

MAGYARORSZÁG KORMÁNYA

B/5040. számú

beszámoló

a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap

2015. január 1. és 2015. január 31. közötti üzleti évről

Előadó:

**Varga Mihály
nemzetgazdasági miniszter**

Budapest, 2015. június

TEVÉKENYSÉGET ZÁRÓ BESZÁMOLÓ

A Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap

2015. január 1. és 2015. január 31. közötti üzleti évről

2015. február 23.

Tartalomjegyzék

SZAKMAI TEVÉKENYSÉG	3
I. FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS	6
II. MÉRLEG	7
III. EREDMÉNYKIMUTATÁS	9
IV. KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET	10
1. A NYUGDÍJREFORM ÉS ADÓSSÁGCSÖKKENTŐ ALAP ISMERTETÉSE	10
2. SZÁMVITELI POLITIKA	13
3. AZ ÉVES BESZÁMOLÓBAN ALKALMAZOTT ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK	14
3.1. AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSÉNEK SZABÁLYAI	14
3.2. AZ ALAP VAGYONÁT KÉPEZŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSE	16
3.3. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉRTÉKELÉSE	17
4. A 2015. ÉVI MÉRLEGADATOK BEMUTATÁSA	18
4.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	18
4.2. FORGÓESZKÖZÖK	18
4.2.1. Követelések	18
4.2.2. Értékpapírok	18
4.2.3. Pénzeszközök	19
4.3. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁS	19
4.4. SAJÁT TŐKE	20
4.5. CÉLTARTALÉKOK	20
4.6. KÖTELEZETTSÉGEK	20
4.6.1. Rövid lejáratú kötelezettségek	20
4.7. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁS	20
5. A 2015. ÉVI EREDMÉNY BEMUTATÁSA	21
5.1. ÉRTÉKESÍTÉS NETTÓ ÁRBEVÉTELE	21
5.2. EGYÉB BEVÉTELEK	21
5.3. ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	21
5.4. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	21
5.5. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	21
5.6. EGYÉB RÁFORDÍTÁS	21
5.6.1. Működési költségek alakulása és megoszlása	21
5.6.2. Egyéb ráfordítás	22
5.7. PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI	23
5.8. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI	24
5.8.1. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai-realizált deviza árfolyam veszteség	24
5.8.2. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai-értékelési különbözetek	24
5.9. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK, RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK	25
5.10. ZÁRÓ VAGYONSZERKEZET	25
6. CASH-FLOW KIMUTATÁS	26
V. EGYÉB TÁJÉKOZTATÁSOK	27

SZAKMAI TEVÉKENYSÉG

A) A Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap alapítása és működése

A 2010. december 22. napján hatályba lépett, a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapról, és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról szóló 2010. évi CLIV. törvény által jött létre a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap (a továbbiakban: „Alap”, vagy „NYRAA”). A Törvény meghatározza az Alap szervezetét, ennek értelmében az alap legfőbb döntéshozó szerve az Alap Irányító Testülete, mely öt tagból áll. Az elnököt és egy további tagot az államháztartásért felelős miniszter, további egy-egy tagját a szociálpolitikáért- és nyugdíjpolitikáért felelős miniszter, valamint a kormányzati tevékenység összehangolásáért felelős miniszter jelöli ki. A Testület tagja továbbá a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv vezetője. Az elnök és a tagok kijelölése határozatlan időre szól, tiszteletdíjra, költségtérítésre vagy más juttatásra nem jogosultak. A Testület elnökének és tagjainak megbízatása megszűnik, amennyiben megbízatását 90 napon túl nem képes ellátni, a kijelölő visszahívja, a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv vezetője kivételével a tag lemond vagy a tag halálával.

Az Irányító Testület üléseit az elnök hívja össze és vezeti, továbbá ellátja a Testület döntéseinek előkészítésével és azok végrehajtásával kapcsolatos feladatokat. A Testület ülését az elnök köteles összehívni, ha azt a tagok többsége, vagy ha az elnököt, tagot kijelölő miniszter kezdeményezi. A Testület ülésein tanácskozási joggal részt vehet az ÁKK Zrt. vezetője vagy az általa kijelölt személy. A Testület határozatképes, ha az ülésen legalább 3 tag jelen van. A Testület döntéseit az összes tag többségének szavazatával hozza. A Testület tagjai személyesen kötelesek eljárni. Az Alapot, illetve a Testületet harmadik személlyel szemben, valamint bíróság és más hatóságok előtt a Testület elnöke képviseli. Az Irányító Testület működésére további szabályokat ír elő a Kormány 87/2011. (V.31.) számú rendelete (a továbbiakban: „Rendelet”). A Testület bármely tagja javasolhat napirendi pontot, melyet a Testület érdemben megtárgyal. A Testület üléseiről összefoglaló készül, mely tartalmazza az ülés helyét és időpontját, az ülésen résztvevők nevét, az ülésen tárgyalt írásbeli előterjesztések címét és az előterjesztő megjelölését, a hozzászólók nevét, hozzászólásuk lényegét, szavazás esetén annak tárgyát és számszerű arányát, a testületi döntés lényegét, valamint a Testület tagjának kérésére szó szerinti nyilatkozatát, illetve egyet nem értését. A Testület működésével kapcsolatos titkársági teendőket az ÁKK Zrt. látja el. A Testület a jogszabályokban nem szabályozott kérdésekben az ügyrendje alapján működik, amelyet maga határoz meg.

2015. során az Irányító Testület 2 alkalommal ülésen kívüli határozathozatal keretében hozott döntést. A 2015. év során az Irányító Testület összesen 6 határozatot hozott.

B) A Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap megszüntetése

A Magyarország 2015. évi központi költségvetésének megalapozásáról szóló 2014. évi XCIX. törvény 56.§-a alapján az Alap 2015. január 31. napján megszűnt. Az Alap a pénzeszközeit 2015. január 31-éig átutalta a központi költségvetés javára, a jogszabályban meghatározottak szerint.

C) Magánnyugdíjpénztári elszámolások

2015-ben nem került sor utólagos korrekciók elszámolására a magánnyugdíjpénztárakkal.

D) Állampapír bevonások

Az Alap a vagyont képező – a magánnyugdíjpénztáraktól és a Pénztárak Garancia Alapjától (a továbbiakban: PGA) átvett –, a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak (a továbbiakban: állampapírok) a bevonandó állományát a magyar állam részére ellentételezés nélkül történő átadásakor az egyéb ráfordításokkal szemben számolja el az Alap könyveiben.

Az Alap a vagyont képező eszközök értékesítéséből származó bevételből az államadósság csökkentésére fordítandó részt az egyéb ráfordításokkal szemben számolja el, mely keletkezhet:

- az értékesítés ellenében kapott állampapírnak a magyar állam részére ellentételezés nélkül történő átadásakor,
- az államadósságnak minősülő – harmadik féllel szembeni - tartozás pénzügyi rendezésekor.

2015-ben nem került sor állampapír-átadásra és így bevonásra sem.

E) Vagyongazdálkodás

Az Alap 2015-ben már nem rendelkezett értékpapírokkal, így az évben értékpapírok értékesítésére nem került sor.

F) Együttműködés piaci szereplőkkel

Az Alap 2015. január 31-i megszűnéséhez kapcsolódóan az Alap eszközeinek értékesítésével kapcsolatban kötött szerződéseket az ÁKK Zrt. felmondta, illetve ezen szerződések az Alap 2015. január 31-i jogutód nélkül megszűnésével megszűntek.

G) Az Alap eszközeinek felhasználása

A B) pontban írtaknak megfelelően az Alap a pénzeszközeit 2015. január 31-éig átutalta a központi költségvetés javára.

H) A működtetés kiadásai

adatok millió forintban

Kereskedéssel kapcsolatos költségek	Bázisév	Tárgyév
<i>értékpapír eladás költségei</i>	0	0
Tevékenységgel kapcsolatos költségek		
<i>ÁKK Zrt-nek fizetett díjak</i>	18	0
<i>Elszámolóháznak fizetett díjak</i>	0	0
<i>Letétkezelői díjak</i>	0	0
<i>Közzétételi díjak</i>	0	0
<i>Könyvvizsgálói díj</i>	0	0
<i>Bankköltség és tranzakciós illeték</i>	5	0
<i>Egyéb költségek</i>	0	0
Mindösszesen:	23	0

Az Alap 2015. január 31-i megszűnéséhez kapcsolódóan az ÁKK Zrt-vel kötött szerződése szintén megszüntetésre került. Magyarország 2015. évi központi költségvetésének megalapozásáról szóló 2014. évi XCIX. törvény 58.§-a alapján a fenti időpontot követően az Alap megszűnésével kapcsolatban esetlegesen felmerülő költségek az ÁKK Zrt-t terhelik.

I) Elszámolások az államadósság csökkentésére

Az Összefogás az Államadósság Ellen Alap (a továbbiakban: „ÖÁEA”) átutalásai az Alapba 2015 januárjában is államadósság-csökkentésre kerültek felhasználásra.

Az ÖÁEA 2015. január 30-i pénzállománya, összesen 1.311.249,- Ft 2015. január 30-án átadásra került az állam részére, és a későbbiekben kerül felhasználásra államadósság-csökkentésre.

J) Tartalékképzés, kockázatkezelés

Az Alap sajátos jogállása, mandátuma és működése következtében a vagyonának értékesítésében érdekelt, azaz folyamatos tartalékképzési célja elvileg csak a – vagyonához mérten kis mértékű – működési kiadások és egyéb előre nem látott pénzigény (pl. magánnyugdíjpénztárak részére korrekciós visszautalás) biztosításáig terjed. Tekintettel arra, hogy 2013 végéig az Alap minden értékpapírját értékesítette, 2015. év folyamán az Alap már csak pénzeszközökkel rendelkezett, és az Alap 2015. január 31-ével történő megszűnése miatt minden, a januári fizetési kötelezettségek után még megmaradt pénzeszközét átadta az állam részére.

Független könyvvizsgálói jelentés

A Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap tulajdonosainak:

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap (a továbbiakban: Alap) mellékelt 2015. évi éves tevékenységet záró beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. január 31.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 0 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 121 M Ft veszteség, a saját tőke 0 M Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll és az előírt különjelentésből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves tevékenységet záró beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal és a 2010. évi CLIV. Törvény a 87/2011. (V.31.) és a 224/2000. (XII.19.) Kormányrendeletekkel és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé vájjon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján.

Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre.

Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről.

A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állítás kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek.

A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérleget, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap 2015. január 31.-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap mellékelt 2015. évi éves beszámolójához kapcsolódó előírt különjelentést.

A vezetés felelős a különjelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk az előírt különjelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélésére.

Az előírt különjelentéssel kapcsolatos munkánk a különjelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az Alap nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap 2015. évi különjelentése a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest,
2015. február 23.

AUDIT SERVICE KFT
bejegyzett könyvvizsgáló cég
ny.sz.: 001030

dr. Serényi Iván
Audit Service Kft.
Könyvvizsgáló társaság
1022 Budapest, Bimbó út 3.
ny.sz.: 001030

Dr. Serényi Iván
kamarai tag könyvvizsgáló
s.sz.: 003687
k.t.sz.: 003607

dr. Serényi Iván
Kamarai tag könyvvizsgáló
ny.sz.: 003607

Ez a jelentés a fent nevezett cég tárgyévi éves beszámolójának elválaszthatatlan része

A Könyvvizsgálói Vélemény bármely manipulációja, vagy valótlan adatokkal együtt történő felhasználása a véleményt érvényteleníti és törvényességi felügyeleti eljárást vonhat maga után!

II. MÉRLEG

adatok millió forintban

Eszközök	Bázisév	Önellenzítés	Tárgyév
A. Befektetett eszközök	0	0	0
I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0
1. Alapítás -átszervezés aktivált értéke			
2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
3. Vagyoni értékű jogok			
4. Szellemi termékek			
5. Üzleti vagy cégérték			
6. Immateriális javakra adott előlegek			
7. Immateriális javak érték helyesbítése			
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0	0
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok			
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek			
3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek			
4. Tenyészállatok			
5. Beruházások felújítások			
6. Beruházásra adott előlegek			
7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	0
1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban			
2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban			
3. Egyéb tartós részesedés			
4. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési visz. váll.			
5. Egyéb tartósan adott kölcsön			
6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
7. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése			
8. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési kül.			
B. Forgóeszközök	125	0	0
I. KÉSZLETEK			
1. Anyagok			
2. Befejezetlen termelés és félkész termék			
3. Növények hízó és egyéb állatok			
4. Késztermékek			
5. Árúk			
6. Készletre adott előlegek			
II. KÖVETELÉSEK	0	0	0
1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásokból (vevők)			
2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben			
3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő váll.			
4. Váltókövetelések			
5. Egyéb követelések	0	0	0
6. Követelések értékelési különbözete			
7. Származékos ügyletek pozitív értékelési kül.			
III. ÉRTÉKPAPÍROK	0	0	0
1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban			
2. Egyéb részesedés			
3. Saját részvények, saját üzletrészek			
4. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	0
5. Értékpapírok értékelési különbözete			
IV. PÉNZESZKÖZÖK	125	0	0
1. Pénztár, csekkok			
2. Bankbetétek	125	0	0
C. Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0
2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása			
3. Halasztott ráfordítások			
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	125	0	0

adatok millió forintban

Források	Bázisév	Önellenőrzés	Tárgyév
D. Saját tőke	121	0	0
I. INDULÓ TŐKE	3 008 332	0	3 008 332
II. TŐKEVÁLTOZÁS	-3 008 211	0	-3 008 332
E. Céltartalékok	0	0	0
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre			
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre			
3. Egyéb céltartalék			
F. Kötelezettségek	0	0	0
I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0
1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt váll.			
2. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő váll.szemben			
3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben			
II. HOSSZÚLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0
1. Hosszú lejáratra adott kölcsönök			
2. Átváltoztatható kötvények			
3. Tartozások kötvénykibocsátásból			
4. Beruházási és egyéb fejlesztési hitelek			
5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek			
6. Tartós kötelezettségek kapcsolt váll. szemben			
7. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
8. Egyéb hosszúlejáratú kötelezettségek			
III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0
1. Rövid lejáratú kölcsönök			
2. Rövid lejáratú hitelek			
3. Vevőtől kapott előlegek			
4. Kötelezettségek áruszállításból és szolg.			
5. Vállaltartozások			
6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcs.	0	0	0
7. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek			
9. Kötelezettségek értékelési különbözete			
10. Származékos ügyletek negatív értékelési küi			
G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	4	0	0
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása			
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhat.	4	0	
3. Halasztott bevételek			
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	125	0	0

Budapest, 2015. február 23.


 Dr. Borbély László

általános vezérigazgató-helyettes


 Mező Ilona

főkönyvelő

 Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
 a 2014. évi XCIX. § (2) bekezdése szerinti jogkörében eljárva

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok millió forintban

Megnevezés	Bázisév	Önellenőrzés	Tárgyév
01 Belföldi értékesítés nettó árbevétele			
02 Export értékesítés nettó árbevétele			
I.Értékesítés nettó árbevétele	0	0	0
03 Saját termelésű készletek állományváltozása			
04 Saját előállított eszközök aktivált értéke			
II. Aktivált saját teljesítmények értéke			
III. Egyéb bevételek	1 514	0	0
05 Anyagköltség			
06 Igénybe vett szolgáltatások értéke	23	0	0
07 Egyéb szolgáltatások értéke			
08 Eladott áruk beszerzési értéke			
09 Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			
IV. Anyagjellegű ráfordítások	23	0	0
10 Bérköltség			
11 Személyi jellegű egyéb kifizetések			
12 Bérjárulékok			
V. Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0
VI. Értékcsökkenési leírás			
VII. Egyéb ráfordítások	1 488	0	121
A. ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	3	0	-121
13 Kapott osztalék és részesedés	0	0	0
14 Részesedés értékesítésének árfolyamnyeresége			
15 Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	0	0	0
16 Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	0	0	0
17 Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	0
18 Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése	0	0	0
19 Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0
20 Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése			
21 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	0	0	0
C. SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY	3	0	-121
X. Rendkívüli bevételek	0	0	0
XI. Rendkívüli ráfordítások	0		0
D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	0	0	0
E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	3	0	-121
XII. Adófizetési kötelezettség			
F. ADÓZOTT EREDMÉNY	3	0	-121
22 Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre			
23 Jövőre hagyott osztalék, részesedés			
G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	3	0	-121

Budapest, 2015. február 23.



Dr. Borbély László

általános vezérigazgató-helyettes



Mező Ilona

főkönyvelő

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
a 2014. évi XCIX. törvény 57.§ (2) bekezdése szerinti jogkörében eljárva

IV. KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. A NYUGDÍJREFORM ÉS ADÓSSÁGCSÖKKENTŐ ALAP ISMERTETÉSE

A 2010. december 21-én kihirdetett, a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapról, és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról szóló 2010. évi CLIV. törvény (a továbbiakban: „NYRA tv.”) rendelkezik a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap (a továbbiakban: Alap) jogállásáról, vagyonáról, szervezetéről, működéséről és gazdálkodásáról, mely szerint az Alap jogi személy, az Alap kezelője az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban ÁKK Zrt.).

A törvény végrehajtásáról a 87/2011. (V.31.) Kormányrendelet rendelkezik.

Az Alap székhelye: Budapest

Az Alap 2011. május 31-én kezdte meg működését. A Magyarország 2015. évi központi költségvetésének megalapozásáról szóló 2014. évi XCIX. törvény 56. §-a alapján az Alap 2015. január 31-én megszüntetésre került.

Az Alap vagyona

A törvény rendelkezése alapján a magánnyugdíjpénztárak a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag portfólióját képező, átadott eszközök valamint azok átruházásából vagy értékesítéséből származó bevételek, illetve az eszközök hozama az Alap vagyonát képezi.

Az Alap eszközei nem vonhatók el, illetve kizárólag a törvényben meghatározott célokra használhatóak fel, azaz a központi költségvetésről szóló törvényben meghatározott előirányzat javára történő befizetésre, államadósság csökkentésre, visszalépő tagi kifizetésekre, beazonosított függő tételek miatti visszafizetésekre, a KESZ terhére nyújtott megelőlegezési kölcsön törlesztésére, valamint az eszközökből fakadó kockázatok kezelésére és csökkentésére kell fordítani.

Az Alapot vagyona, bevételei és jövedelme után társasági adó-, helyi adó-, illetőleg illetékfizetési kötelezettség nem terheli.

Az Alap szervezete

Az Alap legfőbb döntéshozó szerve az öt tagból álló Irányító Testület (a továbbiakban: Testület), melynek elnöke, illetve tagjai tiszteletdíjra, költség térítésre vagy egyéb juttatásra nem jogosultak. A Testület üléseit az elnök hívja össze és vezeti, ezen ülésen az ÁKK Zrt. vezérigazgatója vagy az általa kijelölt személy, tanácskozási joggal részt vehet. Az Alapot, illetve a Testületet harmadik személyekkel szemben, valamint hatóságok előtt a Testület elnöke képviseli.

Az Alap működése, gazdálkodása

Az Alap pénzforgalmi számláját a Kincstárnál vezeti, a pénzügyi eszközeinek nyilvántartása céljából a törvény értelmében értékpapír letéti- és értékpapírszámlát, valamint ügyfélszámlát vezet az ÁKK Zrt.-nél.

Az Alap vagyonát képező eszközök kezelését és értékesítését a Testület rendelkezései alapján az ÁKK Zrt. végzi. Az Alap vagyonát képező magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat térítésmentesen átadja a magyar államnak, amelyeket az átadást követően be kell vonni, azok további forgalom tárgyai nem lehetnek.

Az ÁKK Zrt. honlapján az Alap vagyonának összetételét, értékét, a központi költségvetés javára teljesített befizetések összegét, valamint az államadósság csökkentésre fordított összeget közzé kell tenni.

A Nyugdíjreform és Adósságcsökkenő Alapról, és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról szóló 2010. évi CLIV. törvény végrehajtásáról szóló 87/2011. (V.31.) számú Kormányrendelet 2011. május 31-én került kihirdetésre került, illetve hatályba is lépett, illetőleg a 2012. évi magánnyugdíjpénztári átlépésekre tekintettel 2012. év során módosításra került.

A Kormányrendelet rendelkezik az Alap beszámoló-készítési és könyvvezetési sajátosságairól, a Testület működéséről.

Az Alap működtetésével kapcsolatosan részletezi az ÁKK Zrt. feladatait.

Ezen feladatok az alábbiak:

- az Alap vagyont képező eszközök számbavétele;
- az eszközök nyilvántartása és kezelése;
- a vagyont részét képező magyar állampapírokat térítésmentesen átadja a Magyar Államnak;
- az Alap eszközeire vonatkozóan előkészíti az értékesítési alapelveket;
- éves pénzforgalmi tervet készít;
- a bevételek felhasználására javaslat előkészítése;
- az éves pénzforgalmi terv alapján háromhavi, gördülő likviditási prognózis készítése az Alap és a Kincstár részére;
- a KESZ terhére nyújtandó megelőlegezési kölcsön igénybevételére és törlesztésére vonatkozó prognózis készítése a Kincstár részére;
- az eszközök értékesítésére vonatkozó döntési javaslatok kidolgozása; a Testület által jóváhagyott eszközértékesítés végrehajtása;
- a Testület - a törvény előírásainak megfelelő módon – jóváhagyását követően az Alap bevételeiből a befizetések végrehajtása;
- az Alap előző évi tevékenységéről, gazdálkodásáról és működéséről szóló éves beszámoló elkészítése és közzététele az ÁKK Zrt. honlapján;
- az Alap kezelőjének jogszabályok által előírt valamennyi feladatának ellátása.

A Rendelet felhatalmazza az ÁKK Zrt.-t, hogy feladatainak ellátása során harmadik személyt igénybe vehessen.

A Társaság az Alap vagyonával a vonatkozó jogszabályok, Irányító Testületi határozatok keretein belül önállóan gazdálkodik.

Az Alap főbb adatai:

- adószáma : **18214961-1-41**
 - közösségi adószáma: **HU 18214961**
 - pénzforgalmi jelzőszáma: **10032000-01200667**
- Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap elszámolási számla

Az Alap Irányító Testületének tagjai 2015. január 31. napján:

- Elnök: **Balogh László**
- Tagok: **Asztalosné Zupcsán Erika**
- Banai Péter Benő**
- Kohut Balázs**
- Dr. Mészáros József**

Az Alap könyvvizsgálója:

Audit Service Kft.
1022. Budapest, Bimbó út 3. l. em.5.
Cg. 01-09-078084
Kamarai nyilvántartási szám: 001030

Könyvvizsgálatért személyesen felelős:

Dr. Serényi Iván, kamarai tag, könyvvizsgáló (pénzügyi intézményi)
Könyvvizsgálói igazolvány száma: 003607

Az Alap képviselőjére jogosult személy:

A 2000. évi C. törvény 20. §. (6) bekezdése értelmében az éves beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a vállalkozás vezetője (jelen esetben 2015. január 31-ig **Balogh László**, az Irányító Testület Elnöke) írja alá. Tekintettel arra a körülményre, hogy az Alap a 2014. évi XCIX. törvény 56.§ alapján 2015. január 31. napján jogutód nélkül megszűnt, az 57.§ (2) bekezdése alapján a beszámolót az ÁKK Zrt. készíti el és ezen jogkörében eljárva írja alá.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy:

Mező Ilona, főkönyvelő
ÁKK Zrt. - a 2014. évi XCIX. törvény 57.§ (2) bekezdése szerinti
jogkörben eljárva
NGM regisztrációs száma: MK 192007

2. SZÁMVITELI POLITIKA

Általános információk

A 87/2011. (V.31.) Kormányrendelettel, a 2000. évi C. törvény a Számvitelről (továbbiakban: Sztv.) és a 224/2000.(XII.19.) a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (továbbiakban: Eszr.) kormányrendelettel összhangban az Alapnál olyan számviteli rendszer megválasztása, alkalmazása szükségszerű, amely a döntések megalapozásához is objektív információkat szolgáltat, valamint valós és megbízható adatokat közöl a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről.

A számviteli politika célja a gazdasági, pénzügyi események könyvvezetésének és a könyvvezetés sajátosságainak kialakítása, a pénzügyi tevékenység és azok könyvviteli megjelenítésének harmonizálása, a számviteli rend működési alapelveinek és alapfeltételeinek meghatározása annak érdekében, hogy az Alap beszámolóin keresztül meg lehessen ismerni az alap valós vagyoni és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon lehessen követni.

Az Alap számviteli politikája a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásaira épül.

Az érvényben levő számviteli politikát több belső szabályozás egészíti ki a külső és belső adatszolgáltatási kötelezettségek, valamint az egyes folyamatok, pénzügyi műveletek, az operatív munka egyértelmű végrehajtásának ellenőrizhetősége érdekében.

A Kormányrendelet alapján az Alap mérlegből, eredmény-kimutatásból, kiegészítő mellékletből álló éves beszámolót köteles készíteni.

Az Alap üzleti jelentést nem készít.

A mérleg fordulónapja január 31.

A mérlegkészítés időpontja február 23.

Az éves beszámoló adatai – a megjegyzett kivételektől eltekintve –millió forintban értendők.

Mérleg

Az Alap az Sztv. 1. számú mellékletében szereplő „A” változat szerinti mérleget készít.

Eredmény kimutatás

Az Alap a Sztv. 2. számú mellékletében szereplő, összköltség eljárással készülő „A” változat szerinti eredmény kimutatást készít.

A Kormányrendelet előírása szerint a könyvvezetés során elkülönítetten kell kimutatni az Alap működtetésével összefüggésben, valamint az Alap vagyonát képező eszközök kezelésével, értékesítésével és átadásával összefüggésben felmerült költségek, igénybevett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások összegét.

A számviteli politika főbb elemei

Az Alap a számviteli törvénnyel összhangban kialakította a pénzkezelési, az eszközök és források leltárkészítési és leltározási valamint az eszközök és források értékelési szabályzatát.

Az éves beszámoló megbízható és valós képének kialakításához, annak elkészítéséhez szükséges a törvényben meghatározott alapelvek betartása, illetve betartatása.

Az Alap rögzítette számviteli politikájában, hogy a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva biztosítani kell a teljesség, valódiság, világosság, összemérés, folytonosság, következetesség, óvatosság, bruttó elszámolás, egyedi értékelés, az időbeli elhatárolás, a tartalom elsődlegessége a formával szemben, a lényegesség és a költség-haszon összevetés számviteli alapelvek érvényesülését.

3. AZ ÉVES BESZÁMOLÓBAN ALKALMAZOTT ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK

A mérlegtételek értékelésének szabályai a számviteli törvény hatályos előírásai szerint a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva, az óvatosság, a következetesség és az összemérés elvét betartva kerültek meghatározásra.

Az eszközök értékelését a számviteli törvény előírásaival összhangban az egyedi értékelés elve alapján kell elvégezni.

Bekerüléskori átértékelési különbözet

Az Alap vagyonát képező induló tőke részeként – a magánnyugdíjpénztáraktól, valamint a Pénztárak Garancia Alapjától átvett eszközöket a nyugdíjpénztár, valamint a Pénztárak Garancia Alapja által átadási értéként meghatározott, az átadásról készült dokumentációban rögzített érteken kell felvenni az induló tőkével szemben.

Az átvétel napjára vonatkozóan, mely 2011. május 31., az átvett eszközöket a Transition Manager által meghatározott értékelési elvek, módszerek alkalmazásával kell az érvényes piaci értékre értékelni.

Ezen átértékelési különbözetet bekerüléskori átértékelési különbözet címen tartjuk nyilván.

A bekerüléskori átértékelési különbözetet jellegétől függően, ha az átértékelési különbözet veszteség, a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaival szemben, ha az átértékelési különbözet nyereség, a pénzügyi műveletek egyéb bevételeivel szemben számoljuk el.

Értékelési különbözet

Minden hónap utolsó napjára, valamint a mérleg fordulónapjára, mint értékelési fordulónapra vonatkozóan a fordulónapon érvényes piaci értékre, melyet az Eszközök és Források értékelési szabályzata tartalmaz, át kell értékelni. Az átértékelésből adódó különbözetet az eszközkhöz rendelt értékelési különbözet számlán kell elszámolni, a nyereséget a pénzügyi műveletek egyéb bevételeivel szemben, a veszteséget a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaival szemben.

3.1. Az Eszközök és Források értékelésének szabályai

1. A mérlegben szereplő eszközök értékelésének általános szabályai

A Számviteli törvényben (Szt.) foglalt előíráson túlmenően az átvett eszközöket

- a befektetett eszközöket,
- a forgóeszközöket

a 87/2011. (V.31.) Kormányrendelet szerinti át kell értékelni.

2. Az eszközök bekerülési értéke

Az Alap vagyonát képező induló tőke részeként – a magánnyugdíjpénztáraktól, valamint a Pénztárak Garancia Alapja által az átadási értéként meghatározott, az átadásról készült dokumentációban rögzített érteken kell felvenni az Alap könyveibe az induló tőkével szemben.

3. Az Alap a vagyonát képező eszközöket számviteli politikájával összhangban a Transition Manager által meghatározott értékelési elvek és módszerek alkalmazásával - 2011. május 31. napjára vonatkozóan- az értékesíthetőség szempontjait figyelembe véve újraértékeli.

- a.) az átvétel napjára vonatkozóan, a külön jogszabályban meghatározott fordulónapon érvényes piaci értékre a számviteli politikában rögzített szabályok szerint és az átértékelésből adódó különbözet az

eszközökhöz rendelt értékelési különbözet számlán – **bekerüléskori** átértékelési különbözet címén elkülönítetten – kell elszámolni jellegétől függően a pénzügyi műveletek egyéb bevételei vagy egyéb ráfordításaival szemben;

- b.) minden hónap utolsó napjára, valamint a mérleg fordulónapjára, mint értékelési fordulónapra vonatkozóan, a fordulónapon érvényes **piaci értékre** a számviteli politikában rögzített szabályok szerint és az átértékelésből adódó különbözetet az eszközökhöz rendelt értékelési különbözet számlán kell elszámolni jellegétől függően a pénzügyi műveletek egyéb bevételei vagy egyéb ráfordításaival szemben.

A piaci érték meghatározását jelen szabályzatunk III. fejezete tartalmazza.

4. Pénzeszközök

a) Forint pénzeszközök

A forint pénzeszközök bekerülési értéke azok névértékével azonos.

b) Deviza pénzeszközök

A deviza pénzeszközök a pénzmozgás, a terhelés, illetve jóváírás értéknapián érvényes MNB devizaárfolyamon kerülnek forintosításra. A devizaállományokat az Alap napi gyakorisággal értékeli át tárgynapi MNB devizaárfolyam alkalmazásával.

A devizában denominált eszközöket forintban az MNB által közzétett legutolsó deviza középértéken kerülnek értékelésre.

5. Aktív időbeli elhatárolások

Az elhatárolással érintett ügyletre vonatkozó számlában, szerződésben, egyéb dokumentumban rendelkezésre álló információk alapján, a Számviteli törvény erre vonatkozó előírásainak figyelembe vételével számított összeg.

Deviza elhatárolás esetén a megszolgált devizaösszeg hivatalos MNB devizaárfolyamon számított forint értéke. Az időbeli elhatárolásokat az Alap a hó utolsó napján könyveli, ezért a tárgyhó utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon kell a forintosítást elvégezni.

6. Értékvesztés, értékhelyesbítés

Az Alap által átvett eszközök után értékvesztést és értékhelyesbítést elszámolni nem lehet.

7. Az Alap mérlegében kimutatásra kerülő, a törvényben szereplő eszközök meghatározása

Pénzeszközök között kell kimutatni a –Számviteli Törvényben foglaltakon túlmenően – az Alap Kincstárnál vezetett

- pénzforgalmi számlán lévő forintpénzkészletet, valamint
- devizaszámlán lévő devizakészletet számviteli politikában választott árfolyamon forintra átszámított összegét.

8. A mérlegben szereplő források értékelésének szabályai

Az induló tőkét, a kötelezettséget a mérlegben könyvszerinti értéken kell kimutatni, a külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek kivételével.

- a.) Az Alap mérlegében a SZT szerinti jegyzett tőke helyett induló tőke szerepel.
- b.) Az áruszállításból, a szolgáltatásteljesítésből származó, általános forgalmi adót is tartalmazó kötelezettségeket az Alap által elismert, számlázott összegben kell kimutatni mindaddig, amíg a kötelezettséget pénzeszközzel ki nem egyenlítette.
- c.) Egyéb kötelezettségek

Forint kötelezettség esetén az egyéb kötelezettségként előírt (jóváírt, számlázott stb.) forint összeg. Deviza kötelezettség esetén a kötelezettségként előírt devizaösszeg tárgynapi MNB hivatalos devizaárfolyamon forintosított összege. Az egyéb kötelezettségek mérlegértéke azonos a

bekerülési értékkel. A deviza kötelezettségek esetében a napi átértékelés miatt automatikusan biztosított az állomány december 31-én érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon való kimutatása a mérlegben.

9. Passzív elhatárolások

Az elhatárolással érintett ügyletre vonatkozó számlában, szerződésben, egyéb dokumentumban rendelkezésre álló információk alapján, a SzT erre vonatkozó előírásainak figyelembe vételével számított összeg. Deviza elhatárolás esetén a megszállt devizaösszeg hivatalos MNB devizaárfolyamon számított forint értéke. (Az időbeli elhatárolásokat az Alap a hó utolsó napján könyveli, ezért a tárgyhoz utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon kell a forintosítást elvégezni.)

3.2. Az Alap vagyónát képező értékpapírok értékelése

1.) A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények

A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények az adott napi záróáron kerülnek értékelésre. Ha az adott napon nem történt kötés, a részvények a legutolsó tőzsdei árfolyamon kerülnek értékelésre. Tőzsdei bevezetés esetén amennyiben egy adott részvényre nem született még tőzsdei kötés, a részvény beszerzési értéken kerül értékelésre.

2.) Külföldi részvények és ETF-ek

Külföldi részvények és ETF-ek az adott napi záró árfolyamon kerülnek értékelésre. Ha az adott napon nem történt kötés illetve nem áll rendelkezésre záró ár, a részvények és ETF-ek a legutolsó záróárfolyamon kerülnek értékelésre. Külföldi részvények és ETF-ek árazása az adott részvény kereskedése tekintetében leglikvidebb részvénypiacon vagy a részvény illetve ETF vezető piacán kialakult árak alapján történik, a letétkezelő dokumentált döntése alapján. Tőzsdei bevezetés esetén amennyiben egy adott részvényre illetve ETF-re nem született még tőzsdei kötés, a részvény illetve ETF beszerzési értéken kerül értékelésre.

3.) OTC részvények

A tőzsdére be nem vezetett részvény esetében a BÉT hivatalos lapjában közzétett, a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti legutolsó súlyozott átlagárfolyam alapján kell meghatározni az eszköz értékelési árfolyamát, ha az nem régebbi 10 napnál. Ha ez a módszer nem alkalmazható, akkor függetlenül annak régiségétől, az utolsó tőzsdén kívüli árfolyam, illetve beszerzési ár közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni.

4.) Egyéb hazai kötvények és jelzáloglevelek

Pénzintézet, gazdálkodó szervezet, magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott fix kamatozású kötvény típusú eszközök, illetve jelzáloglevelek piaci értékének meghatározása az adott nap délután 3 órás árjegyzés nettó vételi és eladási árának középértékéből adott napra számított bruttó árfolyamon történik. Amennyiben az adott napon nem volt árjegyzés, akkor az értékelés a legutolsó nettó vételi és eladási ár középértékéből adott napra számított bruttó árfolyamon történik. Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott kötvényre, akkor az a beszerzési hozammal adott napra számított bruttó árfolyamon kerül értékelésre.

Pénzintézet, gazdálkodó szervezet, magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott változó kamatozású kötvények, illetve jelzáloglevelek piaci értékének meghatározása az adott nap délután 3 órás árjegyzés nettó vételi és eladási árának középértékén plusz az adott napig megszállt felhalmozott kamat összegén történik. Amennyiben az adott napon nem volt árjegyzés, akkor az értékelés a legutolsó nettó vételi és eladási ár középértékén plusz az adott napig megszállt felhalmozott kamat összegén

történik. Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott kötvényre, akkor az a beszerzési nettó érték plusz az adott napig megszolgált felhalmozott kamat összegeként kerül értékelésre.

Zártkörű forgalomba hozatal során értékesített fix kamatozású kötvények és jelzáloglevelek 3 árjegyző által jegyzett adott napi legjobb vételi és eladási hozam középértékei átlaga alapján adott napra számított bruttó árfolyamon, ennek hiányában a beszerzési hozammal adott napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre. Amennyiben az adott kötvény vagy jelzáloglevél beszerzési hozammal számított bruttó árfolyama a hozzá legközelebbi lejáratú likvid állampapír adott napi vételi és eladási hozam középértéke és az adott típusú (névleges kamatban, futamidőben hozzá leginkább hasonló) kötvény legfrissebb – azaz a legutolsó elsődleges kibocsátáson kialakult – hozamfelára (spread) alapján adott napra számított bruttó árfolyamnál 0,5 %-kal felfelé eltér, akkor kötelező az adott eszköz piaci ártékelése a hozzá legközelebbi lejáratú likvid állampapír adott napi vételi és eladási hozam középértéke és az adott típusú kötvény legfrissebb hozamfelára /spread) alapján.

Zártkörű forgalomba hozatal során értékesített változó kamatozású kötvények és jelzáloglevelek 3 árjegyző által jegyzett adott napig megszolgált felhalmozott kamat összegén, ennek hiányában a beszerzési nettó ár és az adott napig megszolgált felhalmozott kamat összegeként kerülnek értékesítésre.

5.) Egyéb külföldi kötvények és jelzáloglevelek

Az olyan külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében, amelyeknek folyamatos (időben megszakítás nélküli) a kereskedése és emiatt nem határozható meg egyértelmű záró ára, a letétkezelő dokumentált döntése alapján valamely nagy nemzetközi hírű nyilvántartásba bekerülő adott napi nettó záró árak adott napig felhalmozott kamattal korrigált értékei alkalmazandók.

3.3. Mérlegen kívüli tételek értékelése

Függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek

A szerződésben, megállapodásban vagy egyéb dokumentumban szereplő konkrét vagy az ott meghatározott metodikával számított forintösszeg. A deviza kötelezettségek az ügylet értéknapián érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon kerülnek forintosításra.

Biztos (jövőbeni) kötelezettségek

- opciós ügyletből származó kötelezettségek, határidős és swap ügyletek határidős ügyletrészből származó kötelezettségek: a határidős, opciós és swap ügyletek elszámolásának és nyilvántartásnak rendjéről szóló belső szabályozási dokumentumban előírt értékelési metodikával számított érték.

A tárgyidőszak utolsó napján fennálló kötelezettség bekerülési értéke, módosítva a nyilvántartásba vételi óta ismertté vált, a kötelezettség összegét várhatóan növelő költségekkel (pl. perköltség, késedelmi kamat stb.). A deviza kötelezettségeket – amennyiben a Kormányrendelet másként nem rendelkezik – a december 31-én érvényes MNB devizaárfolyamon számított forintértékre kell átértékelni, amely automatikusan adódik a napi átértékelési módszerből.

4. A 2015. ÉVI MÉRLEGADATOK BEMUTATÁSA

4.1. Befektetett eszközök

Az Alap befektetett eszközökkel nem rendelkezik.

4.2. Forgóeszközök

2015. január 31-én az Alap forgóeszközökkel nem rendelkezik.

4.2.1. Követelések

adatok millió forintban

Értékpapír megnevezése	Bázisév	Önellenőrzés	Tárgyév
Követelések alapítótól			
Követelések partnerektől	0		0
Adott kölcsönök miatti követelések (repo miatt)			
Elszámolási számlák			
Deviza követelések értékelési különbözete			
Összesen	0	0	0

4.2.2. Értékpapírok

adatok millió forintban

Értékpapír megnevezése	Nyitó bekerítési értéke	Összes állományváltozás	Záró piaci értéke
Magyar állampapírok	0	0	0
Kötvények	0	0	0
Részvények	0	0	0
Befektetési jegyek	0	0	0
Egyéb értékpapírok	0	0	0
Összesen	0	0	0

4.2.3. Pénzeszközök

Az Alap az Irányító Testület határozata alapján a Kincstárnál, illetve az UniCredit Banknál vezetett bankszámláját.

adatok millió forintban

Bankszámlák megnevezése	Bázisév	Önellenőrzés	Tárgyév
Magyar Államkincstárnál vezetett számlák	125		0
Alap elszámolási számla	124		0
Alap tőkebevételek számla			
Alap kamatbevételek számla			
Alap működési költség számla			
Alap pénzügyi műveletek számla			
Alap részére átadott vagyon számla			
Alap vagyonátadás költségvetés részére			
Alap vagyonátadás az államadósság csökkentésére			
Alap összefogás az államadósság ellen Alap	1		0
Alap EUR számla			
Alap USD számla			
UniCredit Banknál vezetett számlák	0		0
Alap EUR számla	0		0
Alap PLN számla	0		0
Egyéb számlák	0		0
Betétszámlák			
Átvezetési számlák			
Pénzeszközök deviza értékelési különbözete			
Összesen	125	0	0

4.3. Aktív időbeli elhatárolás

Az összemérés számviteli elvének megfelelően, az Alap a bevételek aktív időbeli elhatárolásaként, az időarányos repo kamatot, a kötvények, a betétek és bankszámlák időarányos kamatait tartja nyilván.

Költségekhez és ráfordításokhoz kapcsolódó aktív időbeli elhatárolást a beszámoló nem tartalmaz.

adatok millió forintban

Megnevezés	Bázisév	Önellenőrzés	Tárgyév
Bevételek aktív időbeli elhatárolása			
Időarányos repo kamat			
Kötvények időarányos kamatainak elhatárolása		0	0
Betétek időarányos kamatainak elszámolása			
Időarányos bankszámla kamat			
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása			
Összesen		0	0

4.4. Saját tőke

adatok millió forintban

Megnevezés	Bázisév	Önellenőrzés	Tárgyév
Induló tőke	3 008 332		3 008 332
Tőkeváltozás 2011. eredménye	-2 329 932		-2 329 932
Tőkeváltozás 2012. eredménye	-362 412		-362 412
Tőkeváltozás 2013. eredménye	-315 870		-315 870
Tőkeváltozás 2014. eredménye	3		3
Tőkeváltozás 2015. eredménye			-121
Összesen	121	0	0

4.5. Céltartalékok

Az Alap várható kötelezettségre illetve jövőbeni költségekre céltartalékot nem képzett.

4.6. Kötelezettségek

Az Alap hátrasorolt és hosszú lejáratú kötelezettségekkel nem rendelkezik.

4.6.1. Rövid lejáratú kötelezettségek

adatok millió forintban

Megnevezés	Bázisév	Önellenőrzés	Tárgyév
Kötelezettség alapító felé			
Kötelezettség partnerek felé			
Kapott kölcsönök miatti (repo) kötelezettség			
Deviza kötelezettségek értékelési különbözete	0		0
Összesen	0	0	0

4.7. Passzív időbeli elhatárolás

adatok millió forintban

Megnevezés	Bázisév	Önellenőrzés	Tárgyév
Időarányos repo kamat elhatárolása			
Időarányos bankköltség			
Költségek passzív időbeli elhatárolása	4		0
Összesen	4	0	0

5. A 2015. ÉVI EREDMÉNY BEMUTATÁSA

5.1. Értékesítés nettó árbevétele

Az Alap nettó árbevételeként kimutatható értékesítési tevékenységet nem végez, illetve szolgáltatást nem nyújt.

5.2. Egyéb bevételek

A magánnyugdíjpénztáraktól átvett eszközök korrekciója miatt elszámolt bevételek 2011. augusztus 31. után.

Az egyéb bevételek főbb összetevői az alábbiak voltak:

adatok millió forintban

Megnevezés	Bázisév	Önellenőrzés	Tárgyév
2011. augusztus 31. napját követő nyugdíjpénztári korrekció	113		0
Megszűnt magánnyugdíjpénztárak befizetései	1 345		0
Összevágás az Államadósság Ellen Alap befizetései	55		0
Egyéb bevételek	0		0
Összesen	1 513	0	0

5.3. Anyagjellegű ráfordítások

A működési költségek egyéb ráfordításként kerülnek elszámolásra.

5.4. Személyi jellegű ráfordítások

A működési költségek egyéb ráfordításként kerülnek elszámolásra.

5.5. Értékcsökkenési leírás

Az Alap befektetett eszközökkel nem rendelkezik, ezért értékcsökkenési leírás sem kerül elszámolásra.

5.6. Egyéb ráfordítás

5.6.1 Működési költségek alakulása és megoszlása

A 2010. évi CLIV. törvény 2. § (7) pontja értelmében az Alap kezelője az ÁKK Zrt. A törvénynek megfelelően 2011. május 31-én létrejött, és a 2012. évi átlépésekre tekintettel módosításra került a megállapodás az Alap és az ÁKK Zrt. között a pénzügyi eszközök kezelésére és értékesítésére és egyéb kapcsolódó szolgáltatások nyújtására. Ezen megállapodásban rögzítésre került, hogy az ÁKK Zrt-t a meghatározott szolgáltatások után külön díjazás nem illeti meg, de az Alap megtéríti az egyes értékesítési ügyletekkel kapcsolatban az ÁKK Zrt. által megfizetett igénybe vett szolgáltatók közvetlen díjait és költségeit, valamint az Alap részére nyújtott szolgáltatások informatikai, technikai és személyi hátterének felállításával kapcsolatosan szükségszerűen felmerülő költségeit.

Az Alap vagyonát képező eszközök kezelésével, értékesítésével és átadásával összefüggésben felmerült költségek, igénybevevő szolgáltatások és egyéb szolgáltatások az alábbi táblázatban kerülnek bemutatásra:

adatok millió forintban

Megnevezés	Bázisév	Önellenzés	Tárgyév	Tárgyévi megoszlás (%)
Értékpapír eladás költségei	0		0	0%
Értékpapír vétel költségei				-
<i>Kereskedéssel kapcsolatos költségek</i>	0	0	0	0%
ÁKK-nak fizetett díjak	18		0	0%
Elszámolóháznak fizetett díjak				-
Letétkezelői díj				-
Közzétételi díj				-
Könyvvizsgálói díj	0		0	0%
<i>Tevékenységgel kapcsolatos díjak</i>	18	0	0	0%
Bank költség	5		0	0%
Egyéb költség				-
<i>Egyéb költségek összesen</i>	5	0	0	0%
Működési költségek összesen	23	0	0	0%

A 2010. évi CLIV. törvény 4. § (2) bekezdése alapján az elnök és a tagok tiszteletdíjra, költségtérítésre vagy más juttatásra nem jogosultak.

5.6.2. Egyéb ráfordítás

Nyitó korrekció

Az Alap a magánnyugdíjpénztárak részére 2011. augusztus 31-ig illetve 2011. augusztus 31. után átadott összegeket egyéb ráfordítással szemben vezeti ki a könyveiből az alábbi jogcímek szerint:

- tagi kifizetésekre (reálhozam),
- a beazonosított függő befizetések és hozamaik nyugdíjpénztári tagokat megillető összegére,
- a magánnyugdíjpénztárak működési és likviditási tartalékainak kimerülése esetén működési célú kifizetések fedezetére.

Befizetés a központi költségvetés javára

Az Alap a vagyont képező eszközök értékesítéséből származó bevételből egyéb ráfordításként számolja el:

- a Nyugdíjbiztosítási Alap fejezet részére befizetett összeget,
- a központi költségvetésnek a Magyar Köztársaság költségvetéséről szóló törvényben meghatározott előirányzata javára befizetett összeget.

Állampapír bevonás

Az Alap a vagyont képező, - a magánnyugdíjpénztáraktól átvett- a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak (a továbbiakban: állampapírok) a bevonandó állományát a magyar állam részére ellentételezés nélkül történő átadásakor az egyéb ráfordításokkal szemben számolja el az Alap könyveiben.

Az Alap a vagyont képező eszközök értékesítéséből származó bevételből az államadósság csökkentésére fordítandó részt az egyéb ráfordításokkal szemben számolja el, mely keletkezhet:

- az értékesítés ellenében kapott állampapírnak a magyar állam részére ellentételezés nélkül történő átadásakor,
- az államadósságnak minősülő – harmadik féllel szembeni - tartozás pénzügyi rendezésekor

Egyéb ráfordításként kerültek elszámolásra:

adatok millió forintban

Megnevezés	Bázisév	Önellenőrzés	Tárgyév
Nyitó korrekció	7		0
Nyugdíjbiztosítási Alap fejezet részére befizetett összeg	0		0
Központi költségvetésnek befizetett összeg	0		120
Állampapír bevonás	0		0
Kívét az Alapból államadósság törlesztésre	1 481		1
Egyéb ráfordítás	0		0
Egyéb ráfordítás összesen	1 488	0	121

5.7. Pénzügyi műveletek bevételei

Pénzügyi műveletek bevételei kamatokból-realizált

- kapott sajátos repó kamat,
- értékpapírok után kapott kamat
- a bankbetétek után kapott kamat,
- kapott bankszámla kamat

Pénzügyi műveletek bevételei kamatokból-nem realizált

- időarányos repó kamat,
- kötvények felhalmozott kamata és időarányos kamata,
- bankbetétek időarányos kamata,
- időarányos bankszámla kamat

Pénzügyi műveletek egyéb bevételei-realizált

- az értékpapírok értékesítésekor - illetve lejáratokor - az értékpapír szerződés szerinti eladási árának és könyvszerinti (beszerzési) értékének különbözeteként adódó árfolyamnyereség,
- bevont állampapírok nyeresége,
- deviza eladáskor, átváltásakor, illetve a külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek pénzügyi rendezésekor realizált deviza árfolyamnyereség,
- az értékpapírok után kapott osztalék,
- egyéb pénzügyi bevétel

Pénzügyi műveletek egyéb bevételei-értékelési különbözete

- értékpapírok értékelési különbözete,
- deviza értékelés különbözete,
- értékpapírok értékelési különbözete (nyitó vagyomban szereplő eszközök)

Pénzügyi műveletek bevételei:

adatok millió forintban

Megnevezés	Bázisév	Önellenzés	Tárgyév
Kapott kamat értékpapírok után	0		0
Kapott betéti kamat	0		0
Egyéb kapott kamat összesen	0	0	0
Kötvények felhalmozott kamata és időarányos kamata	0		0
Eladott értékpapírok árfolyam nyeresége	0		0
Realizált deviza árfolyam nyereség	0		0
Kapott osztalék	0		0
Deviza értékelés különbözete (nyereség)	0		0
Befektetett pénzügyi eszközök kamatai összesen	0	0	0
Értékpapírok értékelési különbözete (nyereség)	0		0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0		0
Összesen	0	0	0

5.8. Pénzügyi műveletek ráfordításai

- sajátos repóba adás fizetett kamat kivezetése (realizált kamat)
- sajátos repóba adás időarányos kamat kivezetése (nem realizált)

5.8.1. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai-realizált deviza árfolyam veszteség

- eladott értékpapírok értékesítésekor az értékpapír szerződés szerinti eladási árának és könyvszerinti (beszerzési) értékének különbözete adódó árfolyamveszteség a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg is realizált összegét,
- bevont állampapírok vesztesége,
- a deviza eladásakor, átváltásakor, illetve a külföldi pénzügyi értékre szóló követelések és kötelezettségek pénzügyi rendezésekor realizált devizaárfolyam veszteség összegét.
- egyéb pénzügyi ráfordítás

5.8.2. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai-értékelési különbözetek

- értékpapírok értékelési különbözete,
- deviza értékelés különbözete,
- értékpapírok nyitó értékelési különbözete

adatok millió forintban

Megnevezés	Bázisév	Önellenzés	Tárgyév
Nyitáskori felhalmozott kamat	0		0
Realizált árfolyam veszteség	0		0
Értékpapírok értékelési különbözete	0		0
Realizált deviza árfolyam veszteség	0		0
Deviza értékelés különbözete	0		0
Pénzügyi ráfordítás összesen	0	0	0

5.9. Rendkívüli bevételek, rendkívüli ráfordítások

2015-ben nem került sor rendkívüli bevétel, illetve rendkívüli ráfordítás elszámolására.

5.10. Záró vagyonszerkezet

Az Alap 2015. január 31-i záró vagyonnal nem rendelkezett A forint számla egyenlege (beleértve az Összefogás az Államadósság Ellen Alap pénzegegyenlegét): 0,- Ft volt.

6. CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok millió forintban

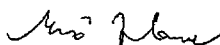
	Bázisév	Tárgyév
Működési cash flow	1436	-4
I Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás		
1 Korrigált adózás előtti eredmény+-	1491	0
2 Elszámolt amortizáció+		
3 Elszámolt értékvesztés és visszairás+-		
4 Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +-		
5 Befektetett eszközök értékesítésének eredménye+-		
6 Szállítói kötelezettség változása+-		
7 Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +-	0	0
8 Passzív időbeli elhatárolások változása +-	-55	-4
9 Vevőkövetelés változása +-		
10 Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +-	0	0
11 Aktív időbeli elhatárolások változása +-		0
12 Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -		
13 Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -		
Befektetési cash flow		
II Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás		
14 Befektetett eszközök beszerzése -		
15 Befektetett eszközök eladása +		
16 Kapott osztalék, részesedés +		
Finanszírozási cash flow		
III Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	-1488	-121
17 Induló tőke növekedés +	0	0
18 Kötvényt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +		
19 Hitel és kölcsön felvétele +		
20 Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +		
21 Véglegesen kapott pénzeszköz +		
22 Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -		
23 Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -		
24 Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -		
25 Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -		
26 Véglegesen átadott pénzeszköz -	-1488	-121
27 Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +-		
IV Pénzeszközök változása (+-I+-II+-III. sorok)+-	-52	-125

Budapest, 2015. február 23.


Dr. Borbély László

általános vezérigazgató-helyettes

 Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
 a 2014. évi XCIX. törvény 57.§ (2) bekezdése szerinti jogkörében eljárva


Mező Ilona

főkönyvelő

V. EGYÉB TÁJÉKOZTATÁSOK

- 1) A 46/2009. (XII.30.) PM rendelet 61. §-a szerinti adatszolgáltatás teljesítése megtörtént.
- 2) A 292/2009. (XII.19.) Korm. rendelet 206. §-a, illetve 17. melléklete szerinti időközi mérlegjelentések forgalmi könyvelésen alapuló állapotáról a zárást követő 60. napon a vagyonszerkezet közzétételre került.
- 3) A 87/2011. (V.31.) Korm. rendelet 10. § (3) bekezdése szerinti időközi (negyedéves) mérlegjelentések az NGM részére átadásra kerültek.