



SZANÁLÁSI ALAP

A SZANÁLÁSI ALAP ÉVES BESZÁMOLÓJA

2015

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 beszámolónak 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 Könyvvizsgálati 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.

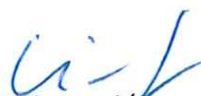
Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az Szanálási Alap mellékelt 2015. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

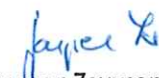
A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves 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 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

Szánálási Alap					
MÉRLEG 'A' változat ESZKÖZÖK					
ssz		Megnevezés / E Ft	Bázis év	Ellenőrzés	Tárgy év
			2014.12.31	hatása	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 érték helyesbítése			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 érték helyesbítése			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	Díj követelések			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.	ÉRTÉKPAPÍROK	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		4.632.170
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

Szánálási Alap					
MÉRLEG 'A' változat FORRÁSOK					
ssz		Megnevezés / E Ft	Bázis év	Ellenőrzés	Tárgy év
			2014.12.31	hatása	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 hosszúlejáratú 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 garancia beváltásból			0
49	II.1.b)	fizetendő kártalanításból származó kötelezettségek			0
50	II.1.c)	egyéb szanálási tevékenységből származó költség ráfordítás 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-től 2015. december 31-ig tartó üzleti év
eredménykimutatása**
Statisztikai számjel: 18618389-6619-919-01

adatok E Ft-ban

Szánálási Alap					
EREDMÉNYKIMUTATÁS ÖSSZKÖLTSÉG 'A'					
ssz		Megnevezés / E Ft	Bázis év	Ellenőrzés	Tárgy év
			2014.12.31	hatása	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	2.588		439.693
4	IV.	Rendkívüli bevételek	0		0
5	V	Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások	0		0
6	VI.	Egyéb ráfordítások	50		211
7	VII.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0		256.025
8	VIII.	Rendkívüli ráfordítások	0		0
9	01	Anyagjellegű ráfordítások	17.550		579.053
10	02	Személyi jellegű ráfordítások	11.344		34.538
11	03	Értécsökkenési leírás	0		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

.....
Hornung Ágnes
A Szanálási Alap igazgatótanácsának elnöke

Szanalási Alap							
Cash - Flow kimutatás							
Megnevezés / E Ft		Bázis év	Ellenőrzés	Tárgy év	Változás		Tárgyévi összetétel
		2014. 12. 31	hatása	2015. 12. 31	E Ft	%	
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	63330,71%	11,62%
9 Tagintézetekkel szembeni követelés változása	±	0		-146.600	-146.600	0,00%	-6,60%
10 Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	±			-3.568.505	-3.568.505	0,00%	-160,66%
11 Aktív időbeli elhatárolások változása	±	-1.998		-188.822	-186.824	9350,55%	-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%	-4120,30%
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%	-4120,30%
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%	4401,26%
18 Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, bankbetétek törli., bevált.	+				0	0,00%	0,00%
19 Véglegesen kapott pénzeszköz	-				0	0,00%	0,00%
20 Részvénybevonás (egyéb tőkebeszállítás)	-				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	21245,86%	4074,48%
IV. PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA		2.410.994		2.221.176	236.153	0,00%	100,00%

**A Szanálási Alap 2015. évi
éves beszámolójának
kiegészítő melléklete**

Tartalomjegyzék

1. Általános rész.....	12
1.1. A Szanálási Alap bemutatása.....	12
1.2. Az Alap létrehozása és adózási helyzete.....	12
1.3. Az Alap tagintézményei.....	13
1.4. Az Alap tevékenységi köre, feladatai.....	13
1.5. Az Alap irányító testülete és ellenőrzése.....	13
1.5.1. Az igazgatótanács.....	13
1.5.2. Az Alap ellenőrzése.....	14
2. Az Alap Számviteli politikájának főbb jellemzői.....	14
2.1. A könyvvizetés jogszabályi alapja.....	14
2.2. A beszámolási kötelezettséggel kapcsolatos döntések.....	14
2.3. Az eszközök és források besorolásának és értékelésének szempontjai.....	15
2.3.1. Eszközök értékelése.....	15
2.3.2. A beszámolóban alkalmazott sajátos értékelési eljárások ismertetése.....	16
2.3.3. A Források értékelése.....	17
2.4. Az értékcsökkenés és értékvesztés elszámolási módszerének ismertetése.....	17
3. Kiegészítések, magyarázatok az egyes mérlegtételekhez.....	18
3.1. Eszközök.....	18
3.2. Befektetett eszközök.....	18
3.2.1. Forgóeszközök.....	19
3.2.1.1. Követelések.....	20
3.2.1.2. Pénzeszközök.....	20
3.2.2. Aktív időbeli elhatárolások.....	20
3.3 Források.....	21
3.2.3. Saját tőke.....	21
3.2.4. Céltartalékok.....	22
3.2.5. Kötelezettségek.....	22
3.2.6. Passzív időbeli elhatárolások.....	23
4. Az Eredménykimutatás egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítések.....	23
4.1 Az Eredménykimutatás bevételei.....	23
4.2 Az Alap költségei – és ráfordításainak alakulása.....	24
4.3 A működési költségek alakulása.....	24
5 Üzleti jelentés.....	27

5.1 Jövőbeni célkitűzések és 2015. lényeges eseményei	27
5.2 A mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események:.....	27
5.3 Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók.....	28
5.4 A 2016. évi működéshez kapcsolódó költségek.....	29
<i>1. számú melléklet</i>	32

1. Általános rész

1.1. A Szanálási Alap bemutatása

Az intézmény neve: Szanálási Alap (a továbbiakban: az „Alap”)

Székhelye: 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 Zártkörűen Működő Részvénytársaság (2015. február 3-tól)

Az Alap vagyongazdálkodója: Államadósságkezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Az igazgatótanács elnöke:

Orbán Gábor, a Nemzetgazdasági Minisztérium államtitkára, 2015. december 31-ig
1025 Budapest, Törökvész út 119., D.ép.

Hornung Ágnes, a Nemzetgazdasági Minisztérium államtitkára, 2016. január 1-től
1119 Budapest, Ormai udvar 117.

Az igazgatótanács 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-től

Dr. Fekete-Győr András, az Országos Betétbiztosítási Alap (az „OBA”) ügyvezető igazgatója

Az Alap könyvvizsgálója:

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.

Könyvvizsgálói engedély száma: 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 adóalanynak, a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény (a továbbiakban: a „Htv.”) 3. § (5) bekezdése értelmében a Htv. 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 vagyongazdálkodó eszközeinek és kötelezettségeinek garantálása;
- b) a szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyongazdálkodó részére történő hitelnyújtás;
- c) a szanálás alatt álló intézmény eszközeinek megvásárlása;
- d) áthidaló intézménynek vagy szanálási vagyongazdálkodónak 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 átvető 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 négy tagú 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 könyvvizetés 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 könyvvizetési és éves beszámoló-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 könyvvizetés módja:

Az Alap a kezelésében, a használatában, a tulajdonában lévő eszközökről és azok forrásairól, továbbá a gazdasági műveletekről a kettős könyvvizetés keretében biztosítja, hogy az eszközökben és forrásokban bekövetkezett változások a valóságnak megfelelően, folyamatosan, zárt rendszerben, áttekinthetően kerüljön bemutatásra.

A Számviteli Törvény szerint a beszámolóban el kell számolni azokat a tárgyévvel 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 (össz költség eljárásra 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 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 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 mérlegszerinti eredményből képzett összegek képezik, idegen forrásokat a külső szervezettől (hitelintézetektől) egy évet meghaladó, vagy egy éven belüli fizetési határidő mellett kapott pénzeszköz, szolgáltatás, vagy egyéb kötelezettség összegei alkotják.

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 megtörténte (legkésőbb az üzembe helyezés) kell számításba venni a számlázott, ill. a kivetett összegben.

A készleteket beszerzési árukon 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 (díj követelések, vevő követelések, 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 díj követelések 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 bevételeit képezik.
- Költségek, ráfordítások, melyek a mérleggel lezárt évet terhelik, de csak a mérleg fordulónapja után merülnek fel.
- A mérlegforduló napja, és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, lezárt évet terhelő kötelezettségek.
- Költségek, ráfordítások ellentételezésére kapott támogatások költséggel, ráfordítással még nem ellentételezett összege.
- Rendkívüli bevételként elszámolt halasztott bevételek.

2.3.2. 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 tartaléktőkébe 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* 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 tárgyévét 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 kisértékű egyedi beszerzési, előállítási érték alatti eszköz értékét használatbavételkor egy összegben számolja el.

Az értékvesztés elszámolása és visszairása:

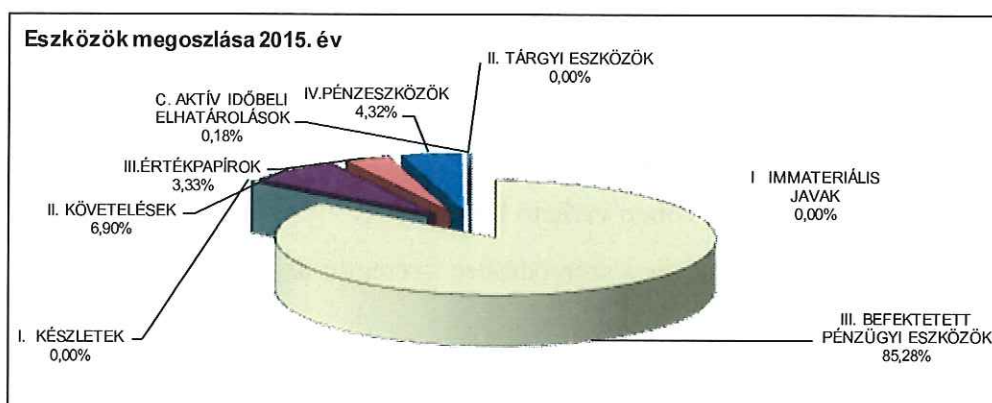
Az Alap akkor számol el értékvesztést, ha:

- 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

Megnevezés	Bázis év	Tárgy év	Megoszlás	Megoszlás	Változás	Változás
	2014.12.31	2015.12.31	%	%	e Ft	%
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	9550,55%
ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN	2.412.992	107.315.442	100,00%	100,00%	104.902.450	4447,40%



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 Vagyongazdálkodó törzsrésztulaj	0	2.000.000
Tartósan adott kölcsön		
<i>Magyar Szanálási Vagyongazdálkodó kölcsöne:</i>		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 Vagyongazdálkodó 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. cégbíróági bejegyzéséig állt fenn.

Az MSZVK Zrt. cégbíróági 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 tőkeemelés a társaság legkorábban a 2016. évben hajtsa 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 elszámolások határidős devizaügyleteket köthet az MNB-vel HUF-EUR, HUF-CHF és EUR-CHF devizapárokra.

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 biztosítékként óvadékba kapta az MSZVK Zrt. 100%-os tulajdonában álló MKB Pénzügyi Zrt. (névváltozás folytán időközben: Szanálási 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-től.

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 tagdíj tartozása 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 törlesztő részletet 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 összege lényegesen magasabbnak kell lenni, mint a nyitott határidős ügyleteknek addig a napig halmozott nyereségéből illetve veszteségéből következne.

Az Alapnak házipénztára nincs.

3.2.2. Aktív időbeli elhatárolások

adatok E Ft-ban

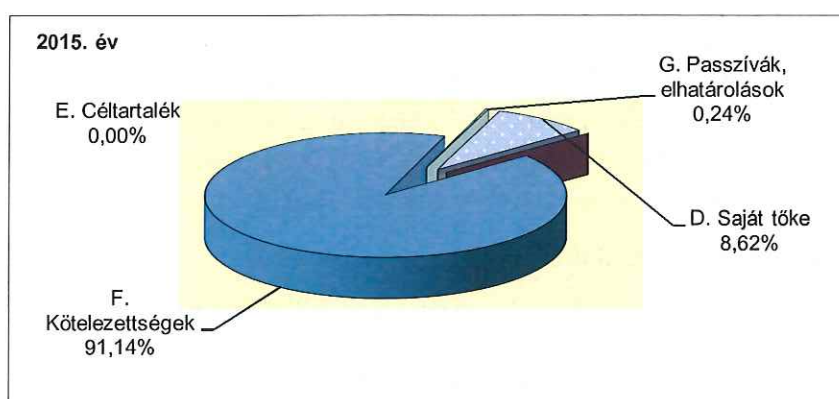
Aktív időbeli elhatárolások	2014.12.31	2015.12.31
Értékpapírok felhalmozott kamata	0	63.023
Adott kölcsön kamata	0	52.684
Határidős devizaügyletek nyeresége	0	73.258
Felelősségbiztosítás	1.856	1.855
Késedelmi pótlék	142	0
Összesen	1.998	190.820

Az aktív időbeli elhatárolások könyv szerinti értéken kerülnek a mérlegbe.

3.3 Források

Források összetételének alakulása

Megnevezés	adatok E Ft-ban					
	Bázis év	Tárgy év	Megoszlás	Megoszlás	Változás	Változás
	2014.12.31	2015.12.31	%	%	e Ft	%
			2014.12.31	2015.12.31		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	25.467	97.809.348	1,06%	91,14%	97.783.881	384063,09%
G. Passzívák, elhatárolások	407	258.570	0,02%	0,24%	258.163	63530,71%
Források(passzívák) összesen	2.412.992	107.315.442	100,00%	100,00%	104.902.450	4447,40%



3.2.3. Saját tőke

Saját tőke összetétel és állományváltozása

Megnevezés	adatok E Ft-ban					
	Bázis év	Tárgy év	Megoszlás	Megoszlás	Változás	Változás
	2014.12.31	2015.12.31	%	%	e Ft	%
			2014.12.31	2015.12.31		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%	6.860.406	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.

3.2.4. 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.

3.2.5. Kötelezettségek

Hosszú lejáratú kötelezettsége

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 166 900 000 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:

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 ÁFA-val 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 visszaütésre kerültek.

3.2.6. Passzív időbeli elhatárolások

Az Alapnak 2015. december 31-én passzív elhatárolása 258 570 E Ft volt, melyek az alábbi tételekből álltak:

adatok E Ft-ban

P A S S Z I V elhatárolások	
Költségek, ráfordítások passzív id. elhat.	
számlavezetési díj CHF számla miatti elhatárolás	10
számlavezetési díj EUR számla miatt 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
Hat.idős 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

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás %
Szanalási 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 tagdíj jóváírás volt.

4.3 A működési költségek alakulása

A tényleges működési költség sokszorosa a bázisévének, tekintettel arra, hogy a 2015-ös év teljes év volt, míg a bázis év 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 költség soronként 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 költség soronként 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 3 868 E Ft (tervezett: 3 907 E Ft)
 - a bérleti- és üzemelési díj: 1 732 E Ft (tervezett: 1 205 E Ft)
 - postaköltség, futárszolgálat díja: 636 E Ft (tervezett: 300 E Ft)
 - arculattervezés és egyéb kommunikációs költség: 1 452 E Ft (tervezett: 1 240 E Ft)
 - portfóliókezelési-, letétkezelési díj és bankköltség 6 215 E Ft (tervezett: 4 238 E Ft)
 - az operatív költséghez kapcsolható munkaerő költség: 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 tesz 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)

Működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költségek

adatok Ft-ban

Megnevezés	2015. évi tervezett összeg	2015. évi tényleges működési költség	Tényleges/Tervezett költségek %
1) Személyi költségek: igazgatótanács tagjainak díjazása	34.506.000	34.537.650	100,1
2) Szanálási Alap operatív működtetéséhez kapcsolható munkaerő költség	20.343.571	26.391.309	129,7
3) Könyvvizsgáló, belső ellenőr díjazása	3.906.520	3.868.420	99,0
4) Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek	8.492.620	11.218.330	132,1
5) Egyéb működési költségek	3.331.320	2.750.800	82,6
Mindösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség	70.580.032	78.766.509	111,6
A 4. pontban meghatározott költségcsoport tételes felsorolása			
a) irodaszer	20.000	171.471	857,4
b) nyomtatvány, nyomdai kiadvány, szakkönyv, közlöny, szakfolyóirat előfizetési díjak	50.000	287.444	574,9
c) számítástechnikai anyagok	20.000	135.596	678,0
d) iroda-, raktár-, terem-, és egyéb bérleti díj, üzemeltetési költség	1.204.742	1.732.348	143,8
e) irattárolás	0	0	0,0
f) postaköltség, futárszolgálat díja	300.000	636.370	212,1
g) taxi költség	20.000	0	0,0
h) telefonköltség	190.379	186.302	97,9
i) nyomda és fénymásolati költség	50.000	127.276	254,6
j) honlap karbantartás	240.000	452.475	188,5
k) egyéb kommunikációs költségek	1.000.000	1.000.000	100,0
l) jogi szolgáltatás	100.000	45.840	45,8
m) szakfordítás	250.000	113.523	45,4
n) program szakértői szolgáltatás (Netlock)	110.000	114.300	103,9
o) programkövetési díj	0	0	0,0
p) bankköltség, portfóliókezelési díj	4.237.500	6.215.385	146,7
q) illetékek, tranzakciós díj	300.000	0	0,0
r) vagyonbiztosítási díj	0	0	0,0
s) számítógép biztosítás	0	0	0,0
t) reprezentációs költség	200.000	0	0,0
u) egyéb anyag és szolgáltatási költség	200.000	0	0,0
Összes 4) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	8.492.620	11.218.330	132,1
Az 5. pontban meghatározott költségcsoport tételes felsorolása			
a) külföldi/belföldi konferencia költségei	304.320	0	0,0
b) utazási költségek	500.000	223.800	44,8
c) tagsági díjak szakmai szervezetekben	0	0	0,0
d) igazgatótanácsi tagok felelősségbiztosítási költségei	2.527.000	2.527.000	100,0
Összes 5) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	3.331.320	2.750.800	82,6

Az MSZVK Zrt. alapításával és finanszírozásával kapcsolatban felmerült költségek:			
= Szabó, Kelemen és társai Ügyvédi Iroda jogi költsége	0	19.637.347	0,0
= Gárdos Füredi Mosonyi Tomori Ügyvédi Iroda 1. sz. szerződés szerinti jogi költség	0	7.620.000	0,0
= Gárdos Füredi Mosonyi Tomori Ügyvédi Iroda 2. sz. szerződés szerinti jogi költség	0	1.831.392	0,0
= Barakuda Informatikai Zrt. Szabályzatok készítése	0	4.857.750	0,0
= MNB engedélyezés, közjegyző, NAV igazolás	0	1.125.880	0,0
= K&H ügynöki megbízási szerződés szerinti szervezési díj	0	19.050.000	0,0
= K&H ügynöki megbízási szerződés szerinti ügynöki díj	0	9.979.660	0,0
= K&H hitel rendelkezésre tartási jutalék		9.523.890	0,0
= Hitelfelvétel szerződéskötési díja	0	244.900.020	0,0
= a 45,5 Mrd HUF és 166,9 mill EUR hitel kamata		0	0,0
= Andrékó Kinstellar Ügyvédi iroda		20.579.029	0,0
= Állami garancia kezességvállalási díj		195.519.456	0,0
= KELER díj		200.000	0,0
Az MSZVK alapításával és finanszírozásával össze függő összes kiadás	0	534.824.424	0,0
Mindösszesen kiadás	70.580.032	613.590.933	869,4

5 Üzleti jelentés

5.1 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.

5.2 A mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események:

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

5.3 Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók

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) =		
$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérleg főösszege}}$	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 =		
$\frac{\text{Kötelezettségek} \times 100}{\text{Mérleg főösszeg}}$	1,06%	91,14%
Befektetett eszközök fedezete =		
$\frac{\text{Saját tőke} \times 100}{\text{Befektetett eszközök}}$	-	10%
Forgótőke, saját tőke aránya =		
$\frac{\text{Forgótőke} \times 100}{\text{Saját tőke}}$	99,93%	62,50%
Likviditási mutató =		
$\frac{\text{Forgóeszközök} \times 100}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	9467,13%	158,83%
Bevétel arányos adózás előtti eredmény =		
$\frac{\text{Adózás előtti eredmény} \times 100}{\text{Összes árbevétele} + \text{összes bevétel}}$	98,55%	88,75%
Eszköz arányos jövedelmezőség =		
$\frac{\text{Adózás előtti eredmény} \times 100}{\text{Eszközök összesen}}$	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 igazgatótanácsi határozatok a Szantv. által kötelezően előírt, illetve az Alap szervezetét és működését érintő fontosabb ügyekben születtek, többek között az alábbi témakörökben:

- ❑ igazgatótanácsi 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 vagyongazdálkodó megalapításának elhatározása illetve a szanálási vagyongazdálkodó 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 vagyongazdálkodó 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 munkatervének elfogadása.

Budapest, 2016. május 7.



Hornung Ágnes

A Szanálási Alap igazgatótanácsának elnöke