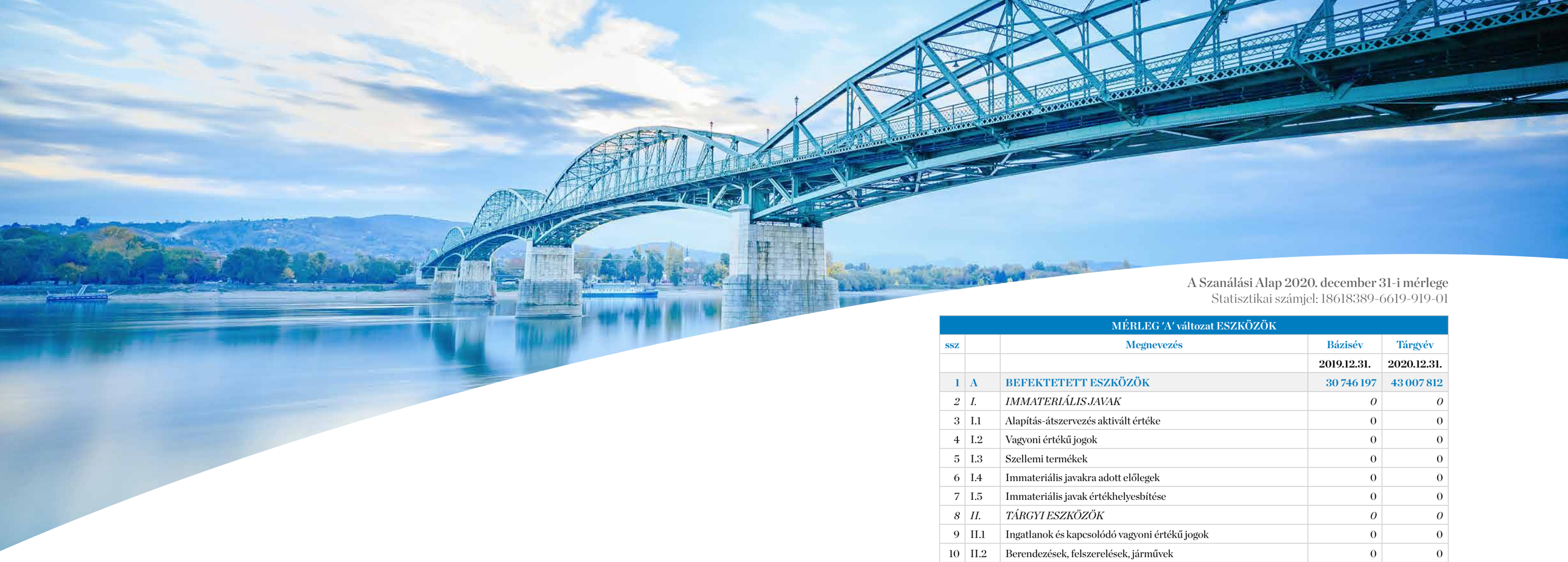
SZANÁLÁSI
ALAP

ÉVES BESZÁMOLÓ 2020



A SZANÁLÁSI ALAP 2020. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK MÉRLEGE ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A Szanálási Alap 2020. december 31-i mérlege
Statisztikai számjel: 18618389-6619-919-01

MÉRLEG 'A' változat ESZKÖZÖK				
ssz		Megnevezés	Bázisév	Tárgyév
			2019.12.31.	2020.12.31.
1	A	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	30 746 197	43 007 812
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*	*30 746 197*	*43 007 812*
15	B	FORGÓESZKÖZÖK	24 600 652	30 403 352
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*	*4 113*	*224 151*
22	II.1	Intézményekkel szembeni követelések	*4 113*	194
23	II.1.a	Díjkövetelések	*4 113*	194
24	II.1.b	Követelés hitelnyújtásból	0	0
25	II.1.c	Intézményekkel szembeni egyéb követelések	0	0
26	II.2	Egyéb követelések	0	223 957
27	*III.*	*ÉRTÉKPAPÍROK*	*24 430 370*	*29 978 919*
28	III.1	Állampapírok	*24 430 370*	*29 978 919*
29	III.2	Egyéb értékpapírok	0	0
30	*IV.*	*PÉNZESZKÖZÖK*	*166 169*	*200 282*
31	IV.1	Pénztár, csekkek	100	98
32	IV.2	Bankbetétek	166 069	200 184
33	C	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	426 255	481 810
34		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	55 773 104	73 892 974

adatok E Ft-ban

A Szanálási Alap 2020. december 31-i mérlege
Statisztikai számjel: 18618389-6619-919-01

MÉRLEG 'A' változat FORRÁSOK				
ssz		Megnevezés	Bázisév	Tárgyév
			2019.12.31.	2020.12.31.
35	**D.**	**SAJÁT TŐKE**	**55 746 525**	**73 633 493**
36	I.	JEGYZETT TŐKE	430 285	430 629
37	II.	TARTALÉK	37 509 842	55 316 240
38	III.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
39	IV.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	17 806 398	17 886 624
40	**E.**	**CÉLTARTALÉKOK**	**2 577**	**2 577**
41	**F.**	**KÖTELEZETTSÉGEK**	**21 879**	**254 681**
42	*I.*	*HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK*	*0*	*0*
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.*	*RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK*	*21 879*	*254 681*
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	316	0
52	II.3	Rövid lejáratú hitelek	0	0
53	II.4	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	21 563	254 681
54	**G.**	**PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**	**2 123**	**2 223**
55		**FORRÁSOK ÖSSZESEN**	**55 773 104**	**73 892 974**

adatok E Ft-ban

A Szanálási Alap 2020. január 1-jétől 2020. december 31-ig tartó üzleti évének eredménykimutatása
Statisztikai számjel: 18618389-6619-919-01

EREDMÉNYKIMUTATÁS ÖSSZKÖLTSÉG 'A'				
ssz		Megnevezés	Bázisév	Tárgyév
			2019.12.31.	2020.12.31.
1	**I.**	**Szanálási tevékenységgel kapcsolatos bevételek**	**12 114 150**	**16 575 922**
2	**II.**	**Egyéb bevételek**	**164**	**560**
3	**III.**	**Pénzügyi műveletek bevételei**	**6 524 510**	**1 632 114**
4	**IV**	**Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások**	**0**	**691**
5	**V.**	**Egyéb ráfordítások**	**137**	**3**
6	**VI.**	**Pénzügyi műveletek ráfordításai**	**692 763**	**179 536**
7	01	Anyagjellegű ráfordítások	92 665	92 210
8	02	Személyi jellegű ráfordítások	46 861	49 532
9	03	Értékcsökkenési leírás	0	0
10	**VII**	**Működési költségek (01+02+03)**	**139 526**	**141 742**
11	A.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY (I+II+III-IV-V-VI-VII)	17 806 398	17 886 624

adatok E Ft-ban

Budapest, 2021. május 27.

.....
Gion Gábor
a Szanálási Alap igazgatótanácsának elnöke

A Szanálási Alap Cash-flow kimutatása 2020 december 31.
Statisztikai számjel: 18618389-6619-919-01

CASH - FLOW KIMUTATÁS						
ssz	Megnevezés		Bázisév	Tárgyév.	Változás	
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (1-11. sorok)			**2019.12.31.**	**2020.12.31.**	**E Ft**	**%**
1	Tárgyévi eredmény	±	12 406 398	17 886 624	5 480 226	44,2
2	Elszámolt amortizáció	+	0	0	0	N/A
3	Elszámolt értékvesztés és visszaírás	±	214 916	-96 734	-311 649	-145,0
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	±	7 467	9 053	1 586	21,2
7	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása	±	62	224 065	224 003	361 295,2
8	Passzív időbeli elhatárolások változása	±	308	100	-208	-67,5
9	Tagintézetekkel szembeni követelés változása	±	-3 892	3 919	7 811	-200,7
9/a	Tagintézetekkel szembeni kötelezettség változása	±	-313	-316	-3	1,0
10	Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	±	2 193 855	-5 675 772	-7 869 628	-358,7
11	Aktív időbeli elhatárolások változása	±	-106 461	-55 555	50 906	-47,8
I.	**MŰKÖDÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN**		**14 712 340**	**12 295 384**	**-2 416 956**	**-16,4**
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (12-16. sorok)						
12	Befektetett eszközök beszerzése	-	-28 746 197	-12 261 615	16 484 582	-57,3
13	Befektetett eszközök eladása	+	0	0	0	N/A
14	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, bankbetétek törl., bevált.	+	0	0	0	N/A
15	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, elhelyezett bankbetétek	-	0	0	0	N/A
16	Kapott osztalék, részesedés	+	5 400 000	0	-5 400 000	-100,0
II.	**BEFEKTETÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN**		**-23 346 197**	**-12 261 615**	**11 084 582**	**-47,5**
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (17-26. sorok)						
17	Csatlakozási díj bevétele (egyéb tőkebevételek)	+	1 000	344	-656	-65,6
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**		**1 000**	**344**	**-656**	**-65,6**
27	**Devizás pénzeszközök átértékelése**	±	**0**	**0**	**0**	**N/A**
IV.	**PÉNZESZKÖZÖK MÉRLEG SZERINTI VÁLTOZÁSA (+/- I. +/- II. +/- III. + 27)**		**-8 632 857**	**34 113**	**8 666 970**	**-100,4**

adatok E Ft-ban

A SZANÁLÁSI ALAP 2020. 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 könyvvezetés jogszabályi alapja	11
2.2.	A beszámolási kötelezettséggel kapcsolatos döntések	11
2.3.	Az eszközök és források besorolásának és értékelésének szempontjai	12
2.3.1.	Az Eszközök értékelése	12
2.3.2.	A Források értékelése	13
2.3.3.	A beszámolóban alkalmazott sajátos értékelési eljárások ismertetése	14
2.4.	Az értékcsökkenés leírása és az értékvesztés elszámolása és visszaírása módszereinek ismertetése	14
3.	**KIEGÉSZÍTÉSEK, MAGYARÁZATOK AZ EGYES MÉRLEGTÉTELEKHEZ**	**15**
3.1.	Eszközök	15
3.1.1.	Befektetett eszközök	17
3.1.2.	Forgóeszközök	17
3.1.2.1.	Készletek	17
3.1.2.2.	Követelések	17
3.1.2.3.	Értékpapírok	18
3.1.2.4.	Pénzeszközök	20
3.1.3.	Aktív időbeli elhatárolások	20
3.2.	Források	20
3.2.1.	Saját tőke	21
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 2020. évre tervezett működési költségek alakulása	27
4.2.2.	Az egyéb ráfordítások alakulása	28
5.	**COVID HATÁS-NYILATKOZAT**	**30**
6.	**A MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK**	**30**
	A SZANÁLÁSI ALAP ÜZLETI JELENTÉSE	**33**
1.	A 2020. év lényeges eseményei és a jövőbeni célkitűzések	30
2.	COVID hatás-nyilatkozat	30
3.	Mérlegfordulónap után bekövetkezett lényeges események	31
4.	Az Alap vagyoni, jövedelmi helyzetének alakulása	31
5.	Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók	34
6.	A 2021. évi működéshez kapcsolódó tervezett költségek, az Alap 2021. évi költségvetése	36
7.	Az Igazgatótanács tevékenysége	38

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”**), **CIB** Bank, **UniCredit** Bank.
Az Alap letétkezelője: (2015. február 3-tól)	KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: **„KELER”**), amely az Alap számára letétkezelői tevékenységet a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 335/A. §-a alapján nyújt.
Az Alap portfóliókezelője:	Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: **„ÁKK”**).
Az igazgatótanács elnöke:	Gion Gábor, a Pénzügyminisztérium államtitkára
Lakcím:	2131 Göd, Fenyves utca 31/A.
Az igazgatótanács további tagjai:	Dr. Kandrács Csaba, az MNB alelnöke, Márta Róbertné dr. Mohácsi Krisztina, az MNB Szanálási jogi és szabályozási főosztályának főosztályvezetője, Dr. Kómár András, az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: **„OBA”**) ügyvezető igazgatója
Az Alap könyvvizsgálója:	MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadó Kft. (1123 Budapest, Nagyenyed utca 8-14.)
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 2020. december 31-én 44 tagintézménye volt, ebből 22 bank, 9 szakosított hitelintézet és 13 befektetési vállalkozás. A 2020-as év során egy szakosított hitelintézet (lakás-takarékpénztár) és egy szövetkezeti hitelintézet tagsága szűnt meg, és 2 újonnan alapított befektetési vállalkozás csatlakozott az Alaphoz. Az Alap tagintézményeinek nevét, a tagok által a 2020. évre megfizetett tagdíjak összegét az **1. melléklet**, a tagintézmények teljes listáját a **2. melléklet** tartalmazza. A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja (2021. február 28.) között a tagintézményi listában nem történt változás.

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 Kormányrendeletben, illetve az Alap szabályzataiban találhatók.

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

Az Alap vagyona az alábbi célokra használható fel:

a) a szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyonkezelő eszközeinek és kötelezettségeinek garantálása,
b) a szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyonkezelő részére történő hitelnyújtás,
c) a szanálás alatt álló intézmény eszközeinek megvásárlása;
d) áthidaló intézménynek vagy szanálási vagyonkezelőnek nyújtott tőke hozzájárulás;
e) a szanálás alatt álló intézmény számára a törvényben meghatározott célból történő hozzájárulás;
f) az OBA-nak a Szantv. 143. § (5) bekezdése szerint fizetendő kártalanítás;
g) a tulajdonosoknak vagy a hitelezőknek a Szantv. 98. §-ával összhangban fizetendő kártalanítás;
h) a fiskális semlegességnek a Szantv. 128. §-a szerinti teljesülésének biztosítása;
i) az a)-h) pontban említett intézkedések bármely kombinációja;
j) az Alap működtetésével közvetlenül összefüggő költségek.

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

1.5. AZ ALAP IRÁNYÍTÓ TESTÜLETE ÉS ELLENŐRZÉSE

1.5.1. AZ IGAZGATÓTANÁCS

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

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 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet (továbbiakban: 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, aláírása

A beszámoló nyelve magyar, a beszámoló aláírója az igazgatótanács elnöke.

d) A könyvvezetés módja

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

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

e) A számviteli alapelvek érvényesítése

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-haszon összevetésének elve.

f) A beszámoló elfogadása

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

g) Összehasonlíthatóság biztosítása

A Szanálási Alap 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 veszteségrendezés miatt végrehajtott, legalább 20 százalék mértékű tőkeleszállításkor, továbbá tőkekivonással történő tőkeleszállításnál, ha annak az eredményt módosító hatása meghaladja a befektetés értékének a 20 százalékát;
- 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 százalékát, 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 százalékát, továbbá akkor, ha az átvállalt tartozások együttes összegének az eredményt növelő hatása meghaladja a jegyzett tőke 20 százalékát;
- követelés elengedésekor, ha az elengedett követelések üzleti éven belüli együttes összege meghaladja a jegyzett tőkén felüli saját tőke 20 százalékát, 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 százalékát, továbbá akkor, ha az elengedett kötelezettségek együttes összegének az eredményt növelő hatása meghaladja a jegyzett tőke 20 százalékát;
- pénzeszközök végleges átadásakor, ha a bármilyen jogcímen az üzleti éven belül átadott pénzeszközök együttes értéke meghaladja a jegyzett tőkén felüli tőke 20 százalékát, 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 százalékát;
- egyéb eszközök térítés nélküli átadásakor, ha az üzleti éven belül átadott egyéb eszközök átadáskori könyv szerinti értéke meghaladja a jegyzett tőkén felüli tőke 20 százalékát, 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 százalékát;
- térítés nélkül nyújtott szolgáltatások esetében, ha az üzleti éven belül nyújtott szolgáltatások együttes bekerülési értéke meghaladja az anyagjellegű ráfordítások év végi értékének 20 százalékát;
- térítés nélkül igénybe vett szolgáltatások esetében, ha az igénybe vett szolgáltatások éven belüli együttes piaci értéke meghaladja a jegyzett tőke 20 százalékát.

A 2020. 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 számításba 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 befolyni, illetve nem a könyv szerinti értékben fog befolyni. 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 visszaírt összegével növelt, könyv szerinti értéken kell kimutatni.

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

Az aktív 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 bevételét képezik,
- költségek, ráfordítások, melyek a mérleggel lezárt évet terhelik, de csak a mérleg fordulónapja után merülnek fel,
- a mérlegforduló napja és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, lezárt évet terhelő kötelezettségek,
- költségek, ráfordítások ellentételezésére kapott támogatások költséggel, ráfordítással még nem ellentételezett összege,
- 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 bankszámlakivonatok alapján kerülnek a mérlegbe beállításra.

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

2.4. 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. 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 2020. év végén **73 892 974 eFt** volt, 18 119 870 eFt-tal több, mint a bázis évben. A változást az alábbi tényezők okozták.

- A befektetett pénzügyi eszközök állományának növekedése, amely 12 261 615 eFt volt.

Az Alap vagyonát 2020-ban 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 tart nyilván (a továbbiakban: Egyedi Portfólió). Az Egyedi Portfólióban év végén meglévő, éven túli lejáratú értékpapírokat a befektetett pénzügyi eszközök között, az éven belül lejáró papírokat a forgóeszközök között mutatja ki.

- A követelések növekedése 220 038 eFt, ami az év végén realizált befektetések pénzügyileg nem rendezett összege 223 957 eFt értékben (a befektetési tranzakció pénzügyi rendezésére 2021.01.05-én került sor), valamint a díjkövetelések csökkenése eredője (-3 919 eFt).
- A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok állományának növekedése 5 548 549 eFt (részletesen lásd a 19.oldalon az Értékpapíroknál írtakat).
- A pénzeszközök növekedése 34 113 eFt. Az Alap a 2019. év végén az MNB által vezetett folyószámláján maradó egyenlegéhez képest magasabb összeget tartott az MNB-ben 2020.12.31-én.
- Az aktív időbeli elhatárolások 55 555 eFt-tal nőttek, amelynek oka alapvetően az állampapírok időarányos elhatárolt kamatainak növekedése.

1. táblázat: Eszközök összetétel- és állományváltozása

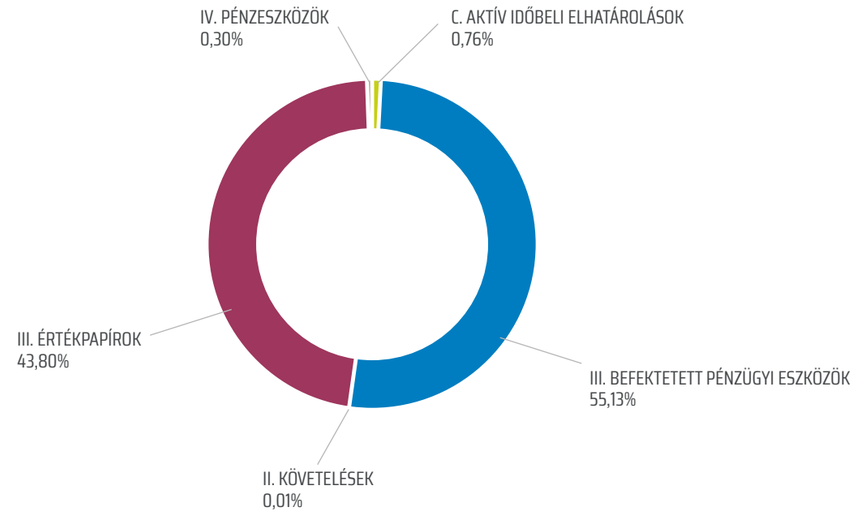
Megnevezés	Bázisév	Tárgyév	Megoszlás	Megoszlás	Változás	
			%	%	E Ft	%
	2019.12.31.	2020.12.31.	2019.12.31.	2020.12.31.		Bázis=100
A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	**30 746 197**	**43 007 812**	**55,13**	**58,20**	**12 261 615**	**139,88**
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0,00	0,00	0	N/A
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0	0,00	0,00	0	N/A
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	30 746 197	43 007 812	55,13	58,20	12 261 615	139,88
B. FORGÓESZKÖZÖK	**24 600 652**	**30 403 352**	**44,11**	**41,15**	**5 802 700**	**123,59**
I. KÉSZLETEK	0	0	0,00	0,00	0	N/A
II. KÖVETELÉSEK	4 113	224 151	0,01	0,30	220 038	5449,82
III. ÉRTÉKPAPÍROK	24 430 370	29 978 919	43,80	40,57	5 548 549	122,71
IV. PÉNZESZKÖZÖK	166 169	200 282	0,30	0,27	34 113	120,53
C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	**426 255**	**481 810**	**0,76**	**0,65**	**55 555**	**113,03**
ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN	**55 773 104**	**73 892 974**	**100,00**	**100,00**	**18 119 870**	**132,49**

Forrás: Szanálási Alap

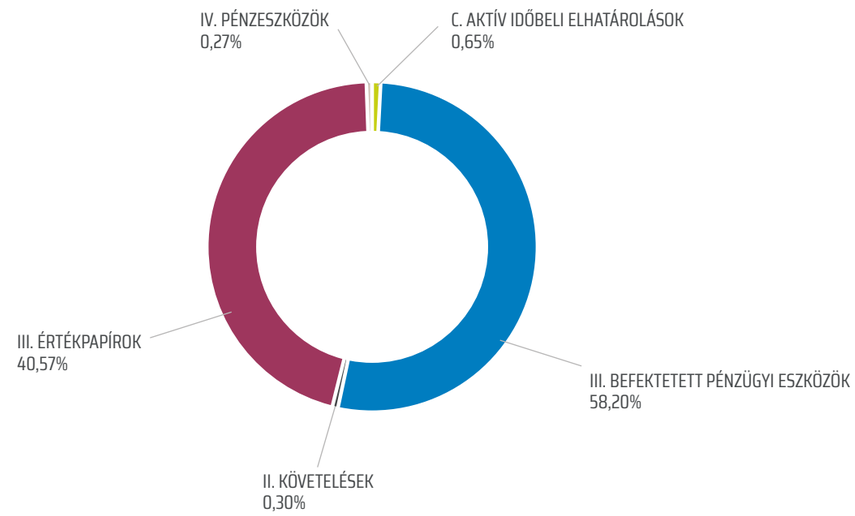
adatok E Ft-ban

1. ábra: Az Eszközök összetétele 2019. 12.31-én és 2020.12.31-én

2019.12.31.



2020.12.31.



Forrás: Szanálási Alap

A mérleg Eszköz oldalán 2020. év végén a meghatározó összetevő a befektetett pénzügyi eszközök állománya volt.

3.1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök értéke az év végén 43 007 812 eFt, amelyből 2 000 000 eFt az MSZVK Zrt. részvényeinek, 41 007 812 eFt a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt állampapírok könyv szerinti értéke. Az Alap megvizsgálta a részesedésre vonatkozóan, hogy szükséges-e értékvesztést elszámolni, de a mérlegkészítéskor rendelkezésre álló információk és adatok fényében arra a következtetésre jutott, hogy 2020. évre nem szükséges az értékvesztés elszámolása. Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezett a 2020. évben.

3.1.2. FORGÓESZKÖZÖK

Az Alap forgóeszközei (30 403 352 eFt) a mérlegfordulónapon az MNB-nél vezetett, valamint a befektetési és üzleti (működési) bank- és értékpapírszámlákon lévő számlapénz (200 184 eFt), a házipénztár záróegyenlege (98 eFt), az értékpapírok könyv szerinti (nettó beszerzési) értéke 29 978 919 eFt, az intézményekkel szembeni követelések (194 eFt), valamint a rövid lejáratú egyéb követelések 223 957 eFt értékben.

3.1.2.1. KÉSZLETEK

Az Alap a fordulónapon készletekkel nem rendelkezett.

3.1.2.2. KÖVETELÉSEK

2020. év végén a rövid lejáratú követelések egy az év végén csatlakozó új tagintézménnyel szemben 2020.12.31-én fennálló, de csak 2021-ben megfizetett csatlakozási díjra vonatkozó, követelésből (194 eFt), valamint az eladott értékpapírok pénzügyileg csak következő évben teljesült vételárából (223 957 eFt) áll.

3.1.2.3. ÉRTÉKPAPÍROK

Az értékpapírok értéke az év végén 29 978 919 eFt, 5 548 549 eFt-tal magasabb, mint 2019. év végén. Az értékpapírok között a CMAX Portfólióban lévő államkötvények és diszkont kincstárjegyek, valamint az Egyedi Portfólióba tartozó, a forgóeszközök közé sorolt diszkont kincstárjegyek év végi állománya kerül kimutatásra, az értékvesztéssel korrigált könyv szerinti értéken.

Az Alap számviteli politikája szerint a névértékig értékvesztés kerül elszámolásra azoknál az 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 tartósnak vagy véglegesnek minősíthető. Ellentétes változás esetén az elszámolt értékvesztés visszaírásra kerül. Amennyiben az értékpapír az év végén már nincs állományban, az elszámolt értékvesztés az árfolyamveszteségek között, a követel oldalon kerül kivezetésre.

Az értékpapírok 2019. év végi állományának könyv szerinti értéke a tárgy évi eredmény terhére elszámolt értékvesztés és a visszaírás következtében a CMAX Portfólióban összesen 214 916 eFt-tal csökkent. 2020. évben új értékvesztés elszámolására nem került sor, az év közben eladott papírokra arányosan számított 96 734 E Ft értékvesztés visszaírás az árfolyamveszteségek között került elszámolásra. A fentiek szerint az értékpapírok 2020.12.31-i állományának értékét csökkentő értékvesztés záró értéke 118 182 eFt.

2. táblázat: Értékpapírok értékvesztésének változása (CMAX Portfólióba tartozó fix kamatozású kötvények)

Megnevezés	Elszámolt új érték-vesztés	Értékvesztés visszaírás értékpapír kivezetése miatt	Értékvesztés visszaírás árfolyamváltozás miatt	Értékvesztés változás tárgy évben
Nyitó				214 916
Növekedés	0	96 734	0	-96 734
Záró	0	96 734	0	118 182

Forrás: Szanálási Alap — adatok E Ft-ban

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

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

Értéknap	Fix kamatozású kötvény CMAX	Fix kamatozású kötvény Egyedi	Diszkont kincstárjegy CMAX	Diszkont kincstárjegy Egyedi	Állampapírok összesen
NYITÓÉRTÉK (2020.01.01.)	**18 863 802**		**417 975**	**5 148 593**	**24 430 370**
Megoszlás	77,21%	0,00%	1,71%	21,07%	100,00%
ZÁRÓÉRTÉK (2020.12.31.)	**19 440 051**	**2 954 395**	**399 952**	**7 184 521**	**29 978 919**
Megoszlás	64,85%	9,85%	1,33%	23,97%	100,00%

Forrás: Szanálási Alap — adatok E Ft-ban

3.1.2.4. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök között a mérleg fordulónapján 2020.12.31-én az MNB-nél vezetett bankszámlákon 194 629 eFt (HUF számlán), a CIB Banknál vezetett folyószámlán 134 eFt, az UniCredit Bank HUF számlán 5 397 eFt, a KELER-nél vezetett Értékpapírszámlán 24 eFt volt, valamint a házipénztár záróegyenlege (98 eFt).

3.1.3. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások könyv szerinti értéken kerülnek a mérlegbe, részletezését a 4. táblázat mutatja be. Jelentős nagyságrendű összeg 2020-ban is az állampapír portfólió felhalmozott kamata 478 572 eFt értékben.

4. táblázat: Az aktív időbeli elhatárolások változása

Aktív időbeli elhatárolások	2019.12.31	2020.12.31
Államkötvények felhalmozott kamata	420 273	462 046
Diszkont kincstárjegyek időarányos hozama	3 101	16 527
Tagok felé előírt késedelmi kamat	-	174
Felelősségbiztosítás	2 783	2 783
Domain megújítás	2	1
Elektronikus aláírás szolg.	96	279
ÖSSZESEN	**426 255**	**481 810**

Forrás: Szanálási Alap — adatok E Ft-ban

3.2. FORRÁSOK

A mérleg Forrás oldalán a 2020. évi tárgyévi eredmény 17 886 624 eFt-tal, 1 tag csatlakozásának díja 344 eFt-tal emelte a Saját tőkét 73 633 493 eFt-ra. Az Alap által 2018-ban képzett 2 577 eFt céltartalék összege 2020-ban sem változott. Az Alapnak hosszú lejáratú kötelezettsége nem volt. A rövid lejáratú kötelezettségek (254 681 eFt) 232 802 eFt-tal, a passzív időbeli elhatárolások 100 eFt-tal nőttek.

5. táblázat: A Források összetétel- és állományváltozása

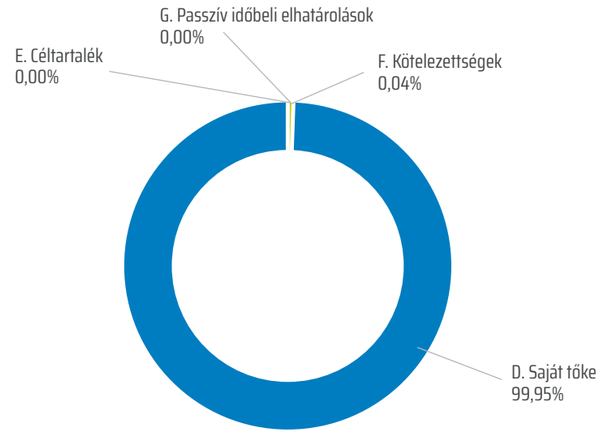
Megnevezés	Bázisév	Tárgyév	Megoszlás	Megoszlás	Változás	
			%	%	E Ft	%
	2019.12.31.	2020.12.31.	2019.12.31.	2020.12.31.		Bázis=100
D. Saját tőke	55 746 525	73 633 493	99,95	99,66	17 886 968	132,09
E. Céltartalék	2 577	2 577	0,00	0,00	0	100,00
F. Kötelezettségek	21 879	254 681	0,04	0,34	232 802	1164,04
G. Passzív időbeli elhatárolások	2 123	2 223	0,00	0,00	100	104,71
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**55 773 104**	**73 892 974**	**100,00**	**100,00**	**18 119 870**	**132,49**

Forrás: Szanálási Alap

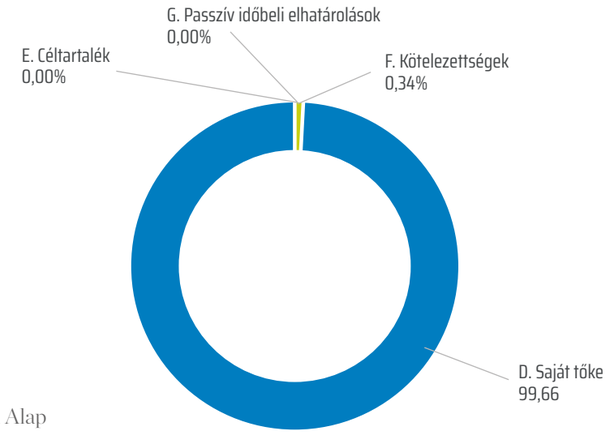
adatok E Ft-ban

2. ábra: A Források összetétele 2019.12.31-én és 2020.12.31-én

2019.12.31.



2020.12.31.



Forrás: Szanálási Alap

3.2.1. SAJÁT TŐKE

Az Alap saját tőkéje 2019. december 31-ről 2020. december 31-re 17 886 968 eFt-tal növekedett.

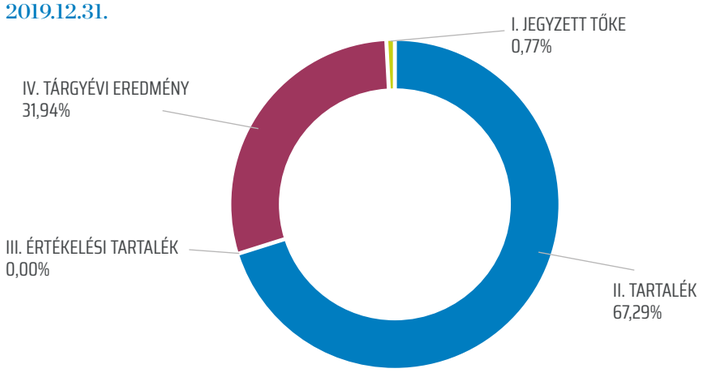
6. táblázat: Saját tőke összetétel- és állományváltozása

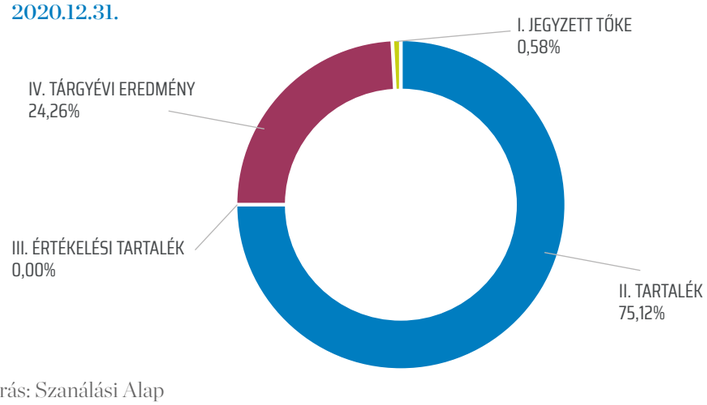
Megnevezés	Bázisév	Tárgyév	Megoszlás	Megoszlás	Változás	
			%	%	E Ft	%
	2019.12.31.	2020.12.31.	2019.12.31.	2020.12.31.		Bázis=100
I. JEGYZETT TŐKE	430 285	430 629	0,77	0,58	344	100,08
II. TARTALÉK	37 509 842	55 316 240	67,29	75,12	17 806 398	147,47
III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	0,00	0,00	0	0,00
IV. TÁRGYÉVI EREDMÉNY	17 806 398	17 886 624	31,94	24,29	80 226	100,45
D. SAJÁT TŐKE	**55 746 525**	**73 633 493**	**100,00**	**100,00**	**17 886 968**	**132,09**

Forrás: Szanálási Alap

adatok E Ft-ban

3. ábra: A saját tőke összetétele 2019.12.31-én és 2020.12.31-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 2020-ban két intézmény csatlakozott, (K&H Értékpapír Zrt, Interactive Brokers Central Europe Zrt.), amelyek a csatlakozás összesen 344 eFt-os díját megfizették. A csatlakozási díjat nem bevételként, hanem a jegyzett tőkével szemben számolja el az Alap. Az Alap jegyzett tőkéje 2020. december 31-én 430 629 eFt, ami a megfizetett csatlakozási díj összegével magasabb, mint 2019.12.31-én. Az Interactive Brokers Central Europe Zrt. 2021-ben fizette meg a csatlakozási díjat, de jogszabály alapján ki kell mutatni a 2020. évi csatlakozási díjak között, követelésekkel szemben.

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 17 886 624 eFt. 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 eFt 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 2020.12.31-én nincs hosszú lejáratú kötelezettsége.

Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása

Az Alap rövid lejáratú kötelezettségei 2020.12.31-én az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között: 223 951 eFt 2020. decemberi CMAX értékpapír vásárlás 2021.01.05-én teljesült pénzügyi fizetési kötelezettsége, 28 994 eFt szállítói kötelezettség, valamint a 2020. december havi tiszteletdíjak után 2021. januárban befizetett 1 736 eFt 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 2020. 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 2020. évet terhelő, még ki nem számlázott könyvvizsgálói díj szerepel, 2 223 eFt.

4. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS EGYES TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

4.1. BEVÉTELEK

A szanálási tevékenységgel kapcsolatos díjbevétel 16 575 922 eFt, az egyéb bevétel 560 eFt, a pénzügyi műveletek bevétele 1 632 114 eFt volt.

7. táblázat: A Bevételek bemutatása

Megnevezés	Bázisév	Tárgyév	Megoszlás %	Megoszlás %	Változás	
					E Ft	%
	2019.12.31.	2020.12.31.	2019.12.31.	2020.12.31.		Bázis=100
Szanálási tevékenységgel kapcsolatos bevételek	12 114 150	16 575 922	64,99	91,03	4 461 772	136,83
Egyéb bevételek	164	560	0,00	0,00	396	341,46
Pénzügyi műveletek bevételei	6 524 510	1 632 114	35,00	8,96	-4 892 396	25,02
ÖSSZESEN	**18 638 824**	**18 208 596**	**100,00**	**100,00**	**-430 228**	**97,69**

Forrás: Szanálási Alap — adatok E Ft-ban

4.1.1. DÍJBEVÉTELEK

A szanálási tevékenységgel kapcsolatos díjbevétel a tagintézmények által megfizetett díjakból eredő bevétel, 16 575 922 eFt volt, amely 4 461 772 eFt-tal magasabb a 2019. évinél. A Bank of China Fióktelep 2019. évi tagdíját is tartalmazza a 2020. évi díjbevétel összege 373 736 eFt értékben, ennek oka az, hogy a jogszabályi rendelkezések alapján, évközi csatlakozás esetén a törtév díját a következő naptári év díjával együtt kell, utólag megfizetni. A díjbevétel a szanálási feladatkörében eljáró MNB 2020. évre szóló díjmegállapításán alapul, amelyet az Alap 2020. április 30-án vett át. A tagintézmények a díjakat a Szantv. 138. § (2) bekezdése szerinti fizetési határidővel, két részletben, 2020. június 15-ig és december 15-ig, félévente fizették meg. Ez esetben is, a 2020. évi csatlakozók tagdíjai véglegesen a 2021. évi végleges tagdíjban kerülnek megállapításra, melyet 2021.04.29-én vettünk kézhez az MNB-től.

4.1.2. EGYÉB BEVÉTELEK

Ezen a soron a késedelmi kamatok, kötbérek és kerekítések kerültek elszámolásra. A késedelmi kamatbevétel a 2020. évben esedékes díjak késedelmes megfizetése után felszámított és megfizetett, összesen 559 eFt volt.

4.1.3. PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI

A pénzügyi műveletek bevételei összesen 1 632 114 E Ft az állampapírok nyereségét az elhatárolt kamatokkal, valamint az egyéb folyószámla kamatokat tartalmazza.

8. táblázat: A pénzügyi műveletek bevételeinek részletezése

Megnevezés	Bázis év adatai	Tény adatok	Változás	
	2019.12.31	2020.12.31	E Ft	Tény/Bázis %
Kapott kamat folyószámla miatt	722	2 111	1 389	292,5
Állampapírok realizált nyeresége és kamatai	1 002 472	1 630 003	627 531	162,6
Magyar állampapírok értékvesztésének visszaírása	121 316	0	-121 316	0,0
Kapott osztalék	5 400 000	0	-5 400 000	0,0
PÉNZÜGYI BEVÉTEL	**6 524 510**	**1 632 114**	**-4 892 396**	**25,0**

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 (90 742 eFt), a Diszkont Kincstárjegyek (DKJ) hozamát (19 334 eFt), az Államkötvények vétele és eladása során elszámolt (könyvelt), valamint az időszak végén kimutatott felhalmozott kamatokat (mindösszesen 1 519 926 eFt), amely tartalmazza a portfolió 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 2020. január 1-én visszakönyvelt kamatot. Itt mutatjuk ki az év közben állományból kikerült CMAX papírok korábban elszámolt értékvesztését, az árfolyamveszteségek követel oldalán. A kapott kamatok 2 111 eFt, a bankszámlákon kapott kamat összegében.

4.2. AZ ALAP KÖLTSÉGEINEK ÉS RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA

A Szanálási Alap 2020. évi összes ráfordítása 321 972 eFt volt, ezen belül a pénzügyi műveletek ráfordításai 179 536 eFt-ot, az egyéb ráfordítások 694 eFt-ot, a működési költségek 141 742 eFt-ot tettek ki. Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás nem merült fel.

9. táblázat: A ráfordítások alakulásának bemutatása

Megnevezés	Bázis	Tény	Változás	
	2019.12.31	2020.12.31	E Ft	Tény/Bázis %
Szanálási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások	**0**	**0**	**0**	**N/A**
Egyéb ráfordítások, céltartalék	**137**	**694**	**557**	**506,6**
Pénzügyi műveletek ráfordításai	**692 783**	**179 536**	**-513 247**	**25,9**
01) Anyagjellegű ráfordítások	92 645	92 210	435	99,5
02) Személyi jellegű ráfordítások	46 861	49 532	2 671	105,7
03) Értékcsökkenési leírás	0	0	0	N/A
Működési költségek (01+02+03)	**139 506**	**141 742**	**2 236**	**101,6**
MINDÖSSZESEN RÁFORDÍTÁS	**832 426**	**321 972**	**-510 454**	**38,7**

Forrás: Szanálási Alap — adatok E Ft-ban

A ráfordításokon belül a pénzügyi műveletek ráfordításainak csökkenése a 10. táblázatban részletezettek szerint 513 227 eFt. Csökkenést okozott az alacsonyabb árfolyamveszteség, valamint, hogy 2020. évben nem került sor értékvesztés elszámolására.
A működési költségek és egyéb ráfordítások emelkedését (2 773 eFt) az alábbi pozitív és negatív irányú hatások okozták (jelentősebbek):
- tiszteletdíjak számítási alapjául szolgáló minimálbér emelkedése szerint a tiszteletdíjak emelkedésének és a kapcsolódó szociális hozzájárulási adó csökkenésének együttes hatása (2 671 eFt emelkedés),
- az anyagjellegű ráfordítások összességükben csökkentek (455 eFt), ezen belül a Szanálási Alap operatív működtetéséhez kapcsolható OBA szolgáltatás jelentősen csökkent (8 484 eFt), míg az infrastrukturális költségek emelkedtek (8 407 eFt). Az infrastrukturális költségek emelkedését jelentős részben a portfólió kezeléshez kapcsolódó, a letétkezelő által utólag kiszámlázott, a 2016-2019. időszakra vonatkozó díjak (5 634 eFt) okozták, amely egyszeri költség volt.

10. táblázat: A pénzügyi ráfordítások részletezése

Megnevezés	Bázis év adatai	Tény adatok	Változás	
	2019.12.31	2020.12.31	E Ft	Tény/Bázis %
HUF számla fizetett negatív kamata, egyéb fizetett pénzügyi kamatok	0	1	1	N/A
Magyar állampapírok realizált árfolyamvesztesége	356 512	179 535	-176 977	50,4
MSZVK kölcsön, Konzorciumi hitel átértékelés árf. vesztesége	0	0	0	N/A
Magyar államkötvények értékvesztése	336 231	0	-336 231	0,0
Egyéb realizált árfolyamveszteség és fizetendő kamatok	20	0	20	0,0
PÉNZÜGYI RÁFORDÍTÁS	**692 763**	**179 536**	**-513 227**	**25,9**

Forrás: Szanálási Alap adatok E Ft-ban

A pénzügyi műveletek bevételei és kiadásai különbözeteként összességében **a 2020. év pénzügyi eredménye 1 452 578 eFt nyereség volt**.

4.2.1. A 2020. ÉVRE TERVEZETT MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

A működési költségek 141 742 eFt volt 2020. évben. A Szanálási Alap 2020. évi tényleges költségeinek alakulását a 2020. évi tervhez viszonyítottuk. Összességében a működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költségek és az egyéb ráfordítások együttesen 99,5%-a 2020. évre tervezettnek.

1. Személyi költségek
A személyi költségek (49 532 eFt):
a) a tiszteletdíjakat (42 504 eFt),
b) a reprezentációs kiadásokat (11 eFt),
c) valamint ezek járulékát (7 017 eFt) tartalmazzák,
a 2020. évi tervezett költségek 99,2%-on teljesültek. A költségvetési soron felmerült összeget 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 2020. évben hatályos együttműködési megállapodás szerint a feladatellátás alapján felmerült, a megállapodás alapján elszámolható 2020. évet terhelő költségek számlázásra és az OBA-nak megtérítésre kerültek.

A Szanálási Alap operatív működtetéséhez kapcsolható munkaerő-költség (55 921 eFt) az OBA és a Szanálási Alap közötti együttműködési megállapodás alapján, a 2020. évben teljesített feladatok és elszámolt munkateljesítmény után az OBA részéről az Alapra átterhelt, ÁFÁ-val növelt költségek összege. A kiadások teljesülése (93,4%) a tervezetthez képest azonos szinten van.

3. Könyvvizsgáló, belső ellenőrzés díja
A sor csak a könyvvizsgálat díját tartalmazza. Az Alap belső ellenőrzését 2020-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 30 029 eFt, ami 113,9%-a az éves tervezett összegnek. A kiadásokat a 11. táblázat részletezi. A portfóliókezelés költsége (18 024 eFt) 138,6%-a volt a tervezettnek (13 000 eFt). Ebből 5 634 eFt a 2016-2019. éveket terhelő, utólag átterhelt díj.

A tervezettet nagyobb mértékben meghaladóan teljesültek az egyéb anyag- és szolgáltatási költségek, a tervezett felett az irodabérlet és üzemeltetési költségek (2017. és 2020. évi üzemeltetési költség elszámolása 1 664 eFt értékben), a tervezett alatt a honlap karbantartás, a jogi és egyéb szakértői szolgáltatások költségek és az illetékek (az alábbiakban részletezve).

Az *egyéb anyag- és szolgáltatás költségek* (56 eFt) a könyvvizsgálati szolgáltatáshoz kapcsolódó adminisztratív kiadások.

5. Egyéb működési költségek
Ebben a költség csoportban a felelősségbiztosítás (3 790 eFt) költsége került elszámolásra a kapott számla alapján.

4.2.2. AZ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ALAKULÁSA

A 2020. év során, valamint a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján 691 eFt peres eljáráshoz kapcsolódó költség, valamint összesen 3 eFt értékben kerekítési különbözet került elszámolásra. A peres költségeket az Alap a költségvetésében nem tervezte külön soron, azok a jogi jellegű kiadások között kerülnek bemutatásra.

11. táblázat: Működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költségek

Megnevezés	2020. évi TERV (E Ft)	2020. évi TÉNY (E Ft)	2020. év TÉNY/TERV %
1) Személyi költségek: igazgatótanács tagjainak díjazása és járulékai	49 942	49 519	99,2
2) Szanálási Alap operatív működtetéséhez kapcsolható munkaerőköltség (szolgáltatás)	59 879	55 921	93,4
3) Könyvvizsgáló, belső ellenőr díjazása	3 112	3 175	102,0
4) Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek	26 363	30 029	113,9
5) Egyéb működési költségek	3 790	3 790	100,0
Mindösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség	**143 086**	**142 434**	**99,5**

Forrás: Szanálási Alap

adatok Ft-ban

5. COVID HATÁS-NYILATKOZAT

2020. március hónaptól a COVID-19 miatt előállt pandémiás helyzet kapcsán áttekintésre kerültek az Alap tevékenységének folytatását és vagyoni helyzetét érintő körülmények és kockázatok, a beszámoló összeállításakor ezek hatásai még nem mérhetők fel teljes körűen, a jogszabályi működést vagy a vagyoni helyzetet veszélyeztető súlyosabb körülmény azonban ebben az időpontban nem észlelhető. Az Alap operatív feladatait ellátó OBA munkaszervezet folyamatait átszervezte, és azokat folyamatosan ellátta, jelentős részben otthonról történő távoli munkavégzés keretében.
Jelenlegi információink és újra gondolt terveink alapján a COVID-19 miatti események nincsenek jelentős vagy számottevően negatív hatással az Alapra és ezáltal nem teszik bizonytalanná az Alapnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét. Kötelezettségeinknek eleget tudunk tenni az elkövetkezendő 12 hónapban, megfelelő szintű cash flow és finanszírozási források állnak rendelkezésre. Az eszközök újraértékelését, terven felüli értékcsökkenés elszámolását nem látjuk indokoltnak. Az Alap nem rendelkezik banki hitellel, hiteltörlesztési moratórium nem vonatkozik rá.

6. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK

A Szanálási Alap igazgatótanácsa 2020. decemberében elfogadta 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 mérleg fordulónapját követően nem történt egyéb lényeges esemény, ami a beszámolóra jelentős hatással lenne.

Budapest, 2021. május 27.

Gion Gábor
a Szanálási Alap igazgatótanácsának elnöke

A SZANÁLÁSI ALAP 2020. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE

A SZANÁLÁSI ALAP ÜZLETI JELENTÉSE

1. A 2020. ÉV LÉNYEGES ESEMÉNYEI ÉS A JÖVŐBENI CÉLKITŰZÉSEK

Jövőbeni kiemelt cél, hogy az Alap eszközei – jogszabályi előírással összhangban – legkésőbb 2024. december 31. napjáig elérjék a Magyarországon engedélyezett hitelintézeteknél elhelyezett, kártalanítási összeghatárt nem meghaladó biztosított betétrészek állományának legalább 1%-át (célszint)[1]. 2020.12.31-én a célszint 133,15 Mrd Ft volt. Az Alap vagyona az MSZVK Zrt.-ben lévő részesedése nélkül és a befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok piaci értéke alapján számítva 70,4 Mrd Ft volt, a feltöltöttségi szint 0,53%-on állt.

A Szanálási Alap igazgatótanácsa 2020. decemberében elfogadta 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.

Az Állami Számvevőszék (a továbbiakban: ÁSZ) 2020-ban „A Szanálási Alap pénzügyi-számviteli ellenőrzése” címmel ellenőrzést indított. A Szanálási Alap feladatait ellátó OBA munkaszervezet minden kért anyagot és információt átadott az ÁSZ részére. A mérlegkészítés időpontjában az ÁSZ vizsgálat még nem került lezárásra.

2. COVID HATÁS-NYILATKOZAT

2020. március hónaptól a COVID-19 miatt előállt pandémiás helyzet kapcsán áttekintésre kerültek az Alap tevékenységének folytatását és vagyoni helyzetét érintő körülmények és kockázatok, a beszámoló összeállításakor ezek hatásai még nem mérhetők fel teljes körűen, a jogszabályi működést vagy a vagyoni helyzetet veszélyeztető súlyosabb körülmény ebben az időpontban nem észlelhető.

[1] Az Országgyűlés előtt van az a törvénymódosítási javaslat-csomag, amely tartalmazza a határidő 2028-ra történő módosítását.

Az Alap operatív feladatait ellátó OBA munkaszervezet folyamatait átszervezte, és azokat folyamatosan ellátta, jelentős részben otthonról történő távoli munkavégzés keretében.
Jelenlegi információink és újra gondolt terveink alapján a COVID-19 miatti események nincsenek jelentős vagy számottevően negatív hatással az Alapra és ezáltal nem teszik bizonytalanná az Alapnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét. Kötelezettségeinknek eleget tudunk tenni az elkövetkezendő 12 hónapban, megfelelő szintű cash flow és finanszírozási források állnak rendelkezésre. Az eszközök újraértékelését, terven felüli értékcsökkenés elszámolását nem látjuk indokoltnak. Az Alap nem rendelkezik banki hitellel, hiteltörlesztési moratórium nem vonatkozik rá.

3. A MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK

A Szanálási Alap igazgatótanácsa 2021. áprilisi ülésén elfogadta a Szanálási Alap küldetését és jövőképét, valamint az integritási keretrendszer részeként deklarálta a szervezet működésére irányadó etikai értékeket.

A küldetés megfogalmazásánál a Szanálási Alap igazgatótanácsa figyelemmel volt az Alap pénzügyi stabilitás fenntartásában betöltött finanszírozói szerepére, valamint a globális sztenderdekben és az EU-s keretrendszerben rögzített alapelvekre is (piaci szereplők végső teherviselése, adófizetői pénzek kímélete).

A küldetést, a jövőképet és az etikai értékek deklarációját a transzparencia jegyében a Szanálási Alap honlapján is közzétette.
A mérleg fordulónapját követően nem történt egyéb lényeges esemény, ami a beszámolóra jelentős hatással lenne.

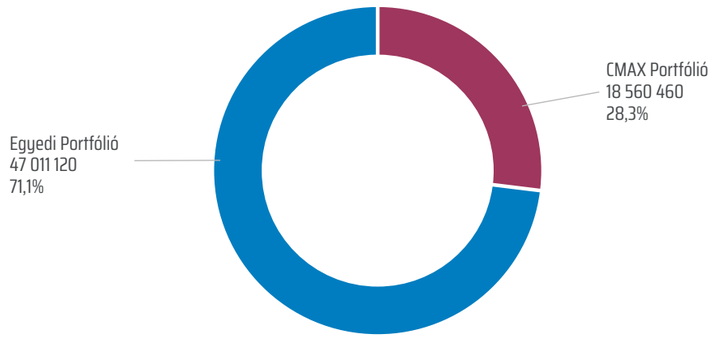
4. AZ ALAP VAGYONI, JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ALAKULÁSA

Az Alap mérlegfőösszege 2020. év végén 73 892 974 eFt volt, 18 119 870 eFt-tal több, mint a bázis évben. A mérleg Forrás oldalán a 2020. évi tárgyévi eredmény 17 886 624 eFt-tal, a csatlakozási díjak 344 eFt-tal emelték a Saját tőkét 73 633 493 eFt-ra. Az Alap által 2018-ban képzett 2 577 eFt céltartalék összege 2020-ban sem változott. A kötelezettségek és a passzív időbeli elhatárolások 233 118 eFt-tal (ebből 223 951 eFt értékpapír évvégi vásárlás áthúzódó pénzügyi kötelezettsége), illetve 100 eFt-tal nőttek.

Az Alap vagyonát magyar állampapírokba és diszkontkincstárjegyekbe fekteti be, amelyből két részportfóliót képez. Az állampapírok egy részét a CMAX index összetételét követő CMAX Portfólióban tartotta, amelyhez az ÁKK mint portfóliókezelő és a KELER mint letétkezelő közreműködését veszi 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 Alap nem alkalmazza a valós értékelést, ezért értékelési különbözet nem kerül elszámolásra, sem elhatárolásra. A könyvekben az állampapírokat a vételárban lévő kamattal csökkentett, értékvesztéssel korrigált beszerzési áron tartjuk nyilván. Év végén a portfólió állomány nem került átkötésre. Tárgyévben külföldi állampapírba történő befektetés nem volt.

Az Alap 2020 végén a CMAX Portfólióban az állampapírok 28,3, az Egyedi Portfólióban 71,1 százalékát tartotta (névérték alapján). Év végén a portfólió állomány nem került átkötésre. Tárgyévben külföldi állampapírba történő befektetés nem volt.

1. ábra: A CMAX Portfólió és Egyedi Portfólió megoszlása névérték alapján 2020. december 31-én (eFt; %)



Forrás: ÁKK, Szanálási Alap

A Szanálási Alap nem alkalmazza a valós értékelést, a könyvekben az állampapírokat az értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron tartja nyilván.

1. táblázat: Értékpapírállomány könyv szerinti értékének változása

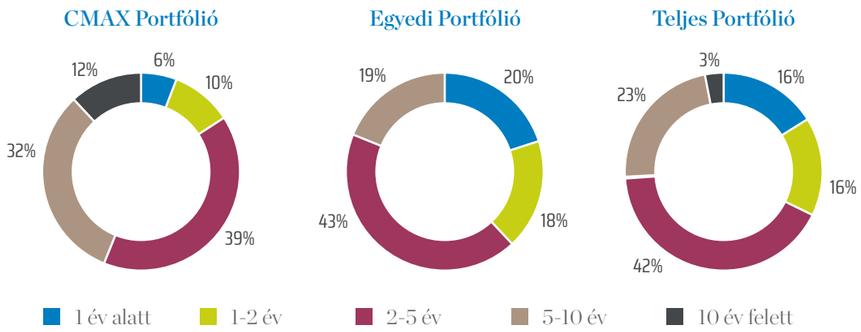
Értékpapír állomány			Összeg	Megoszlás
"Nyitó (2020.01.01.)"	CMAX Portfólió	Fix kamatozású kötvény	18 863 801	97,8%
		Diszkontkincstárjegy	417 975	2,2%
		Összesen	19 281 776	100,0%
	Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	28 746 197	84,8%
		Diszkontkincstárjegy	5 148 593	15,2%
		Összesen	33 894 790	100,0%
	Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	47 609 998	89,5%
		Diszkontkincstárjegy	5 566 568	10,5%
		Összesen	53 176 567	100,0%
"Záró (2020.12.31.)"	CMAX Portfólió	Fix kamatozású kötvény	19 558 233	98,0%
		Diszkont-kincstárjegy	399 952	2,0%
		Összesen	19 958 184	100,0%
	Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	43 962 206	86,0%
		Diszkontkincstárjegy	7 184 521	14,0%
		Összesen	51 146 728	100,0%
	Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	63 520 439	89,3%
		Diszkontkincstárjegy	7 584 473	10,7%
		Összesen	71 104 912	100,0%

Forrás: ÁKK, Szanálási Alap

adatok Ft-ban

Az egyes részportfóliók, valamint a teljes portfólió hátralévő lejárat szerinti eloszlását a következő ábra mutatja be (bruttó piaci érték alapján). Mind a CMAX, mind az Egyedi Portfólióban a legnagyobb részarányt a 2-5 év közötti hátralévő lejáratú papírok tették ki. Az Egyedi Portfólióban nem volt 10 év feletti hátralévő lejárató állampapír, a teljes portfólióban részarányuk 3% volt.

2. ábra: A CMAX Portfólió, az Egyedi Portfólió és a teljes portfólió hátralévő lejárat szerinti megoszlása névérték alapján 2020 december 31-én

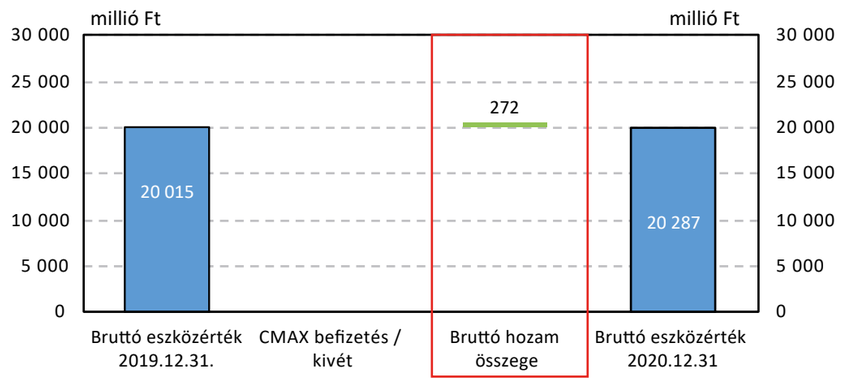


Forrás: ÁKK, Szanálási Alap

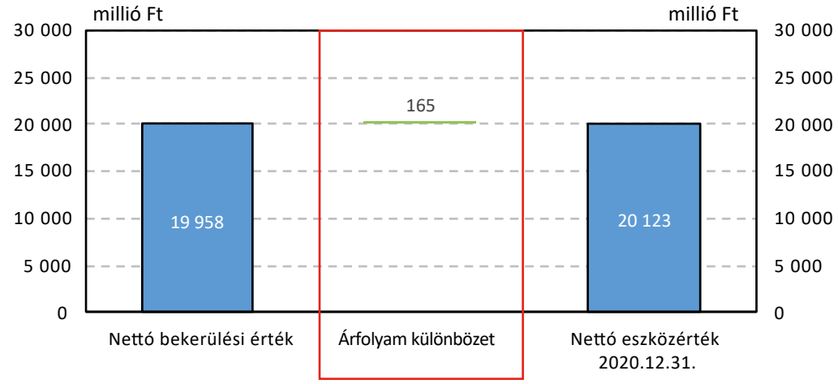
2020-ban a CMAX Portfólió piaci értéke növekedett a CMAX index 2020. december végén történelmi csúcsot elérő emelkedésével párhuzamosan. A CMAX Portfólió egy év alatt 271 822 eFt bruttó hozamot termelt, amely 1,35%-os éves hozamnak felel meg. A CMAX Portfólió nettó piaci értéke a nettó bekerülési értéket 165 160 eFt-tal haladta meg 2020. december 31-én.

3. ábra: A CMAX Portfólió teljesítménye

CMAX Portfólió piaci árfolyam nyereség/veszteség 2019Q4-2020Q4



CMAX Portfólió nettó árfolyam különbözet bekerülési értékhez képest



Megjegyzés: bruttó eszközérték BAMOSZ értékelés alapján
Forrás: ÁKK, Szanálási Alap

A CMAX Portfólióval kapcsolatban 2020. év folyamán 8 858 eFt portfóliókezelési, és 3 439 eFt letétkezeléssel kapcsolatos díj merült fel, amelyek együttesen (12 296 eFt) az átlagos bruttó állomány 0,06%-át tették ki.

2. táblázat: A CMAX Portfólióval kapcsolatos költségek

	Költség	Átlagos bruttó eszközérték arányában
ÁKK portfóliókezelési díj	8 858	0,04%
KELER letétkezelési díj	600	0,00%
KELER egyéb díjak és jutalékok	2 839	0,01%
Összesen	12 296	0,06%

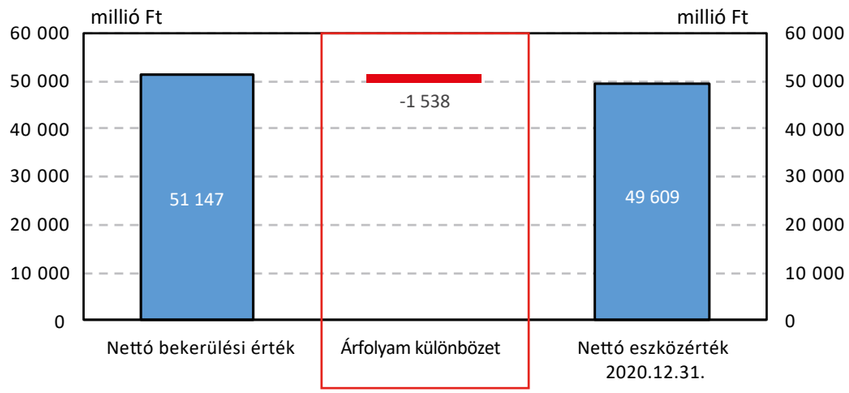
Forrás: Szanálási Alap

adatok E Ft-ban

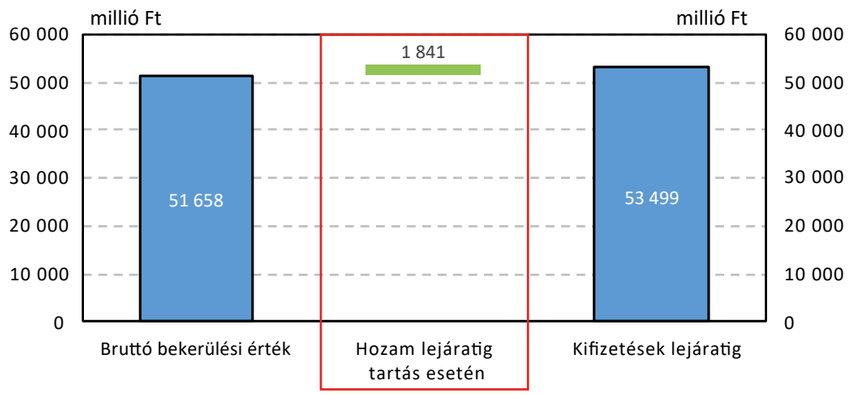
A lejáratig tartás céljából vásárolt Egyedi Portfólió nettó piaci hozama 2020. december 31-én a vásárláskori értékhez viszonyítva negatív (-1 537 508 eFt). Ennek oka egyrészt, hogy a MÁK eladási árfolyam magasabb, mint amelyen a MÁK visszaveszi az értékpapírt, másrészt az Alap a névérték, vagyis 100 százalékos nettó árfolyam felett vásárolta az államkötvények többségét, amelyből fakadó veszteségekért a vásárláskori piaci hozamokhoz képest magasabb kamatfizetések kárpótolják. Lejáratig tartás esetén, mely célja az OBA-nak, 1 840 901 eFt bruttó hozam megfizetése várható.

4. ábra: Az Egyedi Portfólió teljesítménye

Egyedi Portfólió nettó árfolyam különbözet bekerülési értékhez képest



Egyedi Portfólió hozama lejáratig tartás esetén 2020Q4



Megjegyzés: nettó eszközérték MÁK által közzétett vételi nettó árfolyam alapján
Forrás: Szanálási Alap

Az Egyedi Portfóliióhoz nem kapcsolódnak díjak, a MÁK értékpapírszámla vezetése díjmentes.

5. PÉNZÜGYI, VAGYONI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK

Az Alap eszközvagyonában és a saját tőke arányában is csökkentek a forgóeszközök, nőttek a befektetett eszközök. Míg a saját tőke és a kötelezettségek mérlegfőösszeghez mért aránya (tőkeerősség és kötelezettség arány) lényegében nem változott, tovább csökkent a tárgyévi eredmény aránya a saját tőkén 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 2020-ban a tagdíjbevételek 0,86, az összes bevétel 0,78, az eredmény 0,79%-a. Az összes ráfordítás aránya a bevételek 1,77, az eredmény 1,80%-a.

3. táblázat: Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók

Mutató	Bázisév 2019.12.31	Tárgyév 2020.12.31
Befektetett eszközök aránya = Befektetett eszközök / Összes eszköz	55,13%	58,20%
Forgóeszközök aránya = Forgóeszközök+aktív időbeli elhatárolás / Összes eszköz	44,87%	41,80%
Tőkeerősség (saját tőke aránya) = Saját tőke / Mérleg főösszege	99,95%	99,65%
Tőkearányos jövedelmezőség Tárgyévi eredmény / Saját tőke	31,94%	24,29%
Kötelezettségek aránya = Kötelezettségek / Mérleg főösszeg	0,04%	0,34%
Befektetett eszközök fedezete = Saját tőke / Befektetett eszközök	181%	171%
Forgótőke, saját tőke aránya = Forgótőke / Saját tőke	44,09%	40,94%
Likviditási mutató = Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek	112439,56%	11937,82%
Eszköz arányos jövedelmezőség = Tárgyévi eredmény / Eszközök összesen	31,93%	24,21%

6. A 2021. ÉVI MŰKÖDÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ TERVEZETT KÖLTSÉGEK, AZ ALAP 2021. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSE

A költségvetés összeállításakor **az Alap a 2021. évi feladatait** az alábbi feltételezésekkel élt:

- nem számít szanálás elrendelésére és külső forrásbevonást szükségessé tévő feladatra,

- a Szanálási Alap működésére vonatkozó szabályok alapján az OBA munkaszervezetének számos **alapfeladatot** folyamatosan el kell látnia, akkor is, ha nincs szanálási esemény,

- meghatározhatóak olyan, a jogszabály által a Szanálási Alap szanálási tevékenységeinek körében felsorolt tevékenységeket támogató **célfeladatok**, melyek egy esetleges szanálási eseményre való felkészülést és az akcióképességet segítik (pl. stratégiai jellegű vagy ütemezett feladatokat tartalmazó, közép távú tervek összeállítása, ütemterv a Szanálási Alap nemzetközi kapcsolatrendszerének több fázisban történő kiépítésére.)

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 garantált bérminimum 2021. évi megállapításáról szóló 367/2019. (XII. 30.) Korm. rendelet alapján terveztük meg **51 836 eFt**-ban.

1.2 A Szanálási Alap operatív működéséhez kapcsolható munkaerő költségek
A Szanálási Alap operatív feladatait 2020-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 2021 évi feladatellátásra vonatkozó együttműködési megállapodás. Az együttműködési megállapodás elfogadott verziójában szereplő új óradíj alapján, a 2021-ben áthárítható, az általános forgalmi adót is tartalmazó költség tervezett összege **54 630 eFt**.
A megállapodás 2021. évre az óradíjakat rögzíti. A munkaórák elszámolása és kifizetése a Szanálási Alap igazgatótanácsának Elnöke által visszaigazolt teljesítés igazolás alapján történik. A megállapodás alapján az OBA részéről elvégzett feladatok a megállapodás szerinti óradíjjal kerülnek áthárításra, ezért 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*) a költségvetésben és számvitelileg sem jelenik meg 2020-ban, és 2021-ben sem.

1.3 A könyvvizsgáló díja
A költségsor 2021. évre a 2020. évi díj alapán meghatározott könyvvizsgálói díjat tartalmazza (**3 175 eFt**).

1.4 Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek
A költségek (összesen **23 134 eFt**) részletezése a 3. mellékletben található, az alábbiakban csak a jelentősebb tételeket emeltük ki.

- A *posta, futárszolgálat* soron **650 eFt**-ot terveztünk 2021. évre, amely a postaköltség a 2020. évi költség megemelve a szolgáltató éves díjemelésének kalkulált mértékével.
- A *honlap karbantartás* díja **905 eFt**, a 2020. évre várható költség szolgáltatói emeléssel kalkulált összege, valamint a kétfaktoros azonosítás implementálásának díját is tartalmazza.
- A *kommunikációs költségek* között az éves beszámoló és üzleti jelentés költségeire terveztünk **300 eFt**-ot.
- A *jogi szolgáltatás és szakértői díjak* (**4 620 eFt**) soron esetleges jogi kiadásokat **1 000 eFt**-ban, a könyvelési és bérszámfejtési adminisztráció díjára **3 620 eFt**-ot terveztünk.
- A *szakfordítás* tervezett költségsora az éves beszámoló angolra fordításának díjára tervezett összeg, **300 eFt**.
- A elektronikus aláírással kapcsolatos költségeket (**334 eFt**) összegben terveztük.
- A *bankköltségek, portfoliókezelési díjak* költségsoron a portfóliókezelési díj tervezett összege **14 655 eFt**, ez esetben vagyonarányos növekedéssel, valamint a 2020. évben történt szerződésmódosítással/díjkorrekcióval számoltunk, a bankköltségek **650 eFt**.
- A *hatósági díjakra* **100 eFt**-ot, az igazgatótanácsüléseihez esetlegesen felmerülő *reprezentációs kiadásokra* (adókkal növelten) **100 eFt**-ot, *egyéb anyagra* **60 eFt**-ot terveztünk a 2020. évi tényadatok alapján.

1.5 Egyéb működési költségek
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 a megkötött szerződés szerinti összeggel egyezően (**3 790 E Ft**).

2. Az MSZVK Zrt.-vel összefüggő költségek
2021. évre nem terveztünk költséget vagy bevételt.

3. Bevételek, ráfordítások
A 3. és 4. mellékletekben szereplő tájékoztató adatok közül a bevételek és kiadások tervezése az alábbiak szerint történt. A költségvetési terv 2020. október-november időszakban készült, az adatok lezárásának időpontja 2020.11.27.

- A díjbevétel (**17 300 000 eFt**) az MNB előzetes, 2020.04.21-én megküldött tájékoztatása alapján került tervezésre. (Az MNB által, a Szanálási Alap részére ERA rendszeren 2021.04.29-én megküldött végleges díjak alapján ez a tervezetthez képest magasabb, 23 634 534 eFt lesz.)
- A pénzügyi bevételek (**1 755 610 eFt**) és ráfordítások (**1 150 000 eFt**) tervszámai, az állampapírok realizált nyeresége és vesztesége óvatos becsléssel számolt hozamok alapján történt, ahol az árfolyamhatások becsült adatok. Tekintettel a magasabb díjbevételre, a pénzügyi bevételek és ráfordítások is várhatóan magasabb összegben realizálódnak.
- Egyéb bevételként a késedelmi kamatokból származó bevételeket **100 eFt**-ban határoztuk meg a 2020. évi tényadatok alapján.
- A működési költségeket a fentiek szerint 136 565 eFt-ban terveztük.

A pénzügyi bevételeknél és ráfordításoknál 2019-ben az Alap hatályos számviteli politikájának figyelembevételével számoltuk el a forgóeszközök között nyilvántartott, CMAX Portfólióban lévő államkötvényeknél a Számviteli törvény által előírt értékvesztést, illetve értékvesztés visszaírást. 2020-ra értékvesztés visszaírást/kivezetést terveztünk, figyelembevéve az Alap számviteli politikájának változását, amely a korábbi 5 M Ft jelentősségi küszöböt 10%-ra emelte. 2021-re ismételten értékvesztéssel kalkuláltunk, a kalkulált befektetési szcenáriók alapján.

4. Összegzés

A Szanálási Alap 2021. évi költségvetési terve **19 055 710 eFt** bevétellel, **1 286 566 eFt** kiadással, ezen belül **136 565 eFt** működéshez kapcsolódó költséggel és **17 769 144 eFt** tervezett tárgyévi eredménnyel számol.

7. AZ IGAZGATÓTANÁCS TEVÉKENYSÉGE

A 2020. évben a Szanálási Alap igazgatótanácsa 37 határozatot hozott, amelyek ülésen vagy ülésen kerültek meghozatalra. Az igazgatótanácsi határozatok a Szantv. által kötelezően előírt, illetve az Alap szervezetét és működését érintő fontosabb ügyekben születtek, többek között az alábbi témakörökben:

- az Alap egyes szabályzatainak felülvizsgálatának, valamit (szükség szerint) módosításának elfogadása;
- az Alap 2020. és 2021. évre vonatkozó költségvetésének elfogadása;
- az Alap 2019. évre vonatkozó éves beszámolójának elfogadása, és az Alap 2020. évi könyvvizsgálójának megválasztása;
- az Alap és az Országos Betétbiztosítási Alap, (OBA) valamint az Alap, az OBA és az MNB közötti Együttműködési Megállapodások módosításának elfogadása;
- az MSZVK Zrt. negyedéves beszámolóiról szóló tájékoztatók tudomásul vétele;
- az MSZVK Zrt. 2019. évi egyedi és konszolidált éves beszámolójával kapcsolatos tájékoztató tudomásul vétele;
- az Alap vagyoni helyzetéről és a portfoliókezelő teljesítményéről szóló negyedéves tájékoztatók tudomásul vétele;
- az Alap belső ellenőrzési beszámolójának, jelentéseinek és az azokhoz kapcsolódó intézkedési terveknek elfogadása;
- az Alap angol nyelvű logójával kapcsolatos védjegybejelentési eljárás fejleményeiről szóló tájékoztatók tudomásul vétele, illetve a logó használatának mellőzéséről, valamint az eljárás befejezéséről szóló döntés.
- az Alap székhelyének megváltoztatása;
- az Alap 2021. évi közbeszerzési tervének elfogadása; és
- az Alap 2021. évi igazgatótanácsi és belső ellenőrzési munkatervének elfogadása.

Budapest, 2021. május 27.

.....

Gion Gábor

a Szanálási Alap

igazgatótanácsának elnöke

1. melléklet A Szanálási Alapba történő éves díjfizetés alakulása a 2020. évre

Sorszám	Tagintézmény neve	2020. évi díj
1	Aegon Lakástakarék Zrt.*	0
2	Bank of China (CEE) Zrt.	176 300
3	Bank of China Limited Magyarországi Fióktelepe**	849 568
4	Budapest Bank Zrt.	800 783
5	CEE Active Asset Management Zrt.	200
6	CIB Bank Zrt.	1 211 029
7	CODEX Értéktár Zrt.	200
8	Commerzbank Zrt.	143 131
9	CONCORDE Értékpapír Zrt.	5 098
10	DUNA TAKARÉK BANK Zrt.	2 379
11	eBrókerház Zrt.	200
12	EQUILOR Zrt.	340
13	ERSTE BANK HUNGARY Zrt.	1 191 961
14	Erste Befektetési Zrt.	0
15	ERSTE Jelzálogbank Zrt.	36 527
16	ERSTE Lakástakarék Zrt.	340
17	Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	84 106
18	GRÁNIT Bank Zrt.	317 695
19	HOLD Alapforgalmazó Zrt.	200
20	Integrációs Szervezet (konszolidált)***	1 169 480
21	Interactive Brokers Central Europe Zrt.****	0
22	K&H Bank Zrt.	1 590 774
23	K&H Értékpapír Zrt.****	0
24	K&H Jelzálogbank Zrt.	48 466,303
25	KDB Bank Európa Zrt.	231 047
26	KELER Zrt.	69 343
27	MagNet Bank Zrt.	5 098
28	Magyar Cetelem Bank Zrt.	8 837
29	Merkantil Bank Zrt.	153 968,382
30	MKB Bank Nyrt.	1 505 538
31	OTP Bank Nyrt.	2 970 369
32	OTP Jelzálogbank Zrt.	370 928,206
33	OTP Lakástakarék Zrt.	0
34	Polgári Bank Zrt.	340
35	Raiffeisen Bank Zrt.	1 498 844,239
36	Random Capital Zrt.	340
37	Sberbank Magyarország Zrt.	185 529
38	SINUS-FAIR Corporate Zrt.	200
39	Sopron Bank Zrt.	680
40	SPB Zrt.	340
41	UniCredit Bank Hungary Zrt.	1 907 741
42	UniCredit Jelzálogbank Zrt.	37 662
43	Vertis Zrt.	340
	ÖSSZESEN	**16 575 922**

Forrás: Szanálási Alap — adatok E Ft-ban

* Díjmegállapítás előtt engedély visszavonva.
** 2019. év közbeni taggá válás miatt a 2019. év vonatkozásában 373 735 eFt, a 2020. évre pedig 475 832 eFt rendszeres éves díj fizetésére köteles a 2020. évben.
*** Az Integrációs Szervezethez tartozó tagintézmények díja a teljes konszolidációs kör adatai alapján került meghatározásra, amelyhez az alábbi tagintézmények tartoznak: MTB Zrt., Takarékbank Zrt., Takarék Jelzálogbank Nyrt.
**** 2020. évi csatlakozás miatt a 2020. évre eső törtidőszaki díjat 2021-ben fizeti meg.

2. melléklet: A Szanálási Alap tagintézményei 2020. december 31-én

I. BANKOK (22):

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

III. BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK (13):

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. K&H Értékpapír Zrt.
10. Random Capital Zrt.
11. SINUS-FAIR Corporate Zrt.
12. SPB Zrt.
13. Vertis Zrt.

3. melléklet A Szanálási Alap 2021. évi működési kiadásai

Megnevezés	2020. évi terv	2021. évi terv / 2020. évi terv %
1) Személyi költségek: igazgatótanács tagjainak díjazása és járulékai	51 836 400	103,8
2) Szanálási Alap operatív működtetéséhez kapcsolható munkaerőköltség (szolgáltatás)	54 630 000	91,2
3) Könyvvizsgáló, belső ellenőr díjazása	3 175 000	102,0
4) Irodaszer, infrastrukturális költségek, informatikai költségek	23 134 000	87,8
5) Egyéb működési költségek	3 790 000	100,0
Mindösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség	**136 565 400**	**95,4**
A 4. pontban meghatározott költségcsoport 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	0,0
e) irattárolás	420 000	N/A
f) postaköltség, futárszolgálat díja	650 000	63,1
g) taxiköltség	20 000	100,0
h) telefonköltség	0	N/A
i) nyomda- és fénymásolati költség	0	N/A
j) honlap karbantartása	905 000	150,8
k) egyéb kommunikációs költségek	300 000	100,0
l) jogi szolgáltatás, egyéb szakértői díj (közbeszerzési tanácsadóval együtt)	4 620 000	82,6
m) szakfordítás	300 000	100,0
n) programszakértői szolgáltatás (Netlock)	334 000	100,0
o) programkövetési díj	0	N/A
p) bankköltség, portfólió kezelési költségek	15 305 000	109,4
= ebből devizaszámla miatti bankköltség	0	0,0
= HUF számla bankköltsége	650 000	72,2
= portfóliókezelés költsége	14 655 000	112,7
q) illetékek, tranzakciós díj, hatósági díjak	100 000	100,0
r) vagyonbiztosítási díj,	0	N/A
s) számítógépek biztosítása	0	N/A
t) reprezentációs költség (közteherrel együtt)	100 000	100,0
u) egyéb anyag- és szolgáltatási költség	60 000	120,0
Összes 4) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	**23 134 000**	**87,8**
Az 5. pontban meghatározott költségcsoport 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	3 790 000	100,0
e) Szanálási Alap logó levédése	0	N/A
Összes 5) pontban felsorolt működéshez kapcsolódó költség	**3 790 000**	**100,0**

Forrás: Szanálási Alap

adatok Ft-ban

4. melléklet: A Szanálási Alap 2021. évi bevételei és kiadásai, várható eredmény

Megnevezés	2021. TERV
Díjbevétel	17 300 000 000
Pénzügyi bevétel	1 755 610 000
Egyéb bevétel (késedelmi kamat, kerekítés, kötbér)	100 000
Bevétel összesen	19 055 710 000
Megnevezés	**2021. TERV**
Mindösszesen működéshez kapcsolódó, folyamatosan felmerülő költség	136 565 400
Egyéb kiadás, ráfordítás (állami garanciavállalás, MSZVK költségei, hitelezési veszteség, kerekítések)	1 000
Működési költség és egyéb ráfordítás összesen	136 556 400
Pénzügyi ráfordítások	1 150 000 000
Ráfordítások és működési költségek mindösszesen	1 286 566 400
Tárgyévi eredmény	17 769 143 600

Forrás: Szanálási Alap

adatok Ft-ban

SZANÁLÁSI
ALAP

1092 Budapest, Köztelek u. 6
1476 Pf 271.