



SZANÁLÁSI
ALAP

**A SZANÁLÁSI ALAP
ÉVES BESZÁMOLÓJA**

2016

Független könyvvizsgálói jelentés

A Szanálási Alap Igazgatótanácsa részére

Vélemény

Elvégeztük a Szanálási Alap 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a **2016. december 31-i** fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege **85 703 510 ezer Ft**, az adózott eredmény **8 038 487 ezer Ft** nyereség -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Alap 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelőségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk az Alaptól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelőségeinknek is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Szanálási Alap 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegetése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a befektető-védelmi alap éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 214/2000 kormányrendelet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint az Alap 2016. évi üzleti jelentése összhangban van az Alap 2016. évi éves beszámolójával. Az üzleti jelentés a számviteli törvény, valamint a befektető-védelmi alap éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 214/2000 kormányrendelet előírásaival összhangban készült.

A fentiekén túl az Alapról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlése a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni az Alapot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Alap belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alap által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. május 07.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft
1103 Budapest Kőér utca 2/A
Nyilvántartási szám: 002387


Csirmaz Gabor
Cégyezető




Jasper Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 001288

**A Szanálási Alap 2016. évi
beszámolójának
mérlege és eredménykimutatása**

A Szanálási Alap 2016. 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	Ellenőrzés	Tárgyév
			2015.12.31.	hatása	2016.12.31.
1	A	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	91 519 046	0	61 924 867
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 értékhelyesbítése			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 értékhelyesbítése			0
14	III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	91 519 046		61 924 867
15	B	FORGÓESZKÖZÖK	15 605 576	0	23 390 392
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	7 404 901	0	7 490 079
22	II.1	Intézményekkel szembeni követelések	7 404 901	0	7 490 079
23	II.1.a	Díjkövetelések	146 600		50
24	II.1.b	Követelés hitelnyújtásból	7 258 301		7 490 029
25	II.1.c	Intézményekkel szembeni egyéb követelések	0		0
26	II.2	Egyéb követelések	0		0
27	III.	ÉRTÉKPAPÍROK	3 568 505	0	13 958 143
28	III.1	Állampapírok	3 568 505		13 958 143
29	III.2	Egyéb értékpapírok	0		0
30	IV.	PÉNZESZKÖZÖK	4 632 170	0	1 942 170
31	IV.1	Pénztár, csekkek	0		0
32	IV.2	Bankbetétek	4 632 170		1 942 170
33	C	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	190 820		388 251
34		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	107 315 442	0	85 703 510

A Szanálási Alap 2016. 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	Ellenőrzés	Tárgyév
			2015.12.31.	hatása	2016.12.31.
35	D.	SAJÁT TŐKE	9 247 524	0	17 289 063
36	I.	JEGYZETT TŐKE	425 972		429 024
37	II.	TARTALÉK	1 961 146		8 821 552
38	III.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0		0
39	IV.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	6 860 406		8 038 487
40	E.	CÉLTARTALÉKOK	0		0
41	F.	KÖTELEZETTSÉGEK	97 809 348	0	68 213 910
42	I.	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	87 983 755		60 630 093
43	I.1	Állammal szembeni kötelezettségek	0		0
44	I.2	Tartozások kötvénykibocsátásból	0		0
45	I.3	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	87 983 755		60 630 093
46	II.	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	9 825 593		7 583 817
47	II.1	Szanálási tevékenységből származó kötelezettségek	0		0
48	II.1.a)	kötelezettségek vállalt garancia beváltásból	0		0
49	II.1.b)	fizetendő kártalanításból származó kötelezettségek	0		0
50	II.1.c)	egyéb szanálási tevékenységből származó költség ráfordítás miatti kötelezettségek	0		0
51	II.2	Intézményekkel szembeni kötelezettségek	0		0
52	II.3	Rövid lejáratú hitelek	9 775 973		7 578 762
53	II.4	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	49 620		5 055
54	G.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	258 570		200 537
55		FORRÁSOK ÖSSZESEN	107 315 442	0	85 703 510

A Szanálási Alap 2016. január 1-jétől 2016. december 31-ig tartó üzleti évének eredménykimutatása

Statisztikai számjel: 18618389-6619-919-01

adatok E Ft-ban

Szanálási Alap					
EREDMÉNYKIMUTATÁS ÖSSZKÖLTSÉG 'A'					
ssz		Megnevezés / E Ft	Bázisév	Ellenőrzés	Tárgyév
			2015.12.31.	hatása	2016.12.31.
1	I.	Szanálási tevékenységgel kapcsolatos bevételek	7 290 255		7 396 686
2	II.	Egyéb bevételek	285		666 572
3	III.	Pénzügyi műveletek bevételei	439 693		3 586 897
5	IV	Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások	0		0
6	V.	Egyéb ráfordítások	211		0
7	VI.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	256 025		3 368 113
9	01	Anyagjellegű ráfordítások	579 053		206 339
10	02	Személyi jellegű ráfordítások	34 538		37 216
11	03	Értékcsökkenési leírás	0		0
12	VII	Működési költségek (01+02+03)	613 591	0	243 555
13	A.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY (I+II+III-IV-V-VI-VII)	6 860 406	0	8 038 487

Budapest, 2016. május 7.

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

Szanálási Alap								
Cash - Flow kimutatás								
Megnevezés / E Ft			Bázisév	Ellenőrzés	Tárgyév	Változás		Tárgyévi összetétel
			2015.12.31.	hatása	2016.12.31.	E Ft	%	
1	Tárgyévi eredmény	±	6 860 406		8 038 487	1 178 081	17,17%	-298,83%
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 eredmény	±				0	0,00%	0,00%
6	Szállítói kötelezettségek változása	±	24 882		-35 385	-60 267	-242,21%	1,32%
7	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása	±	-729		-9 180	-8 451	-1159,26%	0,34%
8	Passzív időbeli elhatárolások változása	±	258 163		-58 033	-316 196	-122,48%	2,16%
9	Tagintézetekkel szembeni követelés változása	±	-146 600		146 550	293 150	199,97%	-5,45%
10	Forgóeszközök (v ev ő és pénzeszköz nélkül) változása	±	-3 568 505		-10 389 638	-6 821 133	-191,15%	386,23%
11	Aktív időbeli elhatárolások változása	±	-188 822		-197 431	-8 609	-4,56%	7,34%
I. MŰKÖDÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN			3 238 795	0	-2 504 630	-5 743 426	-177,33%	93,11%
12	Befektetett eszközök beszerzése	-	-91 519 046			91 519 046	100,00%	0,00%
13	Befektetett eszközök eladása	+	0		0	0	0,00%	0,00%
II. BEFEKTETÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN			-91 519 046	0	0	91 519 046	100,00%	0,00%
14	Csatlakozási díj bevétele (egyéb tőkebevételek)		0		3 052	3 052	0,00%	-0,11%
15	Részvény kibocsátás 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	-100,00%	0,00%
18	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, bankbetétek töröl., bevált.	+			29 594 179	29 594 179	0,00%	-1100,16%
19	Véglegesen kapott pénzeszköz	-				0	0,00%	0,00%
20	Részvénybevonás (egyéb tőkeleszállítás)	-				0	0,00%	0,00%
21	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	-				0	0,00%	
22	Hitel és kölcsön törlesztése és visszafizetése	-			-29 550 873	-29 550 873	0,00%	1098,55%
23	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, elhelyezett bankbetétek	-	-7 258 301		-231 728	7 026 573	96,81%	8,61%
24	Véglegesen átadott pénzeszköz	-				0	0,00%	0,00%
25	Alapítókkal sz. / egyéb hosszú köt. változása	+				0	0,00%	0,00%
III. PÉNZÜGYI CASH FLOW ÖSSZESEN			90 501 427		-185 370	-90 689 849	-100,21%	6,89%
IV. PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA			2 221 176		-2 690 000	-4 914 229	-221,24%	100,00%

**A Szanálási Alap 2016. évi
éves beszámolójának
kiegészítő melléklete**

Tartalomjegyzék

1. Általános rész	11
1.1. A Szanálási Alap bemutatása	11
1.2. Az Alap létrehozása és adózási helyzete	11
1.3. Az Alap tagintézményei.....	12
1.4. Az Alap tevékenységi köre, feladatai	12
1.5. Az Alap irányító testülete és ellenőrzése	12
1.5.1. Az igazgatótanács.....	12
1.5.2. Az Alap ellenőrzése.....	13
2. Az Alap Számviteli politikájának főbb jellemzői	13
2.1. A könyvvizetés jogszabályi alapja	13
2.2. A beszámolási kötelezettséggel kapcsolatos döntések.....	13
2.3. Az eszközök és források besorolásának és értékelésének szempontjai	14
2.3.1. Eszközök értékelése	14
2.3.2. A beszámolóban alkalmazott sajátos értékelési eljárások ismertetése.....	15
2.3.3. A Források értékelése	16
2.4. Az értékcsökkenés és értékvesztés elszámolási módszerének ismertetése	16
3. Kiegészítések, magyarázatok az egyes mérlegtételekhez	17
3.1. Eszközök	17
3.2. Befektetett eszközök.....	17
3.2.1. Forgóeszközök.....	19
3.2.1.1. Követelések.....	19
3.2.1.2. Pénzeszközök.....	19
3.2.2. Aktív időbeli elhatárolások.....	20
3.3 Források.....	20
3.2.3. Saját tőke.....	21
3.2.4. Céltartalékok	21
3.2.5. Kötelezettségek	22
3.2.6. Passzív időbeli elhatárolások	23
4. Az Eredménykimutatás egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítések.....	24
4.1 Az Eredménykimutatás bevételei	24
4.2 Az Alap költségeinek és ráfordításainak alakulása.....	25
4.3 A működési költségek alakulása	26
5. Üzleti jelentés	29

5.1. Jövőbeni célkitűzések és 2016. lényeges eseményei	29
5.2. A mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események:.....	29
5.3. Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók	30
5.4. A 2017. évi működéshez kapcsolódó költségek	31
5.5. Az Igazgatótanács határozatainak teljesülése	33
<i>1. számú melléklet</i>	37

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 (2015. február 3-tól): KELER Központi Értéktár Zárkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „KELER”)

Az Alap vagyongazdálkodója: Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „ÁKK”)

Az igazgatótanács elnöke:

Hornung Ágnes, a Nemzetgazdasági Minisztérium államtitkára
1119 Budapest, Ormai udvar 117.

Az igazgatótanács további tagjai:

Dr. Windisch László, az MNB alelnöke

Nagy Márton István, az MNB alelnöke (2016. november 15-ig),

Földényiné Láhm Krisztina, az MNB Szanálási Igazgatóságának igazgatója (2016. november 16-tól),

Dr. Fekete-Győr András, az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: „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. hatálybalépésével a törvény erejénél fogva jött létre.

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 5. mellékletének 16. pontja szerint az Alap nem minősül társasági adóalanyoknak, 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 2016. december 31-én 103 tagintézménye volt, ebből 28 bank, 8 szakosított hitelintézet, 52 szövetkezeti formában működő hitelintézet (takarékszövetkezetek) és 15 befektetési vállalkozás.

Az Alap tagintézményeinek nevét, a tagok által a 2016. évben megfizetett tagdíjak összegét az *1. számú melléklet* tartalmazza.

A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja (2017. február 28.) között az Alap tagsága csökkent: 1 tagintézmény beolvadással megszűnt.

1.4. Az Alap tevékenységi köre, feladatai

Az Alap működésére vonatkozó legfontosabb szabályok a Szantv.-ben, a 214/2000. (XII. 11.) számú Kormányrendeletben (a továbbiakban: a „**Kormányrendelet**”), illetve az Alap szabályzataiban találhatók.

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

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 tőkehozzájárulás;
- 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 szanalási 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 éves beszámolókészítési 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 kerüljenek 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 (összköltség eljárásra épülő) eredménykimutatást készít. A számlatükör szerinti bontásban könyveli a működési költségeit (5. számlaosztály), valamint a ráfordításait (8. számlaosztály) és a bevételeit (9. számlaosztály).

e) A számviteli alapelvek érvényesítése:

A tevékenység folytatásának elve; a teljesség elve; a valódiság elve; a következetesség elve; a folytonosság elve; az összemérés elve; az óvatosság elve; a bruttó elszámolás elve; az egyedi értékelés elve; az időbeli elhatárolás elve; a tartalom elsődlegessége a formával szemben elve; a lényegesség elve; a költség-haszon összevetésének elve.

f) A beszámoló elfogadása:

Az Alap igazgatótanácsa a tárgyévet követő május 30. napjáig elfogadja az éves beszámolót, a könyvvizsgáló jelentését, és benyújtja azokat az Állami Számvevőszéknek.

g) Összehasonlíthatóság biztosítása:

A Szanálási Alap létrehozása 2014. július 21-én történt. A 2016. évi beszámolóban lévő tételeknek a 2015. évi mérleg tételek adatai biztosítják az összehasonlíthatóságot.

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 szolgálják; 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 pedig felülvizsgálat történik.

2) A források besorolásának szempontjai:

Az Alap a Számviteli Törvény és a Kormányrendelet előírása szerint a saját forrásokat a tárgyévi eredményből képzett összegek képezik, idegen forrásokat a külső szervezettől (hitelintézetektől) egy évet meghaladó vagy egy éven belüli fizetési határidő mellett kapott pénzeszköz, szolgáltatás vagy egyéb kötelezettség összegei alkotják.

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 érték helyesbítést.

Az eszközök bekerülési (beszerzési) értékének részét képező tételeket a felmerüléskor, a gazdasági esemény megtörténtekor (legkésőbb az üzembe helyezéskor) kell számításba venni a számlázott, illetve 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 alapulvételével 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 bevételét képezik.
- Költségek, ráfordítások, melyek a mérleggel lezárt évet terhelik, de csak a mérleg fordulónapja után merülnek fel.
- A mérlegforduló napja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, lezárt évet terhelő kötelezettségek.
- Költségek, ráfordítások ellentételezésére kapott támogatások költséggel, ráfordítással még nem ellentételezett összege.
- Egyéb bevételként elszámolt halasztott bevételek.

2.3.2. A beszámolóban alkalmazott sajátos értékelési eljárások ismertetése

1) *Sajátos eszközcsoporthoz tartozó eszközök 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 Alapnak az előző év(ek) mérlegszerinti eredménye a saját tőkén belül a tartalékba 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 tárgyévet megelőző évre vonatkozó költségek, például a könyvvizsgálat díja.

2.4. Az értékcsökkenés és értékvesztés elszámolási módszerének ismertetése

Az értékcsökkenés leírásának módszerei:

- a tervezett értékcsökkenési leírás elszámolásának alapja az immateriális javak és a tárgyi eszközök aktiválási értéke;
- az 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 visszaírása is lehetséges a könyv szerinti, de maximum a névértékig.

3. Kiegészítések, magyarázatok az egyes mérlegtételekhez

3.1. Eszközök

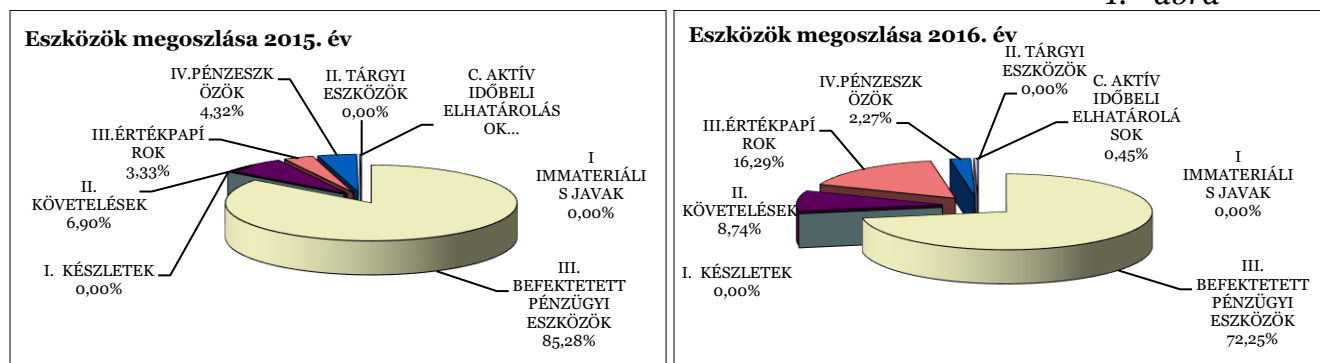
1. sz. táblázat

Eszközök összetétel- és állományváltozása

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Bázisév	Tárgyév	Megoszlás	Megoszlás	Változás	Változás
	2015.12.31	2016.12.31	%	%	E Ft	%
			2015.12.31	2016.12.31		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	91 519 046	61 924 867	85,28%	72,25%	-29 594 179	67,66%
I. KÉSZLETEK	0	0	0,00%	0,00%	0	0,00%
II. KÖVETELÉSEK	7 404 901	7 490 079	6,90%	8,74%	85 178	101,15%
III. ÉRTÉKPAPÍROK	3 568 505	13 958 143	3,33%	16,29%	10 389 638	391,15%
IV. PÉNZESZKÖZÖK	4 632 170	1 942 170	4,32%	2,27%	-2 690 000	41,93%
C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	190 820	388 251	0,18%	0,45%	197 431	203,46%
ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN	107 315 442	85 703 510	100,00%	100,00%	-21 611 932	79,86%

1. ábra



3.2. Befektetett eszközök

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezett a 2016. évben.

2. sz. táblázat

adatok E Ft-ban

Befektetett eszközök	2015.12.31.	2016.12.31.
MSZVK Zrt. törzsrészcvény	2 000 000	2 000 000
Tartósan, éven túli adott kölcsön		
MSZVK Zrt. kölcsöne:	89 519 046	59 924 867
HUF	36 450 850	14 441 127
EUR	34 493 368	29 632 027
CHF	18 574 828	15 851 713
Összesen	91 519 046	61 924 867

Az MSZVK részére nyújtott kölcsönök

3. sz. táblázat

Szerződés kelte	Folyósított összeg eredeti devizában	Lejárat	Fennálló tartozás 2016.12.31-én eredeti devizában	Fennálló tartozás 2016.12.31-én HUF-ban*
2015.12.12.	39 406 324 381 HUF	2025. december	16 481 858 430 HUF	16 481 858 430 HUF
2015.12.12.	119 092 127,83 EUR	2025. december	107 182 915,03 EUR	33 336 030 233 HUF
2015.12.12.	69 392 824,60 CHF	2025. december	60 803 037,42 CHF	17 597 007 060 HUF
Összesen				67 414 895 722 HUF

* 2016.12.31. MNB árf.: 311,02 HUF/EUR, 289,41 HUF/CHF

Befektetett eszköz könyv szerinti értéke: 61 924 867 E Ft, amiből 2 000 000 E Ft az MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (az „MSZVK Zrt.”) részvényeinek értéke, és 59 924 867 E Ft pedig az MSZVK Zrt.-nek adott hosszú lejáratú kölcsön.

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 az MSZVK Zrt.-t 200 millió forint alaptőkével és 1800 millió forint összegű tőketartalékkal javasolták alapítani. Az összeg biztosította a kezdeti időszak finanszírozási szükségletét, valamint elegendő fedezetet nyújtott ahhoz, hogy a 2015. évben 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 az MSZVK 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 hiteletet 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 kötött, HUF-EUR, HUF-CHF és EUR-CHF devizapárookra.

2016. december 17-től az MKB Bank Zrt. és a Szanálási Alap között létrejött megállapodás értelmében a fenti devizapárokra 2 hónap futamidejű határidős devizaügyletek megkötésére kerülhet sor, kiváltva a korábbi – MNB-vel kötött – hasonló ügyleteket.

Az Alap az MSZVK Zrt.-nek nyújtott kölcsönei biztosítékként óvadékba kapta az MSZVK Zrt. 100%-os tulajdonában álló Szanálási Követeléskezelő Zrt. 102 millió Ft és Resideál Zrt. 54 millió Ft értékű részvényét.

Az MSZVK Zrt.-nek nyújtott hosszú lejáratú kölcsönökből 2016. szeptember 22-én előtörlesztésre került sor 20 milliárd Ft összegben.

A Szanálási Alap a befolyt előtörlesztést a saját konzorciális hitele előtörlesztésére fordította.

3.2.1. Forgóeszközök

Az Alap forgóeszközei a mérlegfordulónapon az MNB-nél vezetett bankszámlán lévő 1 942 170 E Ft (a devizában nyújtott kölcsön december 23-án befolyt HUF számlára átvett összege), az értékpapírok értéke 13 958 143 E Ft, és a rövid lejáratú követelések 7 490 079 E Ft (MSZVK-nak nyújtott kölcsön 2017. évben esedékes összege) állt.

Az Alap letétkezelője a KELER, 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

4. sz. táblázat

Rövid lejáratú követelés (éven belüli)	<i>adatok E Ft-ban</i>	
Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.
Tagintézményekkel szembeni díjkövetelés	146 600	50
Adott kölcsönök	7 258 301	7 490 029
Összesen	7 404 901	7 490 079

A 2016. év végén a tagintézményekkel szembeni rendszeres éves díjkövetelések összege 50 ezer Ft volt, amely összeg a GLOBALINVEST Zrt. tagdíjtartozása volt.

A Magyar Nemzeti Bank H-EN-III-265/2016. számú határozatával a GLOBALINVEST Zrt. számára kiadott befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyét 2016. szeptember 7-én visszavonta. A nevezett tagintézmény által meg nem fizetett tartozás a díjkövetelések közül 2017. évben értékvesztésként kerül elszámolásra.

3.2.1.2. Pénzeszközök

A pénzeszközök közül a mérleg fordulónapján 2016.12.31-én a bankbetét összege az MNB bankkivonatával egyezően 1 939 975 E Ft, a CIB Banknál vezetett kis összegű szállítói kifizetésekre használt folyószámla egyenlege 2 072 E Ft, az MKB Bank HUF technikai számlán 45 E Ft, a KELER Központi Értéktárnál vezetett Értékpapírszámla egyenlege pedig 77 E Ft volt.

A MNB folyószámlán lévő bankbetét nagyságát az a tény indokolja, hogy az EUR és CHF devizákban adott kölcsönök törlesztése 2016. december 22-én, majd a devizák HUF

számlára történő átvezetése december 23-án történt meg. Az összeg 2017. januárban befektetésre került.

3.2.2. Aktív időbeli elhatárolások

5. sz. táblázat
adatok E Ft-ban

Aktív időbeli elhatárolások	2015.12.31.	2016.12.31.
Értékpapírok felhalmozott kamata	63 023	204 394
Adott kölcsön kamata	52 684	33 183
MSZVK költségtérítés	0	144 211
Határidős devizaügyletek nyeresége	73 258	3 659
Felelősségbiztosítás	1 855	2 783
Adónet előfizetés	0	21
Összesen	190 820	388 251

Az aktív időbeli elhatárolások könyv szerinti értéken kerülnek a mérlegbe.

3.3 Források

6. sz. táblázat

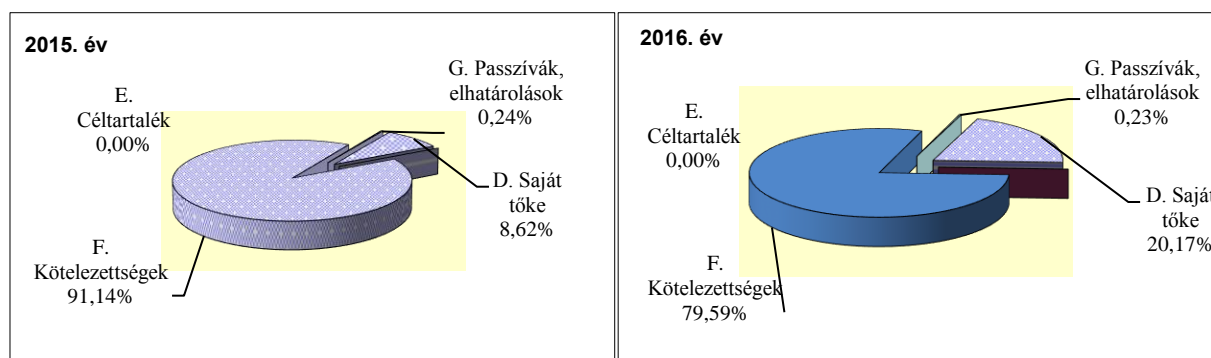
Források összetételének alakulása

adatok E Ft-ban

Megnevezés			Megoszlás		Változás	Változás
	Bázisév	Tárgyév	%	%	e Ft	%
	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31		Bázis=100
D. Saját tőke	9 247 524	17 289 063	8,62%	20,17%	8 041 539	186,96%
E. Céltartalék	0	0	0,00%	0,00%	0	0,00%
F. Kötelezettségek	97 809 348	68 213 910	91,14%	79,59%	-29 595 438	69,74%
G. Passzívák, elhatárolások	258 570	200 537	0,24%	0,23%	-58 033	77,56%
Források(passzívák) össz.	107 315 442	85 703 510	100,00%	100,00%	-21 611 932	79,86%

2. ábra

Források megoszlása



3.2.3. Saját tőke

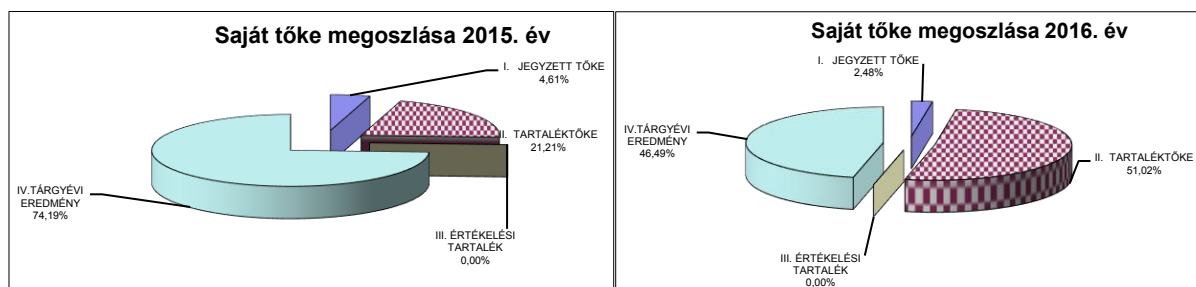
7. sz. táblázat

Saját tőke összetétel- és állományváltozása

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Bázisév	Tárgyév	Megoszlás	Megoszlás	Változás	Változás
	2015.12.31.	2016.12.31.	%	%	e Ft	%
			2015.12.31.	2016.12.31.		Bázis=100
I. JEGYZETT TŐKE	425 972	429 024	4,61%	2,48%	3 052	100,72%
II. TARTALÉKTŐKE	1 961 146	8 821 552	21,21%	51,02%	6 860 406	449,82%
III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	0,00%	0,00%	0	0,00%
IV.TÁRGYÉVI EREDMÉNY	6 860 406	8 038 487	74,19%	46,49%	1 178 081	117,17%
D. SAJÁT TŐKE	9 247 524	17 289 063	100,00%	100,00%	8 041 539	186,96%

3. ábra



Az Alap saját tőkéje 2015. december 31-ről 2016. december 31-re 8 041 539 E Ft-tal, közel a kétszeresére növekedett a bázisidőszakhoz viszonyítva.

Jegyzett tőke

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

2016. évben 5 tagintézmény 3 052 E Ft-tal csatlakozott az Alaphoz.

Az Alap jegyzett tőkéje 2016. december 31-én 429 024 E Ft volt.

Tárgyévi eredmény

A tárgyévi eredmény 2016. december 31-én 8 038 487 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 2016. évben céltartalékot nem képzett, mert nem ismert olyan várható kötelezettség vagy jövőbeni költség, amely ezt indokolttá tenné. A felvett konzorciális bankhitel törlesztése a kölcsön visszafizetéséből történik.

3.2.5. Kötelezettségek

Hosszú lejáratú kötelezettségek

8. sz. táblázat
adatok E Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.	Változás Bázis = 100%
HUF Hosszú lejáratú hitelből	40 950 000	19 102 703	46,6
EUR Hosszú lejáratú hitelből	47 033 755	41 527 390	88,3
Összesen	87 983 755	60 630 093	68,9

Az Alap hosszú lejáratú kötelezettségének könyv szerinti értéke 60 630 093 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 hitelek 2016.12.31-én összesen 7 578 762 E Ft volt.

9. sz. táblázat
adatok E Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.
HUF Hosszú lejáratú hitelből 2016. évben fizetendő	4 550 000	2 387 838
EUR Hosszú lejáratú hitelből 2016. évben fizetendő	5 225 973	5 190 924
Összesen	9 775 973	7 578 762

Az **Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek** értéke 2016. december 31-én 5 055 E Ft volt, mely az alábbiak szerint alakult:

10. sz. táblázat
adatok E Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.
Belföldi szállítók	39 000	3 615
Adófizetési kötelezettség	369	367
Jövedelemelszámolási számla	1 548	0
Járulékfizetési kötelezettség	1 016	1 073
Tagintézmények díjfizetéséből eredő túlfizetés	7 682	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	5	0
Összesen	49 620	5 055

A szállítói tartozások, adók, költségvetési kötelezettségek kimutatása a szállítói számláknak, illetve a bevallásoknak megfelelően, azokkal egyezően könyv szerinti értéken történik. A mérleg fordulónapján fennálló kötelezettségek könyv szerinti értékéből a szállítói tartozás a mérlegfordulónapon 3 615 E Ft volt, amely összegből jelentősebbek a következők voltak:

Az ÁKK 2016. IV. negyedévi vagyonkezelési díjáról szóló számla értéke 1 770 E Ft és a GFMT Ügyvédi Iroda számlája jogi szolgáltatásról 1 070 E Ft, KELER IV. negyedévi letétkezelési díja 474 E Ft, a Dialog Plusz Audit Kft. és a Magyar Posta 12. havi teljesítésről szóló számlaértéke pedig 301 E Ft összegben.

A költségvetéssel szemben fennálló adó- és járulékfizetési kötelezettségek összege az év végén 1 440 E Ft volt, ami a tiszteletdíjból levont személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adótartozás, mely összegek a mérlegkészítés időpontjáig határidőben megfizetésre kerültek.

3.2.6. Passzív időbeli elhatárolások

Az Alapnak 2016. december 31-én passzív elhatárolása 200 537 E Ft volt, melyek az alábbi tételekből álltak:

11. sz. táblázat
adatok E Ft-ban

P A S S Í V időbeli elhatárolások	
Globalinvest 20170046 jóváíró díjfiz.ért. elhat.	13
Költségek, ráfordítások passzív id. elhat.	
OBA - költség-hozzájár. 2016/IV.név- bérktg.+ jár.	6 052
OBA-ktg. hozzájár. 2016.évi bérktg. alpbér különb.+ jár.	9 849
OBA - költség-hozzájár. 2016/IV.név- telefonktg.	63
OBA - költség-hozzájár. 2016/IV.név- irodaszer	69
OBA - költség-hozzájár. 2016/IV.név-szám.tech.any.	151
OBA - költség-hozzájár. 2016/IV.név- fénymásolás	51
OBA - ktg.-hozzájár. 2016.évi irodabérlet, üzemelt.ktg.	1 814
Kezességvállalási díj (Konz.hitel után) 2016.	136 418
2016. évi könyvvizsgálati díj elhatárolása (50%)	750
MKB -KELER LEI-kód díj hat.idős ügylethez	39
összesen	155 255
Fizetendő kamatok elhatárolása	
Konzorcium HUF hitel fizetendő kamat elhat. 2016.	10 984
Konzorcium EUR hitel fizetendő kamat elhat. 2016.	22 710
összesen	33 694
Határidős devizaügyletek árfolyamvesztesége	
Hat.idős ügylet -EUR/CHF árf.veszteség elhat.2016.	11 574
összesen	11 574
Passzív időbeli elhatárolások összesen:	200 537

4. Az Eredménykimutatás egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítések

4.1 Az Eredménykimutatás bevételei

12. sz. táblázat

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.	Változás %
Szanálási tevékenységgel kapcsolatos bevételek	7 290 255	7 396 686	101,5
Egyéb bevételek	285	666 572	233 884,9
Pénzügyi műveletek bevételei	439 693	3 586 897	815,8
Összesen	7 730 233	11 650 155	150,7

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

Az egyéb bevételeket 2015. évben (285 E Ft) 12 intézmény megfizetett késedelmi kamata tette ki. 2016. évben az MSZVK 666 212 E Ft költségtérítése volt az egyéb bevételek jelentős része, amely összegből a 2015. évi alapítással összefüggésben felmerült, az MNB szanálási hatósága által hozott határozat szerint megtérített összeg 522 001 E Ft, a megfizetett késedelmi kamat összege pedig 360 E Ft volt.

A pénzügyi műveletek bevételei

13. sz. táblázat

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.	Változás %
Kölcsön szerződésből eredő kapott kamat HUF	27 584	879 873	3 189,8
Kölcsön szerződésből eredő kapott kamat EUR	16 315	637 744	3 908,9
Kölcsön szerződésből eredő kapott kamat CHF	8 785	338 608	3 854,4
MNB bankszámlák kapott kamatai	13 515	30 967	229,1
Magyar államkötvény kamatnyeresége	279 186	356 810	127,8
Realizált árfolyamnyereség	0	4 037	0,0
Határidős ügyletek realizált árfolyamnyeresége	73 258	1 067 328	1 456,9
MSZVK kölcsön realizált árfolyamnyeresége	0	21 076	0,0
Konzorciális hitel realizált árfolyamnyeresége		40 849	0,0
Magyar állampapírok realizált árfolyamnyeresége	21 050	117 426	557,9
MSZVK kölcsön, Konzorciumi hitel átért. árf.nyereség	0	92 181	0,0
Összesen	439 693	3 586 898	815,8

4.2 Az Alap költségeinek és ráfordításainak alakulása

14. sz. táblázat

A ráfordítások alakulásának bemutatása

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.	Változás %
Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0
Egyéb ráfordítások	211	0	0,0
Pénzügyi műveletek ráfordításai	256 025	3 368 113	1315,5
Anyag jellegű ráfordítások	579 053	206 339	35,6
Személyi jellegű ráfordítások	34 538	37 216	107,8
Értékcsökkenési leírás	0	0	0,0
Működési költségek (01+02+03)	613 591	243 555	39,7
Mindösszesen ráfordítás	869 827	3 611 668	415,2

A ráfordítások jelentős részét a pénzügyi ráfordítások teszi ki.

A pénzügyi ráfordítások alakulása

15. sz. táblázat

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.	Változás %
Hitelszerződésből eredő fizetett kamat HUF	31 850	1 018 203	3 196,9
Hitelszerződésből eredő fizetett kamat EUR	22 864	887 821	3 883,1
Devizaszámla miatt fizetett kamat EUR	0	224	0,0
Devizaszámla miatt fizetett kamat CHF	0	204	0,0
Realizált árfolyamvesztés	25	11 323	45 292,0
Határidős ügyletek realizált árfolyamvesztése	7 304	1 362 299	18 651,4
MSZVK kölcsön realizált árfolyamvesztése	0	37 754	0,0
Magyar államkötvények realizált árfolyamvesztése	158 658	50 285	31,7
MSZVK kölcsön, konzorciumi hitelátértékelési árfolyamvesztés	1 614		0,0
MSZVK kölcsön CHF átváltás miatti árfolyamvesztés	33 710	0	0,0
Összesen	256 025	3 368 113	1 315,5

4.3 A működési költségek alakulása

A ténylegesen felmerült, elszámolt költség 243 555 E Ft volt 2016. évben, amely összegből az MSZVK Zrt. működésével kapcsolatban felmerült kiadás az Alapnál 146 303 E Ft volt, amit az MSZVK 2017. évben megtérített.

A 97 252 E Ft folyamatosan felmerülő tényleges Szanálási Alap költsége 4,4%-kal haladta meg a tervezett költséget a kockázatelemző munkatárs 2016. évi teljes évi működése miatt.

Az Alap működési költségeinek tervezési bázisát az előző év kiadásai jelentették.

A működési költségek egy része (irodabérlet, nyomtatvány-szakkönyv-folyóirat költsége, postaköltség, telefonköltség, valamint a működéshez kapcsolható munkaerőköltség és egyéb működési költségek) az OBA és az Alap között létrejött megállapodás szerint került elszámolásra.

A Szanálási Alap és az OBA között 2016. március 9-én jött létre az új Együttműködési Megállapodás, amely 10%-ban határozza meg az OBA egyes költségei áthárításának (átszámlázásának) mértékét. A tervezés és annak elfogadása 2015. december 11-én történt. A 2016. évi tervekészítés során azzal számoltunk, hogy a Szanálási Alap megköti az épületben az irodabérletet, és tervezésre került annak bérleti díja, valamint az üzemelési költség átalánydíja is. Az új Együttműködési megállapodás ezért nem tartalmazta az irodabérleti díj és az üzemelési költség 10%-ának áthárítási lehetőségét.

A 2017. február 9-én kötött megállapodás értelmében az OBA bérleti és üzemeltetési költségének 15%-a átháríthatóvá vált.

Az MSZVK Zrt. költségei mellett jelentősebb költségek még:

- a könyvvizsgálat és belső ellenőrzés díja 4 741 E Ft (tervezett: 4 472 E Ft)
- irodaszer: 110 E Ft (tervezett: 112 E Ft)
- nyomtatvány, szakkönyv, közlöny, szakfolyóirat előfizetési díjak: 319 E Ft (tervezett 283 E Ft)
- számítástechnikai anyagok: 168 E Ft (tervezett: 110 E Ft)
- a bérleti és üzemelési díj: 1 814 E Ft (tervezett: 6 333 E Ft)
- postaköltség, futárszolgálat díja: 644 E Ft (tervezett: 695 E Ft)
- telefonköltség: 188 E Ft (tervezett: 237 E Ft)
- honlap karbantartásának költsége: 688 E Ft (tervezett: 310 E Ft)
- arculattervezés és egyéb kommunikációs költség: 748 E Ft (tervezett: 1 000 E Ft)
- jogi szolgáltatás és egyéb szakértői díjak: 4 604 E Ft (tervezett: 5 000 E Ft)
- portfóliókezelési, letétkezelési díj és bankköltség 8 728 E Ft (tervezett: 6 050 E Ft)
- az operatív feladatokhoz kapcsolható munkaerőköltség: 34 023 E Ft (tervezett 25 697 E Ft)
- a tiszteletdíjak 37 216 E Ft (tervezett: 38 390 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. A tervezés csak az alapberekkel számolt.

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

A 2016. évi tervben szereplő operatív munkaerő költsége nem tartalmazta a később szakértők által megerősített fizetendő áfa tartalmát.

A mellékelt táblázat költségsoronként mutatja be a tényleges költségek tervezett összegtől való eltérését.

Működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költségek

16. sz. táblázat

Működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költségek

adatok Ft-ban

Megnevezés	2016. évi tervezett költség	2016. évi tényleges költség	2016. évi tény/2016. évi terv %
1) Személyi költségek: igazgatótanács tagjainak díjazása	38 389 560	37 216 080	96,9
2) Szanálási Alap operatív működtetéséhez kapcsolható munkaerőköltség	25 697 396	34 022 979	132,4
3) Könyvvizsgáló, belső ellenőr díjazása	4 471 800	4 741 320	106,0
4) Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek	21 310 419	18 409 035	86,4
5) Egyéb működési költségek	3 327 000	2 862 646	86,0
Mindösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség	93 196 175	97 252 060	104,4
A 4. pontban meghatározott költségcsoport tételes felsorolása			0,0
a) irodaszer	111 900	110 126	98,4
b) nyomtatvány, nyomdai kiadvány, szakkönyv, közlöny, szakfolyóirat előfizetési díjak	282 700	319 293	112,9
c) számítástechnikai anyagok	110 000	168 319	153,0
d) iroda-, raktár-, terem- és egyéb bérleti díj, üzemeltetési költség	6 333 333	1 814 299	28,6
e) irattárolás	0	0	0,0
f) postaköltség, futárszolgálat díja	695 000	644 040	92,7
g) taxiköltség	20 000	0	0,0
h) telefonköltség	237 000	188 121	79,4
i) nyomda- és fénymásolati költség	75 000	118 908	158,5
j) honlap karbantartása	310 000	688 086	222,0
k) egyéb kommunikációs költségek	1 000 000	747 541	74,8
l) jogi szolgáltatás, egyéb szakértői díj (KPMG)	5 000 000	4 603 746	92,1
m) szakfordítás	115 000	192 415	167,3
n) programszakértői szolgáltatás (Netlock)	120 000	79 248	66,0
o) programkövetési díj	0	0	0,0
p) bankköltség, portfóliókezelési díj, = ebből devizaszámla miatti bankköltség = HUF számla bankköltsége = portfóliókezelés költsége	6 050 486	8 727 613 291 224 660 503 7 775 886	144,2 0,0 0,0 0,0
q) illetékek, tranzakciós díj, hatósági díjak	550 000	7 280	1,3
r) vagyonbiztosítási díj,	0	0	0,0
s) számítógépek biztosítása	0	0	0,0
t) reprezentációs költség	200 000	0	0,0
u) egyéb anyag- és szolgáltatási költség	100 000	0	0,0
Összes 4) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	21 310 419	18 409 035	86,4
Az 5. pontban meghatározott költségcsoport tételes felsorolása			
a) külföldi/belföldi konferencia költségei	300 000	0	0,0
b) utazási költségek	500 000	0	0,0
c) tagsági díjak szakmai szervezetekben	0	0	0,0
d) igazgatótanács tagok felelősségbiztosítási költségei	2 527 000	2 862 646	113,3
Összes 5) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	3 327 000	2 862 646	86,0

5. Üzleti jelentés

5.1. Jövőbeni célkitűzések és 2016. lényeges eseményei

2016-ban lényeges esemény volt a negyedéves díjelőlegek beszédése és a szanálási hatóság által meghatározott 2016. évi díjak kiértékelése, a díjkülönbözetek elszámolása.

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

2016. június 30. napjával lezárult az MKB Bank szanálása, ahol a szanálási hatóság által alkalmazott szanálási eszköz révén sor került az Alap vagyonának felhasználására.

5.2. A mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események:

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

Az Alap tagintézményeinek száma további 2 intézmény működési engedélyének visszavonása miatt csökkent.

5.3. Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók

Pénzügyi-, vagyoni helyzetet jellemző mutatók

Országos Betétbiztosítási Alap	Bázisév 2015.12.31	Tárgyév 2016.12.31
Befektetett eszközök aránya =		
$\frac{\text{Befektetett eszközök} \times 100}{\text{Összes eszköz}}$	85,28%	72,25%
Forgóeszközök aránya =		
$\frac{\text{Forgóeszközök} + \text{aktív időbeli elhatárolás} \times 100}{\text{Összes eszköz}}$	14,72%	27,75%
Tőkeerősség (saját tőke aránya) =		
$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérleg főösszege}}$	8,62%	20,17%
Tárgyévi eredmény aránya a saját tőkéhez viszonyítva =		
$\frac{\text{Tárgyévi eredmény} \times 100}{\text{Saját tőke}}$	74,19%	46,49%
Kötelezettségek aránya =		
$\frac{\text{Kötelezettségek} \times 100}{\text{Mérleg főösszeg}}$	91,14%	79,59%
Befektetett eszközök fedezete =		
$\frac{\text{Saját tőke} \times 100}{\text{Befektetett eszközök}}$	10%	28%
Forgótőke, saját tőke aránya =		
$\frac{\text{Forgótőke} \times 100}{\text{Saját tőke}}$	62,50%	91,43%
Likviditási mutató =		
$\frac{\text{Forgóeszközök} \times 100}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	158,83%	308,43%
Eszköz arányos jövedelmezőség =		
$\frac{\text{Tárgyévi eredmény} \times 100}{\text{Eszközök összesen}}$	6,39%	9,38%

5.4. A 2017. évi működéshez kapcsolódó költségek

Előzmények

A Szanálási Alap Igazgatótanácsa a 9/2014. (VII. 28.) számú határozatával elfogadta a Szanálási Alap működési költségeinek elszámolhatóságára vonatkozó iránymutatást.

A Szanálási Alap 2017. évi díjbevételét az MNB által jóváhagyott díjmértéknek megfelelően 7.400 E Ft összegben terveztük.

Pénzügyi és egyéb bevételek

A pénzügyi bevételek között megjelenő összegek a 2017. évi tervben becsült, tájékoztató adatok, mert a devizahitel-, kölcsön- és a határidős devizaügyletek a jövőbeni piaci árfolyammozgások függvényei.

A Szanálási Alap pénzügyi bevételeit az MSZVK által a Szanálási Alapnak megfizetett tervezett kamatok (terv: 1 201 400 E Ft), a folyószámla kapott kamata (terv: 1 652 E Ft), a határidős devizaügyletek árfolyamnyeresége (terv: 1 035 140 E Ft) és az értékpapírügyletek tervezett nyeresége (495 283 E Ft) teszik ki.

Egyéb bevételek között szintén az MSZVK által az MKB szanálásával kapcsolatos költségek és díjak megtérítését terveztük 131 664 E Ft összegben.

Késedelmes díj megfizetése miatt – a 2016. évi várható összeg alatt (360 E Ft) – 100 e Ft késedelmi kamatot terveztünk.

Működéshez kapcsolódó költségek

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

1) Személyi költségek: Igazgatótanács tagjainak díjazása (terv: 41 114 E Ft)

A díjazás alapjául szolgáló minimálbér a tervezés időszakában már ismert volt, ezért a tervezés a Szanálási Alap Igazgatótanácsa tagjainak díjazásánál a minimálbér növekedésének százalékaival, 15%-os emelkedéssel számolt a 2017. évi költségvetésben.

2) A Szanálási Alap operatív működéséhez kapcsolható munkaerőköltségek (terv: 37 763 E Ft) között jelenleg az OBA Szanálási Alappal foglalkozó munkavállalói (7 fő) 2017. évi tervezett bérköltsége és járulékainak meghatározott százalékaival számoltunk.

A 2017. évi tervezett összeg tartalmazza a 2017. február 15-től munkavállalóként foglalkoztatott belső ellenőr áthárítandó áfával emelt bérköltségét és járulékait is.

Az áthárítandó bérköltség százalékos mértékei azonosak a 2016. évi százalékkal, de a 2017. évi tervben a munkaerőköltséget terhelő áfa összege is szerepel.

3) A könyvvizsgáló és belső ellenőr díjai (terv: 1 500 E Ft) költségsor csak a könyvvizsgáló díját tartalmazza, a belső ellenőr munkabére a munkaerőköltségek között van tervezve.

4) Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek

(terv: 23 503 E Ft) részletezése a mellékletben szerepel. Ezek közül a *bérleti és üzemeltetési díj* vonatkozásában az OBA tárgyalásokat folytatott, és a szerződés előkészítés alatt áll az irodaépület 6. emeletén a Szanálási Alappal foglalkozó munkavállalók szobáinak bérbevételéről.

A *nyomtatvány, fénymásolati és számítástechnikai anyagok költségét* az Együttműködési megállapodás szerinti, az OBA 2017. évi tervezett költségeinek 10%-ában határoztuk meg.

A *posta, futárszolgálat költsége* soron a várható kiadással közel azonos összeget terveztünk 2017. évre.

A *telefonköltségek* az OBA költségeinek a megállapodás szerinti 10%-ával áthárítandó összegét tartalmazza.

A *honlap karbantartásának díja* a jelenleg szerződött havi díjtételeket tartalmazza.

A *kommunikációs költségek* 2017. évi összege közel azonos a 2016. évi várható kiadás összegével.

A *jogi szolgáltatás* tervszáma a szanálási tevékenységgel kapcsolatos várható konzultációs ügyvédi díjakat tartalmazza.

A *szakfordítás* tervezett költségsora az éves beszámoló angolra fordításának díja.

A *bankköltségek, portfóliókezelési díjak* költségsoron a tervezett összeg tartalmazza a *vagyonkezelési-letétkezelési díjakat* is. Az ÁKK Zrt.-vel megkötött szerződésben szereplő díjkulccsal számolt – becsült piaci értéken – 17,5 Mrd Ft átlagos lekötött tőke vagyonkezelési költsége került a tervszámok közé.

A *KELER díj* vonatkozásában is a 2017. évi tervezett 17,5 Mrd Ft átlagos lekötött tőke figyelembevételével terveztük a letétkezelő díját.

A *tranzakciós díjakat* a várható kiadás figyelembevételével terveztük, megnövelve a vagyonnövekedésből adódó becsült tranzakciós díjjal.

5) Egyéb működési költségek (terv: 5 090 E Ft)

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

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

6) A Magyar Szanálási Vagyonkezelő (MSZVK) alapításával összefüggő költségek

A *45,5 Mrd Ft, valamint a 166,9 millió EUR összegű hitel* kamatát Ft-ban, figyelembe véve az MSZVK 20 milliárd Ft összegű előtörlesztését, valamint az évente fizetendő ügynöki díjat, külön sorokon terveztük.

Az egyéb pénzügyi ráfordítások között megjelenő határidős devizaügyletekből származó becsült pénzügyi ráfordítással (*907 363 E Ft*) szemben megjelenik a bevételek között a határidős devizaügyletekből származó árfolyamnyereség is (*1 035 140 E Ft*).

7) Az MSZVK-val összefüggő költségek közül a szerződésekben szereplő:

= ügynöki díj,

= hitelkamat,

= és az állami kezességvállalás díja került mind a várható, mind a tervezett kiadások közé.

A hitelfelvétellel kapcsolatos költségek átterhelésre kerülnek, amelyből a Szanálási Alapnak bevétele származik, a kamatkiadás pedig az MSZVK-nak adott kölcsön kamatában való megtérülésként jelentkezik.

A 2017. évi tervezett bevétel tartalmazza az évente megfizetendő 31 750 EUR ügynöki díjat (9 842 E Ft) és az állami garanciavállalás áthárított összegéből származó 121 821 E Ft bevételt.

5.5. Az Igazgatótanács határozatainak teljesülése

A 2016. évben a Szanálási Alap igazgatótanácsa 34 határozatot hozott, amely határozatok közül 30 ülésen került meghozatalra, ülésen kívüli határozathozatalra 4 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 szabályzatai módosításának (számviteli politika, számlarend és értékelési szabályzat), valamint a pénzkezelési szabályzatnak az elfogadása;
- az Alap 2015. évre vonatkozó éves beszámolójának elfogadása;
- az Alap és az OBA közötti Együttműködési Megállapodás módosításainak elfogadása;
- az Alap belső ellenőre 2015-re és 2016. I. félévére vonatkozó belső ellenőri jelentéseinek elfogadása;
- az Alap 2016. évi beszámolójának könyvvizsgálatára a könyvvizsgáló megválasztása;
- az MSZVK Zrt. részére nyújtott kölcsön ún. *multi-currency* szerződéssé való átalakításával kapcsolatos döntés;
- az MSZVK Zrt. megalapítása költségei 50%-ának, valamint az MSZVK Zrt. finanszírozásával kapcsolatban felmerült költségek 100%-ának az MKB Bank eladásából befolyt vételárból való megtérítése iránti igény kezdeményezése a szanálási hatóság felé az MSZVK Zrt.-vel szemben;
- az SZKK Zrt. alaptőkéjének felemeléséhez való hozzájárulás, azzal, hogy a kibocsátandó új részvényeken a Szanálási Alap óvadéki jogot szerez;
- az Alap által 2015-ben felvett konzorciális hitel előtörlesztésével kapcsolatos döntés;
- az Alap által kötendő fedezeti ügyletekre vonatkozó keretszerződések megkötésére vonatkozó felhatalmazás;
- az MSZVK Zrt. 2016. II. és III. negyedévi beszámolóinak megtárgyalásával kapcsolatos határozatok;
- az Alap 2017. évre vonatkozó költségvetésének elfogadása;

- az Alap igazgatótanácsi Ügyrendjének és SZMSZ-ének 2017. január 1-jei hatállyal való módosítása;
- az Alap igazgatótanácsa és belső ellenőre 2017. évi munkaterveinek elfogadása.

Budapest, 2017. május 7.

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

Működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költségek

adatok Ft-ban

Megnevezés	2016. évi tervezett folyamatosan felmerülő költség	2016. évi tényleges folyamatosan felmerülő költség	2017. évi tervezett folyamatosan felmerülő költség	2017. évi terv / 2016. évi terv	2017. évi terv / 2016. évi tény
1) Személyi költségek: igazgatótanács tagjainak díjazása	38 389 560	37 216 080	41 113 512	107%	110%
2) Szánálási Alap operatív működtetéséhez kapcsolható munkaerőköltség	25 697 396	34 022 979	37 763 128	147%	111%
3) Könyvvizsgáló, belső ellenőr díjazása	4 471 800	4 741 320	1 500 000	34%	32%
4) Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek	21 310 419	18 409 035	23 502 452	110%	128%
5) Egyéb működési költségek	3 327 000	2 862 646	5 090 000	153%	178%
Mindösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség	93 196 175	97 252 060	108 969 092	117%	112%
A 4. pontban meghatározott költségcsoport tételes felsorolása					
a) irodaszer	111 900	110 126	80 000	71%	73%
b) nyomtatvány, nyomdai kiadvány, szakkönyv, közlöny, szakfolyóirat előfizetési díjak	282 700	319 293	156 000	55%	49%
c) számítástechnikai anyagok	110 000	168 319	100 000	91%	59%
d) iroda-, raktár-, terem- és egyéb bérleti díj, üzemeltetési költség	6 333 333	1 814 299	2 481 110	39%	137%
e) irattárolás	0				
f) postaköltség, futárszolgálat díja	695 000	644 040	650 000	94%	101%
g) taxiköltség	20 000		20 000	100%	
h) telefonköltség	237 000	188 121	180 000	76%	96%
i) nyomda- és fénymásolati költség	75 000	118 908	100 000	133%	84%
j) honlap karbantartása	310 000	688 086	460 000	148%	67%
k) egyéb kommunikációs költségek	1 000 000	747 541	800 000	80%	107%
l) jogi szolgáltatás, egyéb szakértői díj (KPMG)	5 000 000	4 603 746	5 000 000	100%	109%
m) szakfordítás	115 000	192 415	200 000	174%	104%
n) programszakértői szolgáltatás (Netlock)	120 000	79 248	80 000	67%	101%
o) programkövetési díj	0				
p) bankköltség, portfóliókezelési díj,	6 050 486	8 727 613	10 565 343	175%	121%
= ebből devizaszámla miatti bankköltség		291 224	300 000		1
= HUF számla bankköltsége		660 503	635 149		1
= portfóliókezelés költsége		7 775 886	9 630 194		1
q) illetékek, tranzakciós díj, hatósági díjak	550 000	7 280	2 500 000	455%	34341%
r) vagyonbiztosítási díj,	0				
s) számítógépek biztosítása	0				
t) reprezentációs költség	200 000		100 000	50%	
u) egyéb anyag- és szolgáltatási költség	100 000		30 000	30%	
Összes 4) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	21 310 419	18 409 035	23 502 452	110%	128%
Az 5. pontban meghatározott költségcsoport tételes felsorolása					
a) külföldi/belföldi konferencia költségei	300 000		300 000	100%	
b) utazási költségek	500 000		1 000 000	200%	
c) tagsági díjak szakmai szervezetekben	0		0		
d) igazgatótanácsi tagok felelősségbiztosítási költségei	2 527 000	2 862 646	3 790 000	150%	132%
Összes 5) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	3 327 000	2 862 646	5 090 000	153%	178%

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Megnevezés	2016. évi terv	2016. évi tényleges összeg	2017. évi terv	adatok Ft-ban	
				2017. évi terv / 2016. évi terv	2017. évi terv/2016. é vi tény
A Magyar Szanálási Vagyonkezelő alapításával kapcsolatban felmerült költségek:					
= K&H ügynöki megbízási szerződés szerinti ügynöki díj	9 842 500	9 846 310	9 842 500	100%	100%
= K&H hitel rendelkezésre tartási jutalék					
= Hitelfelvétel szerződés kötési díja					
= a 45,5 Mrd HUF és 166,9 mill EUR hitel kamata	2 131 566 957	1 906 451 671	1 380 629 864	65%	72%
= Andrékó Kinstellar Ügyvédi iroda					
= Állami garancia kezességvállalási díj		136 417 709	121 821 064		89%
= KELER díj		39 294			0
Az MSZVK működésével összefüggő összes kiadás	2 141 409 457	2 052 754 984	1 512 293 428	71%	74%

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A Szanálási Alap bevételei, pénzügyi ráfordításai

Megnevezés	2016. évi terv	2016. évi tényleges összeg	2017. évi terv	adatok Ft-ban	
				2017. évi terv / 2016. évi terv	2017. évi terv/2016. é vi tény
Bevételek					
Díjbevétel	7 289 464 304	7 396 686 140	7 400 000 000	102%	100%
Pénzügyi bevétel	206 000 000	3 586 897 837	2 767 983 700	1344%	77%
Egyéb bevétel (késedelmi kamat)	0	360 273	100 000		28%
2016. évben az MKB szanálásával kapcsolatos költségek megtérítése	398 718 951	658 449 662	131 663 564	33%	20%
2016. évben az MKB szanálásával kapcsolatos hitel ügynöki díjmegtérítése	98 425 000	7 762 000			0
Bevétel összesen	7 992 608 255	11 650 155 912	10 299 747 264	129%	88%
Bevételek részletezése					
Díjbevételek	7 289 464 304	7 396 686 140	7 400 000 000	102%	100%
Egyéb bevétel	497 143 951	666 571 935	131 763 564	27%	20%
Pénzügyi bevétel					
Kapott kamat folyószámla miatt		25 016 650	1 652 462		7%
Kapott kamat a margin számla miatt		5 949 947	0		0%
Kapott kamat - MSZVK kölcsön HUF		879 872 657	362 425 766		41%
Kapott kamat - MSZVK kölcsön EUR		637 743 844	548 759 778		86%
Kapott kamat - MSZVK kölcsön CHF		338 608 247	290 213 848		86%
A hitel/kölcsön törlesztések árfolyamkülönbözete*		158 142 160	34 508 646		22%
Határidős ügyletek realizált árfolyamnyeresége**		1 067 328 149	1 035 139 909		97%
Állampapírok realizált nyereség*		474 236 200	495 283 291		104%
Összesen pénzügyi bevétel		3 586 897 854	2 767 983 700		77%
Pénzügyi ráfordítás					
Fizetett kamat - Konzorcium HUF		1 018 203 335	583 070 203		57%
Fizetett kamat - Konzorcium EUR		887 820 586	797 559 661		90%
Devizaszámlák miatt fizetett negatív kamat*		427 750	240 000		56%
Az hitel/ kölcsön törlesztéskori árfolyam vesztesége*		37 754 043	4 741 904		13%
Határidős devizaügylet árfolyamvesztesége**		1 373 622 104	907 362 747		66%
Állampapírok realizált veszteség*		50 285 529	46 000 000		91%
Összesen pénzügyi ráfordítás		3 368 113 347	2 338 974 515		69%

Éves díjfizetés alakulása

2016

Szanálási Alap

adatok Ft-ban

	Intézmény	2016. évi díjak
1	Banif Plus Bank Zrt.	314 160
2	Bank of China (Hungária) Hitelintézet Zrt.	2 199 120
3	BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.	234 295 448
4	CIB Bank Zrt.	403 266 654
5	Commerzbank Zrt.	106 624 882
6	Quaestor Bank Zrt.	314 160
7	DUNA TAKARÉK BANK Zrt.	628 320
8	ERSTE BANK HUNGARY Zrt.	553 834 776
9	NHB Növekedési Hitel Bank Zrt.	2 199 120
10	FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	103 665 734
11	GRÁNIT Bank Zrt.	45 042 899
12	Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.	947 163 994
13	KDB Bank Európa Zrt.	75 813 412
14	MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.	2 199 120
15	Magyar Cetelem Bank Zrt.	8 168 160
16	Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zrt.	82 298 103
17	MKB Bank Zrt.	702 156 491
18	OTP Bank Nyrt.	1 822 138 562
19	Polgári Bank Zrt.	314 160
20	Porsche Bank Hungaria Zrt.	628 320
21	Raiffeisen Bank Zrt.	842 630 960
22	Sberbank Magyarország Zrt.	145 081 904
23	SOPRON BANK BURGENLAND Zrt.	2 199 120
24	UniCredit Bank Hungary Zrt.	751 466 000
25	Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt.	314 160
26	ERSTE Lakás-takarékpénztár Zrt.	314 160
27	FHB Jelzálogbank Nyrt.	89 968 285
28	Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.	39 370 330
29	Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.	66 417 481
30	OTP Jelzálogbank Zrt.	178 813 712
31	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	4 712 400
32	UniCredit Jelzálogbank Zrt.	8 168 160
33	CEE Active Asset Management Zrt.	200 000
34	CODEX Tőzsdeügynökség és Értéktár Zrt.	314 160
35	CONCORDE Értékpapír Zrt.	628 320
36	eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.	200 000
37	EQUILOR Befektetési Zrt.	314 160

38	Erste Befektetési Zrt.	4 712 400
39	Geo Professional Portfolio Zrt.	200 000
40	GLOBALINVEST Zrt.	136 957
41	Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	314 160
42	Merlito Értékpapír Zrt.*	17 486
43	PLÁNINVEST Bróker Zrt.	200 000
44	QUANTIS Alpha Befektetési Zrt.	314 160
45	Random Capital Broker Zrt.	314 160
46	REÁLSZISZTÉMA Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt.	314 160
47	Solar Capital Markets Értékpapír Kereskedelmi Zrt.	314 160
48	SPB Befektetési Zrt.	314 160
49	STATUS Capital Befektetési Zrt.	150 000
50	STRATEGON Értékpapír Zrt.	200 000
51	Alapforgalmazó Zrt.	200 000
52	INNOVATIVE SECURITIES EUROPE Zrt.*	3 279
53	SZHSZ (konszolidált)	164 602 145
	ÖSSZESEN	7 396 686 134