYES TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

4.1. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS BEVÉTELEI

Adatok e Ft-ban			
Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.	Változás %
Szanálási tevékenységgel kapcsolatos bevételek	1 986 747	7 290 255	366,9%
Egyéb bevételek	755	285	37,8%
Pénzügyi műveletek bevételei	2 588	439 693	16 989,7%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%
ÖSSZESEN	1 990 090	7 730 233	388,5%

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

Az egyéb bevételeket 2014. évben (755 e Ft) 12 intézmény megfizetett késedelmi kamata tette ki. 2015. évben az egyéb bevételek 285 e Ft volt, amely összeg az előző évhez hasonlóan szintén a késedelmi kamatokból adódik.

A pénzügyi bevétel 2015. évben 439 693 e Ft volt, ami egyrészt a befektetett vagyon hozama, másrészt a nap végi bankszámla egyenlegének lekötéséből származó kamat volt.

4.2. AZ ALAP KÖLTSÉGEI – ÉS RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA

A RÁFORDÍTÁSOK ALAKULÁSÁNAK BEMUTATÁSA (Adatok e Ft-ban)			
Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.	Változás %
Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0%
Egyéb ráfordítások	50	211	422,0%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	256 025	0,0%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%
Anyagjellegű ráfordítások	17 550	579 053	3 299,5%
Személyi jellegű ráfordítások	11 344	34 538	304,5%
Értékcsökkenési leírás	0	0	0,0%
Működési költségek (01+02+03)	28 894	613 591	2 123,6%
Mindösszesen ráfordítás	28 944	869 827	3 005,2%

Az egyéb ráfordítások összege 2014. évben (50 e Ft) elenyésző, a Central Credit Befektetési Tanácsadó Zrt. meg nem fizetett díjtartozásának értékvesztésként való elszámolása volt. Az egyéb ráfordítások összege a 2015. évben 211 e Ft volt, amely összeg a Quaestor Értékpapírkereskedelmi és Befektetési Zrt. díjkülönbözetének (149 e Ft)

és a Hungária Értékpapír Zrt. díjkülönbözetének értékvesztésként való elszámolása volt, amit egyúttal a felszámolónak is bejelentettünk hitelezői igényként, valamint 27 e Ft előző évet érintő időarányos tagdíjvívás volt.

4.3. A MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

A tényleges működési költség sokszorosa a bázisévinek, tekintettel arra, hogy a 2015-ös év teljes év volt, míg a Bázisév csak öt hónap költségét tartalmazta, hiszen az Alap alapítása 2014. július 21-én történt. A költségek egy része (irodabérlet, nyomtatvány-szakkönyv-folyóirat költsége, postaköltség, telefonköltség, és a működéshez kapcsolható munkaerőköltség) az OBA és az Alap között létrejött megállapodás szerint került elszámolásra.

A mellékelt táblázat költségsoroként mutatja be a tényleges költségek tervezett összegtől való eltérését. A tárgyév utolsó hónapjában az Alapnak az MSZVK Zrt. alapításával és működése megkezdésével felmerült tekintélyes nagyságrendű kiadásait is a mellékelt táblázat tartalmazza költségsoroként minden más költségnemmel együtt.

Az Alap működési költségének tervezését viszonyítási alap hiányában a feltételezett kiadások jelentették.

Az MSZVK Zrt. költségei mellett jelentősebb költségek:

- a könyvvizsgálat és belső ellenőrzés díja 3868 e Ft (tervezett: 3907 e Ft)
- a bérleti és üzemelési díj: 1732 e Ft (tervezett: 1205 e Ft)
- postaköltség, futárszolgálat díja: 636 e Ft (tervezett: 300 e Ft)
- arculattervezés és egyéb kommunikációs költség: 1452 e Ft (tervezett: 1240 e Ft)
- portfóliókezelési, letétkezelési díj és bankköltség 6215 e Ft (tervezett: 4238 e Ft)
- az operatív költséghez kapcsolható munkaerőköltség: 26 391 e Ft (tervezett 20 344 e Ft).

Az OBA és az Alap között létrejött megállapodás értelmében az Alap tevékenységének végrehajtásával foglalkozó OBA munkavállalók bérköltségének és járulékának arányos része + az áfa továbbszámlázásra került az Alap részére.

Az Alap önálló munkaszervezettel nem rendelkezik, az operatív feladatokat az OBA munkaszervezete látja el az OBA ügyvezető igazgatójának irányításával. Az OBA által ezen jogcímen számlázott díjak az anyagjellegű ráfordítások között kerültek elszámolásra. Az OBA létszáma 1 fő kockázatkezelő munkatárssal kiegészült, aki végzi az MSZVK Zrt. tevékenysége miatt, a nyújtott kölcsön következtében nyitott devizapozícióból adódó határidős devizaügyleteket, így a továbbszámlázott bérköltséget növelte az arányos rész.

A tervezés nem számolt az OBA munkavállalóinak bekövetkezett béremelésével.

- a tiszteletdíjak 34 538 e Ft (tervezett: 34 506 e Ft).

A tényleges kiadások között a külön soron megjelenített és tételesen bemutatott, a 2016. év folyamán várhatóan megtérülő, az MSZVK Zrt.-vel összefüggő költségek 534 824 e Ft-ot tesznek ki. A működéssel kapcsolatban folyamatosan felmerült költségek 11,6 %-kal magasabbak a tervezettnél egyrészt a működtetéshez kapcsolható munkaerőköltség, másrészt a tervezés során még nem ismert infrastrukturális költségek miatt (a nyomtatvány, a bérleti és üzemeltetési díj, a portfóliókezelési díj).



ÜZLETI JELENTÉS

I. JÖVŐBENI CÉLKITŰZÉSEK ÉS 2015 LÉNYEGES ESEMÉNYEI

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

2015-ben lényeges esemény volt a negyedéves díjelőlegek beszédése és a szanálási hatóság által meghatározott 2015. évi díjak kiértékelése, a díjkülönbözetek elszámolása. A díjkülönbözetek visszautalása 2015. év december hónapjában történt meg.

Jövőbeni cél a Szantv. általi előírás, mely szerint 10 év alatt a biztosítási kötelezettség alá eső betétállomány 1%-ának megfelelő vagyont kell felhalmoznia.

2015. év február hóban megkötésre került a letét-, illetve portfóliókezelői szerződés, így az Alap szabad pénzeszközeit államkötvényekben tartja.

2014. december közepétől folyamatban van egy tagintézmény szanálása, ahol a szanálási hatóság által alkalmazandó szanálási eszköz(ök) függvényében sor került az Alap vagyonának felhasználására.

Az Alap a 2015. évben megalapította az MSZVK Zrt.-t.

II. A MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK

A mérlegfordulónap utáni jelentős esemény a hitel és annak kamata törlesztése volt

III. PÉNZÜGYI, VAGYONI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK

Országos Betétbiztosítási Alap	Bázis évre 2014.12.31	Tárgy évre 2015.12.31.
Befektetett eszközök aránya = $\frac{\text{Befektetett eszközök} \times 100}{\text{Összes eszköz}}$	0,00%	85,28%
Forgóeszközök aránya = $\frac{\text{Forgóeszközök} + \text{aktív időbeli elhatárolás} \times 100}{\text{Összes eszköz}}$	100,00%	14,72%
Tőkeerősség (saját tőke aránya) = $\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}}$	98,93%	8,62%
Mérleg szerinti eredmény aránya a saját tőkéhez viszonyítva = $\frac{\text{Mérleg szerinti eredmény} \times 100}{\text{Saját tőke}}$	82,16%	74,19%

Kötelezettségek aránya = $\frac{\text{Kötelezettségek} \times 100}{\text{Mérlegfőösszeg}}$	1,06%	91,14%
Befektetett eszközök fedezete = $\frac{\text{Forgótőke} \times 100}{\text{Saját tőke}}$	-	10%
Forgótőke, saját tőke aránya = $\frac{\text{Forgótőke} \times 100}{\text{Saját tőke}}$	99,93%	62,50%
Likviditási mutató = $\frac{\text{Forgóeszközök} \times 100}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	9 467,13%	158,83%
Bevétel arányos adózás előtti eredmény = $\frac{\text{Adózás előtti eredmény} \times 100}{\text{Összes árbevétel} + \text{összes bevétel}}$	98,55%	88,75%
Eszköz arányos jövedelmezőség = $\frac{\text{Eredmény} \times 100}{\text{Eszközök összesen}}$	81,27%	6,39%

A 2015. évben a Szanálási Alap igazgatótanácsa 46 határozatot hozott, amely határozatok közül 39 ülésen került meghozatalra, ülésen kívüli határozathozatalra 7 esetben került sor.

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

- igazgatótanács tagok állandó helyetteseinek kinevezéséhez való hozzájárulások;
- az Alap számviteli szabályzatainak (számviteli politika, számlarend és értékelési szabályzat) elfogadása;
- az Alap 2014. törtévre vonatkozó éves beszámolójának elfogadása;
- szanálási vagyonkezelő megalapításának elhatározása, illetve a szanálási vagyonkezelő tényleges megalapításával kapcsolatos határozatok meghozatala;
- az Alap belső ellenőre 2014-re vonatkozó belső ellenőri jelentésének;
- az Alap 2015. évi beszámolójának könyvvizsgálatára a könyvvizsgáló megválasztása;
- a szanálási vagyonkezelő finanszírozásával kapcsolatos döntések meghozatala, ideértve a K&H Bank Zrt. vezette konzorciumtól felveendő konzorciális hitel felvételével kapcsolatos döntéseket és az MSZVK Zrt. részére nyújtandó kölcsönökkel kapcsolatos döntéseket;
- a Szanálási Alap 2016. évre vonatkozó költségvetésének elfogadása;
- a Szanálási Alap igazgatótanácsa és belső ellenőre 2016. évi munkaterveinek elfogadása.

Hornung Ágnes

A Szanálási Alap igazgatótanácsának elnöke



SZANÁLÁSI ALAP

Éves jelentés 2015

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, 2016



SZANÁLÁSI
ALAP