

**A SZANÁLTÁSI ALAP
ÉVES BESZÁMOLÓJA
2014**

**SZANÁLTÁSI
ALAP**









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

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

Független könyvvizsgálói jelentés a Szanási Alap igazgatótanácsa részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

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

A vezetés felelősége 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 felelősége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján.
Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Szövetséggel és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfelleljünk 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 bizonyítékok szerznie az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételükről. 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 kontrolljainak hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések és szerződések, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett bizonyítéki elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Szanási Alap 2014. 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 Szanalási Alap mellékelt 2014. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatban munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásából levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az Szanalási Alap 2014. évi üzleti jelentése az Szanalási Alap 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2015. május 7.

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



Baumgartner Ferenc
Ügyvezető

Jasper Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló

Kamarai tagsági száma: 001288



**A Szanálási Alap 2014. évi
mérlege**



| Szánálási Alap | | | |
|-------------------|---|------------|------------|
| MÉRLEG (ESZKÖZÖK) | | | |
| szz | Megnevezés / E Ft | 2013.12.31 | 2014.12.31 |
| | | Ellenőrzés | hatása |
| 1 A | BEFEKTETETT ESZKÖZÖK | 0 | 0 |
| 2 I. | IMMATERIÁLIS JAVAK | 0 | 0 |
| 3 1.1 | Alapítás-átiszerzéses aktívált értéke | | 0 |
| 4 1.2 | Vagyon értékű jogok | | 0 |
| 5 1.3 | Szellemi termékek | | 0 |
| 6 1.4 | Immateriális javakra adott előlegek | | 0 |
| 7 1.5 | Immateriális javak értékhelyesbítése | | 0 |
| 8 II. | TÁRGYI ESZKÖZÖK | 0 | 0 |
| 9 11.1 | Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | | 0 |
| 10 11.2 | Berendezések, felszerelések, járművek | | 0 |
| 11 11.3 | Beruházások | | 0 |
| 12 11.4 | Beruházásokra adott előleg | | 0 |
| 13 11.5 | Tárgyi eszközök értékhelyesbítése | | 0 |
| 14 III. | BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK | | |
| 15 B | FORGÓESZKÖZÖK | 0 | 2.410.994 |
| 16 I. | KÉSZLETEK | 0 | 0 |
| 17 1.1 | Anyagok | | 0 |
| 18 1.2 | Kereskedelmi áruk | | 0 |
| 19 1.3 | Közvetített szolgáltatás | | 0 |
| 20 1.4 | Készletre adott előlegek | | 0 |
| 21 II. | KÖVETELÉSEK | 0 | 0 |
| 22 11.1 | Intézményekkel szembeni követelések | 0 | 0 |
| 23 11.1.a | Díjkövetelések | | 0 |
| 24 11.1.b | Követelés hitelnyújtásból | | 0 |
| 25 11.1.c | Intézményekkel szembeni egyéb követelések | | 0 |
| 26 11.2 | Egyéb követelések | | 0 |
| 27 III. | ÉRTÉKPAPÍROK | 0 | 0 |
| 28 III.1 | Allampapírok | | 0 |
| 29 III.2 | Egyéb értékpapírok | | 0 |
| 34 IV. | PÉNZESZKÖZÖK | 0 | 2.410.994 |
| 35 IV.1 | Pénztár, csekkek | | 0 |
| 36 IV.2 | Bankbetétek | | 2.410.994 |
| 37 C | AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK | | 1.998 |
| 38 | ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 0 | 2.412.992 |

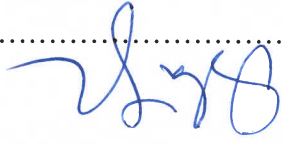


| Szánálási Alap | | | |
|-------------------|---|------------|----------------------|
| MÉRLEG (FORRÁSOK) | | | |
| szz | Megnevezés / E Ft | 2013.12.31 | Ellenőrzés hatása |
| 39 D. | SAJÁT TŐKE | 0 | 0 |
| 40 I. | JEGYZETT TŐKE | | 425.972 |
| 41 II. | TARTALÉK | | 0 |
| 42 III. | ÉRTÉKELESI TARTALÉK | | 0 |
| 43 IV. | MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY | | 1.961.146 |
| 44 E. | CÉLTARTALÉKOK | | |
| 45 F. | KÖTELEZETTSÉGEK | 0 | 25.467 |
| 46 I. | HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK | | |
| 47 I.1 | Allamnal szembeni kötelezettségek | | 0 |
| 48 I.2 | Tartozások követénykioldásából | | 0 |
| 49 I.3 | Egyéb hosszúlejáratú kötelezettségek | | 0 |
| 50 II. | RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK | 0 | 25.467 |
| 51 II.1 | Szanálási tevékenységből származó kötelezettségek | | 0 |
| 52 II.1.a) | kötelezettségek vállalati garancia bevételeiből | | 0 |
| 53 II.1.b) | fizetendő kártalanításból származó kötelezettségek | | 0 |
| 54 II.1.c) | egyéb szanálási tevékenységből származó költség ráfordítás miatti kötelezettségek | | 0 |
| 55 II.2 | Intézményekkel szembeni kötelezettségek | | 0 |
| 56 II.3 | Rövid lejáratú hitelek | | 0 |
| 57 II.4 | Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | | 25.467 |
| 58 G. | PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK | | 407 |
| 59 | FORRÁSOK ÖSSZESEN | 0 | 2.412.992 |



| Szánálási Alap | | | |
|-------------------|--|------------|------------|
| EREDMÉNYKIMUTATÁS | | | |
| ssz | Megnevezés / E Ft | 2013.12.31 | Ellenőrzés |
| | | | hatása |
| 5 I. | Szanálási tevékenységgel kapcsolatos bevételek | | |
| 6 II. | Egyéb bevételek | | 755 |
| 7 III. | Pénzügyi műveletek bevételei | | 2.588 |
| 9 IV. | Rendkívüli bevételek | | 0 |
| 14 V | Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások | | 0 |
| 15 VI. | Egyéb ráfordítások | | 50 |
| 16 VII. | Pénzügyi műveletek ráfordításai | | 0 |
| 17 VIII. | Rendkívüli ráfordítások | | 0 |
| 19 01 | Anyagjellegű ráfordítások | | 17.550 |
| 20 02 | Személyi jellegű ráfordítások | | 11.344 |
| 21 03 | Értékcsokkkenési leírás | | 0 |
| 22 IX. | Működési költségek (01+02+03) | 0 | 28.894 |
| 23 A. | MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+II+III+IV+V+VI-VII-VIII-IX) | 0 | 1.961.146 |

Budapest, 2015. május 7.



Orbán Gábor
 A Szánálási Alap Igazgatótanácsának elnöke



**A Szanálási Alap 2014. évi
Éves beszámolójának
Kiegészítő melléklete**



| | | |
|----------|--|----|
| 1. | Altalános rész..... | 10 |
| 1.1. | A Szánálasi Alap bemutatása..... | 10 |
| 1.2. | Az Alap létrehozása és adózási helyzete..... | 10 |
| 1.3. | Az Alap tagintézményei..... | 11 |
| 1.4. | Az Alap tevékenységi köre, feladatai..... | 11 |
| 1.5. | Az Alap irányító testülete és ellenőrzése..... | 11 |
| 1.5.1. | Az igazgatótanács..... | 11 |
| 1.5.2. | Az Alap ellenőrzése..... | 12 |
| 2. | Az Alap Számviteli politikájának főbb jellemzői..... | 12 |
| 2.1. | A könyvvizelés jogszabályi alapja..... | 12 |
| 2.2. | A beszámolási kötelezettséggel kapcsolatos döntések..... | 12 |
| 2.3. | Az eszközök és források besorolásának és értékelésének szempontjai..... | 13 |
| 2.3.1. | Eszközök értékelése..... | 13 |
| 2.3.2. | A beszámolóban alkalmazott sajátos értékelési eljárások ismertetése..... | 14 |
| 2.3.3. | A Források értékelése..... | 15 |
| 2.4. | Az értékcsökkenés és értékvesztés elszámolási módszerének ismertetése..... | 15 |
| 3. | Kiegészítések, magyarázatok az egyes mérlegfőfeljegyzésekhez..... | 16 |
| 3.1. | Eszközök..... | 16 |
| 3.2. | Befektetett eszközök..... | 16 |
| 3.2.1. | Forgóeszközök..... | 16 |
| 3.2.1.1. | Követelések..... | 16 |
| 3.2.1.2. | Pénzeszközök..... | 16 |
| 3.2.2. | Aktív időbeli elhatárolások..... | 16 |
| 3.3. | Források..... | 17 |
| 3.3.1. | Saját tőke..... | 17 |
| 3.3.2. | Céltartalékok..... | 17 |
| 3.3.3. | Kötelezettségek..... | 17 |
| 3.3.4. | Passzív időbeli elhatárolások..... | 18 |
| 4. | Az Erdeményművelési egyesületéhez kapcsolódó kiegészítések..... | 18 |
| 4.1. | Az Erdeményművelési egyesület bevételei..... | 18 |
| 4.2. | Az Alap költségei – és ráfordításainak alakulása..... | 19 |
| 4.3. | A működési költségek alakulása..... | 19 |
| 5. | Üzleti jelentés..... | 22 |



| | |
|---|----|
| 5.1. Jövöbeni célkitüzések és 2015. első félév lényeges eseménye | 22 |
| 5.2. A mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események:..... | 22 |
| 5.3. Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók..... | 22 |
| 5.4. A 2015. évi működéshez kapcsolódó költségek..... | 23 |
| 5.5. A Szanáási Alap Igazgatótanácsa által meghatározott feladatok és azok teljesítése..... | 25 |
| 1. számú melléklet..... | 26 |
| 2. számú melléklet..... | 30 |



1. Általános rész

1.1. A Szanálási Alap bemutatása

Az intézmény neve: Szanálási Alap
Székhelye: 1027 Budapest Csalogány u. 9-11.

www.szanalasialap.hu

Alapítás módja: jogszabály alapján (a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény)

Alapítás időpontja: 2014. július 21.

Gazdálkodási forma: 919 Egyéb alap

Statisztikai számjel: 18618389-6619-919-01
Adóigazgatási szám: 18618389-1-41

Az Alap számlavezetője: Magyar Nemzeti Bank

Az Alap letétkezelője: KELFER Közpointi Értéktár Zrt. (2015. február 3-tól)
Az Alap vagyonkezelője: Allamadottságkezelő Központ Zrt.

Az Igazgatóság elnöke:

Orbán Gábor, a Nemzetgazdasági Minisztérium államtitkára
1025 Budapest Törökvesz út 119 D.ép.

Az Igazgatóság tagjai:

Dr. Balog Ádám, az MNB alelnöke
Dr. Windish László, az MNB alelnöke
Dr. Fekete-Győr András, az OBA ügyvezető igazgatója

Az Alap könyvvizsgálója:

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
Könyvvizsgálói engedélyszám: 002387

Az Alap könyvvizsgáló vezetője: Jasper Zsuzsanna, kamarai tag könyvvizsgáló
Könyvvizsgálói engedélyszám: 001288

Az Alap könyvtartási vezetője:

Dr. Mihályiné Erdős Ilona, az OBA főkönyvelője
Regisztrációs szám: 121985

A beszámoló készítésének helye:

A Szanálási Alap székhelye: 1027 Budapest Csalogány u. 9-11

1.2. Az Alap létrehozása és adózási helyzete

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

hatálya lépésével jött létre (a továbbiakban: a Szantv.).

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

Az Alapnak jegyzett tőkéje a tagintézetek csatlakozási díjából áll.



- 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 az MNB tv. 4. § (8) bekezdésében, a másik az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök vagy e feladatot ellátó vezető, és
- az OBA ügyvezető igazgatója.

Tagjai:

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

1.5.1. Az igazgatótanács

1.5. Az Alap irányító testülete és ellenőrzése

Az Alap a vagyontérteképesítési eszköz alkalmazása során a fenti a)-d) pontokban említett intézkedésekhez az átvett tekintetében is igénybe vehető.

- f) az Alap működteésével közvetlenül összefüggő költiségek.
- i) az a)-h) pontban említett intézkedések bármely kombinációja;
- h) a fiskális semlegesség a Szantv. 128. § szerinti teljesülésének biztosítása; kártalanítás;
- g) a tulajdonosoknak vagy a hitelezőknek a törvény 98. §-sal összhangban fizetendő kártalanítás; kártalanítás;
- f) az OBA-nak a Szantv. 143. § (5) bekezdés szerint fizetendő kártalanítás; hozzájárulás;
- e) a szanálás alatt álló intézmény számára a törvényben meghatározott célból történő áthidaló intézménynek vagy szanálási vagyontöke nyújtott töke hozzájárulás;
- d) a szanálás alatt álló intézmény eszközeinek megvásárlása;
- c) a szanálás alatt álló intézmény részére történő hitelnyújtás; kártalanítás;
- b) a szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyontöke részére történő hitelnyújtás; kártalanítás;
- a) a szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyontöke részére történő hitelnyújtás; kártalanítás;

Az Alap vagyona az alábbi célokra használható fel:

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

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

1.4. Az Alap tevékenységi köre, feladatai

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

Vonatkozóan az 1. számú melléklet tartalmazza.
Az Alap tagintézményeinek nevet, a csatlakozási nyilatkozat benyújtásának időpontját, a tagok által a csatlakozásakor befizetett csatlakozási díj összegét a 2014. december 31-ig terjedő időszakra hitelintézet, 115 szövetkezeti hitelintézet és 23 befektetési vállalkozás.

Az Alapnak 2014. december 31-én 179 tagintézménye volt, ebből 33 bank, 8 szakosított

1.3. Az Alap tagintézményei



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 könyvet a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: a Számviteli Törvény) és a Kormányrendelet előírásai szerint vezeti.

2.2. A beszámolási kötelezettséggel kapcsolatos döntések

Az Alap a Számviteli Törvényben rögzített alapelvek, értékelési előírások alapján alakította ki az adottságainak, körülményeinek leginkább megfelelő, a törvény végrehajtásának módszereit, eszközeit meghatározó számviteli politikát.

A számviteli politika a beszámolási kötelezettséget illetően a valós vagyoni, pénzügyi és jövődelmi helyzetről készülő beszámolót helyezi előtérbe. A törvény céljaként a megbízható és valós összképet adó információszolgáltatást és az ezt biztosító alapelveket, szabályokat, követelményeket fogalmazza meg.

A Számviteli Törvény előírása szerint az Alap az egyéb szervezetek közé tartozik, amelynek speciális könyvvezetési és 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:

Eves beszámoló, amelynek tagolása megfelel a Kormányrendeletben foglaltaknak.

b) A beszámoló készítésével kapcsolatos időpontok:

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

c) A beszámoló készítése, aláírása:

A beszámoló nyelve: magyar

Aláíró: az Igazgatótanács elnöke

d) A könyvvezetés módja:

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

A Számviteli Törvény szerint a beszámolóban el kell számolni azokat a tárgyévet érintő gazdasági eseményeket is, amelyek a mérleg fordulónapja után, de még a mérlegkészítés időpontja előtt ismertté válnak. Ilyenek azok az események, amelyek a tárgyévvél kapcsolatosak, és a december 31-i eszköz-, illetve forrásételeket megváltoztatják, és az éves beszámoló összeállítását megelőzően az Alap tudomására jutnak. Az Alap a Kormányrendeletben meghatározott tartalmú (összköltség eljáráásra épülő) eredmény-kimutatást készíti. A Számlatükör szerinti bontásban könyvvel 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 Alap indokolt esetben értékesítést számol el a fordulónapon fennálló kates követelésekre, várható vesztésekre (díjkövetelések, vevőkövetelések, előlegként adott összegek, egyéb követelések). Az értékesítés elszámolásának kötelezettsége akkor áll fenn, ha előre látható, feltehető, hogy a követelés nem fog befolyjni, illetve nem a könyv szerinti értékben fog befolyjni. Az értékesítés összegeinek meghatározása a mérleg fordulónapján hátralékos vevők

az egyéb ráfordítások között. Az értékesítést kell elszámolni. A behajthatatlanná vált követeléseket vesztéseként kell elszámolni. Leértékelt nem lehet, a kates követelésekre a számviteli politikában meghatározott módon

A követelések elfogadott, elismert összegben szerepelnek a mérlegben. A követeléseket vagyontfelosztási javaslatban meghatározott érteken kell a könyvekbe felvenni. használya, hanem értékesíteni fogja. Az Alap tulajdonába ily módon került vagyontárgyakat a tulajdonába került vagyontárgyakat is, abban az esetben, ha azokat nem saját tevékenysége céljára felzámolása esetén az Alap kezességvállalását fedező jogi biztosíték érvényesítése útján az Alap csökkentheto az elszámolható értékesítés összegével. A készletek között mutatjuk ki a tagintézet készítésekor ez meghatározott, az értékesítési szabályzatban részletesen kifejtett feltételek esetén A készleteket beszerzési árukon kell a könyvekben szerepeltetni, az év végi mérlegbe számoló ill. a kivettett összegben.

Az eszközök bekerülési (beszerzési) érték részét képező teteleket a felmerüléskor, a gazdasági esemény megtörténtekor (legkésőbb az üzembe helyezéskor) kell számlásba venni a számlázott,

módszerével, azaz nem számol el értékhelyesbítést. immateriális javak, a tárgyi eszközök és a befektetett pénzügyi eszközök esetében a piaci értékelés befektetett pénzügyi eszközök esetében az értékesítés összegével. Az Alap nem el az és tárgyi eszközök esetében az eszközökre egyediileg elszámolt értékcsokkensék, illetve a felvenni. A mérlegbe számoló készítésekor bruttó értéket csökkenti kell az immateriális javak A befektetett eszközöket és a forgóeszközöket beszerzési (előállítási) költséjükön kell a mérlegbe

2.3.1. Eszközök értékelése

Az Alap a Számviteli Törvény és a Kormányrendelet előírása szerint a saját forrásokat a mérlegszerinti eredeménnyből 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) A források besorolásának szempontjai:

Használatbavételkor egyedi besorolás, a mérlegkészítés során felülvizsgálat van. forrasisi célú hitelviszonyt megtestesítő állampapírokat is. közre sorolja azokat az eszközöket, amelyek a tevékenységet egy éven belül szolgálják, így a Az Alap a Számviteli Törvény előírása szerint a befektetett eszközök közre sorolja azokat az eszközöket, amelyek a tevékenységet tartósan legalább egy éven túl szolgálja; a forgóeszközök I) Az eszközök besorolásának szempontjai:

2.3. Az eszközök és források besorolásának és értékelésének szempontjai

A Szanalási Alap létrehozása a tárgyévében történt, így a beszámolóban lévő teteleknek még nincs összehasonlítható adata az előző évivel.

g) Összehasonlíthatóság biztosítása

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

f) A beszámoló elfogadása:

az egyedi értékelés elve; az időbeli elhatárolás elve; a tartalom elsődlegessége a formával szemben elve; a lényegesség elve; a költség-haszon összevetésének elve.



egyedi minősítése alapján, a határidőn túli és a késes követelések, valamint az előlegként adott összegek alapul vételével történik. Ha a mérlegkészítés időpontjáig a követelés teljes kiegyenlítést nyert, vagy azt változó kiállítással rendezték és a változó még nem járt le, értékesítés nem számolható el.

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

Az értékpapírok év végi értékelése során a mérlegben szereplő érték a könyv szerinti érték, csökkentve a Számviteli törvény értelmében elszámolható értékesítések összegével. A hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapírt – függetlenül attól, hogy az a források között, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – bekezdési értékben, illetve a már elszámolt értékesítéssel csökkentett, az értékesítés visszatérő összegével növelt, könyv szerinti értéket kell kimutatni.

A pénzeszközöket banki számlakivonatokkal valamint a pénzügyi leltárakkal egyező könyv szerinti értéket 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 számolhatóak el.

- Többletkövetelések 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 mérülnek 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 bevételeként elszámolt halasztott bevételek.

2.3.2. A beszámolóban alkalmazott sajátos értékelési eljárások ismertetése

1) Sajátos eszközcsoporthoz értékelése

a) A források között nyilvántartott kamatozó értékpapírok beszerzési értékében szereplő felhalmozott kamatot a beszerzéskor bevételeit csökkentő tényezőként kell könyvelni.

b) Az Alap portfoliójában lévő állampapírok után értékesítés nem kerül elszámolásra, mivel visszafizetésükért az állam garanciát vállal.

2) Sajátos forrás-csoportok értékelési eljárásai

a) Az Alap előző év(ek) mérleg szerinti eredménye a tartalékokébe kerül átvezetésre, könyv szerinti értékben.

b) Az intézményekkel 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 tőket a mérlegben könyv szerinti értékben mutatja ki az Alap. A céltartalékok a mérlegben könyv szerinti értékben kell kimutatni.

Céltartalékokat kell képezni a várható kötelezettségekre, amennyiben 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.

Céltartalékokat lehet képezni a jövőben várható költségekre.

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

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

2.4. Az értékcsokkenes és értékvésztés elszámolási módszerek ismertetése

Az értékcsokkenes leírás módszere:

- a tervezett értékcsokkenesi 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 értéket használatabavételkor egy összegben számolja el.

Az értékvésztés elszámolása és visszairvása:

Az Alap akkor számol el értékvésztést, 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 értékvésztés visszairvása is lehetséges a könyv szerinti-, de maximum a névértékig.



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

3.2.2. Aktív időbeli elhatárolások

A Pénzeszközök közül a mérleg fordulónapján 2014.12.31-én a bankbetét összege az MNB bankkivonatával egyezően 2 410 994 E Ft volt. Az Alapnak pénztára nincs.

3.2.1.2. Pénzeszközök

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

A Magyar Nemzeti Bank H-EN-III-106/2014. számú határozatával a Central Credit Zrt. számára befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyt 2014. november 12-én visszavonta. A nevezett tagintézmény még nincs sem felszámolás alatt, így a meg nem fizetett tartozás a Díjkövetelések közül értékesítésként került elszámolásra.

3.2.1.1. Követelések

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

Az Alap a fordulónapon készletekkel nem rendelkezett.

3.2.1. Forgóeszközök

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

3.2. Befektetett eszközök

| Megnevezés | 2013 | 2014 | 2014 | 2014 |
|----------------------------------|------|-----------|-----------|-----------|
| | | | Megoszlás | Változás |
| | | | % | E Ft |
| I IMMATERIÁLIS JAVAK | 0 | 0 | 0,00% | 0 |
| II. TÁRGYI ESZKÖZÖK | 0 | 0 | 0,00% | 0 |
| III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZ | 0 | 0 | 0,00% | 0 |
| I. KÉSZLETEK | 0 | 0 | 0,00% | 0 |
| II. KÖVETELÉSEK | 0 | 0 | 0,00% | 0 |
| III. ÉRTÉKPAPÍROK | 0 | 0 | 0,00% | 0 |
| IV. PÉNZESZKÖZÖK | 0 | 2 410 994 | 99,92% | 2 410 994 |
| C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK | 0 | 1 998 | 0,08% | 1 998 |
| ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN | 0 | 2 412 992 | 100,00% | 2 412 992 |

adatok: E Ft-ban

Eszközök összetétel és állományváltozása

3.1. Eszközök

3. Kiegészítések, magyarázatok az egyes mérlegfőlapokhoz



3.3. Források

Források összetételének alakulása

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

adatok E-ft-ban

3.3.1. Saját tőke

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

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

Jegyzett tőke

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

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

Mérleg szerinti eredmény

A mérleg szerinti eredmény 2014.12.31-én 1 961 146 E Ft volt. A Kormányrendelet szerint az alap nyereségének teljes összegét a tartalék növekedéseként kell elszámolni az üzleti évet követő évben.

3.3.2. Céltartalékok

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

3.3.3. Kötelezettségek

Hosszú lejáratú kötelezettsége az Alapnak nincs.

Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása

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



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

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

A pénzügyi bevétel 2.588 E Ft a nap végi bankszámla egyenlegének lekötéséből származó kamat volt.

| Magnevezés | | |
|--|------------------|----------------|
| 2014 | E Ft | % |
| Megosztás | | |
| Összesen | | |
| Szánási tevékenységgel kapcsolatos bevételek | 1 986 747 | 99,83% |
| Egyéb bevételek | 755 | 0,04% |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 2 588 | 0,13% |
| Rendkívüli bevételek | 0 | 0,00% |
| | 1 990 090 | 100,00% |

4.1. Az Erdménykimutató bevételei

4. Az Erdménykimutató egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítések

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

3.3.4. Passzív időbeli elhatárolások

A szállítói tartozások kiegyenlítése a mérlegkészítés napjáig megtörtént.

A költséggvetéssel szemben fennálló adó – és járuléktartozások összege az év végén 5 359 E Ft volt, amely a tiszteltidőből levont Szja, SZOCHO és tartozás, mely összegek a mérlegkészítés időpontjáig határidőben megfizetésre kerültek.

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

| Magnevezés | Összeg E Ft | Megosztás % |
|---------------------------|---------------|--------------|
| 2014. december 31. | | |
| Belföldi szállítók | 14.118 | 55,5 |
| Szja tartozás | 1.429 | 5,6 |
| Jövedelem elszám. szja | 5.985 | 23,5 |
| Járulékok | 3.930 | 15,4 |
| Egyéb rövid lejáratú köt. | 5 | 0,0 |
| Összesen | 25.467 | 100,0 |



- utazási költség: 803 E Ft (tervezett: 300 E Ft)
 - a tiszteltdíjak 11 344 E Ft (tervezett: 10 962 E Ft),
3,5 %-kal haladták meg a tervezett összeget a járulékszámítás miatt.
- A tervezés nem számolt az OBA továbbszámolt bérköltségeinek Áfa összegével.
elszámolásra.
- Az Alap önálló munkaszervezettel nem rendelkezik, az operatív feladatokat elkülönítetten az OBA munkaszervezete látja el az OBA ügyvezető igazgatójának irányításával Az OBA által ezen jogcímen számlázott díjak az anyagjellegű ráfordítások között kerültek számlázásra.
- Az OBA és a Szamálási Alap között létrejött megállapodás értelmében a Szamálási Alap az operatív költséghez kapcsolható munkaerő költség: 10 270 E Ft (tervezett 8 087 E Ft)
 - az operatív költséghez kapcsolható munkaerő költség: 2993 E Ft (tervezett: 3000 E Ft)
 - arcuattervezés és egyéb kommunikációs költség: 750 E Ft (tervezett: 300 E Ft)
 - postaköltség, futárszolgálat díja: 354 E Ft (tervezett: 300 E Ft)
 - a bérleti- és üzemelési díj: 884 E Ft (tervezett: 750 E Ft)
- Jelentősebb költségek:
- Az Alap működési költségeinek tervezését viszonyítási alap hiányában az előre elgondolt, feltételezett kiadások jelentették.
- A mellékelt táblázat költségcsontonként mutatja be tényleges költségek tervezett összegétől való eltérést.
- A tényleges működési költség mindössze 1,8 %-kal haladja meg a tervezett.

4.3. A működési költségek alakulása

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

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

4.2. Az Alap költségei – és ráfordításainak alakulása



a felelősségbiztosítás 2014.évre elszámolt: 672 E Ft (tervezett: 2 527 E Ft)
Valójában a tényleges költség egyezik a tervezettel, a 2 527 eFt 2014-ben felmerült, melyből
1 856 eFt 2015-ös évet érinti, ezért elhatárolásra került.



| Működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költségek | | | |
|---|-----------------------------------|---|--|
| Tény/Terv % | 2014. évi tényleges költség | 2014. év 5 hónapra tervezett módosított összeg | Megnevezés |
| | | | 103,5% |
| 127,0% | 10 270 432 | 8 086 954 | 2) Személyi Alap operatív működéséhez kapcsolható munkaadó költségek |
| 154,5% | 1 124 605 | 727 710 | 3) Környezetvizsgák, belső ellenőrzés díjazása |
| 80,9% | 4 680 332 | 5 785 774 | 4) Iródaszter, infrastrukturális költségek, informatikai költségek |
| 52,2% | 1 474 867 | 2 827 000 | 5) Egyéb működési költségek |
| 101,8% | 28 893 876 | 28 389 437 | Minösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség |
| | | | A 4. pontban meghatározott költségcsoport tétel |
| | | | felsorolása |
| | | | a) Iródaszter |
| 127,0% | 12 700 | 10 000 | b) nyomtatvány, nyomdai kiadvány, szakkönyv, közöny, szakfolyóirat előfizetési díjak |
| 127,0% | 12 700 | 10 000 | c) számítástechnikai anyagok |
| 127,0% | 6 350 | 5 000 | d) Iroda-, raktár-, terem-, és egyéb bérleti díj, üzemeltetési költség |
| 117,8% | 883 532 | 750 344 | e) Iratárolás |
| 118,0% | 353 885 | 300 000 | f) Postaköltség, fuvarszolgáltat díja |
| | | 0 | g) taxi költség |
| 143,1% | 129 406 | 90 430 | h) telefonköltség |
| 212,3% | 31 846 | 15 000 | i) nyomda és fenntartási költségek |
| 119,7% | 2 992 819 | 2 500 000 | j) arculattervezés, honlap-kezelés, karbantartás, üzemeltetés |
| | | 500 000 | k) egyéb kommunikációs költségek** |
| | | 100 000 | l) jogi szolgáltatás*** |
| | | 250 000 | m) szakfordítás |
| | 117 094 | 0 | n) program szakértői szolgáltatás |
| | | 0 | o) programkövetési díj |
| 18,1% | 140 000 | 775 000 | p) bankköltség**** |
| | | 150 000 | q) illetékek, tranzakciós díj |
| | | 0 | r) versenybiztosítási díj, |
| | | 0 | s) számviteli biztositás |
| | | 110 000 | t) reprezentációs költség |
| | | 200 000 | u) egyéb anyag és szolgáltatási költség |
| 80,9% | 4 680 332 | 5 785 774 | Összes 4) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség |
| | | | A 5. pontban meghatározott költségcsoport tétel |
| | | | felsorolása |
| | | | a) Kultúridővel való konferencia költségei |
| | | 0 | b) utazási költségek |
| 267,8% | 803 308 | 300 000 | c) tagsági díjak szakmai szervezetekben |
| 26,6% | 671 559 | 2 527 000 | d) igazgatótanács tagok felősségbiztosítási költségei |
| 52,2% | 1 474 867 | 2 827 000 | Összes 5) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség |



5. Üzleti jelentés

5.1. Jövőbeni célkitűzések és 2015. első félév lényeges eseménye

Az Alap rövidtávú célkitűzése a díjpolitika összehangba hozása az Európai Bankhatóság (EBA) iránymutatásával.

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

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

5.2. A mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események:

- megkötésre került a letét- illetve portfolió kezelői szerződés, így az Alap szabad pénzeszközzeit államkötvényekben tartja.

- 2014. december közepétől folyamatban van egy intézmény szanálása, ahol a Szanálási hatóság által esetlegesen alkalmazandó szanálási eszköz (ök) függvényében sor kerülhet a Szanálási Alap vagyonaának részben vagy egészben történő felhasználására.

5.3. Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók

Tárgy évre
2014.12.31

Befektetett eszközök aránya =

$$\frac{\text{Befektetett eszközök} \times 100}{\text{Összes eszköz}}$$

Forgoeszközök aránya =

$$\frac{\text{Forgoeszközök} + \text{aktív időbeli elhatárolás} \times 100}{\text{Összes eszköz}}$$

Tőkeerősség (saját tőke aránya) =

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérleg főösszege}}$$

Mérleg szerinti eredmény aránya a saját tőkéhez viszonyítva =

$$\frac{\text{Mérleg szerinti eredmény} \times 100}{\text{Saját tőke}}$$

Kötelezettségek aránya =

$$\frac{\text{Kötelezettségek} \times 100}{\text{Mérleg főösszeg}}$$

Forgótőke, saját tőke aránya =

101 %

1,1 %

82,2 %

98,9 %

100 %

0



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

Likviditási mutató =

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

Eszköz arányos jövedelmezőség =

81,3 %

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

5.4. A 2015. évi működéshez kapcsolódó költségek

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

1) Személyi költségek: az Igazgatótanács tagjainak díjazása

A díjazás alapjául szolgáló minimálbérről 1 06.500,- Ft-ra emelkedő minimálbérrel kalkuláltunk a 2015. évi költségvetésben. (A tervekészítéskor még nem volt ismeretes a minimálbér nagysága) A tiszteletdíjak 2015. évi tényleges összege a NAV által közölt 105 E Ft-al kerül elszámolásra.

2) Az Alap operatív működéséhez kapcsolható munkaadó költségek között jelenleg az OBA Alappal foglalkozó munkavállalói (6 fő) 2015. évi tervezett alapbérköltségének meghatározott százalékaival számoltunk. Ez a százalékos mérték, mint általában azonos a 2014. évi tervben szereplő százalékkal.¹

3) A könyvvizsgáló és belső ellenőr díjai között a belső ellenőrzés vonatkozásában a megkötött szerződés szerinti 2015. évi díj szerepel. A könyvvizsgálóval a 2015. üzleti év könyvvizsgálati egyeztetése megtörtént. A tervben 970.000 + ÁFA díj szerepel (szerződés kötés 2015. év második felében történik).

4) Iródaszer, infrastruktúrális költségek, informatikai költségek részletezése a mellékletben szerepel. Ezek közül a *bérelti és üzemeltetési díj* az Alap működésében résztvevő munkavállalók által használt irodák munkaadó költség áthárítása során javasolt mértékek szerint m² arányosan került tervezésre a 2015. évre várható infláció figyelembevételével.

A *nyomda és fénymásolati költség* sora a logóval ellátott borítékok, levelepapírok, dossziék költséget, a *jogi szolgáltatás* tervszáma közjegyzői díjat tartalmaz. A *szálfordítás* tervezett költsége az éves beszámoló angolra fordításának díja. A *bankköltségek* költségcsonton a tervezett összeg tartalmazza a *vagyonkezelési-letétkézelési díjakat* is. Az ÁKK Zrt.-vel megkötött szerződésben szereplő díjkulccsal számolt becslült 10 Mrd Ft vagyon kezelési költsége került a tervszámok közé.

A KELLER díj vonatkozásában – a törvény módosítás 2015. január 1-i hatálybalépésével - a 2015. évi tervezett 10 Mrd Ft vagyon figyelembe vételével terveztük a letétkézelő díját.

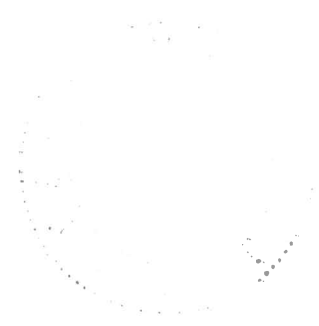
5) Egyéb működési költségek

¹ Az OBA által a munkaadó és egyéb költségek elszámolhatóságának gyakorlata és mértékére az előterjesztés a külön napirendi pontban szereplő SZA-OBA Együttműködési megállapodás tervezete tartalmazza.



Az egyéb működési költségek között *külföldi utazási és szállás költség, és konferencia díj* került tervezésre.
Az igazgatótanácsi tagok felelősségbiztosítási költsége a megköötött szerződés szerinti összeggel egyezik meg.

| Működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költségek | |
|--|--|
| 2015 | |
| Tervezett összeg Ft | Magnevezés |
| 34.506.000 | 1) Személyi költségek: igazgatótanács tagjainak díjazása |
| 20.343.572 | 2) Szanási Alap operatív működéséhez kapcsolható munkaerő költség |
| 3.906.520 | 3) Könyvvizsgáló, belső ellenőr díjazása |
| 8.492.620 | 4) Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek |
| 3.331.320 | 5) Egyéb működési költségek |
| 70.580.032 | Mindösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség |
| | A 4. pontban meghatározott költségcsoporthoz tartozó költségek felsorolása |
| 20.000 | a) Irodaszer |
| 50.000 | b) Nyomatvány, nyomdai kiadvány, szakönyv, közöny, szakfolyóirat előfizetési díjak |
| 20.000 | c) Számítástechnikai anyagok |
| 1.204.742 | d) Iroda-, raktár-, és egyéb bérleti díj, üzemeltetési költség |
| 0 | e) Irattárolás |
| 300.000 | f) Postaköltség, futárszolgálat díja |
| 20.000 | g) Taxi költség |
| 190.379 | h) Telefonköltség |
| 50.000 | i) Nyomda és fénymásolati költség |
| 240.000 | j) Honlap karbantartás |
| 1.000.000 | k) Egyéb kommunikációs költségek |
| 100.000 | l) Jogi szolgáltatás |
| 250.000 | m) Szaktörtés |
| 110.000 | n) Program szakértői szolgáltatás (Netlock) |
| 0 | o) Programkövetési díj |
| 4.237.500 | p) Bankköltség, portfoliókezelési díj |
| 300.000 | q) Illetékek, tranzakciós díj |
| 0 | r) Vagyonbiztosítási díj, |
| 0 | s) Számítógép biztosítás |
| 200.000 | t) Reprezentációs költség |
| 200.000 | u) Egyéb anyag és szolgáltatási költség |
| 8.492.620 | Összes 4) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség |
| | Az 5. pontban meghatározott költségcsoporthoz tartozó költségek felsorolása |
| 304.320 | a) Külföldi/belföldi konferencia költségei |
| 500.000 | b) Utazási költségek |
| 0 | c) Tagsági díjak szakmai szervezetekben |
| 2.527.000 | d) Igazgatótanácsi tagok felelősségbiztosítási költségei |
| 3.331.320 | Összes 5) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség |

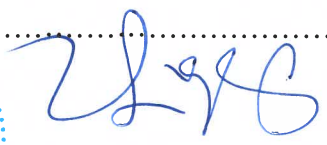


5.5. A Szanálási Alap Igazgatótanácsa által meghatározott feladatok és azok teljesítése

A 2014. törtévbén a Szanálási Alap Igazgatótanácsa 30 határozatot hozott, amely határozatok kizárólag ülésen kerültek meghozatalra, azaz ülésen kívüli határozathozatalra nem került sor. Az igazgatótanács határozatok a Szantv. által kötelezően előírt, illetve az Alap szervezetét és működését érintő fontosabb ügyekben születtek, többek között az alábbi témakörökben:

- a Szanálási Alap működését szabályozó legfontosabb szabályzatok elfogadása (Igazgatóság Ügyrendje, Szervezeti és Működési Szabályzat, Díjfizetési Szabályzat, Befektetési Szabályzat, Iratkezelési Szabályzat), és ezek közül az Ügyrend és az SZMSZ törvényi változások következtében történt módosítása;
- a Szanálási Alap 2014. törtévre vonatkozó költségvetésének elfogadása és annak módosítása;
- a Szanálási Alap 2015. évre vonatkozó költségvetésének elfogadása;
- a Szanálási Alap Igazgatótanácsa 2014. évi és 2015. évi munkatervének elfogadása;
- a Szanálási Alap könyvvizsgálójának pályázatát után történő megválasztása;
- felhatalmazás a Szanálási Alap belső ellenőrennek megbízására;
- felhatalmazás a Szanálási Alap vagyongazdálkodására és letétkezelésére az AKK Zrt. és a KELLER Zrt. megbízására;
- felhatalmazás a Szanálási Alap igazgatótanács tagjainak és állandó helyetteseiknek felősségbiztosítás megkötésére;
- a Szanálási Alap 2015. évi belső ellenőri munkatervének megállapítása;
- a Szanálási Alap kommunikációs stratégiájának jóváhagyása;
- a Szanálási Alap tagintézményei 2015. évi díjelőleg-fizetésének jóváhagyása, és
- a Szanálási Alap és az Országos betétbiztosítási Alap közötti Együttműködési Megállapodás jóváhagyása.

Budapest, 2015. május 7.



Orbán Gábor
A Szanálási Alap Igazgatótanácsának elnöke



Mellékletek

I. számú melléklet

Csatlakozási díjak

2014.

| Csatlakozási nyilatkozat benyújtásának időpontja | Név | Csatlakozási díj összesen |
|--|---|---------------------------|
| 2014.08.07 | Banif Plus Bank Zrt. | 1 500 000 |
| 2014.08.19 | Bank of China (Hungária) Zrt. | 3 350 050 |
| 2014.08.13 | Buda Regionális Bank Zrt. | 430 179 |
| 2014.08.21 | Budapest Hittel- és Fejlesztési Bank Zrt. | 9 672 973 |
| 2014.08.15 | CIB Bank Zrt. | 72 500 000 |
| 2014.08.21 | Commerzbank Zrt. | 1 233 458 |
| 2014.08.21 | Credigen Bank Zrt. | 1 000 000 |
| 2014.08.15 | Dél-Dunántúli Takarékszövetkezet (DDB Bank Zrt.) | 170 072 |
| 2014.08.18 | DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt. | 2 050 435 |
| 2014.08.12 | Duna Takarékszövetkezet | 1 371 500 |
| 2014.08.14 | ÉRB Észak-magyarországi Regionális Bank Zrt. | 1 100 000 |
| 2014.08.13 | Erste Bank Hungary Zrt. | 50 500 000 |
| 2014.08.19 | evobank Zrt. | 2 083 345 |
| 2014.08.18 | FHB Kereskedelmi Bank Zrt. | 2 614 000 |
| 2014.08.21 | Gránit Bank Zrt. | 2 387 696 |
| 2014.08.11 | K&H Bank Zrt. | 70 489 082 |
| 2014.08.18 | KDB Bank Európa Zrt. | 7 670 050 |
| 2014.10.08 | Kinizsi Bank Zrt. | 1 039 500 |
| 2014.08.18 | MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. | 1 000 000 |
| 2014.08.08 | Magyar Cetelem Bank Zrt. | 1 951 500 |
| 2014.10.08 | Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt. | 1 695 000 |
| 2014.08.21 | Merkantill Váltó és Vagyonbefejtő Bank Zrt. | 1 000 000 |
| 2014.08.08 | MKB Bank Zrt. | 72 625 000 |
| 2014.10.08 | Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. | 1 046 000 |
| 2014.08.18 | OTP Bank Nyrt. | 14 000 000 |
| 2014.10.08 | Pannon Takarékszövetkezet Bank Zrt. | 1 000 500 |
| 2014.08.07 | Polgári Bank Zrt. | 1 052 013 |
| 2014.09.27 | Porsche Bank Zrt. | 2 160 000 |
| 2014.08.07 | Raiffeisen Bank Zrt. | 25 000 020 |
| 2014.07.31 | Sberbank Magyarország Zrt. | 18 633 000 |
| 2014.08.04 | Sopron Bank Burgenland Zrt. | 1 040 000 |
| 2014.08.18 | Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. | 3 061 000 |
| 2014.08.18 | UniCredit Bank Hungary Zrt. | 12 059 110 |
| 2014.09.29 | Agon Lakás-takarékpénztár Zrt. | 1 000 050 |
| 2014.08.18 | ERSTE Lakástakarék Zrt. | 1 002 500 |
| 2014.08.18 | FHB Jelzálogbank Nyrt. | 3 300 000 |
| 2014.08.14 | Fundamenta-Lakáskassza Zrt. | 1 000 500 |
| 2014.08.07 | Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. | 2 250 000 |



| | | |
|------------|------------|---|
| 13 500 000 | 2014.08.15 | OTP Jelzálogbank Zrt. |
| 1 000 000 | 2014.08.15 | OTP Lakástakarékpénztár Zrt. |
| 1 500 000 | 2014.08.18 | UniCredit Jelzálogbank Zrt. |
| 76 158 | 2014.08.13 | ABAUJ TAKARÉK Takarékszövetkezet |
| 1 350 | 2014.08.11 | AGRIA Bélapátfalva Takarékszövetkezet |
| 40 000 | 2014.08.14 | Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 53 000 | 2014.08.11 | Bácska Takarékszövetkezet |
| 18 683 | 2014.08.13 | Bak és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 40 960 | 2014.08.12 | Bakonnyvidéke Takarékszövetkezet |
| 75 000 | 2014.08.12 | Balaton-felvidéki Takarékszövetkezet |
| 126 480 | 2014.08.19 | Balmazújváros és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 6 245 | 2014.08.11 | Bátaszék és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 96 526 | 2014.08.11 | Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 60 431 | 2014.08.08 | Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | 2014.08.08 | Borotai Takarékszövetkezet |
| 114 602 | 2014.08.13 | BORSOD TAKARÉK Takarékszövetkezet |
| 42 870 | 2014.08.13 | Bükkalja Takarékszövetkezet |
| 10 750 | 2014.09.24 | Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 5 677 | 2014.08.18 | Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet |
| 8 520 | 2014.08.11 | Dregelypálánk és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 55 376 | 2014.08.13 | Dunafoldvár és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 57 750 | 2014.08.08 | Dunakanyar Takarékszövetkezet |
| 25 075 | 2014.08.18 | Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 132 353 | 2014.08.08 | Eger és Környéke Takarékszövetkezet |
| 55 000 | 2014.08.14 | Endröd és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 12 470 | 2014.08.11 | Ercsi és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 171 663 | 2014.10.08 | Érd és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 5 850 | 2014.08.13 | Érsekvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 249 606 | 2014.08.18 | Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezet |
| 14 171 | 2014.08.19 | Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 48 865 | 2014.08.14 | Felcsősolca és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 128 168 | 2014.08.11 | Fókusz Takarékszövetkezet |
| 170 135 | 2014.08.11 | FONTANA Credit Takarékszövetkezet |
| 52 500 | 2014.08.18 | Forrás Takarékszövetkezet |
| 74 838 | 2014.08.12 | Fönix Takarékszövetkezet |
| 30 130 | 2014.08.13 | Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 43 505 | 2014.08.15 | Gyöngyös-Mátra Takarékszövetkezet |
| 12 700 | 2014.08.18 | Gyulai Takarékszövetkezet |
| 95 000 | 2014.10.08 | HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet |
| 5 129 | 2014.08.11 | Hajdúdorog és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 26 363 | 2014.08.11 | Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 25 000 | 2014.08.07 | Hartai Takarékszövetkezet |
| 15 990 | 2014.10.08 | Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 11 183 | 2014.08.06 | Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 25 750 | 2014.08.12 | Hodász-Porsalma Takarékszövetkezet |
| 505 581 | 2014.10.08 | Hungária Takarékszövetkezet |
| 18 182 | 2014.08.18 | Jász-Árós Takarékszövetkezet |
| 60 000 | 2014.08.08 | Jász-Takarékszövetkezet |



| | | |
|---------|------------|---|
| 5 460 | 2014.10.08 | Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 14 646 | 2014.10.08 | Kaposmenti Takarékszövetkezet |
| 48 796 | 2014.08.11 | Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 23 090 | 2014.08.21 | Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 35 536 | 2014.08.13 | KISKUN Takarékszövetkezet |
| 57 095 | 2014.08.18 | Kis-Rába menti Takarékszövetkezet |
| 50 000 | 2014.08.11 | Kiszombor és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 69 315 | 2014.08.11 | Kondorosi Takarékszövetkezet |
| 33 775 | 2014.08.12 | Környe-Bokod Takarékszövetkezet |
| 25 000 | 2014.08.11 | Kunszentmarton és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 15 710 | 2014.08.15 | Lakiteleki Takarékszövetkezet |
| 8 175 | 2014.08.12 | Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet |
| 62 180 | 2014.10.08 | Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 153 308 | 2014.11.25 | Magyar Vidék Hitelszövetkezet |
| 86 950 | 2014.08.14 | MECSEK TAKARÉK Szövetkezet |
| 12 772 | 2014.08.18 | Nagyecsed és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 149 583 | 2014.08.11 | Nagykátán és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 7 801 | 2014.08.15 | Nagyréde és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 28 054 | 2014.08.08 | Nemesnadudvar és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 4 000 | 2014.08.11 | Nyírbélteki Körzeti Takarékszövetkezet |
| 124 275 | 2014.08.13 | Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 150 000 | 2014.08.19 | Örkényi Takarékszövetkezet |
| 57 950 | 2014.10.08 | Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 153 615 | 2014.08.13 | PARTISCU M XI Takarékszövetkezet |
| 225 000 | 2014.08.12 | PÁTRIA Takarékszövetkezet |
| 250 000 | 2014.08.14 | Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 67 250 | 2014.08.19 | PILLÉR Takarékszövetkezet |
| 15 397 | 2014.08.11 | Rábaközi Takarékszövetkezet |
| 250 000 | 2014.08.08 | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 12 445 | 2014.08.14 | Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 4 146 | 2014.08.11 | Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 16 258 | 2014.08.07 | Rétköz Takarékszövetkezet |
| 63 746 | 2014.08.19 | Ricse és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 125 000 | 2014.08.14 | Rónasági Takarékszövetkezet |
| 27 903 | 2014.08.18 | Rum és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 125 000 | 2014.08.18 | Sajóvígye Takarékszövetkezet |
| 23 354 | 2014.08.08 | Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 25 665 | 2014.08.11 | SAVARIA Takarékszövetkezet |
| 137 570 | 2014.08.12 | Solt és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 128 850 | 2014.08.13 | Somogy Takarékszövetkezet |
| 50 000 | 2014.08.13 | Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 115 500 | 2014.08.12 | SZABOLCS Takarékszövetkezet |
| 17 773 | 2014.09.09 | Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 220 595 | 2014.08.11 | Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet |
| 24 385 | 2014.08.13 | Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 128 889 | 2014.08.11 | Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet |
| 40 950 | 2014.08.14 | Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 265 155 | 2014.09.24 | Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet |



| | | |
|---------|------------|---|
| 22 917 | 2014.08.19 | Szendró és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 44 220 | 2014.10.08 | Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 96 870 | 2014.08.08 | Szentlőrinc-Ormanság Takarékszövetkezet |
| 15 894 | 2014.08.11 | Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet |
| 180 000 | 2014.10.08 | Szigetvári Takarékszövetkezet |
| 32 775 | 2014.10.08 | Téti Takarékszövetkezet |
| 59 260 | 2014.08.21 | TISZA Takarékszövetkezet |
| 82 500 | 2014.08.12 | Tiszafüred és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 81 430 | 2014.08.12 | Tiszavasvári Takarékszövetkezet |
| 27 500 | 2014.10.08 | Tompa és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 150 000 | 2014.08.19 | Turai Takarékszövetkezet |
| 11 123 | 2014.08.08 | Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 3 410 | 2014.10.08 | Vámosgyörk és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 100 000 | 2014.08.15 | Veregyház és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 37 500 | 2014.10.08 | Zalavölgye Takarékszövetkezet |
| 16 200 | 2014.08.07 | Zemplén Takarékszövetkezet |
| 76 650 | 2014.08.12 | Zirci Takarékszövetkezet |
| 13 285 | 2014.08.13 | Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 42 975 | 2014.08.11 | Füzes Takarékszövetkezet Hiteleinintézet |
| 788 970 | 2014.08.11 | Széchenyi István Hiteleszövetkezet |
| 85 000 | 2014.08.18 | Szentesi Hiteleszövetkezet |
| 54 760 | 2014.08.18 | Tiszántúli Első Hiteleszövetkezet |
| 650 000 | 2014.08.19 | Buda-Cash Brókerház Zrt. |
| 30 000 | 2014.08.04 | CEE Active Asset Management Zrt. |
| 100 000 | 2014.08.11 | Codex Tőzsdéügynökség Zrt. |
| 500 000 | 2014.08.12 | Concorde-Ertékpapír Zrt. |
| 25 500 | 2014.08.21 | eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. |
| 500 000 | 2014.08.05 | EQUILOR Befektetési Zrt. |
| 500 000 | 2014.08.11 | ERSTE Befektetési Zrt. |
| 25 000 | 2014.08.06 | Európa Brókerház Zrt. |
| 7 500 | 2014.08.11 | Geo Professional Portfólio Zrt. |
| 8 000 | 2014.08.04 | GlobalFX Investment Zrt. |
| 100 000 | 2014.08.21 | Hungária Ertékpapír Zrt. |
| 26 250 | 2014.08.11 | Hungarograin Tőzsdéügynöki Szolgáltató Zrt. |
| 55 000 | 2014.08.06 | Magyar Posta Befektetési Zrt. |
| 42 150 | 2014.08.12 | Merlito Ertékpapír Zrt. |
| 25 310 | 2014.08.06 | Planinvest Bróker Zrt. |
| 523 835 | 2014.08.19 | QUAESTOR Ertékpapírkereskedelmi és Befektetési Zrt. |
| 110 000 | 2014.08.04 | QUANTIS Alpha Zrt. |
| 105 250 | 2014.08.12 | Random Capital Broker Zrt. |
| 100 000 | 2014.08.06 | Reálszisztéma Ertékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt. |
| 100 650 | 2014.08.25 | Solar Capital Markets Zrt. |
| 150 000 | 2014.08.05 | SPB Befektetési Zrt. |
| 7 500 | 2014.09.01 | Status Capital Befektetési Zrt. |
| 25 000 | 2014.08.19 | Strategon Ertékpapír Zrt. |



Éves díjtizedés alakulása

2014

2014.IV. negyedévre
jutó díj

| Tagintézmény neve | 2014.IV. negyedévre jutó díj |
|---|---------------------------------|
| Banif Plus Bank Zrt. | 824 800 |
| Bank of China (Hungária) Zrt. | 9 699 348 |
| Buda Regionális Bank Zrt. | 1 230 104 |
| Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. | 49 760 291 |
| CIB Bank Zrt. | 140 323 705 |
| Commerzbank Zrt. | 20 397 817 |
| Credigen Bank Zrt. | 50 000 |
| Dél-Dunántúli Takarékszövetkezet (DDB Bank Zrt.) | 978 771 |
| DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt. | 2 450 961 |
| Duna Takarékszövetkezet | 1 596 613 |
| ÉRB Észak-magyarországi Regionális Bank Zrt. | 1 738 037 |
| Erste Bank Hungary Zrt. | 184 269 211 |
| evobank Zrt. | 802 368 |
| FHB Kereskedelmi Bank Zrt. | 48 812 245 |
| Granit Bank Zrt. | 5 201 293 |
| K&H Bank Zrt. | 221 147 885 |
| KDB Bank Európa Zrt. | 16 706 623 |
| Kinizsi Bank Zrt. | 872 876 |
| MagNet Magyar Közföld Bank Zrt. | 5 772 336 |
| Magyar Cetelem Bank Zrt. | 5 955 771 |
| Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt. | 44 981 979 |
| Merkantil Váltó és Vagyonbefejtő Bank Zrt. | 21 070 354 |
| MKB Bank Zrt. | 148 314 788 |
| Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. | 805 596 |
| OTP Bank Nyrt. | 415 565 374 |
| Pannon Takarékszövetkezet Bank Zrt. | 654 014 |
| Polgári Bank Zrt. | 858 725 |
| Porsche Bank Zrt. | 1 425 394 |
| Raiffeisen Bank Zrt. | 175 114 723 |
| Sberbank Magyarország Zrt. | 41 749 103 |
| Sopron Bank Burgenland Zrt. | 4 100 393 |
| Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. | 4 013 859 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 146 044 000 |
| Aegon Lakás-takarékpénztár Zrt. | 50 000 |
| ERSTE Lakástakarék Zrt. | 142 085 |
| FHB Jelzálogbank Nyrt. | 50 127 400 |
| Fundamenta-Lakáskassza Zrt. | 5 589 477 |
| Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. | 11 717 520 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 157 506 016 |



| | |
|-----------|---|
| 4 726 591 | OTP Lakástakarékpénztár Zrt. |
| 5 807 040 | UniCredit Jelzálogbank Zrt. |
| 115 050 | ABAUJ TAKARÉK Takarékszövetkezet |
| 50 000 | AGRIA Beláptálya Takarékszövetkezet |
| 353 260 | Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 154 982 | Bácska Takarékszövetkezet |
| 153 505 | Bak és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 76 428 | Bakonnyvidéke Takarékszövetkezet |
| 65 271 | Balaton-felvidéki Takarékszövetkezet |
| 95 448 | Balmazújváros és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Bátaszék és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 70 655 | Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 145 534 | Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 102 166 | Borotai Takarékszövetkezet |
| 156 998 | BORSOD TAKARÉK Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Bükkalja Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 82 746 | Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Dregelepánsk és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 247 594 | Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 84 334 | Dunakanyar Takarékszövetkezet |
| 60 208 | Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 241 144 | Eger és Környéke Takarékszövetkezet |
| 475 712 | Endröd és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Ercsi és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 93 397 | Erd és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Érsekvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 102 750 | Felsőszolca és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 532 261 | Fókusz Takarékszövetkezet |
| 528 531 | FONTANA Credit Takarékszövetkezet |
| 184 001 | Forrás Takarékszövetkezet |
| 87 909 | Főnix Takarékszövetkezet |
| 136 832 | Füzes Takarékszövetkezeti Hitelein্তezet |
| 162 773 | Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 169 300 | Gyöngyös-Mátra Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Gyulai Takarékszövetkezet |
| 424 408 | HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Hajdúdorog és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 77 529 | Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 64 526 | Hartai Takarékszövetkezet |
| 191 949 | Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 130 429 | Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Hodász-Porcsalma Takarékszövetkezet |
| 461 513 | Hungária Takarékszövetkezet |
| 86 933 | Jász- és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 123 981 | Jász-Takarékszövetkezet |



| | |
|-----------|---|
| 50 000 | Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Kaposmenti Takarékszövetkezet |
| 122 189 | Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 79 733 | Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | KISKUN Takarékszövetkezet |
| 148 074 | Kis-Rába menti Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Kiszombor és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 228 669 | Kondorosi Takarékszövetkezet |
| 113 917 | Környe-Bokod Takarékszövetkezet |
| 532 088 | Kunzentmárton és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 51 099 | Lakiteleki Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Lébény-kunsziget Takarékszövetkezet |
| 93 598 | Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Magyar Vidék Hitelszövetkezet |
| 50 000 | MECSEK TAKARÉK Szövetkezet |
| 270 960 | Nagyecsed és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Nagykáta és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 203 342 | Nagyréde és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Nemessádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Nyírbéltelei Körzeti Takarékszövetkezet |
| 87 355 | Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 305 785 | Örkényi Takarékszövetkezet |
| 142 035 | Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 215 974 | PARTISCIUM XI Takarékszövetkezet |
| 50 000 | PÁTRIA Takarékszövetkezet |
| 159 874 | Pilisörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 100 604 | PILLÉR Takarékszövetkezet |
| 70 890 | Rábaközi Takarékszövetkezet |
| 1 113 380 | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 182 838 | Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 61 977 | Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Rétköz Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Ricse és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 234 552 | Rónasági Takarékszövetkezet |
| 80 722 | Rum és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 283 083 | Sajóölgye Takarékszövetkezet |
| 71 404 | Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 398 025 | SAVARIA Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Solt és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 172 139 | Somogy Takarékszövetkezet |
| 81 996 | Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 372 204 | SZABOLCS Takarékszövetkezet |
| 94 668 | Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet |
| 142 105 | Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet |
| 179 290 | Széchenyi István Hitelszövetkezet |
| 50 000 | Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet |
| 50 000 | Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet |



| | |
|---|----------------------|
| Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet | 262 204 |
| Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezet | 50 000 |
| Szentesi Hitelszövetkezet | 88 774 |
| Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet | 460 886 |
| Szentlőrinc-Ormanság Takarékszövetkezet | 143 741 |
| Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet | 50 000 |
| Szigetvári Takarékszövetkezet | 813 528 |
| Téti Takarékszövetkezet | 81 025 |
| TISZA Takarékszövetkezet | 221 650 |
| Tiszafüred és Vidéke Takarékszövetkezet | 339 372 |
| Tiszántúli Első Hitelszövetkezet | 179 251 |
| Tiszavasvári Takarékszövetkezet | 98 397 |
| Tompa és Vidéke Takarékszövetkezet | 50 000 |
| Turai Takarékszövetkezet | 51 182 |
| Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet | 50 000 |
| Vámosgyörk és Vidéke Takarékszövetkezet | 50 000 |
| Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezet | 52 144 |
| Zalavölgye Takarékszövetkezet | 50 000 |
| Zemplén Takarékszövetkezet | 59 120 |
| Zirci Takarékszövetkezet | 177 622 |
| Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet | 67 639 |
| Buda-Cash Brókerház Zrt. | 1 042 905 |
| CEE Active Asset Management Zrt. | 50 000 |
| CENTRAL CREDIT Befektetési Tanácsadó Zrt. | 50 000 |
| Codex Tőzsdéügynökség Zrt. | 278 873 |
| Concorde-Ertékpapír Zrt. | 1 671 645 |
| eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. | 53 445 |
| EQUILOR Befektetési Zrt. | 881 054 |
| ERSTE Befektetési Zrt. | 4 368 758 |
| Európa Brókerház Zrt. | 50 000 |
| Geo Professional Portfolio Zrt. | 50 000 |
| GlobalFX Investment Zrt. | 50 000 |
| Hungaria Ertékpapír Zrt. | 150 478 |
| Hungarograin Tőzsdéügynöki Szolgáltató Zrt. | 50 000 |
| Magyar Posta Befektetési Zrt. | 50 000 |
| Meritto Ertékpapír Zrt. | 50 000 |
| Planinvest Bróker Zrt. | 50 000 |
| QUAESTOR Ertékpapírkereskedelmi és Befektetési Zrt. | 646 568 |
| QUANTIS Alpha Zrt. | 50 000 |
| Random Capital Broker Zrt. | 164 415 |
| Reálisbiztéma Ertékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt. | 61 527 |
| Solar Capital Markets Zrt. | 110 197 |
| SPB Befektetési Zrt. | 280 676 |
| Status Capital Befektetési Zrt. | 50 000 |
| Strategon Ertékpapír Zrt. | 50 000 |
| Összesen | 1 986 747 188 |

