

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



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

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

Független könyvvizsgálói jelentés

a Befektető-védelmi Alap Igazgatóságának részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Befektető-védelmi Alap mellékelt 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 8 399 011 ezer Ft, a mérleg szerinti eredmény 1 691 342 ezer Ft nyereség-, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján.

Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollokat azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Befektető-védelmi Alap 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátozott felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú társaság tagja és a független cégek közül első számúként BDO hálózati része.

BDO Hungary Audit Ltd, a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

Főirodai círszám: Cégjegyzékszám: Cg. 01 09 867 785

Csoportazonosító (Group ID-Nr.): 17780711-3-44
Group ID-Nr.: HU 17780711



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

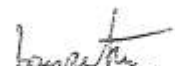
BDO Magyarország
Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest, Kőér utca 2/A.
Laurus Irodaházak C épület
1476 Budapest, Pf. 138.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

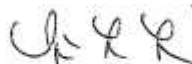
Elvégeztük a Befektető-védelmi Alap mellékelt 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.
A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Befektető-védelmi Alap 2012. évi üzleti jelentése a Befektető-védelmi Alap 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. május 8.

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


Baumgartner Ferenc
Ügyvezető




Nagyné Zagyva Zsuzsanna
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamara tagsági száma: 001288

**A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
ÉVES BESZÁMOLÓJA
2012.**

**A Befektető-védelmi Alap 2012.
évi mérlege**

A Befektető-védelmi Alap 2012. évi Mérlege

Statistikai számjel: 18085600-6713-915-01

Befektető-védelmi Alap

Mérleg ESZKÖZÖK (aktívák)

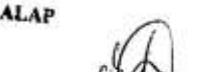
adatok ezer Ft-ban

Eszközök	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
A. Befektetett eszközök	11 397	10 738
I. Immateriális javak	3 399	3 408
1. Alapítás, átszervezés aktivált értéke	0	0
2. Vagyoni értékű jogok	3 399	3 408
3. Szellemi termékek	0	0
4. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
5. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
II. Tárgyi eszközök	7 998	7 330
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	436
2. Berendezések, felszerelések, járművek	7 998	6 894
3. Beruházások	0	0
4. Beruházásokra adott előlegek	0	0
5. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
B. Forgóeszközök	6 894 821	8 287 243
I. Készletek	0	0
1. Anyagok	0	0
2. Kereskedelmi áruk	0	0
3. Közvetített szolgáltatás	0	0
4. Készletekre adott előlegek	0	0
II. Követelések	549	494
1. Tagokkal szembeni követelések	500	250
a) Díjkövetelések	500	250
b) Alapra átszállt követelések	0	0
c) Egyéb követelések tagokkal szemben	0	0
2. Befektetőkkel szembeni követelések	0	0
3. Egyéb követelések	49	244
III. Értékpapírok	6 893 253	8 260 560
1. Állampapírok	6 893 253	8 260 560
2. Egyéb értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	1 019	26 189
1. Pénztár, csekkek	190	96
2. Bankbetétek	829	26 093
C. Aktív időbeli elhatárolások	187 909	101 030
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7 094 127	8 399 011

Budapest, 2013. május 8.


Molnár László
pénzügyi vezető

BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
1092 Budapest,
Köztelék u. 6.
I.


dr. Farkas Péter
ügyvezető igazgató

A Befektető-védelmi Alap 2012. évi Mérlege

Statistikai számjel: 18085600-6713-915-01

Befektető-védelmi Alap

Mérleg FORRÁSOK (passzívák)

adatok ezer Ft-ban

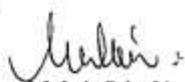
Források	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
D. Saját tőke	6 692 408	8 386 250
I. Jegyzett tőke	213 929	216 429
II. Tartalék	5 058 224	6 478 479
III. Értékelési tartalék	0	0
IV. Mérleg szerinti eredmény	1 420 255	1 691 342
E. Céltartalék	0	0
F. Kötelezettségek	392 297	4 892
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
1. Hosszú lejáratú hitelek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	392 297	4 892
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 000	1 500
2. Rövid lejáratú hitelek	0	0
3. Befektetőkkel szembeni kötelezettségek	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	390 297	3 392
G. Passzív időbeli elhatárolások	9 422	7 869
FORRÁSOK ÖSSZESEN	7 094 127	8 399 011

Budapest, 2013. május 8.

BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

1092 Budapest,
Köztelek u. 6.

1.


Molnár László
pénzügyi vezető


dr. Farkas Péter
ügyvezető igazgató

A Befektető-védelmi Alap 2012. évi eredménykimutatása

A Befektető-védelmi Alap 2012. évi eredménykimutatása

Statistikai számjel: 18085600-6713-915-01

Befektető-védelmi Alap

Eredménykimutatás (összköltség eljárással)

adatok ezer Ft-ban

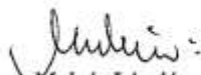
	Megnevezés	2011. év	2012. év
01.	Tagokkal szemben elszámolt díjbevételek	1 138 084	985 530
02.	Befektetők megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0
03.	Egyéb befektetővédelmi bevételek	0	0
I.	Befektető-védelmi bevételek (01.+ 02.+ 03.)	1 138 084	985 530
II.	Egyéb bevételek	55 683	17 531
III.	Nem befektető-védelmi bevételek	0	0
IV.	Pénzügyi műveletek bevételei	409 989	844 167
V.	Rendkívüli bevételek	0	0
	Bevételek összesen (I.+ II.+ III.+ IV.+ V.)	1 603 756	1 847 228
04.	Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
05.	Befektetők megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0
06.	Egyéb befektetővédelmi ráfordítások	0	0
VI.	Befektető-védelmi ráfordítások (04.+ 05.+ 06.)	0	0
VII.	Egyéb ráfordítások	37 572	46
VIII.	Nem befektető-védelmi ráfordítások	0	0
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	5 920	12 229
X.	Rendkívüli ráfordítások	0	0
	Ráfordítások összesen (VI. +VII.+ VIII.+ IX. +X)	43 492	12 275
07.	Anyagjellegű ráfordítások	37 256	37 351
08.	Személyi jellegű ráfordítások	99 215	101 704
09.	Értécsökkenési leírás	3 538	4 556
XI.	Működési költségek (07.+ 08.+ 09.)	140 009	143 611
A.	Mérleg szerinti eredmény	1 420 255	1 691 342

Budapest, 2013. május 8.

BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

1092 Budapest,
Köztelék u. 6.

I.


Molnár László
pénzügyi vezető


dr. Farkas Péter
ügyvezető igazgató

Befektető-védelmi Alap

Eredménykimutatás (összköltség eljárással)

adatok ezer Ft-ban

	Megnevezés	2011.évi tény	2012.évi tény
01.	Tagokkal szemben elszámolt díjbevételek	1 138 084	985 530
02.	Befektetők megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0
03.	Egyéb befektetővédelmi bevételek	0	0
I.	Befektető-védelmi bevételek (01.+02.+03.)	1 138 084	985 530
II.	Egyéb bevételek	55 683	17 531
III.	Nem befektető-védelmi bevételek	0	0
IV.	Pénzügyi műveletek bevételei	409 989	844 167
V.	Rendkívüli bevételek	0	0
	Bevételek összesen (I.+ II.+ III.+ IV.+ V.)	1 603 756	1 847 228
04.	Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
05.	Befektetők megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0
06.	Egyéb befektetővédelmi ráfordítások	0	0
VI.	Befektető-védelmi ráfordítások (04.+ 05.+06.)	0	0
VII.	Egyéb ráfordítások	37 572	46
VIII.	Nem befektető-védelmi ráfordítások	0	0
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	5 920	12 229
X.	Rendkívüli ráfordítások	0	0
	Ráfordítások összesen (VI. +VII.+ VIII.+ IX. +X)	43 492	12 275
	Irodaszer	155	187
	Nyomtatvány	5	5
	Üzemanyag	194	222
	Egyéb anyag	297	327
	Posta ktsg	92	92
	Taxi	10	13
	Telefon, Internet	845	834
	Kiküldetés	671	450
	Hírlapok, közlöny, szakkönyv	494	483
	Javítás, karbantartás	157	188
	Ing. bérleti díj	10 573	11 768
	Hirdetés, reklám, közzététel	55	375
	Oktatás, továbbképzés, konferenciák	679	724
	Auditori díjak	2 663	2 027
	Szakértői díjak	2 663	2 210
	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	6 116	7 003
	Biztosítás	428	419
	Bankköltség	330	264
	Illetékek, perköltség	0	0
	Vagyonkezelői, letétkezelői díj	10 829	9 760
07.	Anyagjellegű ráfordítások	37 256	37 351
	Munkabér	39 276	40 988
	Megbízási díj	1 884	1 884
	Jutalom	19 728	19 728
	Tiszteletdíj	12 420	12 420
	Bér összesen	73 308	75 020
	Önkéntes nyugdíj- és egészségpénztári befizetések	2 490	2 854
	Étkezési hozzájárulás	660	351
	Reprezentáció	563	428
	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 322	1 962
	Szociális hozzájárulási adó	19 077	20 238
	Egészségügyi hozzájárulás	95	851
	Munkaadói járulék	700	0
08.	Személyi jellegű ráfordítások	99 215	101 704
09.	Értékesítési leírás	3 538	4 556
XI.	Működési költségek (07.+ 08.+ 09.)	140 009	143 611

**A Befektető-védelmi Alap 2012.
évi éves beszámolójának
kiegészítő melléklete**

Tartalomjegyzék

1.	A Befektető-védelmi Alap (a továbbiakban: Alap vagy Beva) bemutatása	4
1.1.	A Befektető-védelmi Alap létrejötte, működése	4
1.2.	A Befektető-védelmi Alap tagsága	5
1.3.	A Befektető-védelmi Alap igazgatósága	5
1.4.	A Beva gazdasági helyzetének bemutatása	6
2.	A Számviteli politika alkalmazásának elvei	7
2.1.	A Számviteli politika főbb elemei	7
2.2.	Alkalmazott értékelési eljárások, az értékcsökkenés elszámolásának módszere	7
2.2.1.	Az eszközök értékelése	7
2.2.2.	A források értékelése	9
2.2.3.	Az értékcsökkenés elszámolása	9
3.	Kiegészítések, magyarázatok az egyes mérlegtételekhez	9
3.1.	Eszközök	9
3.1.1.	Befektetett eszközök	9
3.1.2.	Forgóeszközök	9
3.1.2.1.	Követelések	10
3.1.2.2.	Értékpapírok	11
3.1.2.3.	Pénzeszközök	11
3.1.3.	Aktív időbeli elhatárolások	11
3.2.	Források	12
3.2.1.	Saját tőke	12
3.2.2.	Céltartalékok	12
3.2.3.	Kötelezettségek	13
3.2.4.	Passzív időbeli elhatárolások	13
4.	Jogi ügyek, könyvvizsgálati díjak, egyéb szolgáltatások	14
4.1.	Jogi ügyek	14
4.2.	Könyvvizsgálati díjak és egyéb szolgáltatások	14
5.	Vagyoni, pénzügyi helyzet, cash-flow kimutatás, létszám- és személyi jellegű költségek	14
5.1.	Az eszközök és források belső arányai	14
5.2.	Az Alap pénzügyi helyzetét alakító fontosabb tényezők	15
5.3.	Cash-flow kimutatás	15
5.4.	Létszámadatok, munkabér, megbízási díj és tiszteletdíj költségek	15
6.	Az Alap 2012. évi költségvetésének megvalósulása	15

Mellékletek

- | | |
|----------------------|---|
| 1. számú melléklet: | Csatlakozási díjak 2012. december 31. (Jegyzett tőke) |
| 2. számú melléklet: | 2012. évi tárgyi eszköz mozgások |
| 3. számú melléklet: | 2012. december 31-i kintlévőségek |
| 4. számú melléklet: | A Befektető-védelmi Alap portfóliója 2012. december 31-én |
| 4/A melléklet: | Államkötvények |
| 4/B melléklet: | Diszkont Kincstárjegyek |
| 4/C melléklet: | Letéti portfólió |
| 5. számú melléklet: | A Beva 2012. évi biztosítási időszakára esedékes díjak |
| 6. számú melléklet: | Az eszközök belső arányai |
| 7. számú melléklet: | A források belső arányai |
| 8. számú melléklet: | Az Alap 2012. évi pénzügyi helyzetét alakító fontosabb tényezők |
| 9. számú melléklet: | Cash-flow kimutatás 2012. |
| 10. számú melléklet: | Létszám-, bér- és tiszteletdíj adatok |
| 11. számú melléklet: | A 2012. évi költségvetés megvalósulása |

Kiegészítő melléklet a Befektető-védelmi Alap 2012. évi éves beszámolójához

1. A Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Alap vagy Beva) bemutatása

1.1. A Befektető-védelmi Alap létrejötte, működése

A Befektető-védelmi Alap létrejöttére, szervezetére és működésére vonatkozó alapvető szabályokat „Az értékpapírok forgalomba hozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapír-tőzsdéről” szóló 1996. évi CXI. törvény (Épt.) határozta meg. Az Országgyűlés 2001. decemberében elfogadta „A tőkepiacról” szóló 2001. évi CXX. törvényt (a továbbiakban: Tpt.), amely 2002. január 1. napján lépett hatályba, és a 2002. évtől kezdődően tartalmazza a Bevára vonatkozó szabályokat.

A Beva az Épt. által előírt összetételű igazgatóság erre vonatkozó határozatával jött létre 1997. április 14-én, működését a hatályos Tpt. szabályozza.

A törvényi szabályozás szerint a Befektető-védelmi Alap budapesti székhelyű (székhely: 1092 Budapest, Köztelek u. 6., www.bva.hu) önálló jogi személy, amelynek feladata, hogy a jogszabályban meghatározott feltételek szerint a befektetők részére korlátozott összegű kártalanítást fizessen. A Tpt. 2002. évtől érvényesülő előírásai szerint a kártalanítás kifizetésének előfeltétele, hogy az érintett tag felszámolását a bíróság elrendelje.

A tagok nem tulajdonosai a Bevának. A tagok kötelezően csatlakoztak ugyan a Bevához, azonban a befizetéseikből képződött vagyon felett nem gyakorolnak tulajdonosi jogokat, és a Beva működését sem befolyásolhatják tulajdonosként, mivel a szervezet feladatait a vonatkozó jogszabályok igen részletesen meghatározzák.

A törvényi szabályozás szerint a Beva saját vagyona, bevételei és jövedelme után sem társasági és helyi adó, sem pedig illeték fizetésére nem kötelezhető.

Az Alap képviseletére dr. Farkas Péter ügyvezető igazgató (lakcím: 1037 Budapest, Hegyoldal u. 8.) jogosult.

Külön jogszabály, a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet), vonatkozik a Beva beszámolási és könyvvizetési sajátosságaira. Az éves beszámoló összeállítása és könyvvizetése a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számviteli törvény) szerint történik.

Az Alap 2012. évi éves beszámolójának a Számviteli törvény 155. § (2) bekezdése szerinti kötelező könyvvizsgálatát a BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. (1103 Budapest, Kőér utca 2/A. C. ép.) látja el, könyvvizsgálói engedély száma: 002387. A könyvvizsgálatot végző személy Nagyné Zagya Zsuzsanna kamarai tag könyvvizsgáló (nyilvántartási száma: 001288). A könyvvitel körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Molnár László pénzügyi vezető (regisztrációs száma 161734, lakcím: 2089 Telki, Akácok u. 30.).

1.2. A Befektető-védelmi Alap tagsága

A Befektető-védelmi Alapnak 2012. január 1-jén 59 tagja volt, ebből 19 befektetési alapkezelő, 21 befektetési vállalkozás és 19 hitelintézet. Az év folyamán öt új tagsági viszony keletkezett (FINEXT Befektetési Alapkezelő Zrt., GlobalFX Investment Zrt., ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt., Quantis Alpha Befektetési Zrt., Equilor Alapkezelő Zrt.), és egy tagsági viszony szűnt meg (FundConsult Befektetési Zrt.). Az év közbeni változások eredményeként a tagok száma december 31-ére 63-ra növekedett, ebből a hitelintézetek száma változatlan, a befektetési alapkezelők és a befektetési vállalkozások száma pedig egyaránt 22.

A Beva tagjainak nevét, a csatlakozás időpontját, csatlakozáskori alaptőkéjük összegét, megszűnt tagsági viszonyok esetében a megszűnés időpontját, valamint a tagok által a csatlakozáskor befizetett csatlakozási díj összegét a 2012. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozóan az 1. számú melléklet tartalmazza. A mérleg fordulónapjáig (2013. március 31.) a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.-vel bővült a Beva tagsága.

1.3. A Befektető-védelmi Alap igazgatósága

A Befektető-védelmi Alapot hétfagú igazgatóság irányítja. Az igazgatóság tagjai közül egy-egy személyt a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, a tőzsde (Budapesti Értéktőzsde Zrt.), a központi értéktár (Keler Zrt.) és az MNB jelöl, illetve nevez ki, két személy pedig a tagok érdekképviselői szervezete által delegált tag. Az Alap ügyvezető igazgatója a Tpt. alapján hivatalból az igazgatóság tagja.

Az igazgatóság tagjai 2013. március 31-én:

A t a g		Kijelölő / kinevező szervezet	Mandátum lejárata
neve	foglalkozása és munkahelye		
Brauner Margit (alelnök)	banküzemi igazgató, Keler Zrt.	Keler Zrt. (központi értéktár)	2013. 03. 31.
dr. Farkas Péter	ügyvezető igazgató, Befektető-védelmi Alap	a Tpt. 223. § (2) bekezdés d) pontja alapján hivatalból az igazgatóság tagja	
Lantos Csaba	igazgatóság elnöke, Keler Zrt.	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete	2016. 03. 23.
Katona Zsolt	vezérigazgató, Budapesti Értéktőzsde Zrt.	Budapesti Értéktőzsde Zrt. (tőzsde)	2015. 08. 11.
dr. Móra Mária	főitkárhelyettes, Magyar Bankszövetség	Magyar Bankszövetség (tagi érdekképviselő)	2013. 11. 11.
Nagy Márton István	ügyvezető igazgató, Magyar Nemzeti Bank	Magyar Nemzeti Bank	2016. 03. 28.
Nyitrai Győző	igazgató, OTP Bank Nyrt.	Befektetési Szolgáltatók Szövetsége (tagi érdekképviselő)	2014. 05. 08.

Az igazgatóság összetételében 2012. január 1. óta több változás történt. A Budapesti Értéktőzsde Zrt. 2012. augusztus 12-től, dr. Mohai György tagsági mandátumának lejártával Katona Zsolt vezérigazgatót delegálta a Beva igazgatóságába. Dr. Hardy Ilona mandátuma 2013. február 28-ával lejárt, az MNB által delegált új igazgatósági tag Nagy Márton István ügyvezető igazgató. Brauner Margit mandátuma 2013. március 31-ével megszűnt, 2013.

április 1-jétől dr. Hardy Ilona a Keler Zrt. által delegált igazgatósági tagként vesz részt a testület munkájában.

Az igazgatóság tagjai a 2003. évtől tiszteletdíjban részesülnek. Az ügyvezető igazgató és az igazgatóság tagjai sem előleget, sem kölcsönt nem vettek fel, részükre garanciavállalásra nem került sor.

1.4. A Beva gazdasági helyzetének bemutatása

Az Alap a működése kezdeti éveiben, 1998. és 2001. között befagyott cégek ügyfeleinek kártalanítását 2006. év végéig befejezte, a kártalanítások fedezetéül korábban felvett hitelállományt – melynek lejáratát 2011. február 28. napja volt – 2007. évben teljes egészében visszafizette. Ezt követően csak 2011. évben került sor kártalanítás kifizetésére, ennek összege azonban a Beva felhalmozott vagyonához képest csekély volt.

Amennyiben az Alapnak nem keletkezik nagyobb összegű befagyott követelésekkel kapcsolatos kifizetési kötelezettsége, a kártalanítás céljára rendelkezésre álló likvid vagyon évente a kötelezően tartalékba helyezendő eredmény összegével nő. Ennek két fő forrása az évi mintegy egymilliárd forint rendszeres éves díj és az állampapírba fektetett vagyon hozamai. A működési költségvetés jellemzően évi 150 millió Ft alatti összeg.

A Befektető-védelmi Alap éves díjakból származó bevételeinek kívánatos mértéke hozzávetőlegesen évi egymilliárd forint, az Alap ezen összeg szem előtt tartásával végzi a díjfizetési szabályok évenkénti rendszeres felülvizsgálatát. Ilyen nagyságrendű éves bevétel biztosítja a fedezettségi mutató elérését és a szervezet biztonságos működéséhez szükséges forrást, továbbá ezt a tagság a működése torzulása nélkül képes megfizetni.

Az Állami Számvevőszék javaslatára a Beva igazgatósága 2008-ban meghatározta az elérendő fedezettségi mutató követelményét az Alap számára, amely az Alap likvid vagyonának és az I. díjalapsávba sorolt védett letétek piaci értékének a hányadosa. Ennek alapján a Befektető-védelmi Alap törekszik arra, hogy a Beva likvid vagyona az I. díjalapsávba sorolt védett letétek piaci értékének legalább a fél százalékát elérje.

Az alábbi táblázat mutatja a fedezettségi arány tény, illetve várható alakulását 2013. év végéig:

dátum	a likvid vagyon (Mrd Ft)	a védett letét (Mrd Ft)	fedezettségi arány (%)
2011.12.31.	6,508	1 972	0,33
2012.12.31.	8,287	2 087	0,40
2013.12.31.	9,650	2 100	0,46

Az aktuális tényadatok és becslött értékek alapján végzett számítások szerint tehát a megcélzott fedezettségi arány 2013. év végéig megközelíthető, amennyiben nem történik nagyobb kifizetéssel járó kártalanítási eset. A 0,5%-os fedezettségi célértéket nagy valószínűséggel 2014. július 15. napját követően, a 2014. évi éves díjak második részletének befolyásával éri el az Alap.

2. A Számviteli politika alkalmazásának elvei

2.1. A Számviteli politika főbb elemei

Az év során az Alap számviteli politikájában nem történt olyan változás, amelynek eredményre gyakorolt hatása számottevő lenne.

A Befektető-védelmi Alap számviteli politikáját a Számviteli törvény, valamint a Kormányrendelet rá vonatkozó részeinek figyelembe vételével alakította ki. A Számviteli törvény előírása szerint az Alap az egyéb szervezetek közé tartozik, amelynek speciális könyvvizelési és éves beszámoló-készítési kötelezettségét a Számviteli törvény és a Tpt. felhatalmazása alapján a Kormányrendelet szabályozza.

A Kormányrendelet szerint a beszámolót legkésőbb a tárgyév követő év május 30-ig kell elkészíteni és benyújtani a tagokhoz, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez és a Magyar Nemzeti Bankhoz. A mérlegkészítés időpontja a tárgyév követő év március 31. napja. A mérleg fordulónapja december 31. napja, az üzleti év megegyezik a naptári évvel. A Számviteli törvény szerint a beszámolóban el kell számolni azokat a tárgyévvel 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. A Számlatükör szerinti bontásban könyveli a működési költségeit (5. számlaosztály), valamint a ráfordításait (8. számlaosztály) és a bevételeit (9. számlaosztály).

2.2. Az alkalmazott értékelési eljárások és az értékcsökkenés elszámolásának módszere

2.2.1. Eszközök értékelése

A befektetett eszközöket és a forgóeszközöket beszerzési (előállítási) költségükön kell a mérlegbe felvenni. A mérlegbeszámoló készítésekor bruttó értéküket csökkenteni kell immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az eszközökre egyedileg elszámolt értékcsökkenések, illetve befektetett pénzügyi eszközök esetében az értékvesztések összegével. Az Alap nem kíván élni 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) érték részét képező tételeket a felmerüléskor, a gazdasági esemény megtörténtekor (legkésőbb az üzembe helyezéskor) kell számításba venni a számlázott, a kivetett összegben.

A készleteket beszerzési árukon kell a könyvekben szerepeltetni, az év végi mérlegbeszámoló készítésekor ez meghatározott, és az értékelési szabályzatban részletesen kifejtett feltételek esetén csökkenthető az elszámolható értékvesztés összegével. A készletek között nyilvántartott, a tag felszámolása esetén a Befektető-védelmi Alap taggal szembeni követelése (kártalanítás és az annak kifizetésével kapcsolatban felmerült költségek stb.) fejében kapott, az Alap

tulajdonába került vagyontárgyakat a vagyonfelosztási javaslatban meghatározott értéken kell a mérlegben kimutatni.

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 értékvesztést számol el az átszállt, de nem rendezett követelésállomány után is. A Kormányrendelet 31. § szerint „a taggal szemben fennálló, a Befektető-védelmi Alapra átszállt követelések pénzügyileg nem rendezett összege után képzett céltartalékot fel kell használni az egyéb bevételekkel szemben, és ezzel egyidejűleg értékvesztést kell elszámolni a követelések után az egyéb bevételek csökkentéseként” Az elszámolt értékvesztés mértéke ezen összegek után elérheti a 100 %-ot.

Az Alap a Kormányrendeletben kiemelt, kártalanítási kifizetés után elszámolt értékvesztésen kívül indokolt esetben értékvesztést számol el a fordulónapon fennálló kétes követelésekre, várható veszteségekre (díjkövetelések, vevőkövetelések, előlegként adott összegek, egyéb követelések). Az értékvesztés elszámolásának kötelezettsége akkor áll fenn, ha előre látható, feltételezhető, hogy a követelés nem fog befolyjni, illetve nem a könyv szerinti értékben fog befolyjni. Az értékvesztés összegének meghatározása a mérleg fordulónapján hátralékos vevők egyedi minősítése alapján, a határidőn túli és a kétes követelések, valamint az előlegként adott összegek alapul vételével történik. Ha a mérlegkészítés időpontjáig a követelés teljes összege kiegyenlítést nyert, vagy azt váltó kiállításával rendezték és a váltó még nem járt le, értékvesztés nem számolható el.

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

Az értékpapírok év végi értékelése során a mérlegben szereplő érték a könyv szerinti érték, csökkentve a Számviteli törvény értelmében elszámolható értékvesztések összegével. Az értékpapírok esetében – függetlenül attól, hogy az a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – ha a piaci megítélés szerint az érték tartósan és jelentősen alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték, akkor értékvesztést kell elszámolni. Azonban, ha az eszközök piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor a különbözettel a korábban elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenteni kell.

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

Aktív időbeli elhatárolásként számolja el az Alap a mérleg fordulónapján tulajdonában lévő kamatozó értékpapírok kamatának időarányos tárgyévi részét, amely csak a tárgyévet követően realizálódik, továbbá a díszkont értékpapírok névértéke és vételára közötti különbség tárgyévi időarányos részét is. Aktív elhatárolásként számoljuk el továbbá a mérleg fordulónapja előtt felmerült azon költségeket, ráfordításokat, amelyek a mérleg fordulónapját követő időszakra vonatkoznak, pl. előre fizetett bérleti, előfizetési díjak.

2.2.2. A Források értékelése

A saját tőkét a mérlegben könyv szerinti értékben mutatja ki az Alap.

Céltartalék képezhető azokra a jövőbeni költségekre, amelyek a mérlegkészítés időpontjában valószínűsíthetően, jelentős összegben felmerülnek, de amelyek a passzív időbeli elhatárolások közé nem vehetők fel. A céltartalékot a könyv szerinti értékben kell figyelembe venni a mérleg készítésekor. A várható kötelezettségekre céltartalékot képez az Alap, amennyiben a felmerülésük a fordulónapot követő üzleti évben már ismert vagy valószínűsíthető. Ilyen például a korengedményes nyugdíjak, végkielégítések ismert vagy tervezett ráfordításai, továbbá a várható kártalanítási kifizetések, valamint a peres eljárások során keletkező fizetési kötelezettségek összege.

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

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

2.2.3. Az értékcsökkenés elszámolása

Az értékcsökkenés elszámolása terv szerint lineárisan, egyedi értékelés alapján, (maradványérték meghatározása) az Alap Számviteli politikájában meghatározott leírási kulcsok alapján történt. Az Alap terv szerinti értékcsökkenést a tárgyi eszközök és immateriális javak állománya után negyedévente számol el.

3. Kiegészítések, magyarázatok az egyes mérlegtételekhez

3.1 Eszközök

3.1.1. Befektetett eszközök

Az Alap ingatlan tulajdonnal nem rendelkezik, eszközei döntően az alapfeladatához és a működéséhez szükséges szoftver, hardver és egyéb eszközökből, továbbá a bérelt ingatlanon végzett beruházások értékéből állnak. Az Alap befektetett pénzügyi eszközökkel nem rendelkezik. Az eszközök bruttó értéke a mérleg fordulónapján 28,5 millió Ft, nettó értéke 10,7 millió Ft volt.

Az Alap immateriális javai és tárgyi eszközei bruttó értékében, a halmozott értékcsökkenésben és a könyv szerinti értékben a 2012. év során bekövetkezett változásokat a 2. számú melléklet tartalmazza.

3.1.2. Forgóeszközök

Az Alap forgóeszközei túlnyomó része állampapírokban testesül meg. Az Alap a fordulónapon készletekkel nem rendelkezett.

3.1.2.1. Követelések

A tagokkal szembeni rendszeres éves díjkövetelések összege a fordulónapon 4 380 ezer Ft volt, ebből 4 130 ezer Ft a felszámolás alá került volt tagokkal szembeni lejárt követelések összege. A fennmaradó 250 ezer Ft fizetési határidőn túli követelés volt a mérleg fordulónapján, de időközben - 2012. március 31. napját követően - befolyt.

A felszámolás alá került volt tagok esetében tagokkal szembeni követelésként három követeléstípust tart nyilván az Alap. Egyrészt a kiegyenlített díjat, amely 17 692 ezer Ft (ebből az éves rendszeres díj összege a fent említett 4 130 ezer Ft, a rendkívüli díj összege pedig 13 562 ezer Ft), valamint 21 ezer Ft késedelmi kamatot. Másrészt a kifizetett kártalanítások miatt az Alapra átszállt és a felszámolási eljárásban bejelentett hitelezői követelések összegét, 2 502 796 ezer Ft-ot, harmadrészt pedig a kártalanítások kifizetése kapcsán keletkezett és áthárított költségeket, melyek összege 314 022 ezer Ft. Mindhárom követeléstípus esetében 100%-os mértékű az Alap által elszámolt értékvesztés összege.

A 2012. év során lezárult a Wellington Rt. felszámolási eljárása, a megtérülés 17 145 ezer Ft volt, amely a tárgyév során be is folyt. Az Alap 200 043 ezer Ft átszállt követelést, 2 000 ezer Ft díjkövetelést, 300 ezer Ft rendkívüli díjkövetelést és 2 099 ezer Ft eljárási költség miatti követelést, összesen tehát 204 442 ezer Ft-ot behajthatatlan követelésként leírt. Egyidejűleg a korábban elszámolt 100% értékvesztést visszairta, így a tárgyévi eredményt a 17,1 millió Ft megtérülés növelte.

Az Alap a felszámoló bíróság által jóváhagyott zárómérleg alapján a követelésekre korábban elszámolt 100% értékvesztésből a meg nem térült részt a vevőkövetelésekkel szemben megszünteti, ezzel egyidejűleg a megtérülés összegét egyéb bevételként számolja el.

A díjkövetelések mérlegforduló-napon nem rendezett összegét és a díjkövetelésekre elszámolt értékvesztés részletes bontását a 3. számú melléklet tartalmazza (benne a késedelmi kamatkövetelés 100%-os értékvesztését is).

Az Alapra átszállt és meg nem térült, a mérlegkészítés napjáig behajthatatlan követelésként le nem írt követelések összetétele a következő:

(adatok ezer Ft-ban)			
Befektetési szolgáltató neve	Kifizetett kártalanítások	Kártalanítási eljárás költségei	Összesen
Globex Rt.	274 588	2 673	277 261
London Bróker Rt.	2 190 670	311 348	2 502 018
Fund De La Salle Zrt.	37 538	0	37 538
Összesen:	2 502 796	314 021	2 816 817

A fenti követelésekre korábban azonos összegű értékvesztést számolt el az Alap.

Az egyéb követelések összege 244 ezer Ft, amely megegyezik a vagyonkezelőnél lévő – átmenetileg be nem fektetett – pénz összegével, illetve a letétben lévő értékpapírok értékpapírszámlájához kapcsolódó bankszámláján lévő jóváírt kamat összegével.

3.1.2.2. Értékpapírok

A forgóeszközök között kimutatott értékpapírok esetében a beszerzési érték megállapítására a Számviteli törvény általános rendelkezései vonatkoznak, értékelésük FIFO módszerrel történik.

A 2013. január 1. napjától a Beva vagyonának portfóliókezelését az Államadósság Kezelő Központ Zrt., ugyanezen időponttól a letétkezelői feladatokat a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (KELER) látja el. A zökkenőmentes átadás-átvétel érdekében a korábbi vagyonkezelő a Beva általa kezelt teljes értékpapír állományát 2012. utolsó napján eladta majd visszavásárolta, azaz egy piaci értéken történő „átkötés” történt.

A fordulónapon az állampapírok beszerzési értéke mindösszesen 8 260 560 ezer Ft volt. Ebből az államkötvények beszerzési ára 3 804 891 ezer Ft (ez két részre oszlik: a vagyonkezelőnél a befektetési és működési portfólióban kezelt papírok értéke 3 799 822 ezer Ft, a vagyonkezelésből kivett, az irodabérlethez kapcsolódóan óvadékként elkülönítetten kezelt papírok értéke pedig 5 069 ezer Ft. A diszkont kincstárjegyek beszerzési ára 4 455 669 ezer Ft volt. MNB kötvény az év végén nem volt a portfólióban.

A magyar államkötvény vételárban elismert felhalmozott kamata beszerzéskor pénzügyi műveletek bevételét csökkentő tételként került elszámolásra a pénzügyi műveletek bevételei között (negatív előjellel). A mérlegben a 2012. évre jutó kamatok 94 499 ezer Ft összege aktív időbeli elhatárolásként került elszámolásra. A diszkont kincstárjegyek névértéke és vételára közötti különbség tárgyévi időarányos részét, 1 962 ezer Ft-ot szintén aktív időbeli elhatárolásként számoltuk el. (4/A, 4/B, 4/C számú mellékletek)

3.1.2.3. Pénzeszközök

A pénzeszközök közül a mérleg fordulónapján, 2012. december 31-én a bankbetétek összege a bankkivonatokkal egyezően 26 093 ezer Ft volt, ebből az MNB bankszámla: 17 336 ezer Ft, ING bankszámla: 8 757 ezer Ft.

A pénztárban lévő készpénz összege 96 ezer Ft volt, amely a pénztárkönyvvel egyezően került a mérlegbe. Ebből a forintpénztárban található összeg 67 ezer Ft, a valutapénztárban lévő összeg pedig 29 ezer Ft.

3.1.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások könyv szerinti értéken kerültek a mérlegbe: 101 030 ezer Ft. Ennek megoszlása:

- A magyar államkötvények 2012. évre esedékes, de csak a fordulónapot követően kifizetésre kerülő kamatai: 94 499 ezer Ft.
- A diszkont kincstárjegyek névértéke és bekerülési értéke közötti különbség 2012. évre időarányosan jutó összege: 1 962 ezer Ft,
- A már 2012. évben beérkezett, de 2013. évet illető költségszámlák (közös költség, újság és jogtár előfizetési díjak, biztosítási díjak, stb.) összege 4 566 ezer Ft,
- egyéb bevételek: 3 ezer Ft.

3.2. Források

3.2.1. Saját tőke

A saját tőke alakulása	2011.	2012.	Eltérés/változás	
	eFt	eFt	eFt	%
Saját tőke	6 692 408	8 386 250	1 693 842	25,3%
Mérleg szerinti eredmény	1 420 255	1 691 342	271 087	19,1%
Jegyzett tőke (csatlakozási díjak)	213 929	216 429	2 500	1,2%

Az Alap saját tőkéje 2012. december 31-én: 8 386 250 ezer Ft.

Állományváltozása az előző évhez képest: + 25,3 %

Az állományváltozás abszolút összege 1 693 842 ezer Ft, melynek főbb összetevői:

- mérleg szerinti eredmény: + 1 691 342 ezer Ft
- csatlakozási díjak (jegyzett tőke) + 2 500 ezer Ft

Jegyzett tőke

A jegyzett tőke a Kormányrendelet 23. § (2) bekezdése értelmében a tagok által fizetendő egyszeri csatlakozási díj. Az Alap jegyzett tőkéje 2012. december 31-én 216 429 ezer Ft volt, amely 2,5 millió Ft-os növekedést jelent az előző évi záró állapothoz képest. Ez a 2012. év során csatlakozott tagok befizetett csatlakozási díjainak összegével egyenlő. (1. számú melléklet: A Befektető-védelmi Alap tagsága által befizetett jegyzett tőke).

Mérleg szerinti eredmény

Az Alap mérleg szerinti eredményének alakulását, az eredményre ható tényezők összegét, illetve ezeknek a megelőző évhez képest történt változásait az alábbi táblázat tartalmazza:

A mérleg szerinti eredmény alakulása	2011.	2012.	Eltérés/változás	
	eFt	eFt	eFt	%
Tárgyévi rendszeres éves díjbevétel	1 138 084	985 530	-152 554	-13,4%
Egyéb bevételek (céltartalék feloldás, egyéb)	55 683	386	-55 297	-99,3%
Kártalanítás folytán átszállt követelés értékvesztése	-37 538	0	37 538	-100,0%
Megtérülés felszámolási eljárásból	0	17 145	17 145	
Egyéb ráfordítások	-34	-46	-12	35,3%
Pénzügyi eredmény	404 069	831 938	427 869	105,9%
Működési költségek	-140 009	-143 611	-3 602	2,6%
Mérleg szerinti eredmény:	1 420 255	1 691 342	272 086	19,2%

A hivatkozott kormányrendelet 25. § (8) bekezdése előírása alapján az Alap nyereségének teljes összegét a tartalék növekedéseként kell elszámolni az üzleti évet követő évben.

3.2.2. Céltartalékok

Az Alap 2012. évben céltartalékot nem képzett, mivel nem ismert olyan várható kötelezettség vagy jövőbeni költség, amely ezt indokoltá tenné.

3.2.3. Kötelezettségek

Az Alap mérleg fordulónapon fennálló kötelezettségeit és azok előző évhez képest történt változását az alábbi táblázat tartalmazza:

A kötelezettségek alakulása	2011.	2012.	Eltérés/változás	
	eFt	eFt	eFt	%
Hitel, kölcsön	0	0	0	0,0%
Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 000	1 500	-500	-25,0%
Szállítói tartozás	1 205	406	-799	-66,3%
Kötelezettség értékpapír vásárlás miatt	386 092		-386 092	-100,0%
Adótartozás	2 634	2 764	130	4,9%
Egyéb kötelezettségek	366	222	-144	-39,3%
Kötelezettségek összesen	392 297	4 892	-387 405	-98,8%

A legnagyobb változás tulajdonképpen technikai jellegű: három államkötvény vásárlási ügylet esetében, melyek együttes értéke 386 092 ezer Ft volt, 2011. december 29. volt az üzletkötés napja, a pénzügyi teljesítés viszont csak 2012. január 4-én történt meg. Ilyen áthúzódó tétel 2012. és 2013. évek között nem volt. Ezt leszámítva a kötelezettségek értéke jelentősen nem változott és kiegyenlítésük határidőben megtörtént, ill. megtörténik.

Az Alapnak hiteltartozása nincs. A rövid lejáratú kötelezettségek 4 892 ezer Ft összegéből 1 500 ezer Ft a tagokkal szembeni kötelezettség. A fennmaradó összeg a fordulónapon fennálló, de a mérlegkészítés napjáig pénzügyileg teljes egészében rendezett szállítói-, adó- és egyéb tartozás), összesen 3 392 ezer Ft.

A befizetett csatlakozási díjakat az Alap tagokkal szembeni kötelezettségként tartja nyilván a PSZÁF tevékenységi engedély kiadásáig, azt követően kerül átvezetésre a jegyzett tőkére.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összege 3 392 Ft, szállítói tartozások, adók, költségvetési kötelezettségek kimutatása év közben a szállítói számláknak, illetve a bevételeknek megfelelően, azzal egyezően, könyv szerinti értéken történik. A mérleg fordulónapján fennálló kötelezettségek könyv szerinti értékéből a szállítói tartozás 406 ezer Ft volt, melynek kiegyenlítése a mérlegkészítés napjáig megtörtént. A költségvetéssel szemben fennálló adó- és járuléktartozások összege az év végén a NAV adófolyószámlával egyezően: munkabérből levont SZJA 831 ezer Ft, kifizetői SZJA 90 ezer Ft, szociális hozzájárulási adó 1 205 ezer Ft, cégautóadó 25 ezer Ft, EHO 87 ezer Ft, ÁFA 1 ezer Ft, nyugdíjbiztosítási járulék 164 ezer Ft, egészségbiztosítási járulék 361 ezer Ft. A munkáltatói önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás 105 ezer Ft, a munkáltatói egészségpénztári hozzájárulás 117 ezer Ft volt a fordulónapon.

3.2.4. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások könyv szerinti értéken szerepelnek a mérlegben, összegük 12.31-én 7 869 ezer Ft.

Ez a 2013. március 31-ig ismertté vált, a 2012. évet érintő költségek, ráfordítások elhatárolt összege, úgymint: a 2012. évi könyvvizsgálat díja, informatikai rendszertámogatási díj, honlap

karbantartása, üzemorvos díja, a bérlet ingatlan működési költségei (elektromos áram, parkolás, telefon díja stb.), letétkezelői díj, Keler-díj, jutalom és ezek járulékai, telefonköltségek, stb.

4. Jogi ügyek, könyvvizsgálati díjak, egyéb szolgáltatások

4.1. Jogi ügyek

A Beával szemben fennálló jogviták, peres ügyek nincsenek, és nincs tudomásunk olyan követelésről, amelyet a Beával szemben nem peres úton kívánnának érvényesíteni. Nincs olyan ítélet vagy megkötött egyezség, amely a Beva terhére fizetési kötelezettséget állapítana meg.

A Beva követelése tárgyában jelenleg nincs folyamatban lévő peres eljárás, a nem peres ügyek a következők:

- 250 000,-Ft összegű, 2012. évi díjkövetelés érvényesítése érdekében fizetési meghagyás kibocsátására került sor, a követelés a mérlegkészítés napja után befolyt;
- a kártalanítási ügyekhez kapcsolódó, még nem lezárt felszámolási eljárások (Globex Brókerház Rt., London Bróker Rt., Fund De La Salle Befektetési Alapkezelő Zrt.)

A Globex Brókerház Rt. felszámolási eljárásban a rendelkezésre álló információk alapján az Alap nem számíthat megtérülésre. A London Bróker Rt. ügyben a közbenső mérleg alapján 52,9 millió Ft megtérülés volt, mely 2009. évben befolyt az Alap számlájára, további megtérülés az eljárás befejezésekor már nem várható. A Fund De La Salle Zrt. f.a. vagyona a közbenső mérleg szerint nem fedezi a felszámolási költségeket sem, megtérülésre a felszámoló által érvényesítendő követelésekből számíthat az Alap. Az eljárások jogerős befejezésének időpontja mindhárom esetben bizonytalan.

4.2. Könyvvizsgálati és egyéb díjak

A 2012. évi könyvvizsgálat díja 1 600 ezer Ft + ÁFA. Az Alap a BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. részére más jogcímen díjat (adótanácsadói díjak; egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért felszámított díj; egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért felszámított díj) nem fizetett.

5. Az Alap vagyoni és pénzügyi helyzete, létszám és személyi jellegű költségek

5.1. Az eszközök és források belső arányai

Az Alap 8,399 millió Ft eszközállományának 98,35%-át tette ki az esetleges kártalanítások fedezetéül szolgáló értékpapír portfólióban elhelyezett összeg, a fennmaradó 1,65% az átmenetileg szabad pénzeszközök, a rövid lejáratú követelések és az aktív időbeli elhatárolások értékével egyenlő. A források 99,85%-a a saját tőke összege, a fennmaradó rész a rövid lejáratú kötelezettségek és a passzív időbeli elhatárolások értéke. Az eszközök belső arányait a 6. számú melléklet a források belső arányait pedig a 7. számú melléklet tartalmazza.

5.2. Az Alap 2012. évi pénzügyi helyzetét alakító fontosabb tényezők

Az Alap pénzügyi eszközeinek majdnem kizárólagos forrása a 8 386 millió Ft összegű saját vagyon, ehhez járul még a rövid lejáratú kötelezettségek 4,9 millió Ft-os és a passzív időbeli elhatárolások 7,9 millió Ft-os összege. Eszközoldalon 8 261 millió Ft az értékpapírok, 10,7 millió Ft a tárgyi eszközök és immateriális javak értéke, a fennmaradó összeg a követelések és aktív időbeli elhatárolások állománya. Az Alap pénzügyi helyzetét alakító tényezők hatását a 8. számú melléklet tartalmazza.

5.3. Cash-flow kimutatás

Az Alap 2012. évi cash-flow kimutatását a 9. számú melléklet tartalmazza.

A működési tevékenységből származó pénzeszköz változás legnagyobb növelő tétele a mérleg szerinti eredmény, legnagyobb csökkentő tétele pedig a szabad pénzeszközök állampapír portfólióba történő elhelyezése. Az Alap a működéshez szükséges, az éves költségvetésben jóváhagyott működési költségei fedezetéül szolgáló pénzeszközök (ide értve a beruházási célra jóváhagyott kiadásokat is) kivételével valamennyi szabad pénzeszközét állampapír portfólióban helyezte el, ide értve a portfólió hozamainak folyamatos újrabefektetését a vagyonkezelő által.

Az Alap mintegy 4 millió Ft összegű beruházást hajtott végre az év során, döntően a tagnyilvántartási és kártalanítási szoftver fejlesztése és az informatikai biztonság növelése céljából.

5.4. Létszámadatok és személyi jellegű költségek

A Beva az év során a korábbi évekhez hasonlóan 2012. évben is 6 fő munkaviszonyban álló munkatárssal látta és látja el feladatait, a belső ellenőr pedig megbízási szerződés alapján tevékenykedik. Az igazgatóság létszáma 7 fő. A szervezet 2012. évi létszám, munkabér, megbízási díj, tiszteletdíj adatait, valamint az egyéb személyi jellegű kifizetéseket és mindezek közterheit a 10. számú melléklet részletezi.

6. Az Alap 2012. évi költségvetésének megvalósulása

Az Alap 2012. évi működési költségvetése 155 millió Ft volt, a tényleges költségek mintegy 7%-kal ez alatt maradtak, összegük 143,6 millió Ft volt. A költségnemenkénti adatokat a 11. számú melléklet tartalmazza.

Bevételek

Az Alap két fő bevételi forrása a rendszeres éves díjbevétel, valamint az értékpapír portfólió hozama.

A tárgyévre kiszámlázott 985 530 ezer Ft 2012. évi éves díj (5. számú melléklet) teljes egészében befolyt, túlnyomó része 2013.03.31. előtt, a fennmaradó 250 ezer Ft azt követően.

A díjbevétel 985,5 millió Ft összege 19,5 millió Ft-tal alacsonyabb a tervezett 1 005 millió Ft-nál.

Az egyéb bevételek 17 531 ezer Ft összegéből a legnagyobb tétel, 17 145 ezer Ft a Wellington Rt. felszámolási eljárásának befejezése során a felszámoló által visszautalt megtérülésből származik.

Az egyéb bevételek fennmaradó része, 386 ezer Ft, olyan kisebb tételekből tevődik össze, mint visszatérített költségek, magáncélú telefonhasználat továbbhárítása, stb.

Az értékpapír portfólió hozamát a pénzügyi műveletek eredménye (832 millió Ft) mutatja, amely a tervezett összeget (560 millió Ft) lényegesen meghaladja. Az év során a hazai állampapír piac a várakozások felett teljesített, a vagyongazdálkodó 2011. év végén készült 2012. évre vonatkozó várakozásai alapján készült költségvetés 7,70% hozammal számolt, a befektetési portfólió hozama ezt jelentősen felülmúlva ténylegesen 14,16%-ot ért el.

Az Alapnak 2012. évben rendkívüli bevétele nem volt.

Ráfordítások

Az egyéb ráfordítások összege (46 ezer Ft) elenyésző, legnagyobb tétele a súlyadó.

Működési költségek

Az Alap a 2012. évben a tervezett működési költségeinek (155 000 ezer Ft) mintegy 93%-át (143 611 ezer Ft) használta fel, ami lényegében megfelel a korábbi évek gyakorlatának. A tervtől való jelentősebb eltérések okai az alábbiak.

Az oktatás, továbbképzés, konferenciák költségelőirányzata 45%-ban került felhasználásra ebben az évben, ez mintegy 0,9 millió Ft megtakarítást jelentett.

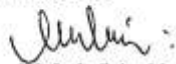
A vagyongazdálkodói díj éves összege mintegy 3 millió Ft-tal volt alacsonyabb az előirányozottnál. A vagyongazdálkodó a szerződésnek megfelelően ennyivel csökkentette éves díját, mivel az Alap vagyongazdálkodásra kiadott értékpapír állományának hozama elmaradt a referencia indextől.

A személyi jellegű ráfordítások soron 2012. évben mutatkozó mintegy 2,5 millió Ft megtakarítás átmeneti jellegű, a pénzügyi vezető távolléte, illetve helyettesítése kapcsán keletkezett.

A várható költségek és a tervezett költségek közötti összehasonlításban mutatkozó többi eltérés abszolút összege általában csekély, és összességében megtakarítás történt, ezért külön szöveges magyarázatot nem igényel.

Összességében megállapítható, hogy 2012. évben az Alap működési költségei a költségvetésen belül valósultak meg.

Budapest, 2013. május 8.


Molnár László
pénzügyi vezető

DEFKETTŐ-VÉDELMI ALAP
1092 Budapest,
Köztelek u. 6.
1.


dr. Farkas Péter
ügyvezető igazgató