



SZANÁLÁSI
ALAP



ÉVES
BESZÁMOLÓ
2022



A Szanálási Alap 2022. december 31-i mérlege
 Statisztikai számjel: 18618389-6619-919-01

A SZANÁLÁSI ALAP 2022. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK MÉRLEGE ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSA

MÉRLEG 'A' változat ESZKÖZÖK				
ssz		Megnevezés	Bázisév	Tárgyév
			2021.12.31.	2022.12.31.
1	A	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	52 390 665	75 107 840
2	I.	IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0
3	I.1	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	I.2	Vagyoni értékű jogok	0	0
5	I.3	Szellemi termékek	0	0
6	I.4	Immateriális javakra adott előlegek	0	0
7	I.5	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
8	II.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0
9	II.1	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
10	II.2	Berendezések, felszerelések, járművek	0	0
11	II.3	Beruházások	0	0
12	II.4	Beruházásokra adott előleg	0	0
13	II.5	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
14	III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	52 390 665	75 107 840
15	B	FORGÓESZKÖZÖK	41 934 424	36 113 401
16	I	KÉSZLETEK	0	0
17	I.1	Anyagok	0	0
18	I.2	Kereskedelmi áruk	0	0
19	I.3	Közvetített szolgáltatás	0	0
20	I.4	Készletre adott előlegek	0	0
21	II.	KÖVETELÉSEK	142 267	0
22	II.1	Intézményekkel szembeni követelések	0	0
23	II.1.a	Díjkövetelések	0	0
24	II.1.b	Követelés hitelnújtásból	0	0
25	II.1.c	Intézményekkel szembeni egyéb követelések	0	0
26	II.2	Egyéb követelések	142 267	0
27	III.	ÉRTÉKPAPÍROK	41 383 134	35 759 609
28	III.1	Állampapírok	41 383 134	35 759 609
29	III.2	Egyéb értékpapírok	0	0
30	IV.	PÉNZESZKÖZÖK	409 023	353 792
31	IV.1	Pénztár, csekkek	0	0
32	IV.2	Bankbetétek	409 023	353 792
33	C	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	871 685	1 496 514
34		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	95 196 774	112 717 755

adatok E Ft-ban

MÉRLEG 'A' változat FORRÁSOK				
ssz		Megnevezés	Bázisév	Tárgyév
			2021.12.31.	2022.12.31.
35	D.	SAJÁT TŐKE	95 031 735	112 699 834
36	I.	JEGYZETT TŐKE	430 629	430 629
37	II.	TARTALÉK	73 202 864	94 601 106
38	III.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
39	IV.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	21 398 242	17 668 099
40	E.	CÉLTARTALÉKOK	2 577	2 577
41	F.	KÖTELEZETTSÉGEK	160 259	12 812
42	I.	<i>HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
43	I.1	Állammal szembeni kötelezettségek	0	0
44	I.2	Tartozások kötvénykibocsátásból	0	0
45	I.3	Egyéb hosszúlejáratú kötelezettségek	0	0
46	II.	<i>RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</i>	<i>160 259</i>	<i>12 812</i>
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	0	0
53	II.4	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	160 259	12 812
54	G.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2 203	2 532
55		FORRÁSOK ÖSSZESEN	95 196 774	112 717 755

adatok E Ft-ban

A Szanálási Alap 2022. január 1-jétől 2022. december 31-ig tartó üzleti évének eredménykimutatása
 Statisztikai számjel: 18618389-6619-919-01

EREDMÉNYKIMUTATÁS ÖSSZKÖLTSÉG 'A'				
ssz		Megnevezés	Bázisév	Tárgyév
			2021	2022
1	I.	Szanálási tevékenységgel kapcsolatos bevételek	23 634 535	17 375 515
2	II.	Egyéb bevételek	151	2 273
3	III.	Pénzügyi műveletek bevételei	2 120 114	3 229 906
4	IV.	Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások	0	0
5	V.	Egyéb ráfordítások	2	2
6	VI.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 232 083	2 805 386
7	01	Anyagjellegű ráfordítások	73 590	74 899
8	02	Személyi jellegű ráfordítások	50 883	59 308
9	03	Értéksökkenési leírás	0	0
10	VII.	Működési költségek (01+02+03)	124 473	134 207
11	A.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY (I+II+III-IV-V-VI-VII)	21 398 242	17 668 099

Budapest, 2023. május 24.

adatok E Ft-ban

.....
 Lóga Máté
 a Szanálási Alap
 igazgatótanácsának elnöke

CASH - FLOW KIMUTATÁS						
ssz		Megnevezés	Bázisév	Tárgyév.	Változás	Tárgyevi összetétel
			2021	2022	E Ft	%
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (1-11. sorok)						
1		Tárgyevi eredmény	± 21 398 242	17 668 099	-3 730 143	-17,4%
1a		Eredménykorrekciók	± 0	0	0	N/A
2		Elszámolt amortizáció	+ 0	0	0	N/A
3		Elszámolt értékvesztés és visszaírás	± 3 898 984	-3 445 515	-7 344 499	-188,4%
4		Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	± 0	0	0	N/A
5		Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	± 0	0	0	N/A
6		Szállítói kötelezettségek változása	± -12 800	-5 427	7 373	-57,6%
7		Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása	± -81 622	-142 020	-60 398	74,0%
8		Passzív időbeli elhatárolások változása	± -20	329	349	-1745,0%
9		Tagintézetekkel szembeni követelés változása	± 194	0	-194	-100,0%
9/a		Tagintézetekkel szembeni kötelezettség változása	± 0	0	0	N/A
10		Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	± -2 711 210	13 040 198	15 751 408	-581,0%
11		Aktív időbeli elhatárolások változása	± -389 875	-624 829	-234 954	60,3%
		I. MŰKÖDÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN	22 101 893	26 490 835	4 388 942	19,9%
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (12-16. sorok)						
12		Befektetett eszközök beszerzése	- -21 893 152	-26 546 066	-4 652 914	21,3%
13		Befektetett eszközök eladása	+ 0	0	0	N/A
14		Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, bankbetétek töröl., bevált.	+ 0	0	0	N/A
15		Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, elhelyezett bankbetétek	- 0	0	0	N/A
16		Kapott osztalék, részesedés	+ 0	0	0	N/A
		II. BEFEKTETÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN	-21 893 152	-26 546 066	-4 652 914	21,3%
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (17-26. sorok)						
17		Csatlakozási díj bevétele (egyéb tőkebevételek)	+ 0	0	0	N/A
18		Részvénykibocsátás bevétele (egyéb tőkebevételek)	+ 0	0	0	N/A
19		Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele	+ 0	0	0	N/A
20		Hitel és kölcsön felvétele	+ 0	0	0	N/A
21		Véglegesen kapott pénzeszköz	- 0	0	0	N/A
22		Részvénybevonás (egyéb tőkeleszállítás)	- 0	0	0	N/A
23		Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése	- 0	0	0	N/A
24		Hitel és kölcsön törlesztése és visszafizetése	- 0	0	0	N/A
25		Véglegesen átadott pénzeszköz	- 0	0	0	N/A
26		Alapítókkal sz. / egyéb hosszú köt. változása	+ 0	0	0	N/A
		III. FINANSZÍROZÁSI CASH FLOW ÖSSZESEN	0	0	0	N/A
27		Devizás pénzeszközök ártértékelése	± 0	0	0	N/A
		IV. PÉNZESZKÖZÖK MÉRLEG SZERINTI VÁLTOZÁSA (+/- I. +/- II. +/- III. +/- 27)	208 741	-55 231	-263 972	-126,5%

adatok E Ft-ban

A SZANÁLÁSI ALAP 2022. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

TARTALOMJEGYZÉK

1.	ÁLTALÁNOS RÉSZ	8
1.1.	A Szanálási Alap bemutatása	8
1.2.	Az Alap létrehozása és adózási helyzete	9
1.3.	Az Alap tagintézményei	9
1.4.	Az Alap tevékenységi köre, feladatai	9
1.5.	Az Alap irányító testülete és ellenőrzése	10
1.5.1.	Az Igazgatótanács	10
1.5.2.	Az Alap ellenőrzése	10
2.	AZ ALAP SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐBB JELLEMZŐI	11
2.1.	A könyvvizetés jogszabályi alapja	11
2.2.	A beszámolási kötelezettséggel kapcsolatos döntések	11
2.3.	Az eszközök és források besorolásának és értékelésének szempontjai	13
2.3.1.	Az Eszközök értékelése	13
2.3.2.	A Források értékelése	14
2.3.3.	A beszámolóban alkalmazott sajátos értékelési eljárások ismertetése	15
2.4.	Az értékcsökkenés leírása és az értékvesztés elszámolása és visszairása módszereinek ismertetése	15
3.	KIEGÉSZÍTÉSEK, MAGYARÁZATOK AZ EGYES MÉRLEGTÉTELEKHEZ	16
3.1.	Eszközök	16
3.1.1.	Befektetett eszközök	18
3.1.2.	Forgóeszközök	19
3.1.2.1.	Készletek	19
3.1.2.2.	Követelések	19
3.1.2.3.	Értékpapírok	19
3.1.2.4.	Pénzeszközök	20
3.1.3.	Az Eszközök értékvesztésének változása tárgy évben	20
3.1.4.	Aktív időbeli elhatárolások	20
3.2.	Források	21
3.2.1.	Saját tőke	22
3.2.2.	Céltartalékok	23
3.2.3.	Kötelezettségek	23
3.2.4.	Passzív időbeli elhatárolások	23
4.	AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS EGYES TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	24
4.1.	Bevételek	24
4.1.1.	Díjbevételek	24
4.1.2.	Egyéb bevételek	24
4.1.3.	Pénzügyi műveletek bevételei	24
4.2.	Az Alap költségeinek és ráfordításainak alakulása	25
4.2.1.	A 2022. évre tervezett működési költségek alakulása	27
4.2.2.	Az egyéb ráfordítások alakulása	28
5.	A MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK	29
	A SZANÁLÁSI ALAP ÜZLETI JELENTÉSE	30
1.	A 2021. év lényeges eseményei és a jövőbeni célkitűzések	31
2.	Mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események	31
3.	Az Alap vagyoni, jövedelmi helyzetének alakulása	32
4.	Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók	38
5.	A 2023. évi működéshez kapcsolódó tervezett költségek, az Alap 2023. évi költségvetése	39
6.	Az Igazgatótanács tevékenysége	42

1. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1.1. A SZANÁLÁSI ALAP BEMUTATÁSA

Az intézmény neve:	Szanálási Alap (a továbbiakban: az „Alap”)
Székhelye:	1092 Budapest Köztelek u. 6.
Honlapja:	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, az alapítás időpontja: 2014. július 21.
Gazdálkodási forma:	919 Egyéb alap
Statisztikai számjel:	18618389-6619-919-01
Adóigazgatási szám:	18618389-2-43
Az Alap számlavezető bankjai:	a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: „MNB”), UniCredit Bank , Magyar Államkincstár.
Az Alap letétkezelője: (2015. február 3-tól 2022. november 7-ig)	KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „KELER”), amely az Alap számára letétkezelői tevékenységet a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 335. §-a alapján nyújt.
Az Alap portfóliókezelője: (2022. november 30-ig)	Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „ÁKK”).
Az Alap képviselőre, az éves beszámoló aláírására jogosult személyek az Alap igazgatótanácsának felhatalmazása alapján az igazgatótanács tagjai:	Önállóan: Lóga Máté , a Gazdaságfejlesztési Minisztérium államtitkára, Lakcím: 1212 Budapest, Kassai u. 82. Együttesen: Dr. Kandrács Csaba , az MNB alelnöke, Lakcím: 1021 Budapest, Tárogató út 106 b. Dr. Kómár András , az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: „OBA”) ügyvezető igazgatója, Lakcím: 1078 Budapest, Cserhát u. 17. II./17. Márta Róbertné dr. Mohácsi Krisztina , az MNB Szanálási jogi és szabályozási főosztályának főosztályvezetője, Lakcím: 2330 Dunaharaszti, Hoitsy Pál u. 7.
Az igazgatótanács további tagjai:	Gion Gábor, a Pénzügyminisztérium államtitkára (2022.05.25-ig)
Az Alap könyvvizsgálója:	MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadó Kft. (1139 Budapest, Fiastyúk u. 4-8 II. em.)
Könyvvizsgálói engedély száma:	002220
A könyvvizsgálatot végző személy:	Gábor Gabriella, kamarai tag könyvvizsgáló
Könyvvizsgálói engedély száma:	007036
A könyvviteli szolgáltatást végző:	Gottl Balázs Egon, az OBA főkönyvelője
Regisztrációs szám:	172262
A beszámoló készítésének helye:	Az Alap székhelye: 1092 Budapest, Köztelek u. 6.

1.2. AZ ALAP LÉTREHOZÁSA ÉS ADÓZÁSI HELYZETE

Az Alap a Szantv. hatályba lépésével 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 adóalanynak, 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 2022. december 31-én **39 tagintézménye** volt, ebből 19 bank, 9 szakosított hitelintézet és 11 befektetési vállalkozás. A 2022-es év során új csatlakozás nem volt. Az Alap tagintézményeinek nevét, a tagok által a 2022. évre megfizetett tagdíjak összegét az **1. melléklet**, a tagintézmények teljes listáját a **2. melléklet** tartalmazza. A mérleg fordulónapja (2022.12.31.) és a mérlegkészítés napja (2023. február 28.) között 1 intézmény visszaadta tevékenységi engedélyét.

1.4. AZ ALAP TEVÉKENYSÉGI KÖRE, FELADATAI

Az Alap működésére vonatkozó legfontosabb szabályok a Szantv.-ben, a betétbiztosítási alapok és intézményvédelmi alapok, valamint a befektető-védelmi alap éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 214/2000. (XII. 11.) számú Korm. rendeletben (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 szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyonkezelő eszközeinek és kötelezettségeinek garantálása,
- a szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyonkezelő részére történő hitelnyújtás,
- a szanálás alatt álló intézmény eszközeinek megvásárlása,
- áthidaló intézménynek vagy szanálási vagyonkezelőnek nyújtott tőkehozzájárulás,
- a szanálás alatt álló intézmény számára a Szantv.-59-60. §-ban meghatározott célból történő hozzájárulás,
- az OBA-nak a Szantv. 143. § (5) bekezdése szerint fizetendő kártalanítás,
- a tulajdonosoknak vagy a hitelezőknek a Szantv. 98. §-ával összhangban fizetendő kártalanítás,
- a fiskális semlegesség Szantv. 128. §-a szerinti teljesülésének biztosítása,
- más EGT-állam szanálást finanszírozó rendszere számára önkéntes alapon kölcsön nyújtása;
- az a)-i) pontban említett intézkedések bármely kombinációja,
- 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.

Az igazgatótanács tagjai:

- a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által kijelölt személy,
- a szanálási feladatkörében eljáró MNB elnöke által kijelölt két személy, akik közül az egyik a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: „MNB tv.”) 4. § (8) bekezdésében, a másik az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök vagy e feladatot ellátó vezető és
- az OBA ügyvezető igazgatója.

1.5.2. AZ ALAP ELLENŐRZÉSE

Az Alap pénzügyi-számviteli ellenőrzését az Állami Számvevőszék végzi.

2. AZ ALAP SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐBB JELLEMZŐI

2.1. A KÖNYVVEZETÉS JOGSZABÁLYI ALAPJA

Az Alap a könyveit a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli tv.) és a Kormányrendelet előírásai szerint vezeti.

2.2. A BESZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉGGEL KAPCSOLATOS DÖNTÉSEK

Az Alap a Számviteli tv.-ben 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 tv. céljaként a megbízható és valós összképet adó információszolgáltatást és az ezt biztosító alapelveket, szabályokat, követelményeket fogalmazza meg.

A Számviteli tv. előírása szerint az Alap az egyéb szervezetek közé tartozik, amelynek speciális könyvvezetési és éves beszámoló készítési kötelezettségét a Számviteli tv. és a Kormányrendelet szabályozza.

a) A beszámolási forma

Az Alap a Számviteli tv.-ben meghatározottak szerinti éves beszámolót készít, 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

A beszámoló nyelve magyar.

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 tv. szerint a beszámolóban el kell számolni azokat a tárgyévét érintő gazdasági eseményeket is, amelyek a mérleg fordulónapja után, de még a mérlegkészítés időpontja előtt ismertté válnak. Ilyenek azok az események, amelyek a tárgyévvel kapcsolatosak, és a december 31-i eszköz-, illetve forrástételeket megváltoztatják, és az éves beszámoló összeállítását megelőzően az Alap tudomására jutnak. Az Alap a Kormányrendeletben meghatározott tartalmú (össz költség eljárásra épülő) eredmény-kimutatást készít. Az Alap a számlatükör szerinti bontásban könyvelési működési költségeit (5. számlaosztály), valamint a ráfordításait (8. számlaosztály) és a bevételeit (9. számlaosztály).



e) A számviteli alapelvek érvényesítése

Az Alap a következő számviteli alapelveket érvényesíti: 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-ha-szon összevetésének elve.

f) A beszámoló elfogadása

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

g) Összehasonlíthatóság biztosítása

A Szanalási Alap 2014. július 21-én jött létre. Az éves beszámolók összehasonlíthatóságát a mérleg és az eredménykimutatás szerkezeti felépítésének, tagolásának és tartalmának, valamint a mérlegtételek értékelési elveinek és eljárásainak állandósága biztosítja.

h) Kivételes nagyságú tételek

Kivételes nagyságú tételek lehetnek:

- az Alap a tevékenységéhez használt, saját fejlesztésű, de értékben ki nem mutatott szellemi terméket olyan értéken értékesíti (a saját tevékenysége megszüntetése nélkül), amely értékesítés eredménye a saját tőkét 20 százalékot meghaladó mértékben növeli;
- a tulajdonolt társaságnál az Alap tőkeemeléssel, részesedésvásárlással többséget, illetve minősített többséget biztosító befolyást szerez, illetve a tőkeemelés, a részesedésvásárlás eredményeként tulajdoni hányada meghaladja a jelentős tulajdoni részesedés mértékét, különösen akkor, ha a szerzésre fordított érték legalább 20 százalékkal meghaladja a szerzett részesedésre jutó saját tőke összegét;
- a tulajdonolt társaság jogutód nélküli megszűnésekor, ha a megszűnt társaságban lévő tulajdoni hányad mértéke meghaladta a jelentős tulajdoni részesedés mértékét, valamint akkor, ha a megszűnt társaságtól kapott nettó eszközérték lényegesen kevesebb (legalább 20 százalékkal), mint a részesedés könyv szerinti értéke;
- a tulajdonolt társaságba teljesített - üzleti éven belüli - pótbefizetés összege;
- a tulajdonolt társaságnál vesztésgrendezés miatt végrehajtott, legalább 20 százalékos mértékű tőkeleszállításkor, továbbá tőke kivonással történő tőkeleszállításnál, ha annak az eredményt módosító hatása meghaladja a befektetés értékének a 20 százalékat;
- átalakuláskor, beolvadáskor, ha az átalakuló, beolvadó társaságban az Alap legalább jelentős tulajdoni részesedéssel rendelkezik, befektetésének összege, eredményre gyakorolt hatása legalább 20 százalékkal módosul;
- tartozásátvállaláskor a tartozást átvállalónál, ha az üzleti éven belül átvállalt tartozások üzleti éven belüli együttes összege meghaladja a jegyzett tőkén felüli saját tőke 20 százalékat, továbbá akkor, ha nincs jegyzett tőkén felüli tőke;
- tartozásátvállaláskor annál, akitől átvállalták, ha az átvállalt tartozások üzleti éven belüli együttes összege meghaladja az éven belüli összes kötelezettség 20 százalékat, továbbá akkor, ha az átvállalt tartozások együttes összegének az eredményt növelő hatása meghaladja a jegyzett tőke 20 százalékat;
- követelés elengedésekor, ha az elengedett követelések üzleti éven belüli együttes összege meghaladja a jegyzett tőkén felüli saját tőke 20 százalékat, továbbá akkor, ha nincs jegyzett tőkén felüli tőke;
- kötelezettség elengedésekor, ha az elengedett kötelezettségek üzleti éven belüli együttes összege meghaladja az éven belüli összes kötelezettség 20 százalékat, továbbá akkor, ha az elengedett kötelezettségek együttes összegének az eredményt növelő hatása meghaladja a jegyzett tőke 20 százalékat;
- pénzeszközök végleges átadásakor, ha a bármilyen jogcímen az üzleti éven belül átadott pénzeszközök együttes értéke meghaladja a jegyzett tőkén felüli tőke 20 százalékat, továbbá akkor, ha nincs jegyzett tőkén felüli tőke;

- pénzeszközök visszafizetési kötelezettség nélküli átvételekor (ideértve a támogatásokat is), ha az így - bármilyen jogcímen - átvett pénzeszközök üzleti éven belüli együttes értéke meghaladja a jegyzett tőke 20 százalékat;
- egyéb eszközök térítés nélküli átadásakor, ha az üzleti éven belül átadott egyéb eszközök átadáskori könyv szerinti értéke meghaladja a jegyzett tőkén felüli tőke 20 százalékat, továbbá akkor, ha nincs jegyzett tőkén felüli tőke az év végén;
- egyéb eszközök térítés nélküli átvételekor, ha az így átvett egyéb eszközök éven belüli együttes piaci értéke meghaladja a jegyzett tőke 20 százalékat;
- térítés nélkül nyújtott szolgáltatások esetében, ha az üzleti éven belül nyújtott szolgáltatások együttes bekerülési értéke meghaladja az anyagjellegű ráfordítások év végi értékének 20 százalékat;
- térítés nélkül igénybe vett szolgáltatások esetében, ha az igénybe vett szolgáltatások éven belüli együttes piaci értéke meghaladja a jegyzett tőke 20 százalékat.

A 2022. évben kivételes nagyságú tételek nem voltak.

2.3. AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESOROLÁSÁNAK ÉS ÉRTÉKELÉSÉNEK SZEMPONTJAI

Az eszközök besorolásának szempontjai

Az Alap a Számviteli tv. 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.

A források besorolásának szempontjai

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

2.3.1. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE

A befektetett eszközöket és a forgóeszközöket beszerzési (előállítási) költségükön kell a mérlegbe felvenni. A beszámoló készítésekor bruttó értéküket csökkenteni kell az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az eszközökre egyedileg elszámolt értékcsökkenések, illetve a befektetett pénzügyi eszközök esetében az értékvesztések összegével. Az Alap nem él az immateriális javak, a tárgyi eszközök és a befektetett pénzügyi eszközök esetében a piaci értékelés módszerével, azaz nem számol el értékhelyesbítést. Az eszközök bekerülési (beszerzési) értékének részét képező tételeket a felmerüléskor, a gazdasági esemény megtörténtekor (legkésőbb az üzembe helyezéskor) kell számitásba venni a számlázott, illetve a kivetett összegben.

A készleteket beszerzési árukon kell a könyvekben szerepeltetni, a beszámoló készítésekor ez meghatározott, az értékelési szabályzatban részletesen kifejtett feltételek esetén csökkenthető az elszámolható értékvesztés összegével. A készletek között mutatjuk ki a tagintézmény felszámolása esetén az Alap kezességvállalását fedező jogi biztosíték érvényesítése útján az Alap tulajdonába került vagyontárgyakat is, abban az esetben, ha azokat nem saját tevékenysége céljára használja, hanem

értékesíteni fogja. Az Alap tulajdonába ily módon került vagyontárgyakat a vagyonfelosztási javaslatban meghatározott értéken kell a könyvekbe felvenni.

A *követelések* elfogadott, elismert összegben szerepelnek a mérlegben. A követeléseket leértékelni nem lehet, a kétes követelésekre a számviteli politikában meghatározott módon értékvesztést kell elszámolni. A behajthatatlanná vált követeléseket veszteségként kell elszámolni az egyéb ráfordítások között. Az Alap indokolt esetben értékvesztést számol el a fordulónapon fennálló kétes követelésekre, várható veszteségekre (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 tv. értelmében elszámolható értékvesztések összegével. A hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapírt – függetlenül attól, hogy az a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – bekerülési értéken, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszairt összegével növelt, könyv szerinti értéken kell kimutatni.

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

Az *aktív időbeli elhatárolás* olyan eszközjellegű tétel, amely a tárgyidőszak bevételeit és ráfordításait helyesbíti, az *összemérés* számviteli elvének megfelelően.

Az *aktív időbeli elhatárolások* között mutatjuk ki a beszámolóban az alábbi eseményekből eredő összegeket:

- 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.

2.3.2. 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.

A *passzív időbeli elhatárolás* olyan forrásjellegű tétel, amely a tárgyidőszak bevételeit és ráfordításait helyesbíti, az *összemérés* számviteli elvének megfelelően. A passzív időbeli elhatárolások között mutatjuk ki a beszámolóban az alábbi eseményekből eredő összegeket:

- bevételek, melyek a mérlegforduló napja előtt befolytak, de a következő év bevételeit képezik,
- költségek, ráfordítások, melyek a mérleggel lezárt évet terhelik, de csak a mérleg fordulónapja után merülnek fel,
- a mérlegforduló napja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, lezárt évet terhelő kötelezettségek,
- költségek, ráfordítások ellentételezésére kapott támogatások költséggel, ráfordítással még nem ellentételezett összege,
- bevételként elszámolt halasztott bevételek.

2.3.3. A BESZÁMOLÓBAN ALKALMAZOTT SAJÁTOS ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK ISMERTETÉSE

Sajátos eszközcsoportok értékelése az Alapnál a következők szerint történik:

- a kamatozó értékpapírok beszerzési értékében szereplő felhalmozott kamatot a beszerzéskor bevételt csökkentő tényezőként kell könyvelni,
- az Alap portfóliójában lévő magyar állampapírok után értékvesztés legfeljebb a névértékig kerül elszámolásra, mivel visszafizetésükért az állam garanciát vállal.

Sajátos forráscsoportok értékelése az Alapnál a következők szerint történik:

- az Alapnak az előző év(ek) mérlegszerinti eredménye a saját tőkén belül a tartalékba kerül átvezetésre, könyv szerinti értékben,
- a tagintézményekkel szembeni kötelezettségek a bankszámlakivonat alapján kerülnek a mérlegbe beállításra.

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

2.3.4. AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉS LEÍRÁSA ÉS AZ ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA ÉS VISSZAÍRÁSA MÓDSZEREINEK ISMERTETÉSE

Az értékcsökkenés leírásának módszerei

Az Alap a következő módszereket alkalmazza az értékcsökkenés leírására:

- 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 visszaírása

Az Alap akkor számol el értékvesztést, ha az eszközök könyv szerinti értéke tartósan vagy véglegesen, valamint 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. A jelentősségi küszöböt az Alap a könyv szerinti érték 10%-ban határozta meg. Kedvező fordulat esetén újraértékelés mellett az értékvesztés visszaírása is lehetséges a könyv szerinti értékig, de maximum a névértékig.

3. KIEGÉSZÍTÉSEK, MAGYARÁZATOK AZ EGYES MÉRLEGTÉTELEKHEZ

3.1. ESZKÖZÖK

Az Alap mérlegfőösszege 2022. év végén 112 717 755 E Ft volt, 17 520 981 eFt-tal több, mint a bázis évben. A változást az alábbi tényezők okozták.

- A befektetett pénzügyi eszközök állományának növekedése 22 717 175 E Ft volt.

Az Alap vagyont 2022-ben is magyar állampapírokba fektette be. A vagyont részben az ÁKK mint portfóliókezelő és a KELER mint letétkezelő közreműködésével a Max Composite (továbbiakban CMAX) index összetételét követő portfólióban (a továbbiakban: CMAX Portfólió) tartotta, amely papírokat a forgóeszközök (értékpapírok) között mutatta ki, részben az Alap lejáratig tartás céljából is vásárolt magyar államkötvényeket és diszkont kincstárjegyeket, amelyeket a Magyar Államkincstárnál (MÁK) vezetett értékpapír-számlán tartott nyilván (a továbbiakban: Egyedi Portfólió). 2022. november 3-mal az addig a CMAX indexkövető portfólióban elhelyezett összeg az Egyedi Portfólióba került átranzferálásra, a 2022. október 28-i CMAX index összetételnek megfelelően. Az Egyedi Portfólióban év végén meglévő, éven túli lejáratú értékpapírokat a befektetett pénzügyi eszközök között, az éven belül lejáró papírokat a forgóeszközök között mutatjuk ki, az értékvesztéssel vagy értékvesztés visszairással módosított könyv szerinti értéken.

Az Alap 100%-ban tulajdonosa az MSZVK Zrt-nek (továbbiakban úgy is mint Társaság). A Társaságban meglévő, 2 000 000 E Ft könyv szerinti értékű részesedésére 2022-ben 1 320 000 E Ft értékvesztés került elszámolásra, mivel a Társaság saját tőkéje 2022. év végére várhatóan a részesedés könyv szerinti értéke alá csökken. Az értékvesztés az óvatosság elvét is figyelembe véve a Társaság saját tőkéjének a 2023. évre elfogadott üzleti tervben kalkulált, várható értéke mértékéig került elszámolásra.

I. táblázat: Eszközök összetétel- és állományváltozása

Megnevezés	Bázisév		Tárgyév		Változás	
	2021.12.31.	2022.12.31.	Megoszlás %	Megoszlás %	E Ft	%
A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	52 390 665	75 107 840	55,0	66,6	22 717 175	143,4
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0,0	0,0	0	N/A
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0	0,0	0,0	0	N/A
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	52 390 665	75 107 840	55,0	66,6	22 717 175	143,4
RÉSZESEDÉSEK	2 000 000	680 000	2,1	0,6	-1 320 000	34,0
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK KÖZÉ SO- ROLT ÉRTÉKPAPÍROK	50 390 665	74 427 840	52,9	66,0	24 037 177	147,7
B. FORGÓESZKÖZÖK	41 934 424	36 113 401	44,1	32,0	-5 821 023	86,1
I. KÉSZLETEK	0	0	0,0	0,0	0	N/A
II. KÖVETELÉSEK	142 267	0	0,1	0,0	-142 267	0,0
III. ÉRTÉKPAPÍROK	41 383 134	35 759 609	43,5	31,7	-5 623 525	86,4
IV. PÉNZESZKÖZÖK	409 023	353 792	0,4	0,3	-55 231	86,5
C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	871 685	1 496 514	0,9	1,3	624 829	171,7
ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN	95 196 774	112 717 755	100,0	100,0	17 520 981	118,4

Forrás: Szanalási Alap

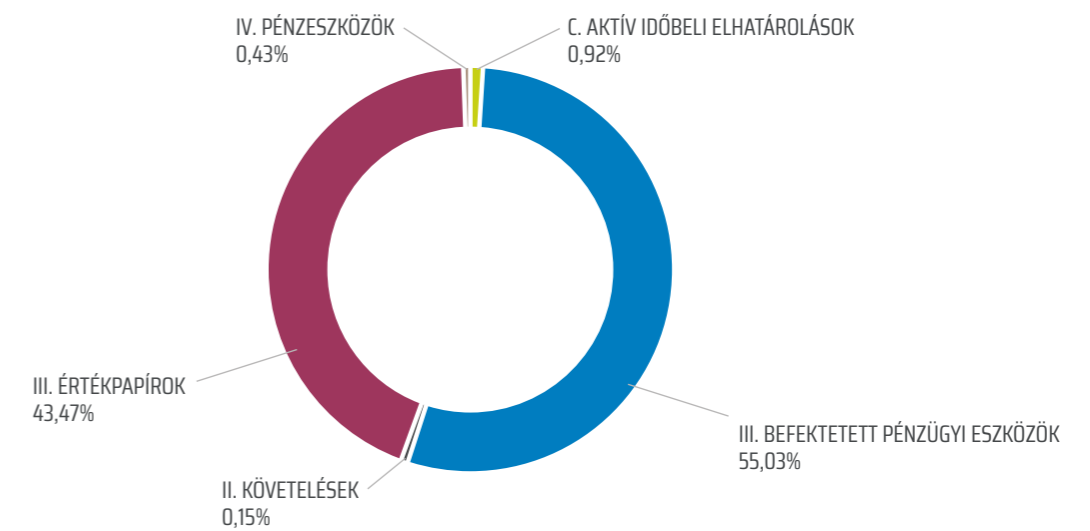
adatok E Ft-ban

- A forgóeszközök csökkenése 5 821 023 E Ft. Ezen belül a követelések 142 267, az értékpapírok 5 623 525, a pénzeszközök pedig 55 231 E Ft-tal csökkentek. Az egyéb követelések között 2021-ben az év végén realizált, de pénzügyileg csak 2022 januárban rendezett értékpapír eladásból eredő összeget (142 267 E Ft) mutattuk ki, amely 2022. év végén nem volt. Az értékpapírok csökkenése az év közben történt eladások (csökkenés) és az év végén éven belüli lejáratúnak minősülő, befektetett pénzügyi eszközökből forgóeszközbe történt átsorolások (növekedés) eredője.

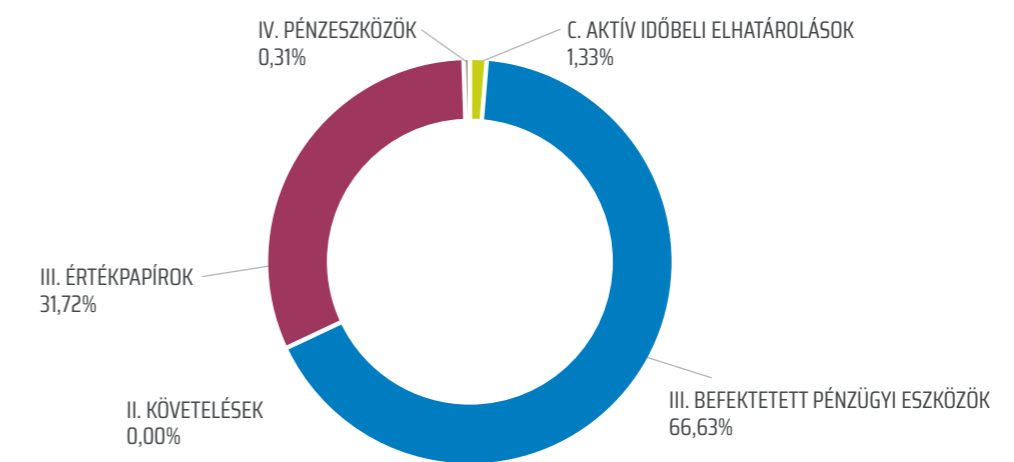
- Az aktív időbeli elhatárolások 624 829 E Ft-tal nőttek, amelynek oka alapvetően az állampapírok időarányos elhatárolt kamatainak növekedése a befektetett vagyon növekedése miatt.

I. ábra: Az Eszközök összetétele 2021. 12.31-én és 2022.12.31-én

Eszközök megoszlása 2021.12.31.



Eszközök megoszlása 2022.12.31.



Forrás: Szanalási Alap

A mérleg Eszköz oldalán 2022. év végén is a meghatározó összetevő a befektetett pénzügyi eszközök állománya volt.

3.1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök értéke az év végén **75 107 840 E Ft**, amelyből 680 000 E Ft az MSZVK Zrt. részvényeinek, 74 427 840 E Ft a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt állampapírok könyv szerinti értéke, a 3.1.3. pont szerint részletezett értékvesztéssel korrigált könyv szerinti értékeken.

Az Alap számviteli politikája szerint a részesedésekre értékvesztést akkor kell elszámolni, ha annak piaci értéke jelentősen és tartósan alacsonyabb a könyv szerinti értékénél, az értékvesztés mértéke a képzett, meghatározott piaci érték és a könyv szerinti érték különbözete. A részesedések esetében akkor kell értékvesztést elszámolni, ha a következő feltételek valamelyike tartósan fennáll:

- a gazdasági társaság piaci megítélése a mérlegkészítés napjához képest legalább egy éven át folyamatosan romlott,
- a befektetett összeg a gazdasági társaság megszűnésekor várhatóan nem térül meg,
- a gazdasági társaság saját tőke értékének a befektetés névértékével arányos része a könyv szerinti érték alá csökken.

Az Alap számviteli eljárásrendjeiben is írt, a számviteli tv-ben rögzített feltételekből valamennyit vizsgálni kell, azok közül megítélésünk szerint a mérlegkészítés napján és azt követően is az alábbi kettő fennállt, az tartós és jelentős:

- az MSZVK Zrt. piaci megítélése a mérlegkészítés napjához képest legalább egy éven át folyamatosan romlott,
- a Társaság saját tőke értékének a befektetés névértékével arányos része a könyv szerinti érték alá csökken.

Fentiek alapján a 3.1.3. pont szerinti értékvesztés elszámolását tartottuk indokoltnak. A könyvelésben való elszámolás időpontja a Szanálási Alap könyveiben: 2022.12.31.

Az értékpapírok esetében a névértékig értékvesztés került elszámolásra azoknál az éven túli lejáratú magyar állampapíroknál, ahol a piaci érték és a könyv szerinti érték különbözete a mérlegkészítés napján rendelkezésre álló árfolyam információkkal kalkulálva veszteség jellegű, az eltérés meghaladta a könyv szerinti érték 10%-át, továbbá az tartósnak vagy véglegesnek minősíthető. Értékvesztés visszafizetésre nem került sor.

Amennyiben az értékpapír az év végén már nincs állományban, a korábban elszámolt értékvesztés az árfolyamveszteségek között, a követel oldalon kivezetésre került (3.1.3. pont).

A befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott állampapírok könyv szerinti értéke a tárgyévben az eredmény terhére elszámolt értékvesztés következtében összesen 453 469 E Ft-tal csökkent (az államkötvények 2022. évben elszámolt értékvesztése).

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezett a 2022. évben.

2. táblázat: A befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományának összetétele és az eszközérték alakulása

adatok: értékvesztéssel csökkentett nettó beszerzési áron (könyv szerinti értéken) eFt-ban

Értéknep	Fix kamatozású kötvény Egyedi	Állampapírok összesen
NYITÓÉRTÉK (2022.01.01.)	50 390 665	50 390 665
Megoszlás	100,00%	100,00%
ZÁRÓÉRTÉK (2022.12.31.)	74 427 840	74 427 840
Megoszlás	100,00%	100,00%

Forrás: Szanálási Alap

adatok E Ft-ban

3.1.2. FORGÓESZKÖZÖK

Az Alap forgóeszközei (36 113 401 E Ft) az értékpapírok könyv szerinti (nettó beszerzési) értéke 35 759 609 E Ft, valamint a mérlegfordulónapon az MNB-nél vezetett és a befektetési és üzleti (működési) bank- és értékpapírszámlákon lévő számlapénz 353 792 E Ft értékben. Az Alap házi-pénztárat 2022-ben nem működtetett, mivel azt 2021.11.10. napjával megszüntette.

3.1.2.1. KÉSZLETEK

Az Alap a fordulónapon készletekkel nem rendelkezett.

3.1.2.2. KÖVETELÉSEK

2022. év végén az Alapnak nincs követelése.

3.1.2.3. ÉRTÉKPAPÍROK

A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok értéke az év végén 35 759 609 E Ft, 5 623 525 E Ft-tal alacsonyabb, mint 2021. év végén. Az értékpapírok között a tárgy év végén éven belüli lejáratúnak minősülő államkötvények, valamint a forgóeszközök közé sorolt diszkont kincstárjegyek év végi állománya kerül kimutatásra, az államkötvények esetében a 3.1.3. pont szerinti, korábbi év(ek)ben elszámolt értékvesztéssel korrigált könyv szerinti értéken.

Az Alap számviteli politikája szerint a névértékig értékvesztés került elszámolásra azoknál az éven túli lejáratú állampapíroknál, ahol a piaci érték és a könyv szerinti érték különbözete a mérlegkészítés napján rendelkezésre álló árfolyam információkkal kalkulálva veszteség jellegű, az eltérés meghaladja a könyv szerinti érték 10%-át, továbbá az tartósnak vagy véglegesnek minősíthető, akkor is, ha azokat az Alap a forgóeszközök közé sorolta be. A forgóeszközök közé besorolt CMAX portfólió év közbeni megszűnése miatt a portfólióba tartozó értékpapírok a megszűnéskor a Magyar Államkincstárhoz történő transzferrel egyidejűleg a nyilvántartásokban a befektetett eszközök és a forgóeszközök között kerültek felosztásra azok tényleges lejáratára szerint.

Mivel az Alap a számviteli eljárásrendjében rögzített értékvesztési módszertan alapján az éven belüli lejáratú értékpapírok esetében nem számolt el értékvesztést, és a forgóeszközök között év végén csak az Egyedi Portfólióba tartozó értékpapírok voltak, a forgóeszközök között 2022-ben új értékvesztés elszámolásra vagy visszafizetésre nem került sor. Az év közben lejárt, eladott értékpapírok értékvesztése az árfolyamveszteségek között a követel oldalon kivezetésre került 66 154 E Ft összegben.

3. táblázat: A forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományának összetétele és az eszközérték alakulása

adatok: értékvesztéssel csökkentett nettó beszerzési áron (könyv szerinti értéken) eFt-ban

Értéknep	Fix kamatozású kötvény CMAX	Fix kamatozású kötvény Egyedi	Diszkont kincstárjegy CMAX	Diszkont kincstárjegy Egyedi	Állampapírok összesen
NYITÓÉRTÉK (2022.01.01.)	31 426 505	9 085 319	479 469	391 841	41 383 134
Megoszlás	75,94%	21,95%	1,16%	0,95%	100,00%
ZÁRÓÉRTÉK (2022.12.31.)		8 672 119		27 087 490	35 759 609
Megoszlás	0,00%	24,25%	0,00%	75,75%	100,00%

Forrás: Szanálási Alap

adatok E Ft-ban

3.1.2.4. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök (353 792 E Ft) között a mérleg fordulónapján 2022.12.31-én az MNB-nél vezetett bankszámlákon 337 690 E Ft (HUF számlán), az UniCredit Bank HUF számlán 16 102 E Ft volt.

3.1.3. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSÉNEK VÁLTOZÁSA TÁRGY ÉVBEN

Az Eszközök értékvesztése mérleg kategóriánként 2022. évben az alábbiak szerint alakult.

4. táblázat: Eszközök értékvesztés-változása

Megnevezés	Érték		
	Befektetett pénzügyi eszközök értékpapírok	Befektetett pénzügyi eszközök részesedések	Értékpapírok (forgóeszközök)
NYITÓ	3 424 979	-	544 072
+ Elszámolt új értékvesztés	453 469	1 320 000	-
- Átsorolások (+-)	-346 625	-	346 625
- Értékvesztés kivezetés	-	-	-66 154
- Értékvesztés visszairás	-	-	-
ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁS TÁRGY ÉVBEN	106 844	1 320 000	280 471
ZÁRÓ	3 531 824	1 320 000	824 543

Forrás: Szanálási Alap

adatok E Ft-ban

A követelésekre és más eszközökre nem számoltunk el értékvesztést.

3.1.4. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások könyv szerinti értéken kerülnek a mérlegbe, részletezését az 5. táblázat mutatja be. Jelentős nagyságrendű összeg 2022-ben is az állampapír portfólió felhalmozott kamata és időarányos hozama összesen 1 492 437 E Ft értékben. Egyéb járó kamatként elhatárolt összeg a 2022. decemberi tagdíjfizetés késedelmé miatt felmerült kamat (398 E Ft), a szolgáltatásokhoz kapcsolódó elhatárolások összege 3 678 E Ft.

5. táblázat: Az aktív időbeli elhatárolások változása

Aktív időbeli elhatárolások	2021.12.31	2022.12.31
Államkötvények felhalmozott kamata	865 056	878 939
Diszkont kincstárjegyek időarányos hozama	3 195	613 498
Egyéb járó kamat elhatárolása	145	398
Felelősségbiztosítás	3 061	3 523
Domain megújítás	1	2
Netlock aláírás titkosítás	227	153
ÖSSZESEN	871 685	1 496 513

Forrás: Szanálási Alap

adatok E Ft-ban

3.2. FORRÁSOK

A mérleg Forrás oldalán a 2022. évi tárgyévi eredmény 17 668 099 E Ft-tal emelte a Saját tőkét 112 699 834 E Ft-ra. Az Alap által 2018-ban képzett 2 577 E Ft céltartalék összege 2022-ben sem változott. Az Alapnak hosszú vagy rövid lejáratú kötelezettsége év végén nem volt. A passzív időbeli elhatárolások 329 E Ft-tal nőttek.

6. táblázat: A Források összetétel- és állományváltozása

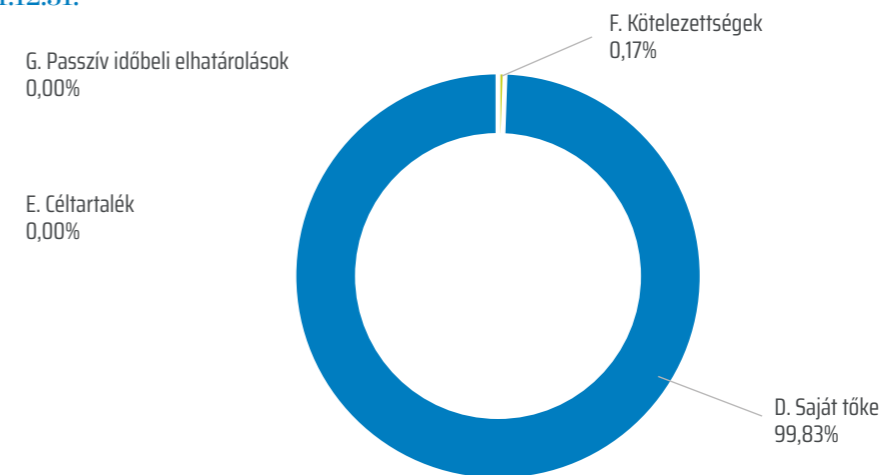
Megnevezés	Bázisév	Tárgyév	Megoszlás		Változás	
			%	%	E Ft	%
	2021.12.31.	2022.12.31.	2021.12.31.	2022.12.31.		Bázis=100
D. Saját tőke	95 031 735	112 699 834	99,83	99,98	17 668 099	118,59
E. Céltartalék	2 577	2 577	0,00	0,00	0	100,00
F. Kötelezettségek	160 259	12 812	0,17	0,02	-147 447	7,99
G. Passzív időbeli elhatárolások	2 203	2 532	0,00	0,00	329	114,93
FORRÁSOK ÖSSZESEN	95 196 774	112 717 755	100,00	100,00	17 520 981	118,41

Forrás: Szanálási Alap

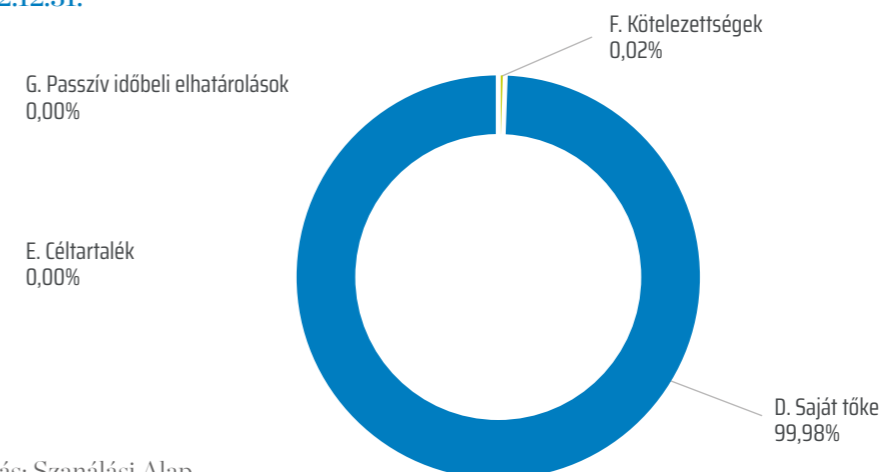
adatok E Ft-ban

2. ábra: A Források összetétele 2021.12.31-én és 2022.12.31-én

2021.12.31.



2022.12.31.



Forrás: Szanálási Alap

3.2.1. SAJÁT TŐKE

Az Alap saját tőkéje 2021. december 31-ről 2022. december 31-re 17 668 099 E Ft-tal növekedett.

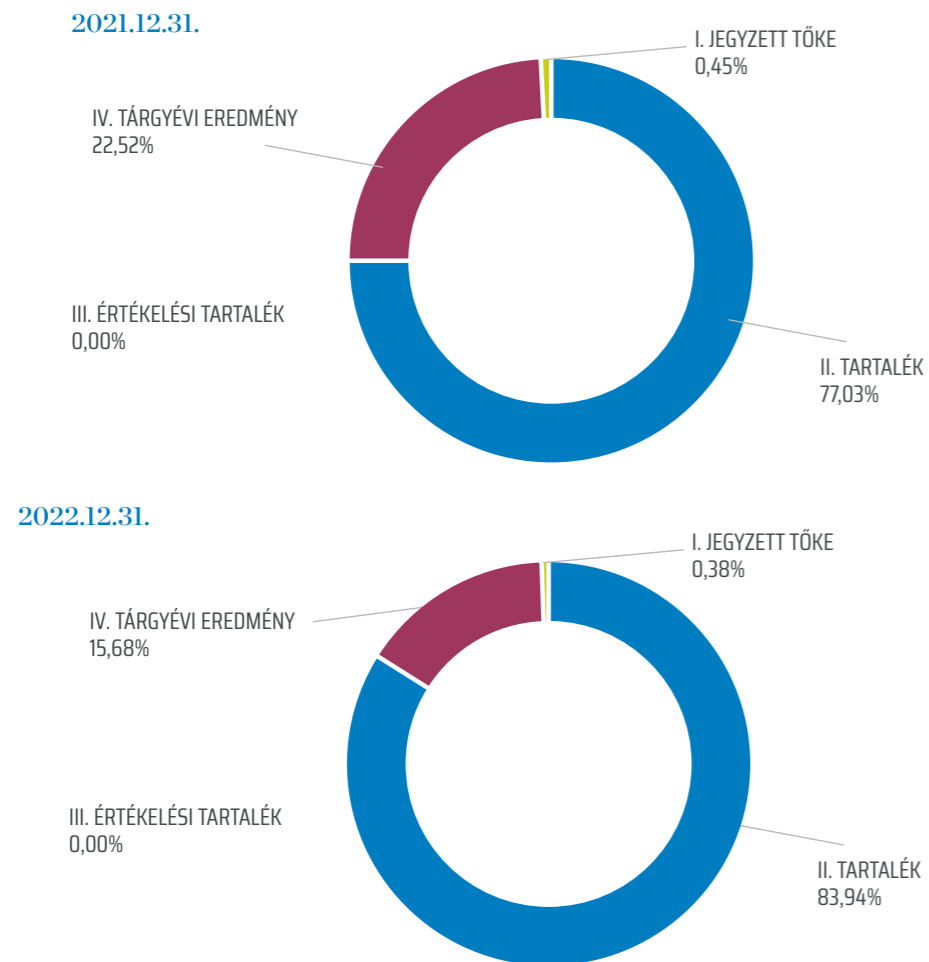
7. táblázat: Saját tőke összetétel- és állományváltozása

Megnevezés	Bázisév	Tárgyév	Megoszlás	Megoszlás	Változás	
			%	%	E Ft	%
	2021.12.31.	2022.12.31.	2021.12.31.	2022.12.31.		Bázis=100
I. JEGYZETT TŐKE	430 629	430 629	0,45	0,38	0	100,00
II. TARTALÉK	73 202 864	94 601 106	77,03	83,94	21 398 242	129,23
III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	0,00	0,00	0	0,00
IV. TÁRGYÉVI EREDMÉNY	21 398 242	17 668 099	22,52	15,68	-3 730 143	82,57
D. SAJÁT TŐKE	95 031 735	112 699 834	100,00	100,00	17 668 099	118,59

Forrás: Szanálási Alap

adatok E Ft-ban

3. ábra: A saját tőke összetétele 2021.12.31-én és 2022.12.31-én



Forrás: Szanálási Alap

Jegyzett tőke

A jegyzett tőke a tagintézmények által befizetett csatlakozási díjakból áll. A Szantv. 137. §-a szerint az Alaphoz csatlakozó intézmény egyszeri csatlakozási díjat köteles fizetni. Az Alaphoz 2022-ben nem csatlakozott új intézmény. Az Alap jegyzett tőkéje 2022. december 31-én 430 629 E Ft, az előző évhez képest nem változott.

Tartalék

A tartalékba az előző év(ek) tárgyévi eredménye kerül átvezetésre, könyv szerinti értékben.

Értékelési tartalék

Az Alap a valós értékelést nem alkalmazza, értékhelyesbítést nem számolt el, értékelési tartalékot nem képzett.

Tárgyévi eredmény

A tárgyévi eredmény 17 668 099 E Ft. A Kormányrendelet szerint az Alap nyereségének teljes összegét a tartalék növekedéseként kell elszámolni az üzleti évet követő évben.

3.2.2. CÉLTARTALÉKOK

Az Alap 2018. évben 2 577 E Ft céltartalékot képzett irodabérlettel kapcsolatos, vitatott üzemeltetési költségekre. A céltartalék kivezetés feltételei a mérlegkészítés időpontjában nem álltak fenn.

3.2.3. KÖTELEZETTSÉGEK

Hosszú lejáratú kötelezettségek

Az Alapnak 2022.12.31-én nincs hosszú lejáratú kötelezettsége.

Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása

Az Alap rövid lejáratú kötelezettségein (12 812 E Ft) belül 2022.12.31-én 10 766 E Ft szállítói kötelezettség, valamint a 2022. december havi tiszteletdíjak után 2023. januárban befizetett 2 046 E Ft adó- és járulékfizetési kötelezettség. A szállítói tartozások, adók, költségvetési kötelezettségek kimutatása a szállítói számláknak, illetve a bevallásoknak megfelelően, azokkal egyezően könyv szerinti értéken történik. A mérleg fordulónapján fennálló szállítói tartozás a 2022. évre vonatkozó, a mérlegkészítés időpontjáig beérkezett szállítói számlákból áll. Intézményekkel szembeni kötelezettség nem volt.

3.2.4. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

A passzív időbeli elhatárolások között a 2022. évet terhelő, a tárgy évet követően kiszámlázott könyvvizsgálói díj szerepel, 2 532 E Ft.

4. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS EGYES TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

4.1. BEVÉTELEK

A szanálási tevékenységgel kapcsolatos díjbevétel 17 375 515 E Ft, az egyéb bevétel 2 273 E Ft, a pénzügyi műveletek bevétele 3 229 906 E Ft volt.

8. táblázat: A Bevételek bemutatása

Megnevezés	Bázisév 2021.12.31.	Tárgyév 2022.12.31.	Megoszlás		Változás	
			%	%	E Ft	%
			2021.12.31.	2022.12.31.		Bázis=100
Szanálási tevékenységgel kapcsolatos bevételek	23 634 535	17 375 515	91,77	84,32	-6 259 020	73,52
Egyéb bevételek	151	2 273	0,00	0,01	2 122	1505,30
Pénzügyi műveletek bevételei	2 120 114	3 229 906	8,23	15,67	1 109 792	152,35
ÖSSZESEN	25 754 800	20 607 694	100,00	100,00	-5 147 106	80,01

Forrás: Szanálási Alap

adatok E Ft-ban

4.1.1. DÍJBEVÉTELEK

A szanálási tevékenységgel kapcsolatos díjbevétel (17 375 515 E Ft) a tagintézmények által megfizetett díjakból ered. A díjbevétel 6 259 020 E Ft-tal kevesebb a 2021. évinél. A díjbefizetés a szanálási feladatkörében eljáró MNB 2022. évre szóló díjmegállapításán alapult, amelyet az Alap 2022. 04.29-én vett át. A tagintézmények a díjakat a Szantv. 138. § (2) bekezdése szerinti fizetési határidővel, két részletben, 2022. június 15-ig és december 15-ig, félévente fizették meg. A 2022. évi csatlakozók végleges tagdíjai a 2023. évi végleges tagdíjban kerülnek megállapításra, 2022. évben új csatlakozó nem volt.

4.1.2. EGYÉB BEVÉTELEK

Ezen a soron a késedelmi kamatok, kötbérek és kerekítések kerültek elszámolásra. A késedelmi kamatbevétel a 2022. évben esedékes díjak késedelmes megfizetése után felszámított kamat, amely 2 273 E Ft volt.

4.1.3. PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI

A pénzügyi műveletek bevételei összesen 3 229 906 E Ft, az állampapírok nyereségét az elhatárolt kamatokkal, valamint az egyéb folyószámla kamatokat tartalmazza.

9. táblázat: A pénzügyi műveletek bevételeinek részletezése

Megnevezés	Bázis év adatai	Tény adatok	Változás	
	2021.12.31.	2022.12.31.	E Ft	Tény/Bázis %
Kapott kamat folyószámla miatt	5 759	48 870	43 111	848,6
Állampapírok realizált nyeresége és kamatai	2 114 355	3 181 036	1 066 681	150,4
PÉNZÜGYI BEVÉTEL	2 120 114	3 229 906	1 109 792	152,3

Forrás: Szanálási Alap

adatok E Ft-ban

A pénzügyi műveletek bevételein belül az állampapírok realizált nyeresége és kamatai között mutatjuk ki a Magyar Államkötvények eladásakor realizált árfolyamnyereséget (274 E Ft), a Diszkont Kincstárjegyek (DKJ) hozamát (614 307 E Ft), az Államkötvények vétele és eladása során elszámolt (könyvelt), valamint az időszak végén kimutatott felhalmozott kamatokat (mindösszesen 2 566 455 E Ft).

A felhalmozott kamat tartalmazza a portfólió állományban meglévő, elhatárolással figyelembe vehető, könyvelt, időarányos felhalmozott kamatot, a tárgy időszak értékpapír adásvételeinek megfizetett és kapott kamatait, valamint az előző év december 31-én elhatárolt, és 2022. január 1-én visszakönyvelt kamatot. Nem bevételként, hanem az árfolyamvesztések követel oldalán mutatjuk ki az év közben állományból kikerült CMAX papírok korábbi években elszámolt és tárgy évben kivezetett értékvesztését, az árfolyamvesztések követel oldalán (66 154 E Ft). A kapott kamatok 48 870 E Ft, a bankszámlákon kapott kamat összegében.

4.2. AZ ALAP KÖLTSÉGEINEK ÉS RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA

A Szanálási Alap 2022. évi összes ráfordítása 2 919 595 E Ft volt, ezen belül a pénzügyi műveletek ráfordításai 2 785 386 E Ft-ot, az egyéb ráfordítások 2 E Ft-ot, a működési költségek 134 207 E Ft-ot tettek ki. Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás nem merült fel.

10. táblázat: A ráfordítások alakulásának bemutatása

Megnevezés	Bázis	Tény	Változás	
	2021.12.31.	2022.12.31.	E Ft	Tény/Bázis %
Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	N/A
Egyéb ráfordítások, céltartalék	2	2	0	100,0
Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 232 083	2 805 386	-1 426 697	66,3
01) Anyagjellegű ráfordítások	73 590	74 899	1 309	101,8
02) Személyi jellegű ráfordítások	50 883	59 308	8 425	116,6
03) Értékesítési leírás	0	0	0	N/A
Működési költségek (01+02+03)	124 473	134 207	9 734	107,8
MINDÖSSZESEN RÁFORDÍTÁS	4 356 558	2 939 595	-1 416 963	67,5

Forrás: Szanálási Alap

adatok E Ft-ban

A ráfordításokon belül a pénzügyi műveletek ráfordításainak csökkenése a táblázatban részletezettek szerint 1 426 697 E Ft. A csökkenésen belül az állampapírok volumenének növekedésével arányosan nőttek az árfolyamveszteségek, de csökkent az értékvesztés, mivel a még ki nem futott papírokra az értékvesztés jelentős hányada már elszámolásra került a korábbi években és a 2022. évi beszerzések után pedig annak mértéke kisebb volt. Ugyanakkor növekedést okozott a leányvállalatban lévő részesedésre elszámolt értékvesztés (1 320 000 E Ft).

A működési költségek kismértékben emelkedtek a tiszteletdíjak és azok közterhének emelkedése miatt.

II. táblázat: A pénzügyi ráfordítások részletezése

Megnevezés	Bázis év adatai	Tény adatok	Változás	
	2021.12.31	2022.12.31	E Ft	Tény/Bázis %
Magyar állampapírok realizált árfolyamvesztesége	333 099	1 031 917	698 818	309,8
Magyar államkötvények tárgy évi értékvesztése	3 898 984	453 469	-3 445 515	11,6
Részesedések értékvesztése	0	1 320 000	1 320 000	N/A
Egyéb realizált árfolyamveszteség és fizetendő kamatok	0	0	0	N/A
PÉNZÜGYI RÁFORDÍTÁS	4 232 083	2 805 386	-1 426 697	66,3

Forrás: Szanálási Alap

adatok E Ft-ban

A pénzügyi műveletek bevételei és a vagyonkezelési költségek nélkül számított kiadásai különbözetként összességében a 2022. év pénzügyi eredménye 424 520 E Ft nyereség volt.

4.2.1. A 2022. ÉVRE TERVEZETT MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

A működési költségek 134 207 E Ft volt 2022. évben. A Szanálási Alap 2022. évi tényleges költségeinek alakulását a 2022. évi tervhez viszonyítottuk. Összességében a működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költségek és az egyéb ráfordítások (a pénzügyi ráfordításokkal együtt) együttesen 109,5%-a 2022. évre tervezettnek.

1. Személyi költségek

A személyi költségek (59 308 E Ft):

- a) a tiszteletdíjakat (52 479 E Ft),
- b) a reprezentációs kiadásokat (5 E Ft),
- c) valamint ezek járulékát (6 824 E Ft) tartalmazzák,

a 2022. évi tervezett költségek 99,8%-on teljesültek. A költségvetési soron felmerült összegeket az Eredménykimutatásban a személyi jellegű ráfordítások között mutatjuk ki.

2. A Szanálási Alap operatív működtetéséhez kapcsolható munkaerő költség

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény 132. § (7) bekezdése alapján az Alap önálló munkaszervezettel nem rendelkezik, az operatív feladatokat elkülönítetten az OBA munkaszervezete látja el az OBA ügyvezető igazgatójának irányítása mellett.

A Szanálási Alap és az OBA közötti, a 2022. évben hatályos együttműködési megállapodás szerint a feladatellátás alapján felmerült, a megállapodás alapján elszámolható 2022. évet terhelő költségek számlázásra és az OBA-nak megtérítésre kerültek.

A Szanálási Alap operatív működtetéséhez kapcsolható munkaerő-költség (44 981 E Ft) az OBA és a Szanálási Alap közötti együttműködési megállapodás alapján, a 2022. évben teljesített feladatok és elszámolt munkateljesítmény után az OBA részéről az Alapra áthárult, ÁFÁ-val növelt költségek összege. A kiadások teljesülése (84,4 %) a tervezetthez képest alacsonyabb szinten van.

3. Könyvvizsgáló, belső ellenőrzés díja

A sor csak a könyvvizsgálat díját tartalmazza. Az Alap belső ellenőrzését 2022-ben is az OBA belső ellenőre látta el, a felmerült költség az Alapra az OBA szolgáltatás keretében került áthárításra.

4. Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek

A költségcsoporton elszámolt kiadás 21 948 E Ft, ami 70,2 %-a az éves tervezett összegnek, amelynek fő oka, hogy a portfólió-kezelés és a jogi szolgáltatás díjai elmaradtak a tervezettől. A kiadásokat az Üzleti Jelentés melléklete részletezi. Kevésrel a tervezettnél meghaladóan teljesültek a posta- és futár-költségek.

5. Egyéb működési költségek

Ebben a költség csoportban a felelősségbiztosítás (4 332 E Ft) költsége került elszámolásra.



4.2.2. AZ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ALAKULÁSA

Egyéb ráfordításként 2 E Ft értékben kerekítési különbözet került elszámolásra.

12. táblázat: Működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költségek és pénzügyi ráfordítások

Megnevezés	2022. évi TERV E Ft	Időszak TÉNY E Ft	Időszak TÉNY/ TERV %
1) Személyi költségek: igazgatótanács tagjainak díjazása és járulékai	59 301	59 302	100,0
2) Szanálási Alap operatív működtetéséhez kapcsolható munkaerőköltség (szolgáltatás)	53 273	44 981	84,4
3) Könyvvizsgáló, belső ellenőr díjazása	3 645	3 645	100,0
4) Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek	31 267	21 948	70,2
5) Egyéb működési költségek	4 326	4 332	100,1
Mindösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség	151 812	134 208	88,4
Pénzügyi ráfordítások	2 515 307	2 805 386	111,5

Forrás: Szanálási Alap

adatok Ft-ban

5. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK

A Szanálási Alap 2022 őszén pályázatot írt ki az Egyedi állampapír portfóliójának piaci vagyonezelésbe adásáról. A piaci felekkel a szerződések egyeztetésének érdemi munkálatai 2023. év elején kezdődtek meg, a vagyonezelésbe adás (állampapír transzfer) 2023. május 2-án történt meg, a piaci tranzakciók kötése az új vagyonezelők közreműködésével 2023. május 3-án indult meg. A forint a kedvezőtlen világgazdasági helyzetnek köszönhetően 2022. októberében historikusan is magas 430 Ft/euró körüli szintre emelkedett, ugyanakkor erről a szintről egy komolyabb erősödés ment végbe, amely 2023. márciusáig kitarzott, 373 Ft/euró szintig visszakorrigálva az árfolyamot.

Az infláció továbbra is historikusan magas szinteken alakul a világ gazdaságaiban, azonban a globális folyamatok a megnövekedett bizonytalanság mellett az árindexek mérséklődését vetítik előre. Egyre több országban figyelhető meg az infláció lassú, de egyértelmű csökkenése.

A közelmúlt eseményei közül az Egyesült Államok és Svájc bankrendszerét övező kockázatok hatottak erőteljesen a befektetői hangulatra, ami a feltörekvő piaci eszközök kockázati megítélését is kedvezőtlenül érintette.

Jelenlegi információink és terveink alapján ugyanakkor a kialakult makrogazdasági események nincsenek jelentős vagy számottevően negatív, közvetlen hatással az Alapra és ezáltal nem teszik bizonytalanná az Alapnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét. Az Alapba fizetendő díjak összegét az MNB Szanálási igazgatósága 2022-ben már a fentiek ismeretében határozta meg, az akkor megismerhető információk, adatok alapján.

Budapest, 2023. május 24.

.....
Lóga Máté
a Szanálási Alap
igazgatótanácsának elnöke



A SZANÁLÁSI ALAP 2022. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE

A SZANÁLÁSI ALAP ÜZLETI JELENTÉSE

1. A 2022. ÉV LÉNYEGES ESEMÉNYEI ÉS A JÖVŐBENI CÉLKITŰZÉSEK

Jövőbeni kiemelt cél, hogy az Alap eszközei – jogszabályi előírással összhangban – legkésőbb 2028. december 31. napjáig elérjék a Magyarországon engedélyezett hitelintézeteknél elhelyezett, kártalanítási összeghatárt nem meghaladó biztosított betétrészek állományának legalább 1%-át (célszint), 2022.12.31-én a célszint 151,5 Mrd Ft volt. Az Alap vagyona az MSZVK Zrt.-ben lévő részesedése nélkül, a befektetett pénzügyi eszközök és a forgóeszközök között lévő értékpapírok (állampapírok) piaci értéke alapján számítva 92,37 Mrd Ft volt, a feltöltöttségi szint 0,61%-on állt.

A Szanálási Alap igazgatótanácsa 2020 decemberében elfogadta, majd 2021. decemberben aktualizálta az Alap 3 éves munkatervét, melyben a Szanálási Alap működtetésén túl egyedi alapfeladatokat is meghatározott az OBA munkaszervezet számára a 2021-2022-2023-as időszakra. A munkaterv fókuszába a szanálás-finanszírozási képesség és a válságállóság került. A 2022. évről több feladat átütemezésre került a 2023. évre, melyről az SZA igazgatótanácsának tájékoztató dokumentum is készült, a feladatok körét és ütemezését is meghatározva a könnyebb végrehajthatóság érdekében.

2. A MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK

A Szanálási Alap 2022 őszén pályázatot írt ki az Egyedi állampapír portfóliójának piaci vagyonezelésbe adásáról. A piaci felekkel a szerződések egyeztetésének érdemi munkálatai 2023. év elején kezdődtek meg, a vagyonezelésbe adás (állampapír transzfer) 2023. május 2-án történt meg, a piaci tranzakciók kötése az új vagyonezelők közreműködésével 2023. május 3-án indult meg.

A forint a kedvezőtlen világgazdasági helyzetnek köszönhetően 2022 októberében historikusan is magas 430 Ft/euro körüli szintre emelkedett, ugyanakkor erről a szintről egy komolyabb erősödés ment végbe, amely 2023. márciusáig kitartott, 373 Ft/euro szintig visszakorrigálva az árfolyamot.

Az infláció továbbra is historikusan magas szinteken alakul a világ gazdaságaiban, azonban a globális folyamatok a megnövekedett bizonytalanság mellett az árindexek mérséklődését vetítik előre. Egyre több országban figyelhető meg az infláció lassú, de egyértelmű csökkenése.

A közelmúlt eseményei közül az Egyesült Államok és Svájc bankrendszerét övező kockázatok hatottak erőteljesen a befektetői hangulatra, ami a feltörekvő piaci eszközök kockázati megítélését is kedvezőtlenül érintette.

Jelenlegi információink és terveink alapján ugyanakkor a kialakult makrogazdasági események nincsenek jelentős vagy számottevően negatív, közvetlen hatással az Alapra és ezáltal nem teszik bizonytalanná az Alapnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét. Az Alapba fizetendő díjak összegét az MNB Szanálási igazgatósága 2022-ben már a fentiek ismeretében határozta meg, az akkor megismerhető információk, adatok alapján.

3. AZ ALAP VAGYONI, JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ALAKULÁSA

Az Alap mérlegfőösszege 2022. év végén 112 717 755 E Ft volt, 17 520 981 E Ft-tal több, mint a bázis évben. A mérleg Forrás oldalán a 2022. évi tárgyévi eredmény 17 668 099 E Ft-tal emelte a Saját tőkét 112 699 834 E Ft-ra. Az Alap által 2018-ban képzett 2 577 E Ft céltartalék összege 2022-ben nem változott. A kötelezettségek 147 447 E Ft-tal csökkentek, a passzív időbeli elhatárolások 329 E Ft-tal nőttek. A kötelezettségek csökkenésének elsődleges oka az értékpapírok év végén történt, de pénzügyileg csak a következő év januárban rendezett vásárlása miatti kötelezettség változása, mivel annak összege 2021.12.31-én 142 267 E Ft volt, de 2022.12.31-én nem volt ilyen kötelezettség.

I. táblázat: Eszközök és Források változása

Megnevezés	Bázisév 2021.12.31.	Tárgyév 2022.12.31.	Megoszlás		Változás	
			% 2021.12.31.	% 2022.12.31.	E Ft	% Bázis=100
A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	52 390 665	75 107 840	55,0	66,6	22 717 175	143,4
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0,0	0,0	0	N/A
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0	0,0	0,0	0	N/A
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	52 390 665	75 107 840	55,0	66,6	22 717 175	143,4
<i>RÉSZESEDESEK</i>	2 000 000	680 000	2,1	0,6	-1 320 000	34,0
<i>BEFEKTETETT ESZKÖZÖK KÖZÉ SO- ROLT ÉRTÉKPAPÍROK</i>	50 390 665	74 427 840	52,9	66,0	24 037 177	147,7
B. FORGÓESZKÖZÖK	41 934 424	36 113 401	44,1	32,0	-5 821 023	86,1
I. KÉSZLETEK	0	0	0,0	0,0	0	N/A
II. KÖVETELÉSEK	142 267	0	0,1	0,0	-142 267	0,0
III. ÉRTÉKPAPÍROK	41 383 134	35 759 609	43,5	31,7	-5 623 525	86,4
IV. PÉNZESZKÖZÖK	409 023	353 792	0,4	0,3	-55 231	86,5
C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	871 685	1 496 514	0,9	1,3	624 829	171,7
ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN	95 196 774	112 717 755	100,0	100,0	17 520 981	118,4
D. SAJÁT TŐKE	95 031 735	112 699 834	99,8	100,0	17 668 099	118,6
I. JEGYZETT TŐKE	430 629	430 629	0,5	0,4	0	100,0
II. TARTALÉK	73 202 864	94 601 106	76,8	83,9	21 398 242	129,2
III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	0,0	0,0	0	N/A
IV. TÁRGYÉVI EREDMÉNY	21 398 242	17 668 099	22,5	15,7	-3 730 143	82,6
E. CÉLTARTALÉK	2 577	2 577	0,0	0,0	0	100,0
F. KÖTELEZETTSÉGEK	160 259	12 812	0,2	0,0	-147 477	8,0
G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2 203	2 532	0,0	0,0	329	114,9
FORRÁSOK ÖSSZESEN	95 196 774	112 717 755	100,0	100,0	17 520 981	118,4

adatok E Ft-ban, %-ban

Az Alap vagyontát magyar állampapírokba és diszkontkincstárjegyekbe fektette be, amelyből két részportfóliót képzett. Az állampapírok egy részét a CMAX index összetételét követő CMAX Portfólióban tartotta, amelyhez az ÁKK, mint portfóliókezelő és a KELER mint letétközreműködését vette igénybe. Az Alap a Befektetési Szabályzatának 2019. április 3-i módosítását követően az állampapírok másik részét lejáratig tartás céljából vásárolja, amelyeket a Magyar Államkincstárnál vezetett értékpapír-számlán tart nyilván (Egyedi Portfólió). Az ÁKK-vel kötött szerződés közös megegyezéssel 2022. november 30-ai megszűnt, 2022. november 3-ai addig a CMAX indexkövető portfólióban elhelyezett összeg az Egyedi Portfólióba került át-transzferálásra a Magyar Államkincstárhoz, a 2022. október 28-i CMAX index összetételnek megfelelően.

Az Alap a könyvekben az állampapírokat a vételárban lévő kamattal csökkentett, értékvesztéssel korrigált beszerzési áron tartja nyilván. Év végén a portfólió állomány nem került átkötésre. Tárgyévben külföldi állampapírba történő befektetés nem volt. A Szanálási Alap nem alkalmazza a valós értékelést, a könyvekben az állampapírokat az értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron tartja nyilván.

2. táblázat: Értékpapírállomány könyv szerinti értékének változása és megoszlása 2022-ben

Értékpapír állomány		Összeg	Megoszlás	
Nyitó (2022.01.01.)	CMAX Portfólió	Fix kamatozású kötvény	31 426 505	98,5%
		Diszkontkincstárjegy	479 469	1,5%
		Összesen	31 905 974	100,0%
	Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	59 475 984	99,3%
		Diszkontkincstárjegy	391 841	0,7%
		Összesen	59 867 825	100,0%
	Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	90 902 489	99,1%
		Diszkontkincstárjegy	871 310	0,9%
		Összesen	91 773 799	100,0%
Záró (2022.12.31.)	CMAX Portfólió	Fix kamatozású kötvény	0	N/A
		Diszkont-kincstárjegy	0	N/A
		Összesen	0	N/A
	Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	83 099 959	75,4%
		Diszkontkincstárjegy	27 087 490	24,6%
		Összesen	110 187 449	100,0%
	Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	83 099 959	75,4%
		Diszkontkincstárjegy	27 087 490	24,6%
		Összesen	110 187 449	100,0%

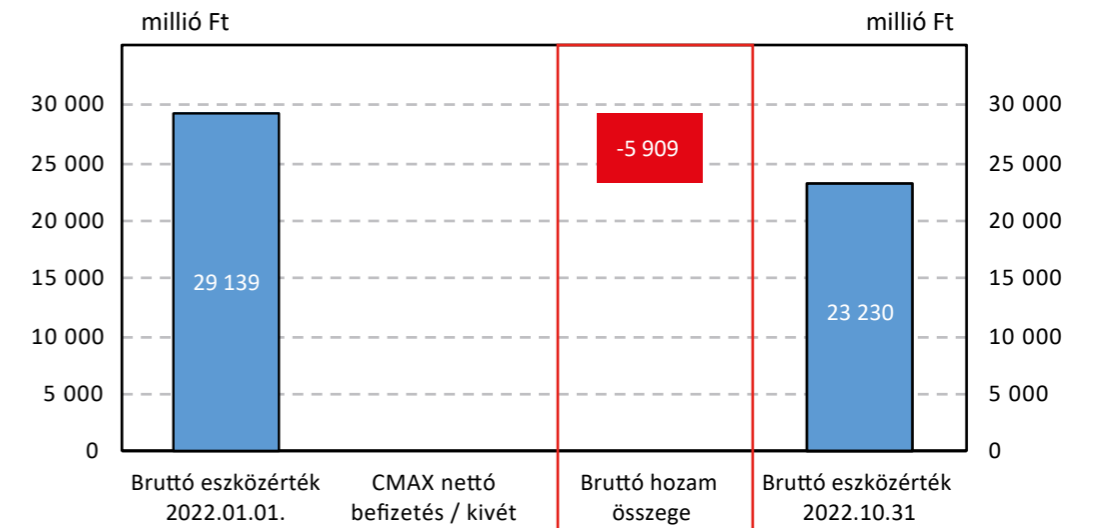
Forrás: Szanalási Alap

adatok Ft-ban, %-ban

Az értékpapírok év végén Egyedi Portfólióban voltak, azon belül a legnagyobb részarányt az éven túli lejáratú értékpapírok tették ki (piaci értéken 62,0 %-ot). Az éven belüli értékpapírok között a diszkont kincstárjegyek voltak túlsúlyban.

2. ábra: A CMAX Portfólió teljesítménye 2022. október 31-ig

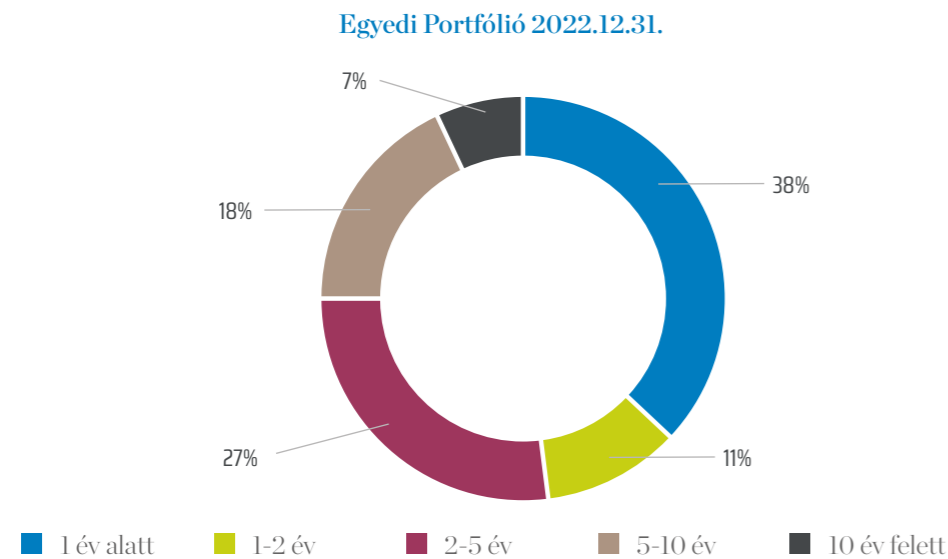
CMAX Portfólió piaci árfolyam nyereség/veszteség 2022.01.01.-2022.10.31.



Megjegyzés: bruttó eszközérték BAMOSZ értékelés alapján

Forrás: ÁKK, Szanalási Alap

1. ábra: Az Egyedi Portfólió lejárat szerinti megoszlása bruttó piaci érték alapján 2022. december 31-én

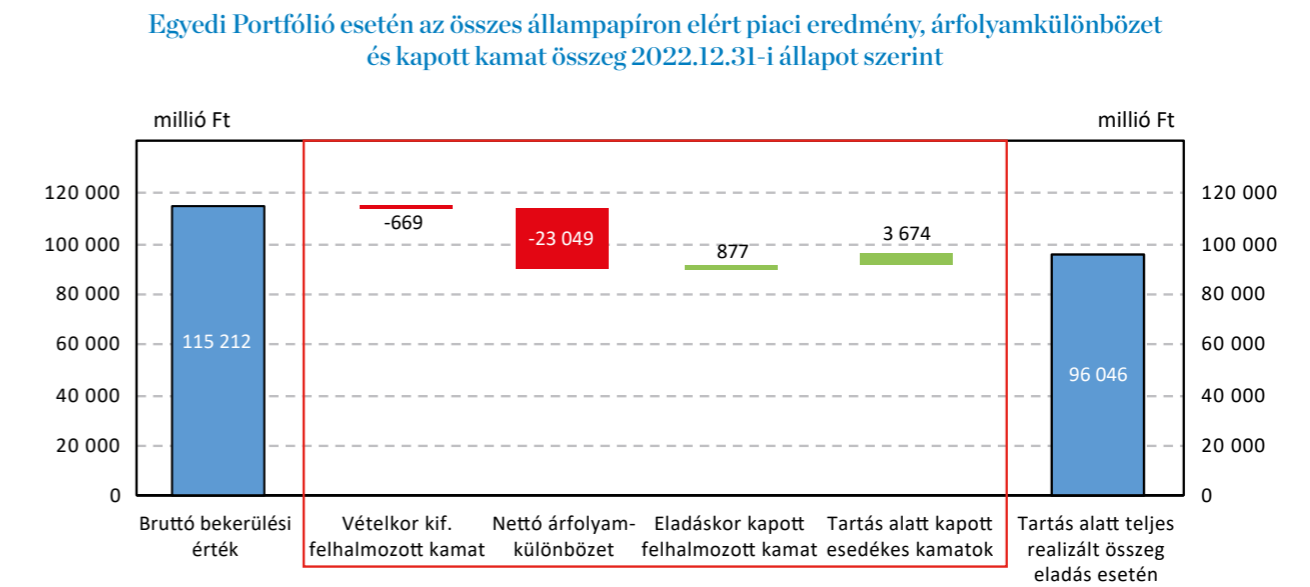


Forrás: Szanalási Alap

A CMAX Portfólióval kapcsolatban 2022. év folyamán 8 729 E Ft portfóliókezelési, és 5 441 E Ft letétkezeléssel kapcsolatos díj merült fel, amelyek együttesen (14 170 E Ft) az átlagos bruttó állomány 0,05%-át tették ki.

Az Alap 2022. évi pénzügyi eredménye pozitív (424 520 E Ft). A mérlegfordulónapon meglévő értékpapírvagyont kitevő Egyedi Portfólió tartalmazza a 2022.11.03-ával átkerült CMAX portfóliót is. A portfólió bruttó bekerülési értékéhez viszonyított és a 2022.12.31-én érvényes árfolyamokkal számított bruttó piaci hozama negatív, (-) 23 049 M Ft. Az összeg a CMAX portfólió értékpapírjait is tartalmazó Egyedi portfólió állomány év végi árfolyamok alapján számított árfolyamvesztesége, amely azonban nem realizált veszteség. Ez részben a bekerülési árfolyamok és az év végi árfolyamok veszteség jellegű különbözetéből, részben az értékpapírok fajtájából és életciklusából eredő veszteség, mivel a papírok bruttó hozama a lejáratához minél közelebb válik pozitívvá. Az államkötvények árfolyamváltozásából eredő veszteségeket az Alap az értékvesztés elszámolásával folyamatosan (évente) elszámolja, amennyiben az meghaladja a papír könyv szerinti értékének 10%-át, legfeljebb a papír névértékéig (amely a lejáratkor megtérül). Az időarányosan kapott és járó (megszolgált) hozamokat és kamatokat az Alap a bevételek között kimutatja. Az állampapírok megszolgált (járó), elhatárolt kamata és hozama az év végén 1 492 M Ft volt.

3. ábra: Az Egyedi Portfólió piaci teljesítménye 2022. évben (halmozott adatok)



Megjegyzés: tartalmazza a CMAX-ból átkerült értékpapírokat is, a bruttó eszközérték a MÁK által közzétett vételi bruttó árfolyam alapján számolva
Forrás: Szanálási Alap

Az Egyedi Portfólióhoz a befektetésre való utalás (lekötés) és a kivonás (bankköltség és MÁK tranzakciós költség) kivételével nem kapcsolódnak díjak, a MÁK értékpapírszámla vezetése díjmentes.

4. PÉNZÜGYI, VAGYONI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK

Az Alap eszközvagyonában és a saját tőke arányában is csökkentek a forgóeszközök, nőtt a befektetett eszközök aránya. Míg a saját tőke mérlegfőösszeghez mért aránya (tőkeerősség) lényegében nem változott, a kötelezettség arány javult. Tovább csökkent a tárgyévi eredmény aránya a saját tőkéen belül. Az Alap likviditási mutatója továbbra is magas, a tőke- és eszközarányos jövedelmezősége gyakorlatilag megegyezik, bár mindkettő csökkent az előző évhez képest. A működési költségek aránya 2022-ben a tagdíjbevételek 0,77, az összes bevétel 0,65, az eredmény 0,76%-a. Az összes ráfordítás aránya a bevételek 14,26, az eredmény 16,64%-a.

3. táblázat: Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók

Mutató	Bázisév 2021.12.31.	Tárgyév 2022.12.31.	Változás Előző év=100%
Befektetett eszközök aránya = Befektetett eszközök Összes eszköz	55,03%	66,63%	121,08%
Forgóeszközök aránya = Forgóeszközök + aktív időbeli elhatárolás Összes eszköz	44,97%	33,37%	74,20%
Tőkeerősség (saját tőke aránya) = Saját tőke Mérleg főösszege	99,83%	99,98%	100,16%
Tőkearányos jövedelmezőség = Tárgyévi eredmény Saját tőke	22,52%	15,68%	69,62%
Kötelezettségek aránya = Kötelezettségek Mérleg főösszeg	0,17%	0,01%	6,75%
Befektetett eszközök fedezete = Saját tőke Befektetett eszközök	181,39%	150,05%	82,72%
Forgótőke, saját tőke aránya = Forgótőke Saját tőke	43,96%	32,03%	72,87%
Likviditási mutató = Forgóeszközök Rövid lejáratú kötelezettségek	26166,66%	281871,69%	1077,22%
Eszköz arányos jövedelmezőség = Tárgyévi eredmény Eszközök összesen	22,48%	15,67%	69,73%

5. A 2023. ÉVI MŰKÖDÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ TERVEZETT KÖLTSÉGEK, AZ ALAP 2023. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSE

A Szanálási Alap (továbbiakban SZA) 2023. évi költségvetése az SZA igazgatótanácsa (It) által 2022. december 21-én a 23/2022. (XII. 21.) számú határozatával elfogadott **2023. évi költségvetési tézisek alapján** készült.

A **2023. év költségvetésének** összeállításakor figyelembe vett **főbb előfeltételezések** és alkalmazott eljárások az alábbiak voltak:

- a) a Szanálási Alap Igazgatótanácsának 9/2014. (VII. 28.) számú határozata az Alap működési költségeinek elszámolhatóságára vonatkozó iránymutatásról, az Alap igazgatótanácsának egyéb határozatai,
- b) a jogszabályok 2023. évre hatályos állapota,
- c) a pénzügyi-gazdasági környezet változásaira vonatkozó előrejelzések, különösen az MNB MNB 2022. szeptember 29-i Inflációs jelentése, a Monetáris Tanács 2022. októberi ülésének jegyzőkönyve, valamint az ÁKK SZA részére készített 2022. II. és III. negyedévi beszámoló, illetve az ÁKK SZA részére készített 2022. II. és III. negyedévi beszámoló, illetve az ÁKK SZA részére készített 2022. II. és III. negyedévi beszámoló,
- d) a várható bevételekre és kiadásokra vonatkozó tervek, belső vagy külső elemzések és az azok realizálásához kapcsolódó kockázatok (óvatos becslés),
- e) díjbevételek az MNB által a 2022. április 14-én 9314-49/2022 iktatószám alatt megküldött, a Szanálási Alap igazgatótanácsa részére összeállított tájékoztató tartalmazza a legfrissebb elérhető tervszámokat a Szanálási Alapba fizetendő 2023-2025. évi aggregált éves díjakat (éves díjbevételek szintet) illetően,
- f) az SZA és a Szanálási Alap közötti együttműködési megállapodásban rögzített feladatok és áthárítható költségek: a mindkét fél által aláírt, 2023. évre vonatkozó megállapodásban rögzített munkóradíjjal, amely 14.030 Ft+ ÁFA (27%),
- g) a pénzügyi bevételek és ráfordítások tervszámainál az árfolyamhatások becsült kockázata, ahol a pénzügyi műveletek bevételeit és ráfordításait az SZA hatályos Vagyongazdálkodási Szabályzata alapján végrehajtásra kerülő befektetések eredményeként kalkuláltuk,
- h) az áruk és szolgáltatások értékének tervezésekor a tervezett és a meglévő szerződések, szerződés-tervezetek, a rendelkezésre álló ajánlatok vagy elemzések alapján számolunk, figyelembe véve az inflációs kockázatot is,
- i) a költségvetés kiadási adatait és az eredmény számvetési eredmény szemléletben került összeállításra, a beszámolóban is alkalmazott összköltség-eljárással, figyelembe véve az időbeli elhatárolások számvetési elvét, beruházással nem számolunk,
- j) az Alap 2023. évi feladatai vonatkozásában az feltételezzük, hogy
 - nem kerül sor szanálás elrendelésére és külső forrásbevonást szükségessé tévő feladatra,
 - a Szanálási Alap működésére vonatkozó szabályok alapján az OBA munkaszervezetének számos alapfeladatot folyamatosan (amikor nem történik bankszanálás vagy hasonló művelet): pl. vagyongazdálkodás, éves beszámoló készítés, szabályzatok felülvizsgálata, adatszolgáltatási kötelezettségek, igazgatótanácsai ülések előkészítése, dokumentálása, honlap kezelés, iratkezelés, hatósági ellenőrzések menedzselése, nemzetközi kapcsolatok építése. Míg célfeladatot az igazgatótanács vagy annak elnöke adhat az OBA munkaszervezetnek, melyre érdemes tartalékok képezni az éves keretösszeg meghatározásakor.

1. Működéshez kapcsolódó költségek

1.1 Személyi költségek: az igazgatótanács tagjainak díjazása

Az igazgatótanácsi tagok díjazását az igazgatótanács erre vonatkozó határozata alapján a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a közterhek 2023. évre várható összege (233 000 Ft/hó, illetve 13% szociális hozzájárulási adó) alapján terveztük meg **69 472 E Ft**-ban.

1.2 A Szanálási Alap operatív működéséhez kapcsolható munkaerő költségek

A Szanálási Alap operatív feladatait 2023-ban is az OBA látja el, a feladatellátáshoz az OBA biztosítja a személyi és tárgyi-technikai feltételeket. A költségek áthárításának és kifizetésének jogalapja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 226/A. § (1)-(2) bekezdése, a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény 132. § (7) bekezdése, valamint a Szanálási Alap és az OBA közötti, a 2023. évi feladatellátásra vonatkozó együttműködési megállapodás. Az együttműködési megállapodás 2021-től hatályos verziója alapján 2023-ban áthárítani tervezett, az általános forgalmi adót is tartalmazó, munkaidőráfordítás és óradíj alapú, tervezett költség összege **95 754 E Ft**. A megállapodás alapján az OBA részéről elvégzett feladatok ellenértéke a megállapodás szerinti óradíjjal és ÁFA-val növelten kerülnek áthárításra (az OBA-nál ÁFA köteles szolgáltatás). A teljes áthárításra kerülő összeg a „Szanálási Alap operatív működéséhez kapcsolható munkaerő költségek” soron került megtervezésre, az anyagjellegű kiadások között (*irodaszer; számítástechnikai anyagok, telefonköltség, nyomda- és fénymásolás*) áthárított költség a költségvetésben és a számviteli elszámolásban sem jelenik meg 2023-ban.

1.3 A könyvvizsgáló díja

A jelenlegi szerződés szerinti összeget tartalmazza (**3 645 E Ft**). Ennek mértéke a szerződéskötés után változhat (a tendert 2022-ben lefolytattuk, azonban évenként kötünk szerződést).

1.4 Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek

A költségek (összesen **124 347 E Ft**) részletezése a mellékletben található.

- *Nyomtatvány, nyomdai kiadvány* soron **20 E Ft**-ot terveztünk keretösszegként.
- *Bérleti és üzemeltetési díjat* nem terveztünk.
- *Irattárolási költségekre* **420 E Ft**-ot terveztünk.
- *A posta, futárszolgálat* soron **840 E Ft**-ot terveztünk 2023. évre.
- *Taxiköltségre* **35 E Ft**-ot terveztünk keretösszegként.
- *A honlap karbantartás díja* **2 500 E Ft**.
- *A kommunikációs költségek* között az éves beszámoló és üzleti jelentés költségeire terveztünk **600 E Ft**-ot.
- *A jogi szolgáltatás és szakértői díjak* (**6 482 E Ft**) soron a kiszervezett könyvelési és bérszámfejtési adminisztráció díjára **5 482 E Ft**-ot terveztünk. Továbbá jogi szolgáltatási díjakra 1 M Ft tartalék került beállításra (amennyiben szükség lenne ilyen jellegű szolgáltatásra).

- *A szakfordítás* tervezett költségsora az éves beszámoló angolra fordításának és egyéb szükséges fordítások díjára a 2022. évi terv szintjén, 15%-os emeléssel kalkulálva, **160 E Ft**.
- *A Netlock tiltkosítással* kapcsolatos költségeket (**750 E Ft**) a 2023-ra tervezett új hibrid aláírárendszer várható magasabb költségeivel terveztük, figyelembe véve a lehetőséget a további digitális aláírási bővítésekre.
- *A bankköltségek, portfóliókezelési díjak* költségsoron a **piaci portfóliókezelésre történő áttérés miatt** (3 piaci portfóliókezelő párhuzamos működésével kalkulálva) a **portfóliókezelési díj tervezett összege jelentősen emelkedett** a folyamatban lévő szerződések szerint, illetve a kötelező érvényű nyertes ajánlatokban kapott díjak alapján **111 949 E Ft**-ra. A bankköltségeket **260 E Ft-ra** kalkuláltuk.
- *A hatósági díjakra* **170 E Ft**-ot, *reprezentációs kiadásokra* (adókkal növelten) **100 E Ft**-ot, *egyéb anyagra* **60 E Ft**-ot terveztünk. **A reprezentáció soron a 2024-es évre az SZA 10 éves évfordulójára** terveztünk további **2 000 E Ft**-ot a várható jubileumi rendezvényre.

1.5 Egyéb működési költségek (pl. D&O biztosítás)

Az egyéb működési költségek soron a külföldi utazási és szállás költség és konferencia díj nem került tervezésre, csak az igazgatótanácsi tagok felelősségbiztosítási költségét terveztük meg.

2. A Magyar Szanálási Vagyonkezelő (MSZVK) alapításával összefüggő költségek, ráfordítások

2023. évre nem terveztünk költséget vagy bevételt (az MSZVK részesedés esetében értékesítést 2022-ben számoljuk el, amennyiben szükséges lesz).

Az összes működési költségek (298 218 E Ft) a 2022. évi módosított terv 196,4 százaléka.

3. Bevételek, ráfordítások

A bevételek és kiadások tervezése az alábbiak szerint történt.

- A *díjbevétel* (19 981 842 E Ft) az MNB 2022. áprilisi tájékoztatójában foglalt díjpálya figyelembevételével terveztük.
- A *pénzügyi bevételek* (3 965 405 E Ft) és *pénzügyi ráfordítások* (2 800 121 E Ft) kalkulációja az állampapírok realizált nyeresége, vesztesége, értékvesztése és óvatos becsléssel számolt hozamok alapján történt, ahol az árfolyamhatások becsült adatok. A ráfordítások esetében a számviteli szemlélet alapján a legrosszabb scenárióval számoltunk. A pénzügyi bevételeknél és ráfordításoknál az Alap mérlegkészítéskor hatályos számviteli politikájának figyelembevételével számoljuk el az értékpapírok értékvesztését. Az értékvesztés képzés, kivetés vagy visszairás összegét a mérlegkészítés időpontjában fennálló tényleges árfolyamadatok alapján kell kalkulálni, a tervekben kalkulált várható adatok becsléssel készülnek. A piaci vagyongazdálkodásba adástól függetlenül a vagyongazdálkodástól 2023-tól az előző évinél magasabb pozitív hozamot várunk el (a magasabb portfólió kezelési díjakkal együtt is), a pénzügyi bevételek és ráfordítások, valamint a pénzügyi eredmény tervezett összegeit azonban a tagdíjak végleges összege jelentősen módosíthatja.
- A folyószámlakamat bevétel az MNB számlán és vagyongazdálkodási számlákon lévő átlagos pénzeszköz tervezett kamata.
- Az Alap részére kifizetésre kerülő osztalékokat 2023-ben nem terveztük. Az MSZVK Zrt. pénzügyi tervei és az MNB tájékoztatása alapján a korábbi évben tervezett osztalékbevétel nem várható.
- *Egyéb bevételként* a késedelmi kamatokból származó bevételeket 100 E Ft-ban határoztuk meg a 2022. évi terv szintjén.

4. Összegzés

A Szanálási Alap 2023. évi költségvetési terve 23 947 347 E Ft bevétellel, 3 098 340 E Ft kiadással, ezen belül 298 218 E Ft működéshez kapcsolódó költséggel és 20 849 006 E Ft tervezett tárgyévi eredménnyel számol.

6. AZ IGAZGATÓTANÁCS TEVÉKENYSÉGE

A 2022. évben a Szanálási Alap igazgatótanácsa 30 határozatot hozott. Az igazgatótanács határozatok a Szantv. által kötelezően előírt, illetve az Alap szervezetét és működését érintő fontosabb ügyekben születtek, többek között az alábbi témakörökben:

- az Alap egyes szabályzatai felülvizsgálatának, valamint (szükség szerint) módosításának elfogadása;
- az Alap piaci vagyongazdálkodásra való 2023. évi áttéréséhez szükséges döntések meghozatala;
- az Alap 2021. évre vonatkozó éves beszámolójának elfogadása, és az Alap 2022. üzleti évére a könyvvizsgáló megválasztása;
- az Alap belső ellenőrzési jelentéseinek és az azokhoz kapcsolódó intézkedési terveknek elfogadása;
- az Alap 2023. évi közbeszerzési tervének elfogadása; és
- az Alap 2023. évi igazgatótanácsai és belső ellenőrzési munkatervének elfogadása.

Budapest, 2023. május 24.

.....
Lóga Máté
a Szanálási Alap
igazgatótanácsának tagja

1. melléklet A Szanálási Alapba történő éves díjfizetés alakulása a 2022. évre

Sorszám	Tagintézmény neve	2022. évi díj
1	Bank of China (Közép-Kelet-Európa) Zrt.	125 820
2	Bank of China Limited Magyarországi Fióktelepe	471 495
3	CEE Active Asset Management Zrt.	370
4	CIB Bank Zrt.	1 088 446
5	CODEX Értéktár Zrt.	370
6	Commerzbank Zrt. *	193 369
7	CONCORDE Értékpapír Zrt.	2 589
8	DUNA TAKARÉK BANK Zrt.	2 589
9	eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.	370
10	EQUILOR Zrt.	740
11	ERSTE BANK HUNGARY Zrt.	1 379 508
12	ERSTE Befektetési Zrt.	0
13	ERSTE Jelzálogbank Zrt.	24 322
14	ERSTE Lakás-takarékpénztár Zrt.	740
15	Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.	77 522
16	GRÁNIT Bank Zrt.	348 684
17	HOLD Alapforgalmazó Zrt.	370
18	Interactive Brokers Central Europe Zrt.	740
19	K&H Jelzálogbank Zrt.	47 600
20	KDB Bank Európa Zrt.	223 077
21	KELER Központi Értéktár Zrt.	9 615
22	Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.	1 606 915
23	MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.	92 351
24	Magyar Cetelem Bank Zrt.	5 547
25	Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zrt.	246 234
26	MKB Bank Nyrt.	2 766 809
27	OTP Bank Nyrt.	3 229 297
28	OTP Jelzálogbank Zrt.	415 024
29	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	6 968
30	Polgári Bank Zrt.	370
31	Raiffeisen Bank Zrt.	1 428 567
32	Random Capital Broker Zrt. **	370
33	SINUS-FAIR Corporate Zrt.	370
34	SOPRON BANK BURGENLAND Zrt.	5 547
35	SPB Befektetési Zrt.	370
36	Takarékbank-csoport (konszolidált)***	1 519 208
37	UniCredit Bank Hungary Zrt.	2 013 088
38	UniCredit Jelzálogbank Zrt.	39 778
39	Vertis Zrt.	370
	ÖSSZESEN	17 375 515

Forrás: Szanálási Alap adatok E Ft-ban

* Beolvadás Erste Bankba 2022.12.01

** Beolvadás Erste Befektetési Zrt.-be 2022.09.30

*** A Takarékcsoport alábbi intézményei összevontan fizetnek díjat: MTB Zrt., Takarékbank Zrt., Takarékcsoport Jelzálogbank Nyrt.

2. melléklet: A Szanálási Alap tagintézményei 2022. december 31-én

I. BANKOK (19):

1.	Bank of China (Hungaria) Zrt.	6.	OTP Jelzálogbank Zrt.
2.	Bank of China Limited Magyarországi Fióktelepe	7.	OTP Lakástakarék Zrt.
3.	CIB Bank Zrt.	8.	Takarék Jelzálogbank Nyrt.
4.	DUNA TAKARÉK BANK Zrt.	9.	UniCredit Jelzálogbank Zrt.
5.	Erste Bank Hungary Zrt.		
6.	GRÁNIT Bank Zrt.		
7.	KDB Bank Európa Zrt.		
8.	K&H Bank Zrt.		
9.	MagNet Bank Zrt.		
10.	Magyar Cetelem Zrt.		
11.	Merkantil Bank Zrt.		
12.	MKB Bank Nyrt.		
13.	MTB Zrt.		
14.	OTP Bank Nyrt.		
15.	Polgári Bank Zrt.		
16.	Raiffeisen Bank Zrt.		
17.	SOPRON Bank Burgenland Zrt.		
18.	Takarékbank Zrt.		
19.	UniCredit Bank Hungary Zrt.		

III. BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK (11):

1.	CEE Active Asset Management Zrt.
2.	CODEX Értéktár Zrt.
3.	Concorde Értékpapír Zrt.
4.	eBrókerház Zrt.
5.	EQUILOR ZRT.
6.	Erste Befektetési Zrt.
7.	HOLD Alapforgalmazó Zrt.
8.	Interactive Brokers Central Europe Zrt.
9.	SINUS-FAIR Corporate Zrt.
10.	SPB Zrt.
11.	Vertis Zrt.

II. SZAKOSÍTOTT HITELINTÉZETEK (9)

1.	ERSTE Jelzálogbank Zrt.
2.	ERSTE Lakástakarék Zrt.
3.	Fundamenta-Lakáskassza Zrt.
4.	KELER Zrt.
5.	K&H Jelzálogbank Zrt.

3. melléklet A Szanálási Alap 2023. évi működési kiadásai

Megnevezés	2023. TERV Ft	2023. évi terv / 2022. évi terv%
1) Személyi költségek: igazgatótanács tagjainak díjazása és járulékai	69 472 400	117,2
2) Szanálási Alap operatív működtetéséhez kapcsolható munkaerőköltség	95 754 000	179,7
3) Könyvvizsgáló, belső ellenőr díjazása	3 644 900	100,0
4) Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek	124 346 730	397,7
5) Egyéb működési költségek	5 000 000	115,6
Mindösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség	298 218 030	196,4
A 4. pontban meghatározott költségsoport tételes felsorolása		
a) irodaszer	0	N/A
b) nyomtatvány, nyomdai kiadvány, szakkönyv, közlöny, szakfolyóirat előfizetési díjak	20 000	100,0
c) számítástechnikai anyagok	0	N/A
d) iroda-, raktár-, terem- és egyéb bérleti díj, üzemeltetési költség	0	N/A
e) irattárolás	420 000	100,0
f) postaköltség, futárszolgálat díja	840 000	129,2
g) taxiköltség	35 000	116,7
h) telefonköltség	0	N/A
i) nyomda- és fénymásolati költség	0	N/A
j) honlap karbantartása	2 500 000	106,5
k) egyéb kommunikációs költségek	600 000	200,0
l) jogi szolgáltatás, egyéb szakértői díj	6 482 395	83,5
m) szakfordítás	160 000	106,7
n) programszakértői szolgáltatás (Netlock)	750 000	224,6
o) programkövetési díj	0	N/A
p) bankköltség, portfóliókezelési díj	112 209 335	592,6
= ebből devizaszámla miatti bankköltség	0	N/A
= HUF számlák bankköltsége	260 000	92,9
= portfóliókezelés költsége	111 949 335	600,1
q) illetékek, tranzakciós díj, hatósági díjak	170 000	111,1
r) vagyonbiztosítás díja	0	N/A
s) számítógépek biztosítása	0	N/A
t) reprezentációs költség és járulékai	100 000	100,0
u) egyéb anyag- és szolgáltatási költség	60 000	100,0
Összes 4) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	124 346 730	397,7
Az 5. pontban meghatározott költségsoport tételes felsorolása		
a) külföldi/belföldi konferencia költségei	0	N/A
b) utazási költségek	0	N/A
c) tagsági díjak szakmai szervezetekben	0	N/A
d) igazgatótanácsi tagok felelősségbiztosítási költségei	5 000 000	115,6
e) Szanálási Alap logó levédése	0	N/A
Összes 5) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	5 000 000	115,6

Forrás: Szanálási Alap

adatok Ft-ban

4. melléklet: A Szanálási Alap 2023. évi bevételei és kiadásai, várható eredmény

Megnevezés	2023. TERV Ft	2023. évi terv / 2022. évi terv%
Díjbevételek	19 981 842 110	115,0
Egyéb bevétel	100 000	69,0
Pénzügyi bevételek	3 965 404 655	199,9
Bevétel összesen	23 947 346 765	123,7
Mindösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség	298 218 030	196,4
Egyéb kiadás, ráfordítás (állami garanciavállalás, MSZVK költségei, hitelezési veszteség, kerekítések)	1 000	100,0
Működési költség és egyéb ráfordítás összesen	298 219 030	196,4
Pénzügyi ráfordítások	2 800 121 395	111,3
Ráfordítások és működési költségek mindösszesen	3 098 340 425	116,2
Tárgyévi eredmény	20 849 006 340	124,9

Forrás: Szanálási Alap

adatok Ft-ban





SZANÁLÁSI
ALAP

1092 Budapest, Köztelek u. 6
1476 Pf 271.