

Kárrendezési Alap

*Éves beszámoló
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2020. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Kárrendezési Alap igazgatóságának

Vélemény

Elvégeztük a Kárrendezési Alap (az „Alap”) 2020. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök összesen 1.793.072 E Ft, a tárgyévi eredmény 3.946.688 E Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Alap 2020. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk az Alap 2020. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolóknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendeletet a betétbiztosítási alapok és intézményvédelmi alapok, valamint a Kárrendezési Alap éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint az Alap 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az Alap 2020. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

A fentiekben túl az Alapról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóknak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlése a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

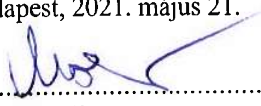
A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

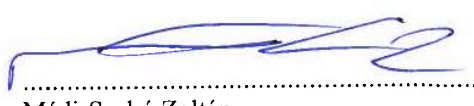
Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Alap belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alap által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2021. május 21.


.....
Molnár Gábor
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083


.....
Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247



KÁRRENDEZÉSI ALAP

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020.**

A Kárrendezési Alap 2020. évi mérlege

A Kárrendezési Alap 2020. évi Mérlege

Statistikai számjel: 18735192-6619-919-01

Kárrendezési Alap

Mérleg ESZKÖZÖK (aktívák)

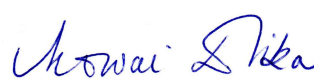
Adatok E Ft-ban

Eszközök	2019. dec. 31.	2020. dec. 31.
A. Befektetett eszközök	25	0
I. Immateriális javak	0	0
1. Alapítás, átszervezés aktivált értéke	0	0
2. Vagyoni értékű jogok	0	0
3. Szellemi termékek	0	0
4. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
5. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
II. Tárgyi eszközök	25	0
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
2. Berendezések, felszerelések, járművek	25	0
3. Beruházások	0	0
4. Beruházásokra adott előlegek	0	0
5. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
B. Forgóeszközök	1 902 155	1 793 039
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	97 283	0
1. Befektető-védelmi Alap tagjaival szembeni követelések	0	0
2. Alapra átszállt követelések	87 797	0
3. Állammal szembeni követelések	0	0
4. Egyéb követelések	9 486	0
III. Értékpapírok	0	0
1. Állampapírok	0	0
2. Egyéb értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	1 804 872	1 793 039
1. Pénztár, csekkek	151	123
2. Bankbetétek	1 804 721	1 792 916
C. Aktív időbeli elhatárolások	4	33
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 902 184	1 793 072

Budapest, 2021. május 21.



dr. Kiss Krisztina
ügyvezető igazgató



Morvai Erika
pénzügyi-számviteli vezető

Kárrendezési Alap
1092 Budapest,
Köztelek utca 6.
1.

A Kárrendezési Alap 2020. évi Mérlege

Statistikai számjel: 18735192-6619-919-01

Kárrendezési Alap

Mérleg FORRÁSOK (passzívák)

Adatok E Ft-ban

Források	2019. dec. 31.	2020. dec. 31.
D. Saját tőke	-30 438 521	-26 491 833
I. Tartalék	-34 256 331	-30 438 521
II. Értékelési tartalék	0	0
III. Tárgyévi eredmény	3 817 810	3 946 688
E. Céltartalék	1 639 616	1 631 345
F. Kötelezettségek	30 397 775	26 379 197
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	26 378 491	22 270 007
1. Kötvénykibocsátás miatti kötelezettségek	0	0
2. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	26 378 491	22 270 007
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	4 019 284	4 109 190
1. Kötvénykibocsátás miatti kötelezettségek	0	0
2. Rövid lejáratú kölcsönök	4 006 778	4 108 484
3. Károsult ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
4. Állammal szembeni kötelezettségek	0	0
5. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	12 506	706
G. Passzív időbeli elhatárolások	303 314	274 363
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1 902 184	1 793 072

Kárrendezési Alap

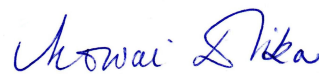
1092 Budapest,
Köztelek utca 6.

1.

Budapest, 2020. május 21.



dr. Kiss Krisztina
ügyvezető igazgató



Morvai Erika
pénzügyi-számviteli vezető

A Kárrendezési Alap 2020. évi eredménykimutatása

A Kárrendezési Alap 2020. évi eredménykimutatása

Statisztikai számjel: 18735192-6619-919-01

Kárrendezési Alap

Eredménykimutatás (összköltség eljárással)

Adatok: E Ft-ban

	Megnevezés	2019.	2020.
01.	Befektető-védelmi Alap tagjaitól igényelt éves befizetések bevétele	4 764 950	4 744 092
02.	Értékesített vagyontárgyak eladásából származó bevételek	0	0
03.	Egyéb kárrendezési bevételek	0	0
I.	Kárrendezésből származó bevételek (01. + 02. + 03.)	4 764 950	4 744 092
II.	Egyéb bevételek	49 723	8 438
III.	Pénzügyi műveletek bevételei	2 340	14 293
04.	Kárrendezés kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	31	33
05.	Egyéb kárrendezési ráfordítások	0	0
IV.	Kárrendezésből származó ráfordítások (04. + 05.)	31	33
V.	Egyéb ráfordítások	43 631	17 149
VI.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	889 397	784 096
06.	Anyagjellegű ráfordítások	63 328	15 924
07.	Személyi jellegű ráfordítások	2 730	2 908
08.	Értékcsökkenési leírás	86	25
VII.	Tárgyévi költségek (06.+ 07.+ 08.)	66 144	18 857
A.	Tárgyévi eredmény (I.+II.+III.+IV.+V.+VI.+VII.)	3 817 810	3 946 688

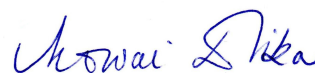
Budapest, 2021. május 21.

Kárrendezési Alap

1092 Budapest,
Köztelek utca 6.
1.



dr. Kiss Krisztina
ügyvezető igazgató



Morvai Erika
pénzügyi-számviteli vezető

Statisztikai számjel: 18735192-6619-919-01

Kárrendezési Alap

Eredménykimutatás (össz költség eljárással)

Adatok: E Ft-ban

	Megnevezés	2019.	2020.
01.	Befektető-védelmi Alap tagjaitól igényelt éves befizetések bevétele	4 764 950	4 744 092
02.	Értékesített vagyontárgyak eladásából származó bevételek	0	0
03.	Egyéb kárrendezési bevételek	0	0
I.	Kárrendezésből származó bevételek (01.+ 02.+ 03.)	4 764 950	4 744 092
II.	Egyéb bevételek	49 723	8 438
III.	Pénzügyi műveletek bevételei	2 340	14 293
	Bevételek összesen (I.+ II.+ III.)	4 817 013	4 766 823
04.	Kárrendezés kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	31	33
05.	Egyéb kárrendezési ráfordítások	0	0
IV.	Kárrendezésből származó ráfordítások (04.+ 05.)	31	33
V.	Egyéb ráfordítások	43 631	17 149
VI.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	889 397	784 096
	Ráfordítások összesen (IV. +V.+ VI.)	933 059	801 278
	Irodaszer	136	36
	Egyéb költségek	375	92
	Posta költség	100	77
	Közzétételi díjak	0	0
	Könyvvizsgálati díj	2 877	3 039
	Könyvelési díj	2 591	2 591
	Informatikai üzemeltetés költsége	774	585
	Kárrendezéshez kapcsolódó szakértői szolgáltatások	914	0
	Iktatási szoftver használati díj	549	1 031
	Átszállt követelésekből eredő igények érvényesítése	7 444	5 298
	Irattározás	25	75
	Hitelfelvétellel kapcsolatos költségek	2 000	2 000
	Bankköltség	642	169
	Perköltség, ügyvédi díjak	13	0
	Letétkezelői díj (értékpapír számlavezetés)	959	931
	Operatív működés	43 929	0
	Tartalék	0	0
06.	Anyagjellegű ráfordítások	63 328	15 924
	Megbízási díj és járulékai	2 730	2 908
07.	Személyi jellegű ráfordítások	2 730	2 908
08.	Értécsökkenési leírás	86	25
A.	Tárgyévi költségek (06.+ 07.+ 08.)	66 144	18 857

**A Kárrendezési Alap 2020. évi éves beszámolójának
kiegészítő melléklete**

Tartalomjegyzék

1.	A Kárrendezési Alap bemutatása	4
1.1.	A Kárrendezési Alap létrejötte, működése	4
1.2.	Az Alap tevékenysége.....	6
1.3.	A Kárrendezési Alap gazdasági helyzetének bemutatása	7
2.	A Számviteli politika alkalmazásának elvei.....	9
2.1.	A Számviteli politika főbb elemei	9
2.2.	Az alkalmazott értékelési eljárások, az értékcsökkenés elszámolásának módszere ..	10
2.2.1.	<i>Az Eszközök értékelése</i>	<i>10</i>
2.2.2.	<i>A Források értékelése.....</i>	<i>12</i>
2.2.3.	<i>Az értékcsökkenés elszámolása</i>	<i>12</i>
3.	Kiegészítések, magyarázatok az egyes mérlegtételekhez.....	12
3.1.	Eszközök	12
3.1.1.	<i>Befektetett eszközök</i>	<i>12</i>
3.1.2.	<i>Forgóeszközök.....</i>	<i>12</i>
3.1.2.1.	Követelések.....	12
3.1.2.2.	Értékpapírok	16
3.1.2.3.	Pénzeszközök.....	16
3.1.3.	<i>Aktív időbeli elhatárolások.....</i>	<i>16</i>
3.2.	Források	17
3.2.1.	<i>Saját tőke</i>	<i>17</i>
3.2.2.	<i>Céltartalék.....</i>	<i>18</i>
3.2.3.	<i>Kötelezettségek</i>	<i>18</i>
3.2.4.	<i>Passzív időbeli elhatárolások.....</i>	<i>19</i>
4.	Jogi ügyek, könyvvizsgálati díjak	20
4.1.	Jogi ügyek	20
4.1.1.	<i>A Kárrendezési Alappal szemben fennálló jogviták, peres ügyek.....</i>	<i>20</i>
4.1.2.	<i>Ítéletek, egyezségek</i>	<i>20</i>
4.1.3.	<i>A Kárrendezési Alappal szemben fennálló egyéb követelések</i>	<i>20</i>
4.1.4.	<i>Az Alap követelése tárgyában folyamatban lévő peres és nem peres ügyek</i>	<i>20</i>
4.2.	Könyvvizsgálati és egyéb díjak.....	21
5.	Az Alap vagyoni és pénzügyi helyzete, cash-flow kimutatás, létszám és személyi jellegű költségek.....	22
5.1.	Az eszközök és források belső arányai	22
5.2.	Cash-flow kimutatás	22
5.3.	Személyi jellegű költségek.....	22
6.	A 2020. évi költségvetés megvalósulása.....	23

Mellékletek

- | | |
|---------------------|---|
| 1. számú melléklet: | Az Alapba 2020. év során befizetést teljesítő Beva-tagok és befizetések összege |
| 2. számú melléklet: | A kötvényből eredő átszállt követelések névértéke |
| 3. számú melléklet: | Az eszközök belső arányai |
| 4. számú melléklet: | A források belső arányai |
| 5. számú melléklet: | Cash-flow kimutatás 2020. |
| 6. számú melléklet: | A 2020. évi költségvetés megvalósulása |

Kiegészítő melléklet a Kárrendezési Alap 2020. évi éves beszámolójához

1. A Kárrendezési Alap bemutatása

1.1. A Kárrendezési Alap létrejötte, működése

A Kárrendezési Alap (továbbiakban: Alap) a tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről szóló 2015. évi CCXIV. törvény (továbbiakban: Kárrendezési törvény) hatályba lépésével jött létre 2016. január 1. napján.

Az Alap feladata:

- a Kárrendezési törvény hatálya alá tartozó ügyfélkövetelések rendezése, a jogszabály által meghatározott kárrendezési ellenérték kifizetése a jogosultak számára (továbbiakban: kárrendezés), valamint
- az Alapra átszállt követelésekkel összefüggő igények érvényesítése.

Az Alap bíróság által nyilvántartásba nem vett önálló jogi személy, amely a Kárrendezési törvényben meghatározott feladatok ellátására jött létre, más tevékenységet nem végezhet.

A társasági adótörvény rendelkezése szerint az Alap nem minősül társasági adóalanynak. A helyi adókról szóló törvény alapján a Kárrendezési Alap mentes az iparűzési adó fizetési kötelezettség alól. Az illetékekről szóló törvény szerint a Kárrendezési Alap teljes személyes illetékmentességben részesül.

Az Alap a pénzeszközeit a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlán kezeli.

Az Alap saját szervezettel nem rendelkezik, irányítását a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.) szerint a Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Beva) igazgatósága végzi. Az Alap önálló munkaszervezettel nem rendelkezik, az operatív feladatokat a Beva munkaszervezete látja el a Beva ügyvezető igazgatójának irányításával.

Az Alap székhelye (1092 Budapest, Köztelek u. 6.) megegyezik a Beva székhelyével. Az Alap honlapja: karrendezesialap.hu.

Az Alap törvényes képviselője dr. Nemescsói András, a Beva igazgatóságának elnöke és dr. Kiss Krisztina, a Beva ügyvezető igazgatója önállóan jogosult.

Az igazgatóság szabályzatot alkot és tesz közzé

- a) működési rendjéről,
- b) az Alap eszközeinek és forrásainak kezeléséről,
- c) az Alapból történő kárrendezés részletes szabályairól, valamint
- d) a BEVA-tagok általi befizetések mértékéről és rendjéről.

Az Alap irányítását végző Beva igazgatóság tagjai 2021. február 28. napján:

A tag		Kijelölő / kinevező szervezet	Mandátum lejárat
neve	foglalkozása		
dr. Nemescsói András <i>elnök</i>	partner, <i>DLA Piper Posztl, Nemescsói, Györfi-Tóth és Társai Ügyvédi Iroda</i>	KELER Zrt.	2022.07.01.
Balogh László	helyettes államtitkár, <i>Pénzügyminisztérium</i>	Pénzügyminisztérium	2022.01.23.
dr. Kiss Krisztina	ügyvezető igazgató, <i>Befektető-védelmi Alap</i>	a Tpt. 223. § (2) bekezdés e) pontja alapján hivatalból az igazgatóság tagja	
Fábián Gergely	ügyvezető igazgató, <i>Magyar Nemzeti Bank</i>	Magyar Nemzeti Bank	2023.07.01.
Nyitrai Győző	igazgató, <i>OTP Bank Nyrt.</i>	tagi érdekképviselőt <i>(Befektetési Szolgáltatók Szövetsége)</i>	2023.05.09.
Szeniczey Gergő <i>alelnök</i>	ügyvezető igazgató, <i>Magyar Nemzeti Bank</i>	Magyar Nemzeti Bank	2022.01.01.
dr. Tebeli Izabella	titkárságvezető, <i>Pénzügyminisztérium</i>	Pénzügyminisztérium	2023.05.16.
Vass Péter	főtitkár-helyettes, <i>Magyar Bankszövetség</i>	tagi érdekképviselőt <i>(Magyar Bankszövetség)</i>	2022.07.01.
Végh Richárd	vezérigazgató, <i>Budapesti Értéktőzsde Zrt.</i>	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	2022.01.05.

A Beva igazgatóságának tagjai a Kárrendezési Alaptól tiszteletdíjban vagy egyéb díjazásban nem részesülnek, a tárgyév során előleget, kölcsönt nem vettek fel, részükre garanciavállalásra nem került sor.

Az Alap számára a Kárrendezési törvény előírásai szerint a Beva tagjai befizetést teljesítenek.

Az Alap beszámolási és könyvvizetési sajátosságairól külön jogszabály, a 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet (továbbiakban: Kormányrendelet) rendelkezik. Az éves beszámoló összeállítása és a könyvvizetés a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény) és a Kormányrendelet szerint történik.

Az Alap 2020. évi éves beszámolójának a Számviteli törvény 155. § (2) bekezdése szerinti kötelező könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.) látja el, MKVK nyilvántartási száma: 000083. A könyvvizsgálatot végző személy: Mádi-Szabó Zoltán okleveles könyvvizsgáló, MKVK tagsági igazolvány száma: 003247. A könyvvitel körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Morvai Erika, a Beva pénzügyi-számviteli vezetője (regisztrációs száma 163174).

Az éves beszámoló aláírására dr. Kiss Krisztina a Beva ügyvezető igazgatója (1038 Budapest, Dózsa György utca 23.) és Morvai Erika a Beva pénzügyi-számviteli vezetője (2013 Pomáz, Ibolya u. 28.) jogosultak.

Az Alap gazdálkodását az Állami Számvevőszék ellenőrzi.

1.2. Az Alap tevékenysége

A Kárrendezési Alap feladata a Kárrendezési törvény hatálya alá tartozó követelések ellenértékének kifizetése az arra jogosultak számára és az Alapra átszállt követelésekkel összefüggő igények érvényesítése.

A kárrendezés szabályait a törvény, ennek keretein belül a részletszabályokat a Kárrendezési Szabályzat tartalmazza. A kárrendezés a Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.” és a Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.” által értékesített, a befektetési szolgáltató kapcsolt vállalkozása által kibocsátott kötvényekből eredő követelésekre terjed ki.

A kárrendezési jogosultság megállapításához és a kárrendezési összeg kiszámításához az Alapnak a törvény alapján a felszámolás alatt álló befektetési szolgáltatók biztosították az adatokat.

A kárrendezési kérelmek jogvesztő benyújtási határideje 2016. február 15-e volt, az eddig benyújtott kérelmek tekintetében a kárrendezés már lezárult. A Kárrendezési törvény lehetőséget ad azonban arra, hogy azok a károsultak, akik esetében a kötvény értékpapírszámlán nem került jóváírásra, jogerős bírósági határozattal igazolják a kárrendezés alá tartozó követelés fennállását. Az érintettek – a függő ügynök Quaestor Pénzügyi Tanácsadó Zrt. „f.a.”-val szerződött kérelmezők – a bírósági határozat jogerőre emelkedését követő harminc napon belül nyújthatják be az igényüket. Erre a jogszabályi lehetőségre tekintettel az Alaphoz még érkezhetnek új kárrendezési kérelmek.

Az Alap kárrendezési tevékenysége a 2020. év során már elenyésző mértékű volt, bírósági határozaton alapuló kérelmek elbírálása és kifizetése, továbbá az egyedi okból (pl. kérelmező halála) elhúzódó ügyek lezárása jelentette.

A kárrendezési ellenérték megfizetésével a jogosultak teljes követelése, a követelés biztosítékai, valamint a követeléshez kapcsolódó igények – ideértve a bűncselekménnyel okozott kár megtérítése, illetve az egyéb kártérítés iránti igényeket is – a Kárrendezési törvény alapján az Alapra szállnak át.

Az Alap feladata ezeknek az igényeknek az érvényesítése a kötelezettekkel szemben. Ennek keretében az Alap megtette és folyamatosan megteszi a lehetséges intézkedéseket az átszállt követelések érvényesítése érdekében, hitelezőként vesz részt a felszámolás alatt álló kötelezettek felszámolási eljárásában, peres eljárást indított tulajdonosi, illetve vezetői felelősség megállapítása iránt, továbbá polgári jogi igényével részt vesz a kapcsolódó büntetőeljárásokban.

1.3. A Kárrendezési Alap gazdasági helyzetének bemutatása

A Kárrendezési Alap 2016-ban 44,2 milliárd Ft összegű piaci kölcsönt vett fel kárrendezési kötelezettségei fedezetére, amelyből 2020. év végéig mintegy 40,4 milliárd Ft kárrendezési kifizetést teljesített.

A kárrendezési célú kifizetések összege 2020. december 31. napjáig:

Adatok: Ft-ban

Év	Quaestor kötvénnyel rendelkezők	Hungária kötvénnyel rendelkezők	Quaestor és Hungária kötvénnyel rendelkezők	Összesen
2016	36 279 799 828	2 908 894 710	92 788 659	39 281 483 197
2017	885 573 325	28 896 525	34 764 104	949 233 954
2018	97 362 562	0	0	97 362 562
2019	27 345 325	0	0	27 345 325
2020	16 970 967	0	0	16 970 967
Összesen	37 307 052 007	2 937 791 235	127 552 763	40 372 396 005

A Kárrendezési Alap 2020. december 31-ig 40,4 milliárd Ft kárrendezést fizetett ki, az ezt követő időszak kárrendezési kötelezettségeire pedig 1,6 milliárd Ft céltartalékot képzett.

A további kárrendezési kifizetések teljesítéséhez szükséges pénzeszköz az Alap MNB bankszámláján rendelkezésre áll.

Az Alap a Beva tagok éves befizetéseiből fedezi a kárrendezés céljára felvett hosszú lejáratú kölcsön esedékes fizetési kötelezettségeit, valamint saját működési költségeit. A Beva tagok éves befizetési kötelezettsége legfeljebb a kölcsön futamidejének lejártáig áll fenn.

A Beva tagok által teljesítendő befizetés éves összegét évente egyszer, legkésőbb a naptári évet megelőző év december 15-éig állapítja meg a Beva igazgatósága. A Beva tagok befizetéseinek éves összegét a testület minden évben úgy határozza meg, hogy az fedezze a kárrendezésre felvett piaci kölcsön adósságszolgálatát, valamint az Alap működési költségeit, beleértve a kárrendezési eljárás és az igényérvényesítés költségeit is. A Kárrendezési törvény előírásai szerint a követelések igényérvényesítése során befolyt összeget az Alapnak a soron következő fizetési kötelezettségének teljesítésére kell fordítania, így a megtérülések a Beva tagok befizetési kötelezettségeit csökkentik.

A Beva tagjaitól 2020. évre igényelt befizetés összege 4.841 millió Ft volt. A QPT Zrt. „f.a.” felszámolásából 2020. május 5-én 97 millió Ft folyt be az Alap számlájára hitelezői igény teljesítéseként. Az igényérvényesítés során befolyt összeget az Alap a hitel soron következő fizetési kötelezettségének teljesítésére fordította, ezáltal a Beva tagok 2020. évi befizetési kötelezettségét a megtérült összeggel 4.744 millió Ft-ra csökkentette, amelyet a tagok hiánytalanul teljesítettek. A Beva tagok 2020. évben előírt befizetéseinek részletezését az **1. számú melléklet** tartalmazza.

A követelések érvényesítése iránt folyó eljárások jelenlegi szakaszában megtérülés nem várható. Az Alap az átszállt követelések ezt meghaladó részére a Számviteli törvény által előírt óvatosság elvével összhangban 100% értékvesztést számolt el.

A 2020. év során kitört koronavírus (COVID-19) járvány kedvezőtlen gazdasági hatásai a Kárrendezési Alap likviditási helyzetét nem befolyásolták, és előreláthatóan a jövőben sem érintik. Erre abban az esetben kerülne sor, ha a Beva tagok közül egy vagy több tag pénzügyi helyzete olyan kedvezőtlenül változna, amely a befizetési kötelezettségek teljesítését akadályozná. Jelenleg nincs olyan információ, amely ilyen, a Kárrendezési Alap pénzügyi helyzetét negatívan érintő eseményt valószínűsítene.

2. A Számviteli politika alkalmazásának elvei

2.1. A Számviteli politika főbb elemei

A Kárrendezési Alap Számviteli politikáját a Számviteli törvény, valamint a Kormányrendelet figyelembevételével alakította ki.

Az Alap kettős könyvvitelen alapuló éves beszámolót készít. Az éves beszámoló a Kormányrendelet 8. számú melléklete szerinti mérleget, a 9. számú melléklete szerinti eredménykimutatást és a 29/K. § szerinti kiegészítő mellékletet foglalja magában. Az éves beszámolóval egyidejűleg a 29/L. § szerinti üzleti jelentés is készül.

Az éves beszámolót és az üzleti jelentést – amelynek része a következő évi költségvetés – a Befektető-védelmi Alap igazgatósága hagyja jóvá. A Beva igazgatósága által megbízott belső ellenőr előzetesen véleményezi az Alap éves beszámolóját. Az éves beszámolót és az üzleti jelentést legkésőbb az üzleti évet követő év május 30-ig kell elkészíteni és megküldeni a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bankhoz, az Állami Számvevőszékhez és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által vezetett minisztériumhoz.

A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év február 28. napja (szökőév esetén február 29. napja). Az Alap a Számviteli törvény szerint a beszámolóban elszámolja azokat a tárgyévet érintő gazdasági eseményeket is, amelyek a mérleg fordulónapja után, de még a mérlegkészítés időpontja előtt ismertté válnak. Ilyenek azok az események, amelyek a tárgyévvel kapcsolatosak és a december 31-i eszköz-, illetve forrástételeket megváltoztatják, és az éves beszámoló összeállítását megelőzően a szervezet tudomására jutnak.

Az Alap összköltség eljárásra épülő eredménykimutatást készít. Működési költségeit az 5. számlaosztályba, a ráfordításait a 8. számlaosztályba, bevételeit a 9. számlaosztályba könyveli. Az átszállt kötvények és a pénzkövetelés nyilvántartási értékét a 0. számlaosztályban mutatja ki.

Jelentős hibának számít az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, abban az esetben az 1 millió forintot elérő összegű hiba.

Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása - az észszerűség határain belül - befolyásolja a beszámoló adatait felhasználók döntéseit (a lényegesség elve). Egy-egy tétel lényegessé minősítését más hasonló tételekkel összefüggésben kell megítélni. A számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából lényegesnek minősül az a mérték, melynek valós vagy lehetséges hatása jelentős mértékű. Az ezen hatást el nem érő mérték nem lényegesnek tekinthető.

Amennyiben jogszabály, vagy a számviteli politika más része eltérően nem rendelkezik, úgy a konkrét eszközt, forrást, mérlegen kívüli tételt érintő számviteli elszámolás, illetve azok értékelése szempontjából jelentős mértékűnek minősül a vizsgált összeg, ha az az adott eszköz, illetve forrás – elszámolás, illetve értékelés előtti – könyv szerinti értékének, ennek hiányában szerződés szerinti értékének, vagy névértékének 20 %-át meghaladó mértékű.

2.2. Az alkalmazott értékelési eljárások, az értékcsökkenés elszámolásának módszere

2.2.1. Az Eszközök értékelése

Az Alap a *befektetett eszközöket* és a *forgóeszközöket* beszerzési (előállítási) költségükön mutatja ki a mérlegben. A mérlegbeszámoló készítésekor bruttó értéküket csökkenti az immateriális javak és a tárgyi eszközök esetében az eszközökre egyedileg elszámolt értékcsökkenések összegével.

Az eszközök bekerülési (beszerzési) érték részét képező tételeket a felmerüléskor, a gazdasági esemény megtörténtekor a számlázott, a kivetett összegben veszi számításba.

A mérlegkészítés időpontjában az Alap *készletnek* minősülő eszközökkel nem rendelkezett.

A *követelések* elfogadott, elismert összegben szerepelnek a mérlegben. A követeléseket leértékelni nem lehet, a kétes követelésekre a Számviteli politikában meghatározott módon értékvesztést számol el az Alap.

Követelések értékvesztése

Az óvatosság elvének betartása érdekében értékvesztést kell elszámolni a mérleg fordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelésekre, ha a követelés várhatóan nem, vagy nem a teljes összegben térül meg.

Az Alap a követeléseket egyedileg minősíti, tehát az értékvesztés elszámolása egyedi értékelés alapján történik.

Az értékvesztést egyéb ráfordításként könyveli az Alap.

Nem lehet értékvesztést elszámolni akkor, ha a mérlegkészítésig a követelés pénzügyi rendezése megtörténik, vagy ha a követelés behajthatatlansága megállapítható.

Az *értékpapírokat* a bekerülési értékükön kell a mérlegben feltüntetni, amíg leértékelésük nem válik szükségessé. Ebben az esetben értékvesztést kell elszámolni utánuk. Az átszállt kötvényeken kívül egyéb értékpapírokkal az Alap a mérlegkészítéskor nem rendelkezett.

A *pénzeszközök* a bankszámlakivonatokat, illetve a pénztárjelentések alapján, könyv szerinti értékben szerepelnek a mérlegben.

Aktív időbeli elhatárolásként a mérleg fordulónapja után realizálódó, ám részben vagy egészben a tárgyévet megillető bevételeket, illetve az olyan ráfordításokat mutatjuk ki, amelyek a mérleg fordulónapja előtt keletkeztek, ám részben vagy egészben a következő év tevékenységéhez tartoznak.

Az Alapra ellenérték fejében átszállt, kárrendezéssel érintett követelések kezelésére, nyilvántartására és értékelésére vonatkozó speciális szabályok:

A Kárrendezési törvény erejénél fogva az Alapra ellenérték fejében átszállt követelések az alábbi tételekből állnak:

- a) Értékpapír (kötvény) követelések
- b) Pénzkövetelések

Kötvényként az a követelés száll át az Alapra, amelyet ténylegesen értékpapírként (kötvényként) adnak át az Alap számára. Ezeket a kötvényeket az Alap értékpapír-számlán helyezi el. Az összes többi átszállt követelést az Alap a Kárrendezési törvény alapján pénzkövetelésként mutatja ki.

a) Értékpapír (kötvény) követelések:

Az átszállt kötvénykövetelések bekerülési értékét a Számviteli törvény 47-51. §-ai alapján határozza meg az Alap, a kötvények bekerülési értékét az Alap által fizetett ellenérték határozza meg.

Az Alapra átszállt kötvények értékelését az Alap Számviteli politikájának megfelelően értékvesztéssel csökkentett, visszairással növelt bekerülési értéken kell elvégezni és a mérlegben szerepeltetni. A kötvények értékvesztésének és értékvesztés visszairásának meghatározásakor a következő fő szempontokat kell figyelembe venni:

- a kötvénykövetelés behajthatatlanság feltételeit,
- a felszámoló nyilatkozatát a felszámolásból várható megtérülésről,
- a kötvények mögötti biztosítékok érvényesíthetőségét és az abból várható megtérüléseket,
- peres, bírósági eljárásból várható megtérüléseket,
- jövőben várható kártérítéseket és egyéb megtérüléseket,
- a kötvénykövetelések fejében átvett eszközök értékesítésből várható bevételeket, illetve az átvett eszközök jövőbeni hasznosításából származó esetleges megtérüléseket.

b) Pénzkövetelések:

Az átszállt pénzkövetelések az Alap Számviteli politikájának megfelelően értékvesztéssel csökkentett, visszairással növelt bekerülési értéken kerülnek kimutatásra az Alap mérlegében. A pénzkövetelések bekerülési értékét az Alap által kifizetett ellenérték határozza meg. Az Alapra átszállt követelések között kerülnek kimutatásra a kötvényből eredő, esedékessé vált pénzkövetelések is.

A pénzkövetelések értékvesztésének és értékvesztés visszairásának megállapítása során a kötvénykövetelések között meghatározott szempontokat veszi figyelembe az Alap.

Az átszállt követelésekről az Alap tételes analitikus nyilvántartást vezet. A kötvények névértékét, valamint a pénzkövetelések nyilvántartási értékét az Alap a 0. számlaosztályban is rögzíti.

2.2.2. A Források értékelése

A Kárrendezési Alapnak *jegyzett tőkéje* nincs. A *saját tőkét* a mérlegben könyv szerinti értékben mutatja ki.

A *céltartalékot* a könyv szerinti értékben kell figyelembe venni a mérleg készítésekor. Az Alap kizárólag a kárrendezési kötelezettségeire képez céltartalékot.

A várható kötelezettségekre céltartalék képzése kötelező, amennyiben a felmerülésük az adott üzleti évben, vagy a fordulónapot követő üzleti évben már ismert vagy valószínűsíthető. Ilyen kötelezettségnek minősülnek az Alapnál a benyújtott, de el nem bírált kárrendezési igények, a bírósági határozat alapján még benyújtható kárrendezési kérelmek, továbbá a már elbíralt kérelmek tekintetében várható további kifizetési igények.

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

A *passzív időbeli elhatárolások* olyan helyesbítő könyvelések, amelyek az adott gazdálkodási év eredményét csökkentik. Fajtájukat tekintve lehetnek hozam (bevétel) csökkentő, vagy költség (ráfordítás) növelő tételek. Passzív időbeli elhatárolásként számolandó el az olyan bevétel, mely a tárgyévben folyt be, de valójában a következő évet illeti. Passzív időbeli elhatárolás ezen kívül az olyan kiadás (ráfordítás), mely a mérleg fordulónapja után merül fel, de a tárgyévre vonatkozik. Ilyen kiadás például a könyvvizsgálat díja, mely a mérlegbeszámoló jóváhagyása után fizetendő, de a tárgyévet terheli.

2.2.3. Az értékcsökkenés elszámolása

Az értékcsökkenés elszámolása terv szerint lineárisan, egyedi értékelés alapján, a Számviteli politikában 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 a tárgyév végén befektetett eszközökkel nem rendelkezett.

3.1.2. Forgóeszközök

Az Alap az év során készletekkel nem rendelkezett.

3.1.2.1. Követelések

Befektető-védelmi Alap tagjaival szembeni követelések

A Beva-tagok befizetései kapcsán az Alapnak a tárgyévben kintlévősége nem keletkezett.

Alapra átszállt követelések

A kárrendezésre jogosultak teljes követelése az ellenérték megfizetésével egyidejűleg a Kárrendezési törvény alapján az Alapra száll át. Az átszállt követelések bekerülési értéke a kifizetett kárrendezés. Az Alap a kifizetett kárrendezések folytán átszállt hitelezői követelések bekerülési értékét követelésként tartja nyilván.

A kárrendezések kifizetése kapcsán átszállt kötvények az Alap MKB Bank Nyrt.-nél vezetett értékpapír számláján kerülnek elhelyezésre. A 2020. december 31-én az értékpapír számlán lévő kötvények névértéke 41.937 millió Ft.

A kötvények névértékét kötvénysorozatonként, valamint a nem valós kötvények után fizetett kárrendezés kapcsán átszállt pénzkövetelések összegét együttesen 80.643 millió Ft összegben a 0-s számlaosztályban tartja nyilván az Alap. A kötvények darabszámát és névértékét a **2. számú melléklet** tartalmazza.

Az átszállt követelések nyilvántartási és bekerülési értéke a következő:

Kárrendezési Alapra átszállt követelések	2020.12.31	
	nyilvántartási értéke	bekerülési értéke
	EFt	EFt
Quaestor kötvények	37 991 058	10 799 282
Hungária kötvények	3 946 090	2 972 996
átszállt pénzkövetelés (Quaestor)	38 706 209	25 575 900
Átszállt követelések összesen	80 643 357	39 348 178

Az átszállt követelések esetében a követelések kötelezettje minden esetben felszámolás vagy kényszertörlési eljárás alatt álló társaság. Az értékvesztés mértékének meghatározásánál az Alap ezen eljárások adataiból indult ki.

1. A Quaestor kötvényeket kibocsátó Quaestor Financial Hrvirra Tanácsadó és Szolgáltató Kft. (a továbbiakban: QFH) 2016. március 10-étől felszámolás alá került. Az Alap a kötvényekből eredő követelés tekintetében a felszámolás alatt álló kibocsátóhoz hitelezőként bejelentkezett, az Alap hitelezői igényét a felszámoló nyilvántartásba vette. A QFH „f.a.” felszámolóbiztos 2018. február 19-i levelében jelezte, hogy adósi vagyon, megfelelő nyilvántartások és könyvvezetés hiánya miatt egyszerűsített felszámolási eljárással kívánja lezárni a felszámolási eljárást. A Fővárosi Törvényszék 2020. február 3-án hozott – nem jogerős – végzésével a felszámoló kérelmére és írásbeli előkészítése alapján a felszámolási eljárást egyszerűsített módon befejezte és az adós jogutód nélküli megszüntetéséről rendelkezett. A bíróság megállapította, hogy vagyon hiányában a hitelezői igények kielégítése nem lehetséges. A Kárrendezési Alap a 43,8 Mrd Ft összegű követelésével bejelentkezett a Quaestor Pénzügyi Tanácsadó Zrt. „f.a.” (a továbbiakban: QPT) felszámolási eljárásába hitelezőként, mivel az Alap által indított és 2019-ben jogerősen lezárult perben a bíróság megállapította a QPT, mint egyszemélyi tulajdonos felelősségét a kötvényeket kibocsátó QFH felszámolási eljárásában ki nem elégített követelésekért. A QPT felszámolója a 43,8 Mrd Ft összegű követelést 2020-ban nyilvántartásba vette a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. tv. (Cstv.)

57. § (1) bekezdés f) pontja szerinti kategóriában. A felszámolási eljárásban jelenleg nem meghatározható a várható megtérülés mértéke, vagyontelosztási javaslatra a legutóbbi, 2021. március 01. napján kelt 5. számú közbenső mérlegben nem került sor, mivel a felszámoló tájékoztatása alapján még számos polgári peres és nemperes eljárás, valamint büntetőeljárás van folyamatban, amelynek várható időtartama és költsége nem megbecsülhető.

2. A nem valós Quaestor kötvényekre fizetett kárrendezés kapcsán átszállt pénzkövetelések adósa a Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.” (a továbbiakban: QÉP). A 2018. december 31-i fordulónappal készített közbenső mérleg szerint rendelkezésre álló és tartalékba helyezett pénzeszköz 2,7 milliárd forint volt, újabb közbenső mérleg nem készült. A Kárrendezési Alap hitelezői igénye várható megtérülésére vonatkozóan a felszámolóbiztos 2021. március 11. napján kelt tájékoztató levelében a felszámolási vagyontól várható megtérülés összegét és időpontját nem tudta előre jelezni, figyelemmel a még folyamatban lévő eljárásokra, illetve igényérvényesítésekre.

A QÉP kárrendezésre jogosult befektetőinek egy része közvetlenül szerződött a kötvényértékesítésben ügynökként közreműködő QPT-vel. Az Alap a QPT -vel kötött szerződések miatti – jogerős bírósági határozaton alapuló – kárrendezési kifizetések következtében átszállt követelésekből eredő hitelezői igényét a QPT felszámolásában is bejelentette. Ezen eljárásban az Alapnak a Cstv. 57.§ (1) bekezdés d) pontjába sorolt 87.796.829 Ft összegű követelése és az f) pontba sorolt 9.476.038 Ft összegű egyéb követelése 2020-ban megtérült.

3. A Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.” által értékesített Hungária kötvényekből eredő követelés adósai, a kötvényt kibocsátó társaságok közül a Hungária Gold Kft. felszámolási eljárás, a Hungária Ingatlanhasznosító Zrt. pedig 2016. július 19-től kényszersztörlési eljárás alatt áll, és mindkét eljárást felfüggesztette a bíróság a Budapest Környéki Törvényszéken folyó büntető eljárás jogerős befejezéséig. A Hungária Gold Kft. „f.a.” felszámolója által készített legutolsó, 2020. november 25-ei fordulónapra vonatkozó közbenső jelentés és mérleg szerint az adós vagyona a várható felszámolási költségek fedezetére sem elegendő, és a Hungária Ingatlanhasznosító Zrt. „kt.a” esetében sincs az Alapnak olyan információja, amely a követelés fedezetétől szolgáló vagyon meglétét valószínűsítene. Az Alap a Hungária Gold Kft. „f.a.” volt vezetői felelősségének megállapítása iránt peres eljárást indított, melynek kimenetele és az ebből várható megtérülés mértéke jelenleg nem tervezhető.

A kárrendezéssel érintett befektetési szolgáltatók vezetői ellen folyamatban lévő büntetőeljárásban az Alap – élve a Kárrendezési törvény biztosította jogi lehetőséggel – polgári jogi igényt jelentett be. Az eljárások jogerős lezárásáig az ebből várható megtérülés mértéke szintén nem tervezhető.

Az Alapra átszállt követelések adósai ellen folyamatban lévő eljárásokban jelenleg nincs olyan hitelt érdemlő információ, amelyből a megtérülés tényére és mértékére vonatkozóan megalapozott értékelés végezhető, ezért az átszállt követelésekre az Alap maximális mértékű értékvesztést számolt el.

A következő két táblázat összefoglalóan tartalmazza az átszállt követelések és a Beva tagokkal szembeni követelések, valamint az ezekre elszámolt értékvesztések értékének változásait a tárgyév során.

A Beva tagok befizetési kötelezettségéből eredő és az átszállt követelések változása a tárgyév során:

Követelések	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
	EFt	EFt	EFt	EFt
Beva tagok befizetési kötelezettségéből eredő követelés	16 078	0	0	16 078
Átszállt kötvénykövetelés, Quaestor	10 795 936	3 346	0	10 799 282
Átszállt kötvénykövetelés, Hungária	2 972 996	0	0	2 972 996
Átszállt pénzkövetelés, Quaestor	25 650 062	13 635	-87 797	25 575 900
Átszállt követelések összesen	39 418 994	16 981	-87 797	39 348 178
Mindösszesen	39 435 072	16 981	-87 797	39 364 256

A Beva tagok befizetési kötelezettségéből eredő és az átszállt követelések értékvesztésének változása a tárgyév során:

Követelések	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
	EFt	EFt	EFt	EFt
Beva tagok befizetési kötelezettségéből eredő követelés	16 078	0	0	16 078
Átszállt kötvénykövetelés, Quaestor	10 795 936	3 346	0	10 799 282
Átszállt kötvénykövetelés, Hungária	2 972 996	0	0	2 972 996
Átszállt pénzkövetelés, Quaestor	25 562 265	13 635	0	25 575 900
Átszállt követelések összesen	39 331 197	16 981	0	39 348 178
Mindösszesen	39 347 275	16 981	0	39 364 256

A károsultak által felvett kárrendezések miatt az átszállt követelések növekedése a tárgyévben 16.981 ezer Ft volt, amely után 100% értékvesztést számolt el az Alap.

A Beva tagjaival szemben lejárt kintlévőség a tárgyév során nem keletkezett.

Egyéb követelések összege

Az egyéb követelések között 9.476 ezer Ft összegben nyilvántartott, a QPT „f.a.” III. számú közbenső mérlegéhez kapcsolódó vagyonfelosztási javaslat alapján befizetett regisztrációs díj a 2020. év során megtérült. 2020. december 31-én az Alap egyéb követelést nem mutatott ki.

Követelések változása összesen

Az Alapra átszállt követelések és az egyéb követelések mérleg szerinti értékének alakulását az alábbi táblázat foglalja össze:

Követelések	2019.12.31.	2020.12.31.	Eltérés/változás	
	EFt	EFt	EFt	%
Alapra átszállt követelések	87 797	0	-87 797	-100,0%
Egyéb követelések	9 486	0	-9 486	-100,0%
Követelések összesen	97 283	0	-97 283	-100,0%

3.1.2.2. Értékpapírok

Az Alap tulajdonában értékkel rendelkező állampapírok vagy egyéb értékpapírok nincsenek.

A kárrendezési kifizetések kapcsán átszállt kötvényeket azok törléséig névértéken a 0-s számlaosztályban tartja nyilván az Alap.

3.1.2.3. Pénzeszközök

A pénzeszközök összege 2020. december 31-én 1.793.039 ezer Ft volt, összetétele a következő:

Pénzeszközök	2019.12.31	2020.12.31	Eltérés/változás	
	EFt	EFt	EFt	%
MNB bankszámla	1 804 721	1 792 916	-11 805	-0,7%
Forint pénztár	151	123	-28	-18,5%
Pénzeszközök mindösszesen	1 804 872	1 793 039	-11 833	-0,7%

A bankszámlán lévő összeg a bankkivonattal, a forint pénztárban lévő készpénz összege pedig a fordulónapi leltárral megegyező összegben került a mérlegbe.

3.1.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások értéke 33 ezer Ft, amely a tárgyévben kifizetett, de 2021. évhez kapcsolódó szolgáltatás költsége.

3.2. Források

3.2.1. Saját tőke

Az Alap saját tőkéje 2020. december 31-én (-) 26.491.833 ezer Ft volt.

A saját tőke 2020. december 31-i értéke a tartalék (- 30.438.521 ezer Ft) és a tárgyévi eredmény (3.946.688 ezer Ft) összegével egyenlő.

Saját tőke	2019.12.31.	2020.12.31.	Eltérés/változás	
	EFt	EFt	EFt	%
Tartalék	-34 256 331	-30 438 521	3 817 810	11,1%
Tárgyévi eredmény	3 817 810	3 946 688	128 878	3,4%
Saját tőke	-30 438 521	-26 491 833	3 946 688	13,0%

Tárgyévi eredmény

A tárgyévi eredményt és annak változását az előző évhez képest az alábbi táblázat mutatja be:

Tárgyévi eredmény	2019	2020	Eredményhatás	
(bevételek +, ráfordítások, költségek - előjellel)	EFt	EFt	EFt	%
01. Beva tagjaitól igényelt éves befizetések bevétele	4 764 950	4 744 092	-20 858	-0,4%
02. Értékesített vagyontárgyak eladásából bevétel	0	0	0	0,0%
03. Egyéb kárrendezési bevételek	0	0	0	0,0%
I. Kárrendezésből származó bevételek (01+02+03)	4 764 950	4 744 092	-20 858	-0,4%
II. Egyéb bevételek	49 723	8 438	-41 285	-83,0%
III. Pénzügyi műveletek bevételei	2 340	14 293	11 953	510,8%
04. Kárrendezés kifizetésével kapcs. ráfordítások	-31	-33	-2	-6,5%
05. Egyéb kárrendezési ráfordítások	0	0	0	0,0%
IV. Kárrendezésből származó ráfordítások (04+05)	-31	-33	-2	-6,5%
V. Egyéb ráfordítások	-43 631	-17 149	26 482	60,7%
VI. Pénzügyi műveletek ráfordításai	-889 397	-784 096	105 301	11,8%
VII. Tárgyévi költségek	-66 144	-18 857	47 287	71,5%
Tárgyévi eredmény:	3 817 810	3 946 688	128 878	3,4%

A tárgyévi eredményt az alábbi tényezők alakították:

- A tárgyévi eredmény legnagyobb tétele a Befektető-védelmi Alap tagjaitól igényelt éves befizetések 4.744.092 ezer Ft összegű bevétele.
- Az egyéb bevételek a céltartalék feloldásból adódnak.
- A kárrendezési ráfordítások összege nem jelentős, a kárrendezések kifizetését végző pénzintézet díjának kifizetett összegét tartalmazzák.
- Az egyéb ráfordítások összege a követelések után elszámolt értékvesztésből és a képzett céltartalékból áll.
- A pénzügyi műveletek ráfordításait a hitel 2020. évet terhelő kamata teszi ki.
- A tárgyévi működési költségek összege 18.857 ezer Ft volt.

3.2.2. Céltartalék

A céltartalék képzés során az Alap a 2020. évi mérleg fordulónapját követő időszakra vonatkozó kárrendezés kötelezettségeinek összegét jeleníti meg a mérlegében.

Céltartalék	EFt
Nyitó (2020.01.01.)	1 639 616
Csökkenés 2020. évi felvett kárrendezések miatt	-8 438
Kárrendezés várható összegének változása	167
Záró (2020.12.31.)	1 631 345

A céltartalék képzés során az Alap a mérlegkészítéskor ismert és rendelkezésre álló adatok alapján becsülte meg a hátralévő ismert vagy valószínűsíthető kárrendezési kötelezettségeinek összegét.

- Az Alap céltartalékot képzett a már benyújtott, de még el nem bíralt kárrendezési kérelmekre. Ez egyrészt az eljárás ideje alatt elhunyt kérelmezők esetében fordul elő, ahol a hagyatéki eljárások lezárásáig és az örökösök jelentkezéséig a kárrendezési ügy nem zárható le, másrészt a jogerős bírósági határozat alapján benyújtott, és még el nem bíralt kérelmek esetében.
- Az Alap céltartalékot képzett a bírósági határozat alapján még benyújtható kárrendezési kérelmekre, mivel a Kárrendezési törvény lehetőséget ad arra, hogy az értékpapírszámlán nem nyilvántartott követelések után is sor kerüljön kárrendezésre, ha bírósági határozat a követelés fennállását megállapítja.
- Az Alap óvatosságból tartalékot képzett továbbá a már elbíralt kérelmek tekintetében történő további kifizetések összegére is, a kérelem elutasítása, illetve a kárrendezési ellenérték meghatározása miatt eddig érkezett vagy a későbbiekben még várható kifogások, jogorvoslati eljárások esetére.

3.2.3. Kötelezettségek

Az Alap fordulónapi kötelezettségeit az alábbi táblázat tartalmazza:

Kötelezettségek	2019.12.31.	2020.12.31.	Eltérés/változás	
	EFt	EFt	EFt	%
Hosszú lejáratú kölcsön éven túl esedékes része	26 378 491	22 270 007	-4 108 484	-15,6%
Hosszú lejáratú kölcsön éven belül esed. része	4 006 778	4 108 484	101 706	2,5%
Szállítói tartozás	12 367	706	-11 661	-94,3%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	139	0	-139	-100,0%
Kötelezettségek összesen	30 397 775	26 379 197	-4 018 578	-13,2%

Hosszú lejáratú kölcsön

A kárrendezések refinanszírozására felvett hosszú lejáratú kölcsön miatt az Alapnak 26.378.491ezer Ft összegű kölcsöntartozása volt a tárgyév végén, ebből 22.270.007ezer Ft a

hosszú lejáratú kötelezettség, az egy éven belül esedékes rész pedig 4.108.484 ezer Ft. Az előző évi záró értékhez képest a tőketartozás 4.006.778 ezer Ft-tal csökkent,

A kölcsön a Kárrendezési törvény előírásának megfelelően fix kamatozású, adósságszolgálatára évente egyenlő részletekben esedékes, az előtörlesztés lehetősége biztosított. A kölcsön kamata évi 2,67%, és 2026. augusztus 17-én jár le.

Az Alap részéről 2018-ban előtörlesztés történt, amely lehetővé tette, hogy a kamat és tőketörlesztés együttes éves összege 5.103.917 ezer Ft-ról 4.822.476 ezer Ft-ra csökkenjen.

Állammal szembeni és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

A 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 értékét a szállítói tartozások tették ki 706 ezer Ft értékben, melynek kiegyenlítése a mérlegkészítés napjáig megtörtént.

Az Alapnak egyéb rövid lejáratú kötelezettsége, illetve a költségvetéssel szemben adó- és járuléktartozása év végén nem állt fenn.

3.2.4. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások összege 274.363 ezer Ft, melynek legnagyobb tétele a 2021. augusztus 17-én esedékes éves kölcsönkamata 2020. évet időarányosan illető része, 268.027 ezer Ft. A fennmaradó 6.336 ezer Ft a 2021-ben fizetendő, de 2020. évet terhelő költség számlák értéke.

4. Jogi ügyek, könyvvizsgálati díjak

4.1. Jogi ügyek

4.1.1. A Kárrendezési Alappal szemben fennálló jogviták, peres ügyek

A mérlegkészítés időpontjában a Kárrendezési Alapnak nincs tudomása vele szemben indított peres eljárásról.

4.1.2. Ítéletek, egyezségek

A mérlegkészítés időpontjában nincs olyan ítélet vagy megkötött egyezség, amely a Kárrendezési Alap terhére vagy javára fizetési kötelezettséget állapítana meg.

4.1.3. A Kárrendezési Alappal szemben fennálló egyéb követelések

A Kárrendezési törvény hatálya alá tartozó ügyletek esetében a károsult befektetőkkel szemben fennáll a Kárrendezési Alap kárrendezési kötelezettsége. A mérlegkészítéskor ismert vagy valószínűsített, és a fordulónapig nem teljesített kötelezettségek összegére az Alap céltartalékot képzett. A kárrendezésből eredő kötelezettségeken kívül egyéb követelésről az Alapnak nincs tudomása.

4.1.4. Az Alap követelése tárgyában folyamatban lévő peres és nem peres ügyek

Az átszállt követelések felszámolás alatt álló kötelezettjeivel szemben az Alap, mint hitelező érvényesíti a kárrendezés következtében a törvény erejénél fogva átszállt követeléseket.

- A QÉP (felszámoló: Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft.), a QFH „f.a.” (felszámoló: Vectigalis Zrt.) és a Hungária Gold Kft. „f.a.” felszámolásában (felszámoló: BIS Csődgondnok és Tanácsadó Zrt.) a kárrendezési kifizetések következtében átszállt követelésekből eredő hitelezői igény bejelentésre került, amit a felszámoló visszaigazolt. Az eljárások közül a QFH „f.a.” felszámolását a Fővárosi Törvényszék 2020. február 3-án hozott végzésével a felszámoló kérelmére és írásbeli előkészítése alapján egyszerűsített módon befejezte és az adós jogutód nélküli megszüntetéséről rendelkezett, mely végzés nem jogerős.
- A QPT felszámolásában a felszámoló (Kvantál Kft.) az Alap átszállt követelésekből eredő 37.998.738.000,- Ft tőke, 5.874.337.894,- Ft ügyleti kamat és 200.000,- Ft regisztrációs díj iránti hitelezői igényét 2020-ban teljes egészében visszaigazolta és nyilvántartásba vette, ezért a vitatott hitelezői igény elbírálása ügyében a Fővárosi Törvényszéken folyó eljárás megszüntetésre került.

A Kárrendezési Alap követelései tárgyában jelenleg folyamatban lévő peres eljárások:

- A Kárrendezési Alap peres eljárást indított a Hungária Gold Kft. „f.a.” volt vezető tisztségviselői ellen a Cstv. 33/A. §-a szerinti vezetői felelősség megállapítása iránt a Budapest Környéki Törvényszék előtt. Az eljárás jelenleg elsőfokon folyamatban van.

- Az Alap a Bevával pertársaságban pert indított a QÉP adós tulajdonosa, a QPT ellen a tulajdonos mögöttes felelősségének megállapítása iránt, mely per okafogyottá vált azáltal, hogy a QPT felszámolója felülvizsgálva addigi álláspontját, a QÉP nagy összegű, korábban vitatott hitelezői igényét nyilvántartásba vette és f) kategóriába sorolta. Ezáltal a Kárrendezési Alap, mint a QÉP egyik legnagyobb hitelezője számára a QÉP-en keresztül várható térülés a QPT megmaradt felszámolási vagyonából. A tulajdonosi felelősség megállapítása iránti per a felek közös kérelmére történő szüneteltetés után 2020-ban megszűnt.

Az Alap a Kárrendezési törvény 17. §-ának (3) bekezdése alapján polgári jogi igény érvényesít a kárrendezéssel érintett befektetési szolgáltatók esetében indult büntető eljárásokban. A Kárrendezési Alap polgári jogi igényét

- a Budapest Környéki Törvényszéken a Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.” és a kapcsolódó cégek vezetői ellen folyamatban lévő büntetőügyben 3.021.679.318,- Ft összeg erejéig;
- A Fővárosi Törvényszéken a Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.” vezetői ellen folyamatban lévő büntetőügyben 6.797.432.371,- Ft összeg erejéig bejelentette.

A jogi képviseletet a polgári ügyekben a Dr. Kovács Réti Szegheő Ügyvédi Iroda, a büntetőügyekben a Békés Ügyvédi Iroda látja el.

Az Alapba történő befizetési kötelezettségét elmulasztó, felszámolás alá került volt Beva tagok (Strategon Zrt. „f.a.” és NHB Növekedési Hitelbank Zrt. „f.a”) esetében az Alap hitelezőként érvényesíti a nem teljesített befizetési kötelezettségből eredő követelést a felszámolási eljárásokban.

4.2. Könyvvizsgálati és egyéb díjak

A 2020. évi könyvvizsgálat díja 2.390 ezer Ft + ÁFA. Az Alap a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. részére más jogcímen díjat (adótanácsadói díj, egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért felszámított díj, egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért felszámított díj) nem fizetett.

5. Az Alap vagyoni és pénzügyi helyzete, cash-flow kimutatás, létszám és személyi jellegű költségek

5.1. Az eszközök és források belső arányai

Az Alap 1.793,1 millió Ft eszközállományának 99,998%-át tették ki a pénzeszközök, amelyből az MNB bankszámlán elhelyezett összeg 1.793 millió Ft, a pénztárban tartott összeg 123 ezer Ft volt a fordulónapon. A fennmaradó 0,002% az aktív időbeli elhatárolások összege, mely 33 ezer Ft-ot tesz ki.

A forrás oldalon a saját tőke összege negatív: - 26.491,8 millió Ft. A kötelezettségek összege 26.379,2 millió Ft, amely lényegében a kölcsönből eredő tőketartozás fordulónapi értéke. A céltartalék összege 1.631,3 millió Ft. A passzív időbeli elhatárolások értéke 274,4 millió Ft, melynek túlnyomó részét az elhatárolt kölcsönkamat teszi ki.

Az eszközök belső arányait a **3. számú melléklet**, a források belső arányait pedig a **4. számú melléklet** tartalmazza.

5.2. Cash-flow kimutatás

Az Alap 2020. évi cash-flow kimutatását az **5. számú melléklet** tartalmazza.

I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (+ 3,99 milliárd Ft)

A pozitív működési cash-flow a + 3,95 milliárd Ft összegű tárgyévi eredménynek köszönhető, melynek fő forrása az Alap által a Beva tagoktól igényelt éves befizetés.

II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás

A 2020. évben befektetési tevékenységből cash-flow változás nem származott.

III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (- 4,01 milliárd Ft)

Az Alap a tárgyév során kifizette a hosszú távú kölcsön esedékes 4,01 milliárd Ft összegű tőketörlesztését, amely teljes egészében betudható a pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változásnak.

IV. Pénzeszközök változása (- 0,02 milliárd Ft)

Az Alap pénzeszközeinek értéke az év során 1,81 milliárd Ft-ról 1,79 milliárd Ft-ra csökkent. A záró pénzkészlet meghaladja a kárrendezési kötelezettségre képzett céltartalék és a tervezett működési költségek együttes összegét.

5.3. Személyi jellegű költségek

A Kárrendezési Alapnak saját munkaszervezete nincs, az operatív tevékenységét a Beva munkaszervezete végzi. A fenti okból az Alapnál a személyi jellegű ráfordítások között csak a belső ellenőr megbízási díja, illetve ennek közterhei szerepelnek, melynek összege a 2020. évben 2.908 ezer Ft volt.

6. A 2020. évi költségvetés megvalósulása

A Kárrendezési Alap költségvetési terve 2020. évre 4,01 milliárd Ft tárgyévi eredményt irányzott elő, míg a tényleges eredmény ettől mintegy 0,06 milliárd forinttal lett alacsonyabb:

A 2020. évi költségvetés megvalósulása	Terv	Tény	Eredményre gyakorolt hatás	
(bevételek +, ráfordítások, költségek - előjellel)	EFt	EFt	EFt	%
01. Beva tagjaitól igényelt éves befizetések bevétele	4 841 364	4 744 092	-97 272	-2%
02. Értékesített vagyontárgyak eladásából bevétel	0	0	0	0%
03. Egyéb kárrendezési bevételek	0	0	0	0%
I. Kárrendezésből származó bevételek (01-02-03)	4 841 364	4 744 092	-97 272	-2%
II. Egyéb bevételek	0	8 438	8 438	na
III. Pénzügyi műveletek bevételei	0	14 293	14 293	na
04. Kárrendezés kifizetésével kapcs. ráfordítások	-1 000	-33	967	97%
05. Egyéb kárrendezési ráfordítások	0	0	0	0%
IV. Kárrendezésből származó ráfordítások	-1 000	-33	967	97%
V. Egyéb ráfordítások	0	-17 149	-17 149	na
VI. Pénzügyi műveletek ráfordításai	-784 096	-784 096	0	0%
VII. Tárgyévi költségek	-50 000	-18 857	31 143	62%
Tárgyévi eredmény:	4 006 268	3 946 688	-59 580	-1%

A jelentősebb összegű eltérések magyarázata:

- A Beva tagjaitól igényelt éves befizetések bevétele a tervtől 97,2 millió Ft-tal maradt el, miután a QPT Zrt. „f.a.” felszámolásából 2020. május 5-én 97,2 millió Ft folyt be az Alap számlájára hitelezői igény teljesítéseként, majd az Alap a megtérült összeggel csökkentette a Beva tagok 2020. évi befizetési kötelezettségét.
- Az egyéb bevételek (8,4 millió Ft) és az egyéb ráfordítások (-17,1 millió Ft) egyenlege 8,7 millió Ft-tal rontotta az eredményt, amely az Alapra átszállt követelések után elszámolt értékvesztéssel magyarázható.
- A pénzügyi műveletek bevételei 14,3 millió Ft-tal, míg a kárrendezésből származó ráfordítások csekély összege közel 1 millió Ft-tal javította az eredményt.
- A működési költségek tekintetében a tervhez képest mintegy 31,1 millió Ft megtakarítás keletkezett.

A Kárrendezési Alap 2020. évi működési költségvetésének megvalósulása

A Befektető-védelmi Alap igazgatósága a Kárrendezési Alap 2020. éves működési költségvetési tervét 54/2019. (XII.09.) számú határozatában 51 millió Ft összegben fogadta el. Ebből 50 millió Ft a tervezett működési költség, 1 millió Ft pedig a kárrendezések kifizetésével kapcsolatos ráfordítás (hitelintézetnek fizetett díj).

A tényszámok alapján az Alap 2020. évi működési összköltsége 18,89 millió Ft volt (a kifizetéssel kapcsolatos ráfordításokkal együtt), amely a költségvetési tervhez képest jelentősen alacsonyabb, annak mintegy 37%-át teszi ki. A működési költségek terv- és tényszámait költségnemenkénti bontásban a **6. számú melléklet** tartalmazza.

A jelentősebb összegű megtakarítások az alábbi költségvetési sorokon mutatkoztak:

Költségvetési sorok	2020. évi Költségvetés	2020. évi Tény	Megtakarítás
	EFt	EFt	EFt
Átszállt követelésekből eredő igények érvényesítése	12 000	5 298	-6 702
Perköltség, ügyvédi díjak	10 000	0	-10 000
Szakértői szolgáltatások	2 000	0	-2 000
Informatikai üzemeltetés	2 026	585	-1 441
Tartalék	10 046	0	-10 046
Összesen	36 072	5 883	-30 189

A terv-tény eltérések mértékére lényeges hatással volt, hogy a működési költségek tervezése az Alap szigorú finanszírozási szabályait is figyelembe véve történt, mivel az Alap egyetlen bevétele a Beva tagoktól igényelt befizetés, amely a tárgyévet megelőzően kerül meghatározásra és összege később nem növelhető.

Az átszállt követelések érvényesítésének költségei, továbbá a perköltség, ügyvédi díjak mind összegüket, mind a felmerülés idejét tekintve csak nagy bizonytalansággal tervezhető kiadástípusok. A két költségvetési soron együttesen 16,7 millió Ft-os megtakarítás keletkezett. Az átszállt követelések érvényesítésének költségei sor a Kárrendezési Alap által indított peres és egyéb eljárásokban a megbízott jogi képviselők díjait tartalmazza. A 2020. év elején még két peres eljárás volt folyamatban (egy a QPT Zrt. „f.a.” ellen a tulajdonosi felelősség megállapítása iránt, egy a Hungária Gold Kft. „f.a.” volt vezetőivel szemben), amelyek közül a QPT Zrt „f.a.” elleni per az év folyamán megszűnt, ezáltal a tervezett költségek egy része nem merült fel.

Szakértői szolgáltatás szükségessége a tárgyidőszakban nem merült fel, ezért ezen a soron 2 millió Ft megtakarítást realizált az Alap.

Az informatikai üzemeltetés területén szintén megtakarítás keletkezett 1,4 millió Ft értékben, mert a kárrendezési kifizetések csekély száma miatt a tervezettnél ritkábban volt szükség az üzemeltető közreműködésére.

Mivel az éves költségek az előirányzat alatt maradtak, a 10 millió Ft tartalék igénybevételére nem került sor.

Kárrendezési Alap

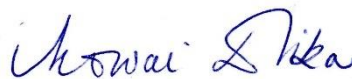
1092 Budapest,
Köztelek utca 6.

1.

Budapest, 2021. május 21.



dr. Kiss Krisztina
ügyvezető igazgató



Morvai Erika
pénzügyi-számviteli vezető

**Az Alapba 2020. év során
befizetést teljesítő Beva-tagok és befizetések összege**

	Beva tag neve	2020. évi befizetés Ft
1.	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.	5 927 348
2.	Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt.	142 800 127
3.	CIB Bank Zrt.	307 975 664
4.	CODEX Értéktár Zrt.	5 960 872
5.	Commerzbank Zrt.	651 890
6.	Concorde Értékpapír Zrt.	113 272 100
7.	eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.	375 121
8.	Equilor Befektetési ZRt.	37 565 835
9.	ERSTE Bank Hungary Zrt.	63 941 309
10.	ERSTE Befektetési Zrt.	608 168 314
11.	Gránit Bank Zrt.	36 500 944
12.	HOLD Alapforgalmazó Zrt.	46 077 934
13.	KDB Bank Európa Zrt.	20 235
14.	KELER Központi Értéktár Zrt.	177 788 472
15.	Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.	355 785 932
16.	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	253 316 191
17.	Marketprog Asset Management Zrt.	8 823
18.	MKB Bank Zrt.	409 436 885
19.	OTP Bank Nyrt.	1 165 270 956
20.	Raiffeisen Bank zrt.	455 283 140
21.	Random Capital Zrt.	6 092 482
22.	Sberbank Magyarország Zrt.	3 293 177
23.	Sopron Bank Burgenland Zrt.	280 342
24.	SPB Befektetési Zrt.	11 084 880
25.	Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	8 464 315
26.	UniCredit Bank Hungary Zrt.	528 748 498
	2020. évi befizetés összesen:	4 744 091 786

**Kötvényből eredő átszállt követelések
2020. 12. 31.**

Átszállt kötvények	darabszám	névérték, Ft/darab	névérték összesen Ft
QFD150318	393 423	10 000	3 934 230 000
QFD150520	344 987	10 000	3 449 870 000
QFD150812	285 560	10 000	2 855 600 000
QFD151125	261 381	10 000	2 613 810 000
QFD160120	116 907	10 000	1 169 070 000
QFD160316	76 827	10 000	768 270 000
QFF150318A12	166 552	10 000	1 665 520 000
QFF160113A10	343 638	10 000	3 436 380 000
QFF170118A14	129 768	10 000	1 297 680 000
QFF180207C13	180 426	10 000	1 804 260 000
QFH171109A10	106 440	10 000	1 064 400 000
QFH180406A11	252 237	10 000	2 522 370 000
QFH180718B11	274 925	10 000	2 749 250 000
QFH190220A12	326 512	10 000	3 265 120 000
QFH191024A11	291 425	10 000	2 914 250 000
QFH200902A13	229 639	10 000	2 296 390 000
QFT181220A13	86 663	1 000	86 663 000
QFT20171220A12	97 925	1 000	97 925 000
Quaestor kötvények összesen	3 965 235		37 991 058 000
HUNG150321	91 233	10 000	912 330 000
HUNG150423	50 391	10 000	503 910 000
HUNG150519	84 478	10 000	844 780 000
Hungária Gold Kft. kötvények összesen	226 102		2 261 020 000
HUNGIH150729	100 651	10 000	1 006 510 000
HUNGIH170806	67 856	10 000	678 560 000
Hungária Ingatlanhasznosító Zrt. kötvények összesen	168 507		1 685 070 000
Átszállt kötvények mindösszesen:	4 359 844		41 937 148 000

Az eszközök belső arányai
2020. 12. 31.

Hivatkozás betű és számjel (mérleg)	Megnevezés	Összeg (E Ft)	%
I.	Immateriális javak	0	0,00
II.	Tárgyi eszközök	0	0,00
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	0	0,00
A./	Befektetett eszközök /I+II+III/	0	0,00
I.	Készletek	0	0,00
II.	Követelések	0	0,00
III.	Értékpapírok	0	0,00
IV.	Pénzeszközök	1 793 039	99,998
B./	Forgóeszközök /I+II+III+IV/	1 793 039	100,00
C./	Aktív időbeli elhatárolások	33	0,002
A+B+C ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN:		1 793 072	100,00

A Források belső arányai
2020. 12. 31.

Hivatkozás betű és számjel (mérleg)	Megnevezés	Összeg (E Ft)	%
D./	Saját tőke	-26 491 833	-1 477,46
E./	Céltartalék	1 631 345	90,98
F./I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	22 270 007	1 242,00
F./II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	4 109 190	229,17
F./	Kötelezettségek	26 379 197	1 471,17
G./	Passzív időbeli elhatárolások	274 363	15,30
D+E+F+G FORRÁSOK (passzívák) ÖSSZESEN:		1 793 072	100,00

**Cash-Flow kimutatás
2020.**

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	2019.	2020.
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash-flow, 1-13. sorok)	3 724 659	3 994 945
1. Tárgyévi eredmény	3 817 810	3 946 688
2. Elszámolt amortizáció	86	25
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás különbözete	43 621	16 981
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-48 063	-8 271
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	0	0
6. Szállítói kötelezettség változása	-201	-11 661
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása	-82	-139
8. Passzív időbeli elhatárolások változása	-46 456	-28 951
9. Követelések változása	-42 082	80 302
a. Befektető-védelmi Alap tagjaival szembeni követelések változása	0	0
b. Alapra átszállt követelések változása	-43 621	70 816
c. Állammal szembeni követelések változása	0	0
d. Egyéb követelések változása	1 539	9 486
10. Forgóeszközök (követelések és pénzeszköz nélkül) változása	0	0
11. Aktív időbeli elhatárolások változása	26	-29
12. Fizetett adó	0	0
13. Fizetett osztalék, részesedés	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash-flow, 14-16. sorok)	0	0
14. Befektetett eszközök beszerzése	0	0
15. Befektetett eszközök eladása	0	0
16. Kapott osztalék, részesedés	0	0
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash-flow, 17-27. sorok)	-3 884 689	-4 006 778
17. Részvénykibocsátás bevétele	0	0
18. Kötvénykibocsátás (-rábocsátás) bevétele	0	0
19. Hitelfelvétel	0	0
20. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása	0	0
21. Véglegesen kapott pénzeszköz	0	0
22. Részvénybevonás	0	0
23. Kötvényvisszafizetés	0	0
24. Hiteltörlesztés, -visszafizetés	-3 884 689	-4 006 778
25. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és bankbetétek	0	0
26. Véglegesen átadott pénzeszköz	0	0
27. Befizetett jegyzett tőke	0	0
IV. Pénzeszközök változása (I.+II.+III.)	-160 030	-11 833

A 2020. évi költségvetés megvalósulása

	Megnevezés	2020. év Terv E Ft	2020. évi Tény E Ft	Eltérés E Ft	Eltérés %
01.	Befektető-védelmi Alap tagjaitól igényelt éves befizetések bevétele	4 841 364	4 744 092	-97 272	-2%
02.	Értékesített vagyontárgyak eladásából származó bevételek	0	0	0	0%
03.	Egyéb kárrendezési bevételek	0	0	0	0%
I.	Kárrendezésből származó bevételek (01 + 02 + 03)	4 841 364	4 744 092	-97 272	-2%
II.	Egyéb bevételek	0	8 438	8 438	0%
III.	Pénzügyi műveletek bevételei	0	14 293	14 293	0%
	Bevételek összesen (I + II + III)	4 841 364	4 766 823	-74 541	-2%
04.	Kárrendezés kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	1 000	33	-967	-97%
05.	Egyéb kártalanítási ráfordítások	0	0	0	0%
IV.	Kárrendezésből származó ráfordítások (04 + 05)	1 000	33	-967	-97%
V.	Egyéb ráfordítások	0	17 149	17 149	0%
VI.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	784 096	784 096	0	0%
	Ráfordítások összesen (IV + V + VI)	785 096	801 278	16 182	2%
06.	Anyagjellegű ráfordítások	47 050	15 924	-31 126	-66%
07.	Személyi jellegű ráfordítások	2 925	2 908	-17	-1%
08.	Értécsökkenési leírás	25	25	0	0%
VII.	Tárgyévi költségek (06 + 07 + 08)	50 000	18 857	-31 143	-62%
A.	Tárgyévi eredmény (I + II + III - IV - V - VI - VII)	4 006 268	3 946 688	-59 580	-1%

	Irodaszer	150	36	-114	-76%
	Egyéb költségek	500	167	-333	-67%
	Posta költség	282	77	-205	-73%
	Könyvvizsgálati díj	2 946	3 039	93	3%
	Könyvelési díj	2 591	2 591	0	0%
	Informatikai üzemeltetés költsége	2 026	585	-1 441	-71%
	Kárrendezéshez kapcsolódó szakértői szolgáltatások	2 000	0	-2 000	-100%
	Iktatási szoftver használati díj	549	1 031	482	88%
	Átszállt követelésekből eredő igények érvényesítése	12 000	5 298	-6 702	-56%
	Hitelfelvétellel kapcsolatos költségek	2 000	2 000	0	0%
	Bankköltség	960	169	-791	-82%
	Perkköltség, ügyvédi díjak	10 000	0	-10 000	-100%
	Letétkezelői díj (értékpapír számlavezetés)	1 000	931	-69	-7%
	Tartalék	10 046	0	-10 046	-100%
06.	Anyagjellegű ráfordítások	47 050	15 924	-31 126	-66%
	Megbízási díj és járulékai	2 925	2 908	-17	-1%
07.	Személyi jellegű ráfordítások	2 925	2 908	-17	-1%
08.	Értécsökkenési leírás	25	25	0	0%
VII.	Tárgyévi költségek (06 + 07 + 08)	50 000	18 857	-31 143	-62%
	Kifizetőhelyi költség (ráfordítás)	1 000	33	-967	-97%
	Az Alap 2020. évi költségvetése a kárrendezés kifizetésének ráfordításaival	51 000	18 890	-32 110	-63%

**Üzleti jelentés
a Kárrendezési Alap 2020. évi éves
beszámolójához**

ÜZLETI JELENTÉS

a Kárrendezési Alap 2020. évi éves beszámolójához

1. A Kárrendezési Alap vagyoni, pénzügyi jövedelmi helyzetének bemutatása

Az Alap 2016. január 1-jén jött létre induló vagyoni eszközök nélkül. Kárrendezési kötelezettségeinek forrását hosszú lejáratú kölcsön felvételével biztosította, melynek esedékes fizetési kötelezettségeit és az Alap működési költségeit a Beva-tagoktól igényelt befizetésekből finanszírozza. Az Alapra vonatkozó jogi szabályozás biztosítja a kárrendezési célra igénybe vett idegen források visszafizetéséhez és a működési költségeihez szükséges bevételek beszedésének lehetőségét, ezáltal a gazdálkodás stabilitását.

A saját tőke összege 2020. december 31-én negatív, -26.491,8 millió Ft, melynek oka, hogy az Alap a kárrendezések kifizetését teljesítette, azonban az átszállt követelések tekintetében – 1.024 millió Ft összegű megtérülés kivételével – 100%-os mértékű értékvesztést kellett elszámolnia. A saját tőke negatív egyenlegét az Alap megalakulását követő évtől a pozitív tárgyévi eredmény csökkenti, melynek összege 2020-ben 3.946,7 millió Ft volt. Az Alap hosszú lejáratú hitelből eredő tartozása az év végén összesen 26.378 millió Ft volt. Az éves adósságszolgálat a 2018-ban teljesített 2.000 millió Ft összegű előtörlesztés eredményeképpen 4.823 millió Ft-ra csökkent az eredeti szerződés szerinti 5.104 millió Ft-ról.

A Quaestor Pénzügyi Tanácsadó Zrt. „f.a.” felszámolásából 2020. május 5-én 97 millió Ft folyt be az Alap számlájára hitelezői igény teljesítéseként. A követelések érvényesítése iránt folyó eljárások jelenlegi szakaszában a további megtérülés összegszerűsége és időpontja nem tervezhető.

A hosszú lejáratú kölcsön lejáratáig, 2026. augusztus 17-ig szóló pénzügyi terv alapján a pénzügyi egyensúly megtérülés nélkül is biztosított. Az igényérvényesítésből befolyó összegek a Beva-tagok befizetési kötelezettségeit csökkenthetik.

A Befektető-védelmi Alap igazgatósága, az Alap irányító testületként eljárva, a Beva tagok által teljesítendő befizetés 2021. évi együttes összegét a 4/2020. (XI. 16.) számú határozattal 4.813.571 ezer Ft-ban állapította meg. A befizetés és a rendelkezésre álló működési célú pénzeszközök fedezetet nyújtanak a hosszú lejáratú kölcsön adósságszolgálatára és az Alap 2021. évi működési költségeire. A Beva tagoknak a 2021. évben a befizetést két részletben kell teljesíteni, 2021. május 3-ai és július 1-jei fizetési határidővel.

A kárrendezési kifizetések forrása

Az üzleti jelentés 1. számú melléklete tartalmazza az Alap 2021. évi pénzügyi tervét cash-flow szemléletben.

A kárrendezési célú céltartalék összege az év végén történt felülvizsgálat alapján 1.631,3 millió Ft, melynek fedezete a bankszámlán rendelkezésre áll.

Az Alap a rendelkezésére álló pénzeszközein belül elkülönítetten kezeli a kárrendezési célra felvett kölcsönből még fel nem használt összeget, továbbá a tárgyévben működési célra és adósságszolgálati célra elkülönített pénzeszközeit, melyek forrása a Beva tagok befizetése. A pénzügyi terv alapján biztosított az adósságszolgálat, a kárrendezés és a működés fedezete is.

A mérleg fordulónapja után az Alap vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét lényegesen befolyásoló események, különösen jelentős folyamatok nem történtek. Az Alap reálisan számol cash-flow terve megvalósításával.

2. A Kárrendezési törvény és az Alapot irányító igazgatóság által meghatározott feladatok végrehajtása

A Beva igazgatósága által a Kárrendezési Alap irányító testületeként eljárva hozott döntések az alábbi területek vonatkozásában határozták meg a konkrét feladatokat a Beva munkaszervezete számára:

a.) Az Alap működését biztosító döntések

A Beva igazgatósága 2020-ban két belső szabályzatot módosított, felülvizsgálta az Alap számviteli politikáját, valamint az eszközök és források kezelési szabályzatát.

Az igazgatóság döntött a Beva jogtanácsosának adatvédelmi tisztviselői megbízásáról, valamint 2020-ra is meghosszabbította a könyvvizsgálói feladatokra 2018-ban kiválasztott Deloitte Könyvvizsgáló Kft. megbízását.

Az igazgatóság elfogadta az Alap 2019. évi éves beszámolóját. A hosszú távú hitellel kapcsolatos előírások miatt nem auditált féléves beszámoló is készült, amelyet az igazgatóság hagyott jóvá.

A kárrendezési célú, a működési célú és az adósságtörlesztésre rendelkezésre álló eszközök alakulásáról és a 2020. évi költségvetési terv időarányos teljesüléséről a munka szervezet rendszeresen beszámolt a testület számára.

Az igazgatóság 2020. novemberében elfogadta a költségvetés megvalósulásáról szóló beszámolót, valamint elfogadta a 2021. évi költségvetési tervet és döntést hozott a Beva tagoktól 2021-ben igényelt befizetés összegéről. A munkaszervezet a Beva tagokat határidőben értesítette a befizetési kötelezettségük összegéről és esedékességéről.

A belső ellenőr vizsgálati területeit az igazgatóság munkatervben határozta meg, a belső ellenőr jelentéseit a testület az ülésein tárgyalta meg és a vizsgálatok megállapításait elfogadta.

b.) Átszállt követelések érvényesítése

A kárrendezési feladat elvégzésével az Alap törvényi feladata a kárrendezés folytán átszállt követelések érvényesítése. A követelések kötelezettjei felszámolás, illetve kényszertörlési eljárás alatt álló társaságok, az eljárásokba az Alap hitelezőként bejelentkezett, valamint a felszámolás alá került befektetési szolgáltatók ügyében magánszemélyek ellen indult büntetőeljárásban polgári jogi igényét bejelentette. Az Alap további jogi lépéseket is tett, peres eljárást indított egyes adósok esetében a tulajdonos felelősségének, illetve az adós vezetőinek felelőssége megállapítása iránt. Az eljárások megindításáról a Beva igazgatósága döntött, és azok állásáról a munkaszervezet rendszeresen tájékoztatást ad a testület számára.

A Beva igazgatósága a fenti döntések útján teljesítette az Alap irányítására vonatkozó törvényi kötelezettségét. A testület meghozott minden szükséges határozatot és vizsgálta azok teljesülését is. A munkaszervezet a tevékenységét a belső szabályzatok és az egyedi igazgatósági döntések által meghatározott keretek között végezte. A munkaszervezet által készített pénzügyi jelentéseket a belső ellenőr minden esetben ellenőrizte, valamint az igazgatósági határozatok megvalósulását a belső ellenőrzési munkaterv állandó elemeként vizsgálta, és ennek eredményéről az igazgatóság ülésein beszámolt.

3. A Kárrendezési Alap 2021. évi költségvetése

A Kárrendezési Alap 2021. évi működési költségvetési tervét a Beva igazgatósága a 2020. november 16-án megtartott ülésén a 45/2020. (XI.16.) számú határozatával 37 millió Ft összegben, a tavalyi tényleges működési kiadásoknál 14 millió Ft-tal alacsonyabb összegben fogadta el.

Az Alap 2021. évi költségvetése az alábbi jelentősebb kiadásokat tartalmazza:

- Átszállt követelésekből eredő igények érvényesítésével kapcsolatos eljárások költségeire 6 millió Ft-os keret került meghatározásra.
- A perköltség, ügyvédi díj címén tervezett összeg 10 millió Ft, amely a Kárrendezési Alap esetleges pervesztessége miatt felmerülő kiadásokra szolgálna.
- Könyvvizsgálati, könyvelési díj, informatikai üzemeltetésre együttesen 7,1 millió Ft-ot irányzott elő a költségvetési terv.
- A 2021. évi költségvetésbe továbbá 5,2 millió Ft tartalék is beépítésre került.

Az elfogadott költségvetési tervhez képest nem ismert olyan változás vagy körülmény, amely miatt az elfogadott költségvetés módosítására lenne szükség.

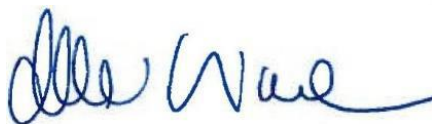
A Kárrendezési Alap 2021. évi pénzügyi tervét cash-flow szemléletben az 1. számú melléklet, költségvetési tervét számviteli szemléletben pedig a 2. számú melléklet tartalmazza.

Budapest, 2021. május 21.

Kárrendezési Alap

1092 Budapest,
Köztelek utca 6.

1.



dr. Kiss Krisztina
ügyvezető igazgató



Morvai Erika
pénzügyi-számviteli vezető

A Kárrendezési Alap pénzügyi terve cash-flow szemléletben	2021. Terv EFt
I. Nyitó likvid pénzeszköz	1 793 039
1. Beva tagok befizetéseiből származó bevétel	4 813 571
2. Egyéb bevételek	0
3. Pénzügyi műveletek bevételei	0
4. Megtérítésből származó bevétel	0
II. Bevételek összesen (1.+2.+3.+4.)	4 813 571
5. Beruházások	0
6. Anyagjellegű ráfordítások	32 890
Irodaszer	60
Egyéb költségek	300
Posta költség	200
Könyvvizsgálati díj	3 339
Könyvelési díj	2 591
Informatikai üzemeltetés költsége	1 150
Szakértői szolgáltatások	0
Iktatási szoftver használati díj	549
Átszállt követelésekből eredő igények érvényesítése	6 000
Hitelfelvétellel kapcsolatos költségek	2 000
Bankköltség	450
Perköltség, ügyvédi díjak	10 000
Letétkezelői díj (értékpapír számlavezetés)	1 000
Tartalék	5 252
7. Személyi jellegű kiadások	3 110
Megbízási díj és járulékai (belső ellenőr)	3 110
8. Kárrendezés kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	1 000
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai (fizetett kamatok)	714 088
10. Hitel tőketörlesztés (hosszú lejáratú hitel)	4 108 484
11. Kárrendezési kifizetések	1 631 345
III. Kiadások összesen (5.+6.+7.+8.+9.+10.+11.)	6 490 917
IV. Záró likvid pénzeszköz (I. + II. - III.) :	115 693

Az Alap 2021. évi költségvetési terve

	Megnevezés	2021. évi költségvetés EFt
01.	Befektető-védelmi Alap tagjaitól igényelt éves befizetések bevétele	4 813 571
02.	Értékesített vagyontárgyak eladásából származó bevételek	
03.	Egyéb kárrendezési bevételek	
I.	Kárrendezésből származó bevételek (01.+ 02.+ 03.)	4 813 571
II.	Egyéb bevételek	
III.	Pénzügyi műveletek bevételei	0
	Bevételek összesen (I.+ II.+ III.)	4 813 571
04.	Kárrendezés kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	1 000
05.	Egyéb kárrendezési ráfordítások	
IV.	Kárrendezésből származó ráfordítások (04.+ 05.)	1 000
V.	Egyéb ráfordítások	0
VI.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	672 342
	Ráfordítások összesen (IV. +V.+ VI.)	673 342
06.	Anyagjellegű ráfordítások	32 890
07.	Személyi jellegű ráfordítások	3 110
08.	Értékcsökkenési leírás	0
VII.	Tárgyévi költségek (06.+ 07.+ 08.)	36 000
A.	Tárgyévi eredmény (I.+II.+III.+IV.+V.+VI.+VII.)	4 104 229

	Irodaszer	60
	Egyéb költségek	300
	Posta költség	200
	Könyvvizsgálati díj	3 339
	Könyvelési díj	2 591
	Informatikai üzemeltetés költsége	1 150
	Szakértői szolgáltatások	0
	Iktatási szoftver használati díj	549
	Átszállt követelésekből eredő igények érvényesítése	6 000
	Hitelfelvétellel kapcsolatos költségek	2 000
	Bankköltség	450
	Perköltség, ügyvédi díjak	10 000
	Letétkezelői díj (értékpapír számlavezetés)	1 000
	Tartalék	5 252
06.	Anyagjellegű ráfordítások	32 890
	Megbízási díj és járulékai (belső ellenőr)	3 110
07.	Személyi jellegű ráfordítások	3 110
08.	Értékcsökkenési leírás	0
VII.	Tárgyévi költségek (06.+ 07.+ 08.)	36 000
	Kifizetőhelyi költség (ráfordítás)	1 000
	Az Alap 2021. évi költségvetési terve a kárrendezés kifizetésének ráfordításaival	37 000