

I. Kiegészítő melléklet a 2000. évi C. A számvitelről szóló törvény szerint**88.§ (1) A vállalkozás valós vagyoni és pénzügyi helyzetének, működése eredményének megbízható és valós bemutatása****Kinizsi Bank****Pénzügyek új dimenzióban...****...magyar bankkal**

Székhely:	8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Honlap címe:	www.kinizsibank.hu
Cégjegyzékszám:	19-10-500252
Adószám:	13993715-4-44
KSH statisztikai számjel:	13993715-6419-114-19
Alakulás éve:	1958.
Átalakulás éve:	2007.

A Kinizsi Bank Zrt. a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 17. § és 17/A. § rendelkezései szerint 2019. február 01. napjával átruházta a teljes betétállományát és más visszafizetendő pénzeszköz, valamint pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állományát, továbbá valamennyi hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló szerződéses állományát. A portfólió átruházást követően hitelintézeti tevékenységi engedélyeit visszaadta és az MNB (Magyar Nemzeti Bank) 2019. március 21. napján érkezett H-EN-I-189/2019. számú határozata alapján befektetési vállalkozásként működik tovább Kinizsi Invest Zrt. néven (továbbiakban: Társaság). A Társaság integrációs tagsága ezzel a nappal megszűnt, melyet az integrációs szervezet is tudomásul vett 2019. március 25. napján.

A Kinizsi Bank Zrt. (hatályos elnevezése Kinizsi Invest Zrt., a továbbiakban: Kinizsi Bank, Bank, Hitelintézet, Társaság) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az MNB által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalás
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- pénzváltási tevékenység
- követelés-vásárlási tevékenység
- biztosítás közvetítői tevékenység

A Kinizsi Bank veszprémi székhelyű (Veszprém, Óváros tér 22.), két telephellyel (Veszprém, Kossuth u. 21. és Veszprém, Tancsics u. 39.) és 10 fiókteleppel rendelkező hitelintézet. Működési területe leginkább Veszprém megyére koncentrálódik, de vannak fiókjai Budapesten (2) és Székesfehérváron (1) is.

Fiókjaink:

Megnevezése	Címe
Dózsavárosi fiók	8200 Veszprém, Tancsics u. 39.
Belvárosi fiók	8200 Veszprém, Kossuth u. 21.
Óváros téri fiók	8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Nagyvázsonyi fiók	8291 Nagyvázsony, Kinizsi u. 82.
Zánkai fiók	8251 Zánka, Hegyalja u. 16.
Tapolcai fiók	8300 Tapolca, Fő tér 15.
Nemesvámosi fiók	8248 Nemesvámos, Kossuth u. 128.
Ajkai fiók	8400 Ajka, Szabadság tér 11.
Balatonfüredi fiók	8230 Balatonfüred, Ady u. 24.
Budai fiók	1122 Budapest, Krisztina krt. 2-4.
Pesti fiók	1075 Budapest, Károly krt. 7.
Pápai fiók	8500 Pápa, Deák u. 1.
Székesfehérvári fiók	8000 Székesfehérvár, Palotai u. 25.

A Kinizsi Bank több mint 6 évtizede áll ügyfelei rendelkezésére. Lakossági, vállalati és önkormányzati szektor számára nyújtott pénzügyi szolgáltatásai révén a régió megbízható és meghatározó szereplője. Bankká alakulásunk óta eltelt időszakban tovább erősítettük ügyfeleink felé nyújtott szolgáltatásaink színvonalát, partnereink bizalmát.

Kiemelten fontos, alapvető értéként kezeljük Bankunk ügyfélközpontúságát, átlátható termékeink és közérthető kommunikációnk nyújtotta kiszámíthatóságot és megbízhatóságot. Szolgáltatásainkkal nem egyszerűen banki termékeket kínálunk, hanem olyan támogató megoldásokat nyújtunk, amelyek valóban az ügyfeleink igényeit szolgálják.

A Kinizsi Bank az elmúlt évben jelentősen változó törvényi és az élénkülő gazdasági környezetben is megőrizte a térségben piaci pozícióját, és ahogy több évtizede, így 2018-ban is stabil partnere ügyfeleinek. A kedvezőtlen nemzetközi, és változékonny makro- és mikrogazdasági folyamatok ellenére is a régió meghatározó szereplőjeként vagyunk jelen.

Bankunk életében gyökeres változást eredményezett a 2013. július 13. naptól hatályba lépett, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló törvény. Hatására korlátozódott döntési jogosultságunk, mely jelentős hatással van a piaci versenyhelyzetünkre.

A fentiek tükrében a Kinizsi Bank 2018. évi gazdálkodása az alábbiak szerint alakult.

Eszközök:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31	Index % (18/17)
Pénztár és elszámolási számlák	1 891 038	6 144 170	324,91
Értékpapírok	8 729 805		0,00
Hitelintézetekkel szembeni követelés	10 758 692	14 578 045	135,50
Hitelek	9 499 663	10 054 215	105,84
értékvesztés a hitelek után	-394 353	-253 954	64,40
Vagyoni érdekeltségek	650 379	620 420	95,39
Egyéb követelések	114 822	132 921	115,76
Aktív időbeli elhatárolások	137 195	49 908	36,38
Saját eszközök	970 305	956 430	98,57
Eszközök összesen	32 357 546	32 282 155	99,77

A Kinizsi Bank auditált mérlegfőösszege 2018.12.31-én 32.282.155 ezer Ft, mely az előző évhez hasonló szinten alakult. Eszköz állományok tekintetében a változást az alábbi táblázattal szemléltetjük.

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Pénztár és elszámolási számlák	5,84	19,03
Értékpapírok	26,98	0,00
Hitelintézetekkel szembeni követelés	33,25	45,16
Hitelek	29,36	31,15
értékvesztés a hitelek után	-1,22	-0,79
Vagyoni érdekeltségek	2,01	1,92
Egyéb követelések	0,36	0,41
Aktív időbeli elhatárolások	0,42	0,16
Saját eszközök	3,00	2,96
Eszközök összesen	100	100

Likvid eszközeink stabilan, az eszközök több mint 2/3 részét teszik ki. Pénztár és elszámolási számlák, értékpapírok, és bankközi kihelyezések értéke 2017. évben a mérleg 66%-át, 2018-ban pedig 64%-át teszik ki. Az egyes tételek arányának változása a pénzpiac változásainak köszönhető. 2018. év végére, monetáris döntésnek köszönhetően, a MIRS ügyletek lezárása érdekében, a Kinizsi Bank értékpapír állományát értékesítette. Emiatt 2018.12.31-én nem szerepel értékpapír állomány a Bank mérlegében. A vételár elkülönített számlára került, amely következtében az elszámolási számlák állománya jelentős mértékben növekedett.

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány záró értéke 14.578.045 ezer Ft, amely 12.615.861 eFt forint, 1.771.908 eFt értékű euro és 190.276 eFt értékű egyéb deviza lekötést jelent. Előző évhez képest 35,5%-os állománynövekedés következett be. A 2013. CXXXV. törvény rendelkezései alapján bankközi betéteink – 2013. november 1-jétől – kizárólag az Takarékbank Zrt.-nél kerültek elhelyezésre.

A bruttó hitelállomány értéke 2018.12.31-én 10,05 milliárd Ft, eszközökön belüli aránya 31,15%. A hitelállomány összetételét, illetve az előző évhez képest bekövetkező változásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31		2018.12.31		Változás
	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás	%
Vállalkozói hitel	6 353 471	66,88%	6 835 332	67,98%	107,58
Lakossági hitel	3 146 192	33,12%	3 218 883	32,02%	102,31
Összesen:	9 499 663	100,00%	10 054 215	100,00%	105,84

Az előző évhez képest a vállalkozói hitelállomány 8 %-os, a lakossági hitelállomány pedig 2 %-os – a lakáscélú hitelek állománya 270 millió Ft-tal több az előző évinél - növekedést mutat.

A 2018. decemberi vállalkozói hitelállomány 63 %-át a beruházási hitelek teszik ki 4.232.153 ezer Ft értékben; míg a lakossági hitelállomány 49 %-át, 1.575.423 ezer Ft-ot a személyi és szabad felhasználású hitelek adják.

A Növekedési Hitelprogram keretében 73 szerződést tartunk nyilván 959.202 ezer Ft értékben, ebből:

hitelkiváltási céllal	16 db	255 millió Ft,
beruházási céllal	56 db	698 millió Ft,
forgóeszköz beszerzésre	1 db	6 millió Ft,

Az értékvesztés összege a tárgyidőszak végén 253.954 ezer Ft (a hitelállomány 2,53 %-a).

A bruttó hitelállomány és értékvesztés állomány év végi alakulására a 2018. év során eladott követelések értéke is hatással volt. Az eladott követelések bruttó értéke 24.692 eFt, amely után 21.625 eFt értékvesztés került kivezetésre. Az ügyletek során befolyt bevétel 8.461 eFt volt.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Vállalkozói hitel		Lakossági hitel		Összes	
	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás
Ft hitelek	6 336 642	92,70%	3 158 215	98,12%	9 494 857	94,44%
Deviza hitelek	498 690	7,30%	60 668	1,88%	559 358	5,56%
Összesen:	6 835 332	100,00%	3 218 883	100,00%	10 054 215	100,00%

2018. december végére a deviza hitelek összes hitelállományon belüli aránya 5,56 %. Az állomány 1.129 ezer EUR (4 db vállalkozói) és 688 ezer CHF (1 db lakossági és 2 db vállalkozói) – ami 202 ezer EUR-val, valamint 83 ezer CHF-kal csökkent a 2017. december 31-i állományhoz képest. Ha a 2018. december 31-i devizahitel állományt a 2017. december 31-i devizaárfolyammal számolnánk, akkor az állomány értéke Ft-ban 350.148 ezer Ft lenne, az árfolyam változás hatása 26.726 ezer Ft állomány növekedést jelent. (EUR árfolyama 310,14 Ft-ról 321,51 Ft-ra; CHF árfolyama 265,24 Ft-ról 285,16 Ft-ra változott).

A saját eszközök értéke az előző év végi értéknél 1,4%-kal mérsékeltebb: 956.430 ezer Ft. A készletek között nyilvántartott követelés fejében átvett eszközök bruttó értéke 176.752 ezer Ft, az értékvesztés 56.879 ezer Ft, előző évhez képest némi növekedést számolhattunk el. 2018. évben hitelvesztesség mérséklés kapcsán 4 ingatlan átvételére és 5 ingatlan értékesítésére került sor, amelyek eredményeként a követelés fejében átvett eszközök állománya 44.955 eFt-tal lett több az előző évinél. Az állomány értékesítésére érdekében történt intézkedéseink továbbra is sikeresnek tekinthetők.

A saját eszközeink megoszlása 2018. december 31-én az alábbi:

adatok: ezer Ft

Saját eszközök	2017.12.31	megoszlás	2018.12.31	megoszlás	változás 2018/2017
Készletek	139 304	14,36%	130 687	13,66%	93,81%
immateriális javak	3 665	0,38%	7 864	0,82%	214,57%
ingatlanok	760 158	78,34%	745 763	77,97%	98,11%
műszaki berendezések	42 037	4,33%	42 359	4,43%	100,77%
beruházások	734	0,08%	6 434	0,67%	876,57%
nem banküzemi ingatlanok	14 547	1,50%	14 005	1,46%	96,27%
nem banküzemi célú eszközök	9 860	1,02%	9 318	0,97%	94,50%
	970 305	100,00%	956 430	100,00%	98,57%

Források:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31	Index % (18/17)
Betétek	27 786 189	27 788 176	100,01
Hitelintézeti betétek	0	0	
Felvett hitelek	1 681 733	1 296 712	77,11
Hitelezői jogot megtestesítő értékpapír	2 524	0	0,00
Egyéb kötelezettségek	129 007	173 436	134,44
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	
Passzív időbeli elhatárolás	119 857	82 694	68,99
Céltartalék	706	210	29,75
Saját tőke	2 637 530	2 940 927	111,50
jegyzett tőke	2 079 200	2 079 200	100,00
eredménytartalék	3 479	110 954	3 189,25
tőketartalék	408 118	408 118	100,00
általános tartalék	39 259	69 598	177,28
lekötött tartalék	0	0	
tárgyévi eredmény	107 474	273 057	254,07
Források összesen	32 357 546	32 282 155	99,77

A forrás oldal legnagyobb részét az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek alkotják. A betétállomány értéke a tárgyidőszakban 27.788.176 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 86,08%), 2017.12.31-én a betétállomány értéke 27.786.189 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 85,87%).

A változást az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31	Megoszlás	2018.12.31	Megoszlás	Változás 18/17
Lakossági folyószámla	4 916 574	17,69%	6 727 520	24,21%	136,83%
Lakossági egyéb betét	7 641 126	27,50%	6 245 329	22,47%	81,73%
Lakossági összesen:	12 557 700	45,19%	12 972 849	46,68%	103,31%
Vállalkozói folyószámla	12 675 869	45,62%	13 489 348	48,54%	106,42%
Vállalkozói egyéb betét	2 552 620	9,19%	1 325 979	4,77%	51,95%
Vállalkozói összesen:	15 228 489	54,81%	14 815 327	53,32%	97,29%
Mindösszesen:	27 786 189	100,00%	27 788 176	100,00%	100,01%

A lakossági lekötött betétállomány az időszak végére 18,3%-kal mérséklődött. A lakossági megtakarítások általános jellemzőjévé vált a kiemelt hozamérzékenység és az akciós kamatajánlatokkal való befolyásolhatóság. A jegybanki alapkamat mértéke, valamint a lakossági hitelfelvételi kedv éppen e két legfontosabb jellemzőt befolyásolja, ezzel indokolható leginkább az állomány mérséklődése.

A vállalkozói betétállomány 2018. december 31-én 14.815 millió Ft volt, ami 413 millió Ft-tal mérsékeltebb, mint a 2017. december végi állomány. A lekötött betét 1.227 millió Ft-tal mérséklődött, míg a folyószámla állomány 813 millió Ft-tal növekedett.

A felvett hitelek állománya 1.296.712 ezer Ft, amelyből 959.202 ezer Ft a NHP hitelekre, 166.414 ezer Ft más refinanszírozási hitelekre (Sikeres Magyarország-, illetve lakossági energiatakarékossági hitelprogram) nyilvántartott összeg, valamint 171.096 ezer Ft a deviza hiteleink és deviza ügyleteink fedezetül szolgáló hitelállomány.

A passzív időbeli elhatárolások értéke 82.694 ezer Ft, amelyből a ráfordítások elhatárolása 28.321 ezer Ft, a költségek elhatárolása 46.136 ezer Ft, bevételek elhatárolása 632 ezer Ft, valamint a halasztott bevételek 7.605 ezer Ft.

A források között céltartalékként 210 ezer Ft-ot mutatunk ki, amelyből függő kötelezettségekre képzett céltartalék 210 ezer Ft. Egyéb jogcímen képzett céltartalékot 2018.12.31 fordulónapon nem tartunk nyilván.

A Kinizsi Bank számviteli politikájában meghatározottak szerint nem képez általános kockázati céltartalékot.

A Bank saját tőkéje 2.940.927 ezer Ft, a források 9,11 %-át teszi ki. Összetételét és az előző időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázatok szemléltetik:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31	Megoszlás	2018.12.31	Megoszlás	Változás 18/17
Jegyzett tőke	2 079 200	78,84%	2 079 200	70,70%	100,00%
Eredménytartalék	3 479	0,13%	110 954	3,77%	3189,25%
Tőketartalék	408 118	15,47%	408 118	13,88%	100,00%
Általános tartalék	39 259	1,49%	69 598	2,37%	177,28%
tárgyévi eredmény	107 474	4,07%	273 057	9,28%	254,07%
Saját tőke	2 637 530	100,00%	2 940 927	100,00%	111,50%

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31	Növekedés	Csökkenés	2018.12.31
Jegyzett tőke	2 079 200			2 079 200
Tőketartalék	408 118			408 118
Általános tartalék	39 259	30 340		69 599
Eredménytartalék	3 479	107 474		110 953
Lekötött tartalék	0			0
Értékelési tartalék	0			0
tárgyévi eredmény	107 474	273 057	107 474	273 057
Saját tőke összesen	2 637 530	410 871	107 474	2 940 927

Eredménykimutatás:

Hitelintézetünk adózás előtti eredménye 273.057 ezer Ft.

Az eredmény alakulására ható legfőbb tényezők:

adatok: ezer Ft

EREDMÉNYKIMUTATÁS	2017.12.31	2018.12.31	változás %
Kamat és kamatjellegű bevételek	623 128	614 249	98,58
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	48 310	26 151	54,13
Kamatkülönbözet	574 818	588 098	102,31
Kapott osztalék	2 805	6 535	232,98
Értékvesztés és céltartalék változás	25 240	94 239	373,37
Jutalék bevételek	939 026	960 230	102,26
Jutalék ráfordítások	88 275	88 085	99,78
Egyéb bevételek	415 401	406 658	97,90
Egyéb ráfordítások	745 156	665 332	89,29
Működési költségek	978 909	1 021 232	104,32
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	144 950	281 111	193,94
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	18 635	63 277	339,56
Rendkívüli eredmény	0	0	
Adózás előtti eredmény	163 585	344 388	210,53
Tárgyévi eredmény	107 474	273 057	254,07

A Hitelintézetünk 2018. évben 588.098 ezer Ft kamatkülönbözetet ért el, mely mérték 2,3%-kal növekedett az előző évihez képest. A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek értéke 614.249 ezer Ft, a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításoké pedig 26.151 ezer Ft.

A Kinizsi Bank 2018-ben forint hitelei után 334.270 ezer Ft bevételt mutatott ki, amely 3,81 %-os (2017. évben: 3,94%) átlag hitelkamatnak felel meg (forint hitelek átlagállománya: 8.767 millió Ft). A forint betétek után 19.388 ezer Ft kamatot fizettünk ki, amely 0,07 %-os (2017. évben: 0,16%) átlag betéti kamatot jelent (forint betétek átlagállománya 26.503 millió Ft). Ebből származó nyereségünk 314.882 ezer Ft.

A hitelkamatokat alapvetően a piaci kamatszintekkel folyamatosan változó BUBOR alapú árazás befolyásolja. Betéteink nagy része fix kamatozású, amelyet, a konkurencia elemzések eredményéhez igazodva rendszeresen felülvizsgálunk, s időről-időre a piaci kamatszinthez igazítunk. Kiemelt ügyfeleinknél, az egyedi betéti megállapodásokban, bázishoz kötött árazásra törekszünk. Az elmúlt időszakban változó kamatozású betétterméket is kialakítottunk, s bevezettünk, termékpalettánk bővítéseként.

Jutalékeredményünk 872.145 ezer Ft. A növekedés alakulására ható főbb tényezők:

A jutalékbevételek legnagyobb részét a pénzforgalmi jutalékok adják, 760.288 ezer Ft értékben, mely a 2017. év azonos időszakához viszonyítva 20 millió Ft növekedést mutat.

A tranzakciós illetékként 2018. évben 380.275 ezer Ft-ot fizettünk meg, amely az előző évi kötelezettség 105,00%-a.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan befolyt jutalékbevételek 45.107 ezer Ft, bankkártyához köthető jutalékbevételeként 112.223 ezer Ft-ot, egyéb jutalékbevételeként 42.612 ezer Ft-ot számoltunk el.

Jutalék ráfordításként 34.395 ezer Ft pénzforgalmi jutalékokat, 37.410 ezer Ft bankkártyával kapcsolatban megfizetett díjat, valamint 16.280 ezer Ft egyéb jutalékokat könyveltünk le.

A jutalékbevételek és ráfordítások alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

	2017.12.31	2018.12.31	Változás 2018/2017
Jutalék bevételek			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	740 125	760 288	102,72%
Garancia és kezességvállalási jutalék	9 365	12 566	134,18%
Egyéb jutalékok, díjak	189 536	187 376	98,86%
Jutalékbevételeink összesen	939 026	960 230	102,26%
Jutalék ráfordítások			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	33 124	34 395	103,84%
Egyéb jutalék és díjak	55 151	53 690	97,35%
Jutalék ráfordításunk összesen	88 275	88 085	99,78%
Jutalékos tevékenység eredménye	850 751	872 145	102,51%

A működési költségek értéke: 1.021.232 ezer Ft.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31	Változás 2018/2017
Anyagjellegű ráfordítások	437 871	462 373	105,60%
Bérlésköltség	404 426	431 354	106,66%
Személyi jellegű egyéb kifizetés	16 038	10 187	63,52%
Társadalombiztosítási járulékok	96 768	92 063	95,14%
Személyi jellegű ráfordítások	517 232	533 604	103,17%
Értéksökkenés	23 806	25 255	106,09%
Összesen:	978 909	1 021 232	104,32%

Működési költségeink közel 4%-kal, 42.323 ezer Ft-tal növekedtek az előző évhez képest. Ezen belül az anyagjellegű ráfordítások 24.502 ezer Ft-tal, a személyi jellegű ráfordítások pedig 16.372 ezer Ft-tal növekedtek, az értékcsökkenési leírások 1.449 ezer Ft-tal növekedtek. Anyagjellegű ráfordítások növekedésére a banki megfelelés tanúsítása miatti költségek hatottak. Bérköltségek növekedését a 2018. júliusi béremelés eredményezte.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység 63.277 ezer Ft nyereséget hozott, amely ingatlanok bérbeadásából, illetve követelés fejében átvett eszközök értékesítéséből, valamint közvetített szolgáltatásokból származó jövedelem.

Hitelintézetünknel az értékvesztés és céltartalék állomány 2018. évi változása eredményre gyakorolt hatása 94.239 ezer Ft volt, amely a következő tételekből adódik:

adatok: ezer Ft

Értékvesztés saját követelések után	35 078
- értékvesztés visszaírás saját követelések után	128 078
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 268
- céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségek után	1 764
Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	
Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	743

A szavatoló tőke 1%-át meg nem haladó ügyfélcsoport szintű kitettség esetén a fedezettséget és a késedelmes napokat figyelembe vevő csoportos minősítés alapján készül a minősítés. Minden, a szavatoló tőke 1%-át meghaladó kitettséggel rendelkező ügyfélcsoport esetében egyedi monitoring lapok, és bizonyos esetekben egyedi veszteségszámítás alapján végezzük a minősítést.

A számviteli politika 2016. évi változása kapcsán Hitelintézetünk a rendkívüli eredmény kategóriát nem alkalmazza.

Jövedelmezőségi mutatók:

Jövedelmezőségi mutatók	2017	2018
Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / kamatbevételek)	26,25%	56,07%
Eszközarányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / eszközök)	0,51%	1,07%
Tőkearányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / saját tőke)	6,20%	11,71%

88. §. (2) Eszközök és források összetétele, saját tőke és kötelezettségek tételeinek alakulása, likviditás és fizetőképesség valamint jövedelmezőség alakulása

Eszközök megoszlása (%)	2017	2018
Befektetett eszközök	49,42%	34,21%
Forgóeszközök	50,16%	65,63%
Aktív időbeli elhatárolások	0,42%	0,15%
Összesen:	100,00%	100,00%

Források megoszlása (%)	2017	2018
Saját tőke	8,15%	9,11%
Kötelezettségek	91,48%	90,63%
Céltartalék	0,00%	0,00%
Passzív időbeli elhatárolások	0,37%	0,26%
Összesen:	100.00%	100.00%

Elemzési mutatók (%)	2017	2018
Tárgyi eszközök aránya	2,56%	2,53%
Forgóeszközök aránya	50,16%	65,63%
Tőkeellátottság	8,15%	9,11%
Idegen tőke aránya	91,48%	90,63%
Likviditás	59,39%	76,28%
Árbevétel arányos jövedelmezőség	26,25%	56,07%
Eszközarányos jövedelmezőség	0,51%	1,07%
Tőkearányos jövedelmezőség	6,20%	11,71%

A Bank saját tőkéje 2.940.927 ezer Ft, a források 9,11 %-át teszi ki. A saját tőke elemeinek üzleti éven belüli változását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31	Növekedés	Csökkenés	2018.12.31
Jegyzett tőke	2 079 200			2 079 200
Tőketartalék	408 118			408 118
Általános tartalék	39 259	30 340		69 599
Eredménytartalék	3 479	107 474		110 953
Lekötött tartalék	0			0
Értékelési tartalék	0			0
tárgyévi eredmény	107 474	273 057	107 474	273 057
Saját tőke összesen	2 637 530	410 871	107 474	2 940 927

Szavatoló tőke számítása:

adatok: ezer Ft

	2017.12.31	2018.12.31
Alapvető tőke:	2 633 865	2 933 063
Jegyzett tőke	2 079 200	2 079 200
Tőketartalék	408 118	408 118
Általános tartalék	39 259	69 599
Általános kockázati céltartalék		
Általános kockázati céltartalék adótartalma	0	0
Immateriális javak	-3 665	-7 864
Eredménytartalék	3 479	110 953
Lekötött tartalék	0	0
Auditált tárgyévi eredmény	107 474	273 057
levonás alapvető tőkéből		
Szavatoló tőke:	2 633 865	2 933 063

Tőkemegfelelés:

MNB határozat alapján a Szövetkezeti Hitelintézeteknek, így a Kinizsi Banknak is, konszolidált szinten kell megfelelni a tőkekövetelmény jogszabályi előírásainak. A konszolidált tőkekövetelmény közzétételére a Takarékbank Zrt kötelezett.

88. §. (3) A számviteli politika meghatározó elemei és azok változásai, valamint eredményre gyakorolt hatásuk

A számviteli politika célja, hogy az éves beszámoló a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetről megbízható és valós képet adjon.

A Kinizsi Bank számviteli politikáját a 2013. évi CXXXV. törvény alapján az Integrációs Szervezet által kiadott számviteli rendben, illetve a Takarékbank Zrt. által kiadott számviteli politikában foglalt rendelkezések határozzák meg. Ezekben foglaltakat hitelintézetünk maradéktalanul betartja.

A Bank a számviteli törvény értelmében kettős könyvvitelen alapuló éves beszámolót készít. Az éves beszámoló

- Mérleg (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredménykimutatás (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 2. sz. melléklete szerinti szerkezetben függőleges tagolásban)
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást a 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 3. sz. mellékletének „A” változata szerint)
- Üzleti jelentést foglalja magába.

A mérleg fordulónapja december 31. a mérlegkészítés időpontja a tárgyévét követő év január hónap 3. munkanapja. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

88. §. (4) beszámoló összeállítása során alkalmazott szabályrendszer, annak főbb jellemzői, értékelési és értékcsökkenési eljárások, gyakoriságuk, eredményt befolyásoló hatásuk.

A 2000. évi számvitelről szóló C. törvény értelmében a Banknak a számviteli politika keretében rendelkeznie kell az eszközök, a források és a mérlegen kívüli tételek értékelési eljárásainak szabályozásával. E szabályzat a Takarékbank Zrt. által került kiadásra, amelyben foglaltakat a Kinizsi Bank alkalmaz.

Az Eszközök és források értékelési szabályzata kiterjed valamennyi banki eszközre, forrásra és mérlegen kívüli tételre, de a kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően nem tartalmazza azokat a részletes előírásokat, melyeket a Bank specifikus belső szabályzatai határoznak meg.

A fentiek megvalósításához Bankunk figyelembe veszi:

a vállalkozás folytatásának,	az óvatosság,
a teljesség,	az egyedi értékelés elve,
a valódiság,	a bruttó elszámolás,
a világosság,	az időbeli elhatárolás,
a következetesség,	a tartalom elsődlegessége a formával szemben,
a folytonosság,	a lényegesség, valamint
az összemérés,	a költség-haszon összevetésének elvét.

A mérlegben eszközként a Bank rendelkezésére, használatára bocsátott, a működését szolgáló befektetett és forgóeszközöket – a bérbevett eszközök kivételével – szerepelteti, függetlenül attól, hogy azok tulajdonjoga csak törvényben, szerződésben rögzített feltételek teljesítése után kerül át a Bankhoz, továbbá az aktív időbeli elhatárolásokat mutatja ki.

A befektetett eszközöket és a forgóeszközöket – a számviteli törvény 60-62. §-ban foglaltak figyelembe vételével – a számviteli törvény 47-51. § szerinti bekerülési (beszerzési, előállítási) értéken kell a mérlegbe felvenni, csökkentve azt a számviteli törvény 52-56. §, továbbá a kormányrendelet 9. § szerint elszámolt leírásokkal (értékcsökkenés, értékvesztés), növelve viszont az 57. § (2) bekezdése, továbbá a kormányrendelet 9. § szerinti visszaírás összegével.

Minden olyan esetben, amikor évközi értékelésre (időbeli elhatárolásra, kockázati céltartalék, értékvesztés vagy terven felüli értékcsökkenés elszámolásra) kerül sor, a mérlegérték értelemszerűen a hó végi, illetve negyedév végi főkönyvi kivonatban szereplő értéket is jelenti, figyelemmel az évközi értékelésre vonatkozó külön kitételekre is.

A számviteli törvény az óvatosság elvének érvényesítése érdekében az értékcsökkenés elszámolását elrendeli, függetlenül attól, hogy a Részvénytársaság a tárgyévben nyereséges vagy veszteséges.

A Bank az üzembe helyezéskor – a tevékenységére jellemző körülmények figyelembe vételével – a számviteli politikában meghatározottan állapítja meg, hogy az eszközeit hány évig fogja használni és ebből következően azok beszerzési, illetve előállítási költségét mely évekre fogja felosztani és a tevékenység költségei között elszámolni.

Immateriális javak értékcsökkenése

A Kinizsi Bank valamennyi 100.000,- Ft feletti egyedi beszerzési értékű immateriális eszköz esetén a bruttó érték (beszerzési, ill. előállítási költség) és a használati idő alapján lineáris leírási kulcs megállapításával számol el értékcsökkenést. Ha a leírási kulcs a Társasági adótörvény 2. sz. mellékletben foglalt leírási kulcsoktól eltér, akkor figyelemmel kell lenni az adóalapot korrigáló kötelezettségre. Az immateriális javak használati idő végén várható maradványértéke 0.

A 100.000,- Ft alatti egyedi beszerzési értékű immateriális javak esetében a Bank él az egyszerűsített elszámolási lehetőséggel, vagyis azokat a használatbavételkor egy összegben költségként leírja.

A terv szerinti értékcsökkenést a Bank az immateriális javainál aktiválásuk napjától kezdve napra arányosan számolja el. Az értékcsökkenés könyvelését a tárgyhó utolsó napjának könyvelési dátumával egyezően hajtja végre.

Terven felüli értékcsökkenés a számviteli törvény 53. §-ban meghatározottak alapján kell elszámolni.

Mérlegérték a bekerülési érték és a terv szerinti és/vagy terven felüli értékcsökkenés különbözete.

Tárgyi eszközök értékcsökkenése

Valamennyi 100.000,- Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszköz esetén a Kinizsi Bank a bruttó érték (beszerzési, ill. előállítási költség) és a használati idő alapján lineáris leírási kulccsal számol el értékcsökkenést. Ha a leírási kulcs a Társasági adótörvény 2. sz. mellékletben foglalt leírási kulcsoktól eltér, akkor figyelemmel kell lenni az adóalapot korrigáló kötelezettségre.

A tárgyi eszközök használati idő végén várható maradványértéke ingatlanok esetében a bekerülési érték 50%-a, járművek esetében a bekerülési érték 20%-a, egyéb esetekben pedig 0.

Az alkalmazott lineáris leírási módszer értelmében, az egymást követő években azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra.

A 100.000,- Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök esetében a Bank él az egyszerűsített elszámolási lehetőséggel, vagyis azokat a használatbavételkor egy összegben költségként leírja.

A terv szerinti értékcsökkenést a Bank a tárgyi eszközöknél aktiválásuk napjától kezdve napra arányosan számolja el. Az értékcsökkenés könyvelését a tárgyhó utolsó napjának könyvelési dátumával egyezően kell végrehajtania.

Terven felüli értékcsökkenés a számviteli törvény 53. §-ban meghatározottak alapján kell elszámolni.

Mérlegérték a bekerülési érték és az elszámolt terv szerinti és/vagy terven felüli értékcsökkenés különbözete.

88. § (4a) A számviteli politikában meghatározott kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások összege, azok jellege

Kivételes nagyságú vagy előfordulású ráfordítások:

MNB H-JÉ-1-B-111/2018 sz. határozata alapján fizetett bírság: 14.500.eFt

4.P.20.877/2016 perilleték: 4.000 eFt

Társadalmi szerepvállalás keretében fizetett támogatás: 3.500 eFt

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek:

E kategóriába sorolandó bevételt 2018.évben nem számoltunk el.

88. § (5) Ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák eredményre, az eszközök és források állományára gyakorolt hatása, évenkénti bontásban

Nemleges.

88. §. (6) Cash flow kimutatás

1. sz. melléklet

88. § (7) Adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat

Adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat:

adatok: ezer Ft

Adózás előtti eredmény	344 388
társasági adó	29 716
Hitelintézeti különadó	11 275
Adózott eredmény	303 397
általános tartalék képzés	30 340
Tárgyévi eredmény:	273 057

88. § (8) Alkalmazott könyvvizsgáló bemutatása, adott évben fizetett díj és az ezért nyújtott szolgáltatás részletezése

A Kinizsi Bank Zrt. éves beszámolóját könyvvizsgálóval auditáltatni köteles.

Könyvvizsgáló cég:

Signator Audit Könyvvizsgáló Kft.

8200. Veszprém, Radnóti tér 2.

cégjegyzék száma: 19-09-500315

MKVK bejegyzési száma: 000753

Könyvvizsgálatért felelős személy:

Olma Frigyes

8200 Veszprém, Zápor u. 4/2/B

MKVK tagsági száma: 000718

Könyvvizsgálatra 2018. évben kifizetett bruttó összeg: 8.991.600 Ft.

A szolgáltatás tárgya:

A magyar számviteli törvény előírásaival összhangban elkészített éves beszámoló könyvvizsgálata, és arról könyvvizsgálói jelentés kibocsátása, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján kiegészítő jelentés elkészítése.

A jogi szolgáltatások irányítása és elvégzése érdekében megbízott szervezet és nyilvános adatai

Megbízott Ügyvédi Iroda:

Poharánszki Ügyvédi iroda
8200 Veszprém, Rákóczi u. 5.

Képviselőjében eljár:

dr. Poharánszki István ügyvéd

Peres ügyek tájékoztatás:

A hitelintézeti tevékenységi engedélyei visszaadásával és befektetési vállalkozásként történő tovább működéssel, a Társaság korábbi integrációs peres eljárásai lezárásra kerülnek, Felek megállapodása szerint, melyeknek állása:

- 33.G.40.683/2018., 13.Gf.40.691/2018. ügyszámú, „SREP-mutató per” – 1/2015. (04.10.) IG határozat bírósági felülvizsgálata tárgyú eljárásban felperesi keresettől történő elállás és ahhoz való alperesi hozzájárulás bejelentésével a per megszüntetésre került, az eljárás jogerősen lezárult.
- 37.G.43.833/2017. ügyszámú, „Egységes informatikai szabályzat per” – határozat bírósági felülvizsgálata tárgyú eljárásban felperesi keresettől történő elállás és ahhoz való alperesi hozzájárulás bejelentésével a per megszüntetésre került, az eljárás jogerősen lezárult.
- 38.G.40.260/2017., 13.Gf.40.076/2019. ügyszámú, „Integrációs üzletpolitikai szabályzat per” – 13/2015. számú határozat bírósági felülvizsgálata tárgyú eljárásban felperesi keresettől történő elállás és ahhoz való alperesi hozzájárulás bejelentésével a per megszüntetésre került, az eljárás jogerősen lezárult.
- 38.G.42.178/2016. ügyszámú, „2015. évi számviteli beszámoló per” – IG-W-27/2016. számú határozat felülvizsgálata tárgyú eljárás jogerős ítélete ellen a Kúriánál a törvényes határidőn belül felülvizsgálati kérelem, továbbá permegszüntetési kérelem került előterjesztésre, azonban ezen kérelmek érdemi elbírálására még nem került sor.
- 38.G.41.445/2017., 10.Gf.40.453/2018. ügyszámú, „2016. évi számviteli beszámoló per” – IG-W-74/2017. számú határozat felülvizsgálata tárgyú eljárásban felperesi keresettől történő elállás és ahhoz való alperesi hozzájárulás bejelentésével a per megszüntetésre került, az eljárás jogerősen lezárult.

- 5.G.40.049/2019. ügyszámú, „61/2017. számú utasítás felülvizsgálata – társasági határozat felülvizsgálata tárgyú eljárásban felperesi keresettől történő elállás és ahhoz való alperesi hozzájárulás bejelentésével a per megszüntetésre került.
- A Cgt. 19-19-000016/14. számú és Cgt. 19-19-000020/17. számú törvényességi felügyeleti eljárások tekintetében az elsőfokú pernyertesség után az integrációs tagság megszűnése miatt, az eljárások megszüntetésre kerültek.

88. § (9) A könyvviteli szolgáltatások irányításáért, vezetéséért felelős személy és nyilvános adatai

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

Borosné Nagy Andrea, számviteli igazgató

8248 Nemesvámos, Pap I. u. 57.

Regisztrációs szám: 151290

89. § (1) a.) Leányvállalatok bemutatása (neve és székhelye)

A könyvvizsgálat a konszolidált éves beszámoló készítési kötelezettség alól – élve a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 119. § (2) adta lehetőséggel, miszerint a leányvállalatot nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonni, ha a beszámoló enélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről – felmentést adott.

A Kinizsi Bank jogelődje 2001. március 29-én határozatlan időre alapította a közel 100%-os tulajdonában lévő **Óváros Trend Ingatlankezelő Kft.**-t. A társaság a Bank járulékos vállalkozásaként működik. A befektetés könyvszerinti értéke 584.800 eFt, névértéke 500.000 eFt.

A társaság székhelye: 8200 Veszprém, Rákóczi u.5.

A társaság jegyzett tőkéje: 500.200 eFt

A társaság saját tőkéje 2018.12.31-én 763.406 eFt

A társaság adózott eredménye 2018.12.31-én: 8.982 eFt

Az Óváros Trend Kft.-vel, mint járulékos vállalkozással szemben Bankunk a következő követeléseket, kötelezettségeket tartja nyilván 2018.12.31-én:

Betétállomány: 49.818 eFt

Kötelezettség szállítóval szemben: 847 eFt

Bankunk jogelődje 2002. évben részesedést szerzett a **tAX Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.**-ben 100 eFt értékben. 2011.02.10-én a Kft. törzstőkéje emelésre került, amely emelést a Kinizsi Bank hajtotta végre 30.000 eFt értékben. A Kft. másik tulajdonosa a Bank járulékos vállalkozása, az Óváros Trend Kft. 2.900 eFt-os törzsbetéttel. Befektetés 2018. év során értékesítésre került.

Kinizsi Bank közvetlen tulajdoni részaránya: 0%

Kinizsi Bank közvetett tulajdoni hányada: közel 100%

A társaság székhelye: 8200 Veszprém, Rákóczi u.5.

A társaság jegyzett tőkéje: 33.000 eFt

A társaság saját tőkéje 2018.12.31-én: 81.137 eFt

A társaság adózott eredménye 2018.12.31-én: 8.354 eFt

A tAX Kft.-vel szemben Bankunk a következő követelést, kötelezettségeket tartja nyilván 2018.12.31-én:

Betétállomány: 53.795 eFt

Vevő követelés: 2 eFt

Bankunk közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik a **Gyula-Vesz Trend Kft.-ben**. A közvetett tulajdonlás az Óváros Trend Kft.-n keresztül valósul meg. Részesedés szerzés időpontja 2016.12.19.

Kinizsi Bank közvetlen tulajdoni részaránya: 0%

Kinizsi Bank közvetett tulajdoni részaránya (Óváros Trend Kft.-vel): közel 100%

Társaság székhelye: 8200 Veszprém, Rákóczi u.5.

Társaság jegyzett tőkéje: 50 000 eFt

A Kft. saját tőkéje 2018.12.31-én: 55.193 eFt

A társaság adózott eredménye 2018.12.31-én: 4.823 eFt

A Kft.-vel szemben fennálló követelésünk és kötelezettségünk 2018.12.31-én a következő:

Betétállomány: 13.232 eFt

Hitelállomány: 322.475 eFt

89. § (1) b) közös vezetésű vállalkozás bemutatása

Nemleges.

89. § (1) c) társult vállalkozás bemutatása

Nemleges.

89. § (1) d) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásainak bemutatása

Kinizsi Bank a következő vállalkozásokban rendelkezik egyéb részesedéssel:

Veszprém-Balaton 2023 Zrt (előző elnevezés: Balatoni Korona Zrt.)

(Veszprém, Óváros tér 9.)

A vállalkozást 2011. november 28-án alakult. Az alapítók a helyi gazdaság élénkítése céljából hozták létre, jegyzett tőkéje 20.550 eFt. A Kinizsi Bank tulajdoni részesedése 21,90%.

Takarékbank Zrt. (Budapest, Pethényi Köz 10.)

Hitelintézetben a Kinizsi Bank 2.094 db részvénnnyel rendelkezik, amely 0,1235% tulajdoni részesedést testesít meg.

Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (Budapest, Kisfaludy u.32.)

A Társaság készfizető kezességet vállal a részvénytulajdonos hitelintézetek által a kis- és középvállalkozások részére nyújtott hitelekhez és bankgaranciákhoz kapcsolódóan.

Kinizsi Bank tulajdoni részesedése 10.000 eFt, amely 0,1276% tulajdoni hányadnak felel meg.

89. § (2) A vállalkozásban többségi befolyással és minősített többségi befolyással rendelkező tag(ok) nevét, székhelyét, szavazati arányát

Nemleges

89. § (3) A vállalkozás többségi befolyással és minősített többségi befolyással rendelkező gazdasági társaság nevét, székhelyét, szavazati arányát, jegyzett tőkéjének összegét.

Kinizsi Bank leányvállalatain kívül más vállalkozásokban nem bír többségi befolyással és minősített többségi befolyással.

89. § (4) a.) A vállalkozás vezetői tisztségviselői, igazgatóság és felügyelő bizottság tagjai, végzett tevékenységük és üzleti év után járó járandóság összege, csoportonként összevontan

Megnevezés	2018.12.31	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege (eFt)
Ügyvezetők	2	23 317
Igazgatóság tagjai	5	16 800
Felügyelő Bizottság tagjai	5	9 549
Összesen	12	49 666

89. § (4) b.) A vállalkozás vezetői tisztségviselői, igazgatóság és felügyelő bizottság tagjainak folyósított előlegek, kölcsönök összege, nevükben vállalt garanciák, csoportonként összevontan, a kamat, a lényeges egyéb feltételek, visszafizetett összegek és a visszafizetés feltételei egyidejű közlésével.

		Hitel összege (eFt)	Kamatláb	Lejárat (év.hó)
Igazgatóság	kölcsönök	5 539	1,19%-2,62%	2020.06 - 2024.05
	folyószámla és hitelkártya	1 900	5,90%	határozatlan
Felügyelő Bizottság	kölcsönök	30 000	2,62%	2033.12.
	hitelkártya	500	5,90%	határozatlan

89. § (4) c.) A vállalkozás korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettség teljes összegét, csoportonként összevontan

A Kinizsi Bank korábbi tisztségviselőivel, igazgatósági, FB tagjaival szemben nyugdíjfizetési kötelezettséget nem tart nyilván.

89. § (4) d.) A vállalkozó képviselőjére jogosult személy neve, lakcíme, aki az éves beszámolót köteles aláírni

Lakatos Antal
Igazgatóság elnöke
8200 Veszprém, Móricz Zsigmond utca 14.

Florián Gyula György
igazgatóság tagja
8200 Veszprém, Gátfő u. 9.

89. § (5) A vállalkozás székhelyének és internetes honlapjának pontos címe

Név: Kinizsi Bank Zrt.
Cégjegyzékszám: 19-10-500252
Cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság
Székhely: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Levelezési címe: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Internet: www.kinizsibank.hu

89. § (6) Kapcsolt felekkel bonyolított ügyletek (ha ezek lényegesek, és nem a szokásos piaci feltételekkel valósultak meg) értékét, és minden egyéb lényeges információt, valamint a vállalkozás pénzügyi helyzetére gyakorolt hatását

Nemleges

89/A. § a.) Annak a vállalkozónak a neve és székhelye, amely összevontan összeállítja a vállalkozáscsoport legnagyobb egységének összevont éves beszámolóját, amelybe a vállalkozót, mint leányvállalatot bevonták

Az MNB H-EN-I-235/2014. számú határozata alapján, a Kinizsi Bankra vonatkozó konszolidált beszámoló összeállítására a Takarékbank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) kötelezett, 2019. március 20. napjáig.

89/A. § b.) Annak a vállalkozónak a nevét és székhelyét, amely összevontan összeállítja a vállalkozáscsoport legkisebb egységének összevont éves beszámolóját, amelybe a vállalkozót, mint leányvállalatot bevonták, és amely tagja az a.) pontban megnevezett vállalkozáscsoportnak

Nemleges

89/A. § c.) A hely, ahol az a.) és b.) pontokban jelzett összevont éves beszámolókat megtekinthetők, hogy ha azok nyilvánosak

Konszolidált beszámoló megtekinthető: www.takarekbank.hu honlapon.

90. § (1) a.) Bevételek aktív időbeli elhatárolásának alakulása

adatok: ezer Ft

Aktív időbeli elhatárolások	2017.12.31	2018.12.31	Abszolút eltérés
összesen:	137 195	49 908	-87 287
Költségek aktív időbeli elhatárolása	11 703	8 957	-2 746
Kamat bevételek aktív időbeli elhatárolása	68 370	33 916	-34 454
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	57 122	7 035	-50 087

Aktív időbeli elhatárolások értéke 2017. december 31-éhez viszonyítva 87.287 eFt-tal mérséklődött. A jelentős csökkenés a kamat bevételek és az egyéb bevételek elhatárolása esetén tapasztalható (összesen: 84.541 eFt). Magyarázatát a 2018. decemberben bekövetkezett államkötvény állomány értékesítése adja. A MIRS ügyletek 2018. évi zárása érdekében, 2018. december hónapban Társaságunk értékesítette a tulajdonában lévő MÁK teljes állományát. A költség elhatárolás előző év végéhez viszonyítva 2.746 eFt-tal mérséklődött.

90. § (1) b.) A halasztott ráfordítások alakulása

Nemleges.

90. § (1) c.) A költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásának alakulása

adatok: ezer Ft

Passzív időbeli elhatárolások	2017.12.31	2018.12.31	Abszolút eltérés
összesen:	119 857	82 694	-37 163
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	623	632	9
Költségek passzív időbeli elhatárolása	60 992	46 136	-14 856
Kamat ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	10 562	9 710	-852
Egyéb ráfordítás passzív időbeli elhatárolása	39 419	18 611	-20 808
Halasztott bevétel	8 261	7 605	-656

90. § (1) d.) A halasztott bevételek alakulása

adatok: ezer Ft

	2017.12.31	2018.12.31	Abszolút eltérés
Halasztott bevétel	8 261	7 605	-656

Bankunk halasztott bevételként a Zánka Község Önkormányzatától ajándékozási szerződés alapján kapott földterület értékét (170 eFt), az OTSZ-től ajándékozással szerzett Takarékbank Zrt. részvényeket (6.687 eFt), valamint 2016.év során térítés nélkül kapott eszközöket (748 eFt) tartja nyilván.

90. § (2) A Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban, a Követelések kapcsolt vállalkozással szemben, a Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben, a Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben, a Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben mérleg sorokból külön-külön mennyi az anya-, ill. a leányvállalattal szembeni követelés, ill. kötelezettség

Kinizsi Bank Zrt. 2018.12.31-én leányvállalataival szemben a következő követeléseket és kötelezettségeket tartja nyilván:

adatok: ezer Ft

leányvállalat	Óváros Trend Kft.	tAX Kft.	Gyula-Vesz Trend Kft.	Összesen
mérleg sor				
4.aa) ügyfelekkel szembeni köv., éven belüli lejáratú			107 492	107 492
4.ab) ügyfelekkel szembeni köv., éven túli lejáratú			214 983	214 983
12.b) egyéb követelések		2		2
2.ba) ügyfelekkel szembeni kötelezettség, látra szóló	11 307	13 288	231	24 826
2.bb) ügyfelekkel szembeni kötelezettség, éven belüli lejáratú	38 511	40 507	13 001	92 019
4.a) egyéb kötelezettség, szállító	847			847

90. § (3) a.) Külön be kell mutatni a mérlegben kimutatott kötelezettségekből azoknak a kötelezettségeknek a teljes összegét, amelyekben a hátralévő futamideje több mint öt év, valamint azon kötelezettségeknek a teljes összegét, amelyek zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosítottak, feltüntetve a biztosítékok fajtáját és formáját.

adatok: ezer Ft

5 éven túli lejáratú kötelezettségek:	2018.12.31
hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	806 855
ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	61 018

5 éven túli lejáratú kötelezettséget a Takarékbank Zrt.-től származó, refinanszírozott hitelek miatt felvett hitelek révén, illetve ügyfeleink tartós betéti számlatermékének kapcsán mutatunk ki a mérlegben.

90. § (3) b.) Külön be kell mutatni azoknak a pénzügyi kötelezettségeknek a teljes összegét, amelyek a pénzügyi helyzet értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg, különös tekintettel a jövőbeni nyugdíjfizetési, végkielégítési kötelezettségek, valamint a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek összegére.

Nemleges.

90. § (3) c.) Külön be kell mutatni azon mérlegen kívüli tételek és mérlegben nem szereplő megállapodások jellegét, üzleti célját és pénzügyi kihatásait, amelyek bemutatását külön nem írja elő a törvény, de a tételekből származó kockázatok vagy előnyök lényegesek, és bemutatásuk szükséges a vállalkozás pénzügyi megítéléséhez.

Nemleges.

90. § (3) d.) Lekötött tartalék jogcímenként bontva

Nemleges.

90. § (4) a.) Mérlegen kívüli tételként a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségvállalások összege fajtánként részletezve. Ezekben belül külön ügylet fajtánként a mérleg fordulónapjáig le nem zárt származékos ügyletek lejáratideje, szerződés szerinti értéke, eredményre gyakorolt várható hatása, a cash flowra gyakorolt várható hatása

Hitelintézetünk, 2018.12.31-én, mérlegen kívüli kötelezettségként tartja nyilván az alábbi állományokat:

adatok: ezer Ft

	2017.12.31	2018.12.31
Hitelkeretek	1 337 944	1 681 636
Bankgarancia	124 637	139 887
Egyéb függő kötelezettség	918 390	720 653
Céltartalék	-706	-210

90. § (4) b.) Bekerülési értéken értékelt befektetett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének a valós értéket jelentősen meghaladó összege esetén, azok könyv szerinti értékét és valós értékét, valamint annak indoklását, hogy miért nem számoltak el értékvesztést, ideértve a biztosítékot annak a feltételezésnek az igazolására, hogy legalább a könyv szerinti érték meg fog térülni

Nemleges.

90. § (4) c.) Tárgyévben lezárt származékos ügyletek eredményét és cash flowra gyakorolt hatása ügylet fajtánként, fedezeti és nem fedezeti ügylet, tőzsdén, ill. tőzsdén kívül kötött részletezésben

Nemleges.

90. § (5) Hátrasorolt eszközök értéke jogcímenként

Nemleges

90. § (6) Saját tőke elemeinek üzleti éven belüli változásai, ennek okai, különös tekintettel a jegyzett tőke változásaira. Valamint az anyavállalat, és leányvállalat, a közös vezetésű vállalkozások és társult vállalkozások által jegyzett összeg, annak változása.

A Kinizsi Bank 100%-ban magyar magánszemélyek által tulajdonolt hitelintézet. A Bank saját tőkéjének változását a következő táblázattal szemléltetjük.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31	Növekedés	Csökkenés	2018.12.31
Jegyzett tőke	2 079 200			2 079 200
Tőketartalék	408 118			408 118
Általános tartalék	39 259	30 340		69 599
Eredménytartalék	3 479	107 474		110 953
Lekötött tartalék	0			0
Értékelési tartalék	0			0
tárgyévi eredmény	107 474	273 057	107 474	273 057
Saját tőke összesen	2 637 530	410 871	107 474	2 940 927

90. § (7) Visszavásárolt saját részvények megszerzésre vonatkozó adatai, megszerzésének indokai, saját részvények száma és névértéke, jegyzett tőkéhez viszonyított aránya. Visszaváltható részvények megszerzésével kapcsolatos adatok

Nemleges.

90. § (8) Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló kötelezettségekre képzett céltartalék, illetve annak felhasználása jogcímek szerint részletezve, különös tekintettel a kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló garanciális kötelezettségekre képzett céltartalék összegére

Nemleges.

90. § (9) a) - c) Valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén az alkalmazott feltételek, a számítás módja, az értékelési különbözet nagysága és változásai, eredményre gyakorolt hatásai.

Nemleges.

90. § (9) d) pénzügyi instrumentumok csoportjai és valós értéke

Nemleges.

90. § (9) e) származékos ügyletek csoportjai, nagyságuk, lejárat idejük, cash-flowra és eredményre gyakorolt várható hatásuk

Nemleges.

90. § (9) f) fedezeti ügyletek hatékonysága, bemutatva azt, hogy a tárgyévi eredményben, illetve a saját tőkében mekkora veszteséget/nyereséget ellentételeztek, amely által nem jelentek meg a mérlegben és eredménykimutatásban.

Nemleges.

90. § (9) g) valós értékelés értékelési tartalékának tárgyévi változása

Nemleges.

90. § (9) h) a bekerülési értéken történő értékelésről a valós értéken történő értékelésre való áttérés, illetve a valós értéken történő értékelésről a bekerülési értéken történő értékelésre való áttérés hatása a tárgyévi eredményre. Előző üzleti év beszámoló adatainak áttérés szerinti átrendezése az összehasonlíthatóság érdekében.

Nemleges.

91. § a.) A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége és személyi jellegű egyéb kifizetései állománycsoportonként, valamint a bérjárulékok jogcímenként.

Állomány	Létszám	Bérköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetés
		(eFt)	(eFt)
Szellemi	73	431 354	10 187

adatok: ezer Ft

Bérjárulékok	2017.12.31	2018.12.31
egészségügyi hozzájárulás	2 147	1 043
szakképzési hozzájárulás	6 102	6 525
rehabilitációs hozzájárulás	946	2 472
munkáltatót terhelő SZJA	1 505	843
szociális hozzájárulási adó	86 001	81 180

91. § b.) A kibocsátott részvények száma és névértéke részvény típusonként, továbbá a kibocsátott átváltoztatható kötvények száma és névértéke, továbbá az opciós utalvány, opció, illetve hasonló értékpapír vagy jog megléte, számuk, hozzájuk kapcsolódó jogok.

Kibocsátott részvények típusa	Száma	Névértéke	Összes érték	Kibocsátás éve
Törzsrészvény	207.920	10.000	2.079.200.000	2007.

91. § c.) Az értékelés következtében a társasági adó megállapításánál módosító hatású tételek

A Bank az immateriális jószágok és tárgyi eszközök elhasználódási idejét a számviteli törvény előírásai szerint állapítja meg és számolja el. Így a maradványértékkel csökkentett bruttó érték és a hasznos időtartam függvényében, a bruttó érték alapján, lineáris módon állapítja meg az évenként elszámolandó értékcsökkenés (terv szerinti értékcsökkenés) összegét. Hitelintézetünk az ingatlanok (bekerülési érték 50%-ában) és a gépjárművek (bekerülési érték 20%-ában) esetén határoz meg maradványértéket. A társasági adóalap meghatározásához az eszközök egyedi nyilvántartása alapján biztosított az eszközök adó törvény szerinti értékcsökkenésének számítása is.

adatok: ezer Ft

Társasági adóalapot módosító tételek:	
Értékcsökkenés számviteli törvény szerint:	25 255
Értékcsökkenés adótörvény szerint	-25 732
Selejtezés miatti nettó érték	
Számviteli törvény szerint	190
adótörvény szerinti	-190
Értékesítés miatti nettó érték	
Számviteli törvény szerint	6 999
adótörvény szerinti	-6 090
Térítés nélkül átvett eszköz nettó értéke	-575
egyéb követelések értékvesztés visszafirása	-656

Társasági adóalap módosító hatás:	-799
Társasági adó módosító hatás:	-72

91. § d.) a jelentős összegű egyéb bevételek és egyéb ráfordítások, illetve pénzügyi műveletek bevételei és ráfordítása tételeinek társasági adóra gyakorolt számszerűsített hatásai

adatok: ezer Ft

Társasági adóalap módosító tételek:	
Bírság, kártérítés	15 595
adott támogatás adóalapot növelő része	30
nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítás	4
adott támogatás adóalap kedvezménye	-700
kapott osztalék	-6 535
értékvesztés visszaírás	-1 954
Társasági adóalap módosító hatás:	6 440
Társasági adó módosító hatás:	580

91. § e) összeghatártól függetlenül a tőkeműveletekhez, illetve átalakuláshoz, egyesüléshez, szétváláshoz kapcsolódó tételek.

Nemleges.

92. § (1) Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyában bekövetkezett változásai legalább mérlegtétel szerinti bontásban

1. Immateriális javak állományváltozása

adatok: forint

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégetérték	Szellemi termékek	Egyéb immateriális javak	100 000 Ft alatti immateriális javak	Összesen
Bruttó Érték						
Nyitó egyenleg	102 775 186		4 292 557	275 790	0	107 343 533
Növekedés:	7 751 863		100 000		453 060	8 304 923
+ Beszerzés, aktiválás	7 751 863		100 000		453 060	8 304 923
+ Saját beruházás						0
+ Apport						0
Csökkenés:	1 083 559				212 598	1 296 157
- Értékesítés						0

- Ingyenes átadás						0
- Selejtezés	1 083 559				212 598	1 296 157
- Apport						0
+/- Átsorolás	-12 129 389		-43 000		12 172 389	0
Záró egyenleg	97 314 101	0	4 349 557	275 790	12 412 851	114 352 299
Értékcsokkenés						
Nyitó egyenleg	99 277 867		4 292 557	108 117	0	103 678 541
Növekedés:	3 461 732		100 000	91 012	453 060	4 105 804
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	3 461 732		100 000	91 012	453 060	4 105 804
+Tárgyévi terven felüli é.cs.						
Csökketés:	1 083 550				212 598	1 296 148
- Értékesítés						0
- Ingyenes átadás						0
- Selejtezés	1 083 550				212 598	1 296 148
- Apport						0
+/- Átsorolás	-12 129 389		-43 000		12 172 389	0
Záró egyenleg	89 526 660	0	4 349 557	199 129	12 412 851	106 488 197
Nettó érték						
Nyitó egyenleg	3 497 319	0	0	167 673	0	3 664 992
Záró egyenleg	7 787 441	0	0	76 661	0	7 864 102

2. Tárgyi eszközök állományváltozása

adatok: forint

Megnevezés	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	Banküzemi célú gépek, berendezések, járművek	Nem banküzemi célú ingatlanok, berendezések, felszerelések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
Nyitó egyenleg	862 579 882	140 775 349	28 404 380	734 640	1 032 494 251
Növekedés:		13 179 977		3 523 778	16 703 755
+ Beruházás (állományba vétel)				3 523 778	3 523 778
+ Beszerzés (aktiválás)		13 179 977			13 179 977
+ Saját beruházás (aktiválás)					
+ Apport (aktiválás)					
+ Ingyenes átvétel (aktiválás)					
+ Egyéb (aktiválás)					
Csökketés:	6 262 000	15 356 029	936 700		22 554 729
- Beruházás aktiválása					
- Értékesítés	6 262 000	3 868 449	542 500		10 672 949
- Ingyenes átadás					0

- Selejtezés		11 487 580	394 200		11 881 780
- Apport					0
- Egyéb					0
+/- Átsorolás					
Záró egyenleg	856 317 882	138 599 297	27 467 680	4 258 418	1 026 643 277
Értécsökkenés					
Nyitó egyenleg	102 422 059	98 738 383	3 997 357		205 157 799
Növekedés:	8 836 189	12 050 981	366 760		21 253 930
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	8 836 189	12 050 981	366 760		21 253 930
+Tárgyévi terven felüli é.cs.					0
Csökkenés:	703 100	14 549 162	218 954		15 471 216
- Értékesítés	703 100	3 076 358			3 779 458
- Ingyenes átadás					0
- Selejtezés		11 472 804	218 954		11 691 758
- Apport					0
- Egyéb (terven felüli é.cs.)					0
+/- Átsorolás					0
Záró egyenleg	110 555 148	96 240 202	4 145 163	0	210 940 513
Nettó érték					
Nyitó egyenleg	760 157 823	42 036 966	24 407 023	734 640	827 336 452
Záró egyenleg	745 762 734	42 359 095	23 322 517	4 258 418	815 702 764

92. § (2) Az (1) bekezdés szerinti részletezésben be kell mutatni az elszámolt értécsökkenési leírást a következő bontásban: terv szerinti lineárisan, degresszív, teljesítményarányosan, egyéb módszerrel, továbbá a terven felüli értécsökkenés, a visszaírt terven felüli értécsökkenés összege és indokai.

adatok: ezer Ft

	2018.12.31	Lineáris kulcs szerinti é.cs.
Immateriális javak terv szerinti é.cs.	3 521	3 521
Tárgyi eszközök terv szerinti é.cs.	20 560	20 560
Kis értékű eszközök é.cs.	1 173	1 173
Értécsökkenési leírások	25 255	25 255

92. § (3) a.) b.) c.) Befektetett pénzügyi eszközök, készletek és forgóeszközök között bemutatott értékpapírok értékelése kapcsán elszámolt értékvesztés változásai

adatok: ezer Ft

részesedések, készletek, befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése	2017.12.31	2018.12.31
nyitó állomány	-691 209	-506 786
értékvesztés képzés	-1 724	-50 676
értékvesztés visszairás	13 426	1 141
egyéb	172 721	-18 181
záró állomány	-506 786	-574 502

2018. évben részesedések után 1.141 ezer Ft értékvesztést írtunk vissza. Befektetett pénzügyi eszközök után az árfolyam változás hatására 18.181 ezer Ft-tal növekedett az értékvesztés állomány. Készletek után 50.676 eFt értékvesztés képzés történt.

93. § (1) a.) Exportértékesítés árbevétele termékexport és szolgáltatásexport szerinti, az importbeszerzés értéke termékimport és szolgáltatásimport szerinti tagolásban, továbbá az Európai Unió valamint Európai Unión kívüli országok szerinti, ezen belül földrajzilag elhatárolt piacok szerinti tagolásban.

Nemleges.

93. § (1) b.) értékesítés nettó árbevétele főbb tevékenységenkénti megbontásban, amennyiben az egyes tevékenységek, szolgáltatások jelentősen különböznek egymástól.

Árbevétel megoszlása tevékenységi körönként:

adatok: ezer Ft

TEÁOR	árbevétel
6419	1 980 677

93. § (2) Exporttámogatás részletezése

Nemleges.

93. § (3) Támogatási program keretében végleges jelleggel kapott, folyósított, ill. elszámolt összegek támogatásonként, a kapott összeg, annak felhasználása (jogcímenként és évenként), a rendelkezésre álló összeg bontásban.

Nemleges.

93. § (4) Kutatás és kísérleti fejlesztés tárgyévi költségei

Nemleges.

93. § (5) Forgalmi költség eljárás szerinti eredménykimutatást készítőnek az aktivált saját teljesítmény részletes bemutatása

Nemleges.

93. § (5a) A kiegészítő mellékletben jogcímenként részletezni kell az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételeit.

adatok: ezer Ft

Tárgyi eszközök fenntartási költségei	12 828
Posta költség	17 004
Számítógépes rendszer üzemeltetési díja, egyéb kommunikációs költség	43 607
Pénzszállítás és feldolgozás költsége	6 258
Külső/ belső kommunikációs csatorna	17 059
Egyéb anyagjellegű szolgáltatások költségei	21 607
Ingatlanok bérleti díja	60 381
Reklámköltség	51 735
Szakértői díjak	71 542
Szoftver követés	6 361
Egyéb igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatás költségei	13 002
Bankkártya költség	75 951

93. § (6) Az eredménykimutatás Értékesítés nettó árbevétele, Egyéb bevételek tételeiből, továbbá az Egyéb bevételek és a Pénzügyi műveletek bevételei között kimutatott halasztott bevételekből a kapcsolt vállalkozásokkal, ezen belül az anya- és leányvállalattal elszámolt összegeket.

adatok: ezer Ft

	Óváros Trend Kft	tAX Kft	Gyula- Vesz Trend Kft.	Összesen
kapott kamatok		247		247
fizetett kamatok	47	47	102	196
kapott jutalékok	503	222	68	793
egyéb bevételek	0	0	0	0

94. § (1) Környezet védelmet közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök - 92. § (1) bekezdés szerint – részletezett adatai.

Nemleges.

94. § (2) Veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok nyitó és záró készletének mennyiségi és értékadatai, a veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok mennyiségének és értékének tárgyévi növekedése és csökkenése jogszabály szerinti veszélyességi osztályok alapján.

Nemleges.

94. § (3) Környezetvédelmi kötelezettségek, jövőbeni költségek fedezésére a tárgyévben, illetve az előző üzleti évben képzett céltartalék összege, valamint a tárgyévben, illetve az előző üzleti évben a környezetvédelemmel kapcsolatosan elszámolt költségek összege, valamint a költségek között ki nem mutatott környezetvédelmi, helyreállítási költségek várható összege.

Nemleges.

94/A. § Külföldi telephelyek bemutatása

Nemleges.

II. Kiegészítő melléklet a 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet szerint**25. § (1) A hitelintézet alapvetően pénzügyi szolgáltatásokon (hitelezés, betétgyűjtés, pénzforgalmi szolgáltatás) túlmenően végzett – volumenében jelentős - tevékenysége:**

A Kinizsi Bank az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon túl, jelentős mértékben más tevékenységet nem végez.

25. § (2) A tárgyévi céltartalék képzés és -felhasználás fajtánkénti bontásban

adatok: ezer Ft

céltartalékok	2017.	képzés	feloldás	2018.
céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0			0
kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	706	1 328	1 824	210
általános kockázati céltartalék	0			0
egyéb céltartalék	0			0

Hitelintézetünk nyugdíjra és végkielégítésre nem képzett céltartalékot. A Kinizsi Bank 2001.01.01 óta – élve a jogszabályok adta lehetőséggel – nem követte az általános kockázati céltartalék képzés gyakorlatát. Változó jogszabályi előírásokra hivatkozással, 2013. december 31. nappal az általános kockázati céltartalék állománya kivezetésre került. 2018.12.31-én egyéb céltartalékként állományt nem tartunk nyilván.

25. § (3) A hitelintézetekkel szembeni követelések, az ügyfelekkel szembeni követelések, a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések, valamint halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések és követelések miatt fennálló követelések, továbbá a befektetett pénzügyi eszközök között és a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok, részesedések, valamint a követelés fejében átvett, készletként kimutatott eszközök után – azok bekerülése óta – elszámolt értékvesztés nyitó állománya, tárgyévi növekedése, csökkenése és záró állománya;

adatok: ezer Ft

értékvesztés állomány változása	2017.12.31	növekedés	csökkenés	2018.12.31
hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	0			0
ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése	394 353	39 107	179 508	253 954
egyéb követelések értékvesztése	1 145	134	835	444
pénzügyi lízing értékvesztése	0			0
halasztott fizetéssel értékesített értékpapírok értékvesztése	0			0
halasztott fizetéssel értékesített részesedések értékvesztése	0			0

halasztott fizetéssel értékesített követelések értékvesztése	0			0
értékpapírok értékvesztése	495 914	18 180		514 094
részesedések értékvesztése	4 729		1 141	3 588
készletek (átvett eszközök) értékvesztése	6 143	50 736		56 819

Minősített állományaink bruttó értékének és értékvesztésének előző évi és tárgyévi minősítési kategóriánkénti alakulását az alábbi táblázatban mutatjuk be:

adatok: millió Ft

Minősítés	Hitellállomány		Vagyoni érdekeltség		Átvett eszközök		Egyéb követelések		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		Értékvesztés		Értékvesztés %	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Probléma mentes	8 446	9 333	645	615	104	73	114	133	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	277	198		0	16	16					10	7	3,41%	3,27%
Átlag alatti	346	258									43	30	12,43%	11,63%
Kétes	79	76	10	9	12	88					54	99	53,47%	57,23%
Rossz	351	189					1	0	495	514	794	693	93,74%	98,58%
Összesen	9 499	10 054	655	624	132	177	115	133	495	514	901	829	8,27%	7,21%

Minősített állományok teljesítő, illetve nem teljesítő kategóriánkénti megbontása a következő:

adatok: ezer Ft

2018.12.31	Teljesítő kitettség			Nem teljesítő kitettség		
	Bruttó érték	Értékvesztés	Fedezet	Bruttó érték	Értékvesztés	Fedezet
Értékpapírok	0			514 094	-514 094	
Bankközi betétel és számlakövetelések	20 288 199					
Hitelek	9 485 783	-5 258	6 714 134	568 432	-248 696	317 885
<i>ebből 90 napon túli késedelmes tételek</i>				291 300	-220 970	68 479

25. § (4) A mérleg fordulónapján fennálló, az 575/2013/EU rendelet szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések, váltó, csekk, vállalt kötelezettségek, pénzügyi lízing miatti követelés együttes összege.

Nagykockázat vállalásának minősül az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni, a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszerrel történő számításakor figyelembe veendő kitettség, ha annak értéke eléri a hitelintézet szavatoló tőkéjének legalább tíz százalékát.

Az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben a hitelintézet által vállalt kockázatok együttes, nettó értéken számított összege nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének huszonöt százalékát. Ha az ügyfél hitelintézet, befektetési vállalkozás, vagy az ügyfélcsoport egy vagy több hitelintézetet, befektetési vállalkozást is tartalmaz, akkor a kockázatvállalási limit negyvenkettő milliárd forint és a hitelintézet szavatoló tőkéjének 25 százaléka közül a magasabb összeg azzal, hogy az ügyfélcsoport nem hitelintézet, befektetési vállalkozás tagjával szembeni kitettség értékének az összege - a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve - nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének a huszonöt százalékát.

Ha a hitelintézet szavatoló tőkéjének huszonöt százaléka nem éri el a negyvenkettő milliárd forintot, akkor - a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve - a kitettség értéke nem

haladhatja meg a hitelintézet által meghatározott mértéket, de legfeljebb a szavatoló tőke összegét.

A Bank szavatoló tőkéje 2.933.063 eFt, így nagykockázatnak minősül az a követelés, amelynek összege nagyobb, mint 293.306 e Ft. Nagykockázati állomány 2018.12.31-én 752.954 eFt.

25. § (5) Az OBA-ban, az önkéntes betétbiztosítási alapokban, valamint az intézményvédelmi alapokban, a befektető védelmi alapokban való tagság, külön-külön a hozzájárulás összege, továbbá a külföldi telephelyek miatt külföldön igénybe vett kiegészítő betétbiztosítás, illetve ügyfélvédelmi rendszerhez való csatlakozás ténye és a befizetett összeg.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Megfizetett díj 2017.12.31	Megfizetett díj 2018.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	35 158	26 035
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	9 154	9 549
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	15 958	16 673
Szanálási Alap	1 406	2 985
Összesen:	61 676	55 242

25. § (6) Hátrasorolt eszközök tételes összege, kamatlába, esedékessége, pénzneme.

Nemleges.

25. § (7) Hátrasorolt kötelezettségek, ezen belül az alárendelt kölcsöntőke tételes összege, kamatlába, esedékessége, pénzneme és a jövőben lehetséges tőkésítés vagy átminősítés feltételei.

Nemleges

25. § (8) A mérleg eszköztételei közül a 3.b.), a 4.a) tételek valamint a forrástételei közül az 1.b), 2.ab), 2.ac), 2.bb), 2. bc), 7. tételeknek esedékesség szerinti bontásban (3 hónapon belüli, 3 hónapon túl és 1 éven belül, 1 éven túl és 5 éven belül, 5 éven túl)

adatok: ezer Ft

Mérleg tételek 2018.12.31	3 hó	3 hó-1 év	1 év - 5 év	5 év<
Eszközök:	7 173 877	5 817 550	5 937 120	4 934 370
3.b) Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	6 600 000	4 684 056	2 778 600	
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	573 877	1 133 494	3 158 520	4 934 370

Források:	5 552 592	1 169 690	825 976	867 873
1. b) Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	32	70 608	419 217	806 855
2. ab) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú takarékbetétek	17 262			
2. ac) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú takarékbetétek	0	1 750		
2. bb) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli lejáratú kötelezettségek	5 535 298	1 097 332		
2. bc) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven túli lejáratú kötelezettségek			406 759	61 018
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0			

25. § (9) Saját eszköz terhére adott zálog- és ahhoz hasonló jogok tételenkénti bontásban
Nemleges.

25. § (10) Valódi penziós ügyletek esetén a penzióba adónál a visszavásárlási kötelezettség mellett penzióba adott vagyontárgyak, a penzióba vevőnél pedig a penzióba kapott vagyontárgyak
Nemleges.

25. § (11) A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételenkénti bontásban
Nemleges.

25. § (12) Az összes eszközökön, forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló eszközöket, forrásokat forintban kifejezve, külön feltüntetve a külföldi értékpapírokat.

adatok: ezer Ft

deviza eszközök 2018.12.31:	2 471 719
értékpapírok	0
pénzeszközök	23 617
hitelintézetekkel szembeni követelések	1 962 184

ügyfelekkel szembeni követelések	483 352
egyéb követelések	0
aktív időbeli elhatárolások	2 566

adatok: ezer Ft

deviza források 2018.12.31:	2 464 464
ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 277 559
hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	171 096
passzív időbeli elhatárolások	32
egyéb kötelezettségek	15 777
függő köt. utáni CT	0

25. § (13) Tájékoztatás a még le nem zárt származékos ügyletek részét képező határidős ügyletek szerződés szerinti értékéről és az eredményre való várható hatásáról, illetve cash flowra való várható hatásáról, részletezve aszerint, hogy kamat-, árfolyamkockázat fedezeti vagy kereskedelmi célokat szolgálnak, továbbá bankközi piacon vagy tőzsdén kötött ügyletről van szó

Nemleges.

25. § (14) A függőleges tagolású I. eredménykimutatás 10. a) tétele, valamint a vízszintes tagolású II. eredménykimutatás 6. a) tétele alatt kimutatott nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségnemenkénti bontása

adatok: ezer Ft

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2018.12.31.
közvetített szolgáltatás könyvszerinti értéke	2 057
követelés fejében átvett eszközök könyvszerinti értéke	100 559

25. § (15) az 575/2013/EU rendelet szerint el nem számolt kockázati céltartalék, illetve értékvesztés összege

Nemleges.

25. § (16) Cash flow kimutatás

1. sz. melléklet

25. § (17) A pénzügyi intézménynél függővé tett kamat, kamat jellegű jutalék és pénzügyi szolgáltatási díjak összege, valamint az előző években függővé tett kamatból, kamat jellegű jutalékból és pénzügyi szolgáltatási díjakból az üzleti évben befolyt összeg

Függővé tett bevételek változása:

adatok: ezer Ft

	2017.12.31	2018.12.31
függővé tett kamat, kamatjellegű bevételek	225 823	155 203
függővé tett pénzforgalmi szolgáltatási díjak	16 554	18 257

25. § (18) A Magyar Export-Import Zrt. esetében a Kormány által vállalt készfizető kezességgel fedezett, illetve más pénzügyi intézmények által vállalat állami kezességvállalással részben vagy egészben fedezett garanciaügyletek beváltásából adódó, ügyféllel szemben fennálló követelések, illetve az állammal szemben fennálló tartozások összege a 0.nyilvántartási számlák számlaosztályból.

Nemleges.

25. § (19) A Magyar Export-Import Zrt. esetében a Kormány által vállalt készfizető kezességgel fedezett, ill. más pénzügyi intézmény által vállalt állami kezességvállalással részben vagy egészben fedezett garanciaügyletek beváltásából adódó és behajthatatlannak minősített követelések összege a 0.nyilvántartási számlaosztályból

Nemleges.

25. § (20) Megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértéke, továbbá az ügyfelet megillető pénzeszközök összege (külön kimutatva azoknak az ügyfeleknek a pénzét, amelyek pénzforgalmi számláját – elszámolási betétszámláját – a hitelintézet vezeti, valamint azokét az ügyfelekét, amelyek pénzforgalmi számláját más hitelintézet vezeti).

Nemleges.

25. § (21) A saját tulajdonú értékpapírok, részesedések állománya névértéken, valamint könyv szerinti értéken, ezen belül a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állománya a mérlegfordulónapi piaci értéken, az idegen tulajdonú értékpapírok, részesedések állománya névértéken részletezve aszerint, hogy nyomdai úton előállított, illetve dematerializált értékpapír, részesedés, továbbá a nyomdai úton előállított értékpapír őrzése a központi értéktárban, más helyen, illetve saját szervezés keretében történik;

Saját tulajdonú értékpapírok állománya 2018.12.31

Magyar államkötvényeket 2018.12.31-én nem mutatunk ki a mérlegben, mivel a teljes állomány értékesítésre került.

Részeselek állománya 2018.12.31

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Nyilvántartási érték	Névérték
Óváros Trend Kft.	584 800	500 000
MTB Zrt.	21 008	4 188
Balatoni Korona Zrt.	5 412	4 500
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	9 200	10 000

25. § (22) A biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés esetén pénztáranként külön - a 0. számlaosztályban elszámolt - a pénztár tulajdonát képező eszközök tárgyév január 1-jén és december 31-én meglévő állománya a vagyonkezelési szerződésben meghatározott nyilvántartás szerinti értéken, és a tárgyévben bekövetkezett változása, valamint a vagyonkezelési szerződés alapján kötött és a mérleg fordulónapján le nem zárt (érvényben lévő) határidős és opciós ügyletek a szerződésben rögzített értéken
Nemleges.

25. § (23) A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai (értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység - bizományosi tevékenység, - kereskedelmi tevékenység, - letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység, - egyéb tevékenység) bontásában;
Nemleges.

25. § (24) A pénzfeldolgozási tevékenység során átvett, idegen tulajdonú pénzeszközök
Nemleges.

25. § (25) A Hpt. 83. §-ának (3) bekezdése szerint az általános tartalék képzése alól kapott felmentés;
Nemleges.

25. § (26) Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapjáig nem teljesült ügyletek miatt devizában fennálló követelés, illetve kötelezettség
Nemleges.

25. § (27) A lakástakarékpénztárnak a mérleg fordulónapján fennálló kiutalási összeg, a ki nem utalt összes szerződéses összeg, a kiutalási összegben lévő állami támogatás és annak kamata, a nyújtott áthidaló kölcsönök összege, a szabad eszközök összege, a kiegyenlítési céltartalék állományának összege, valamint tárgyévi képzésének és felhasználásának összege.
Nemleges.

25. § (28) A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepeként működő pénzügyi intézménynél a külföldi székhelyű vállalkozással vagy annak más fióktelepével szembeni követelések és kötelezettségek - az üzleti évi összevezetést megelőzően -, előző évről áthozott egyenleg és tárgyévben keletkezett tételek bontásban, a keletkezés jogcímének megjelölésével

Nemleges

25. § (29) A Magyar Export-Import Bank Zrt.-nél - a központi költségvetés kockázatának felmérése céljából -, a Kormány készfizető kezességével fedezett, illetve más pénzügyi intézménynél az állami kezességvállalással fedezett exportcélú, illetve egyéb célú garanciaügyletekből adódó be nem váltott kötelezettségek saját kockázattal azonos módon történő minősítésének eredménye és a kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba tartozó állományának nagysága.

Nemleges

25. § (30) Az immateriális javak fajtánként részletezve (beleértve az immateriális javak előlegét is);

adatok: forint

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Egyéb immateriális javak	100 000 Ft alatti immateriális javak	Összesen
Bruttó Érték						
Nyitó egyenleg	102 775 186		4 292 557	275 790	0	107 343 533
Növekedés:	7 751 863		100 000		453 060	8 304 923
+ Beszerzés, aktiválás	7 751 863		100 000		453 060	8 304 923
+ Saját beruházás						0
+ Apport						0
Csökkenés:	1 083 559				212 598	1 296 157
- Értékesítés						0
- Ingyenes átadás						0
- Selejtezés	1 083 559				212 598	1 296 157
- Apport						0
+/- Átsorolás	-12 129 389		-43 000		12 172 389	0
Záró egyenleg	97 314 101	0	4 349 557	275 790	12 412 851	114 352 299
Értékcsökkenés						
Nyitó egyenleg	99 277 867		4 292 557	108 117	0	103 678 541
Növekedés:	3 461 732		100 000	91 012	453 060	4 105 804
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	3 461 732		100 000	91 012	453 060	4 105 804
+Tárgyévi terven felüli é.cs.						0
Csökkenés:	1 083 550				212 598	1 296 148
- Értékesítés						0

- Ingyenes átadás						0
- Selejtezés	1 083 550				212 598	1 296 148
- Apport						0
+/- Átsorolás	-12 129 389		-43 000		12 172 389	0
Záró egyenleg	89 526 660	0	4 349 557	199 129	12 412 851	106 488 197
Nettó érték						
Nyitó egyenleg	3 497 319	0	0	167 673	0	3 664 992
Záró egyenleg	7 787 441	0	0	76 661	0	7 864 102

25. § (31) A tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok értéke fajtánként részletezve (földhasználati jog, haszonélvezeti jog, használati jog, bérleti jog, szolgalmi jog, az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő - jogszabályban nevesített – közmű hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jog és egyéb jogok).

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2018.12.31
Közmű fejlesztési hozzájárulások	29
Földhasználati jog	118

25. § (32) A készletek vásárolt készletek és követelés kiegyenlítéseként kapott - értékesítésre szánt - készletként kimutatott eszközök bontásában, azon belül a vásárolt készletek fajtánként (anyagok, saját előállítású készletek, kereskedelmi áruk, készletekre adott előlegek), a követelés kiegyenlítéseként kapott eszközök pedig legalább ingatlanok, gépek, berendezések, felszerelések, járművek, egyéb eszközök szerint történő részletezésben.

adatok: ezer Ft

	2017.12.31	2018.12.31
Készletek:	139 304	130 687
Vásárolt készletek:	13 650	10 813
Nem szigorú számadású nyomtatványok, irodaszerek	2 027	0
Egyéb anyagok	42	0
Értékesítés céljából beszerzett nyomtatványok	696	0
Zálogkészlet	10 708	10 708
Közvetített szolgáltatás	177	105
Követelés kiegyenlítéseként kapott eszközök:	125 654	119 874
Követelés fejében átvett ingatlanok	113 403	107 623
Követelés fejében átvett árukészlet	12 251	12 251

25. § (33) A pénzügyi lízing követelések

Nemleges

25. § (35) A kamatkövetelések után képzett céltartalék mérleg-fordulónapi állománya

Nemleges

25. § (36) A központi értéktár, a központi szerződő fél esetében letétkezelésbe átvett, nyomdai úton előállított, idegen tulajdonú értékpapírok értékpapír fajtánként, tőzsdén forgalmazott, illetve tőzsdei forgalomban nem szereplő értékpapírok részletezésben névértéken, valamint a központi értékpapírszámlákon nyilvántartott dematerializált értékpapírok állománya értékpapír fajtánként (kibocsátónként) névértéken; befektetési szolgáltatók, valamint a külföldi letétkezelők részére vezetett értékpapírszámlákon lévő értékpapírok névértéke összesen; a befektetési szolgáltatóknak nyújtott kölcsönök; tőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató, árutőzsdei szolgáltató – árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás – fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, a központi értéktár, a központi szerződő fél által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelés; a tőzsdeforgalmi számla vezetése miatt a befektetési szolgáltatókkal szemben fennálló kötelezettségek; a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nem teljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából – tőzsdei szabályok alapján – létrehozott, a központi értéktár, a központi szerződő fél által kezelt – közös pénzeszköz (garanciaalaphoz) való hozzájárulása miatti kötelezettség.

Nemleges.

25. § (37) A saját számlára, valamint az ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és a kölcsönbe vett értékpapírok, továbbá a másodlagos értékpapírok állománya könyv szerinti és piaci értéken, értékpapír fajtánkénti részletezésben;

Nemleges.

25. § (38) A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott és adott eszközök és garancia-, illetve kezességvállalások értéke pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban elkülönítve.

Pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos biztosítékok, fedezetek, adott óvadékok, garanciák és kezességvállalások:

adatok: ezer Ft

Biztosítékként, fedezetként kapott eszközök:	2017.12.31	2018.12.31
Zárolt számlák	727 490	792 259
Devizabetétek	37 091	17 488
Bankgaranciák	1 064 766	95 228
Egyéb állami garancia	0	1 406 817
Árbevétel engedményezés	37 128	2 360
Egyéb jelzálog	343 940	396 214
Jelzálog lakóingatlanon	7 362 950	7 710 786

Jelzálog egyéb ingatlanon	5 882 691	6 170 570
Egyéb	31 110	24 289
Összesen:	15 487 166	16 616 011

adatok: ezer Ft

Óvadékba adott eszközök:	2017.12.31	2018.12.31
Óvadékba adott állampapírok	918 390	
Óvadéki betétek	558 960	720 653

adatok: ezer Ft

Garancia és kezességvállalások:	2017.12.31	2018.12.31
Adott deviza bankgaranciák	3 594	0
Adott forint bankgaranciák	120 473	139 397
Adott forint bankgarancia CT	0	0
Kezesség vállalások	569	490

Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kapott biztosítékok, fedezetek, adott óvadékok, garanciák és kezességvállalások: Nemleges.

25. § (39) A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén az előre jelzett ügyletek típusai, várható szerződés szerinti értéke, teljesítési időpontja, valamint a pénzügyi instrumentumok esetében alkalmazott piaci érték meghatározásának módja, ideértve a származékos ügyletek esetében alkalmazott általános értékelési eljárások, modellek leírását is és az azokhoz kapcsolódó feltételezéseket, tényezőket (így különösen: diszkont tényezők, alternatív befektetések, alternatív befektetések hozama, növekedési ráták)

Nemleges.

25. § (40) A külföldi felettes anyavállalat esetében a konszolidált éves beszámoló elkészítése alól mentesülő köztes anyavállalatnak minősülő pénzügyi intézmény az alátartozó konszolidációs körön belüli kapcsolt vállalkozások befektetett eszközeinek, bevételeinek, tárgyévi üzleti eredményének, saját tőkéjének és foglalkoztatottai átlagos állományi létszámának összesített adatai a 26. § (6) bekezdésének f) pontja szerint;

Nemleges.

25. § (41) A 2. számú melléklet szerinti függőleges tagolású I. eredménykimutatás 1., 3., 4., 6. a), 6. c), 7., illetve a vízszintes tagolású II. eredménykimutatás „Bevételek” része 1-3., 4. a), 4. b), 7. tételei belföldi, Európai Unión belüli és Európai Unión kívüli részletezésben, valamint ez utóbbiakat további földrajzi piacok szerinti részletezésben feltéve, hogy a piacok egymástól alapvetően különböznek. E tekintetben a piacok különbözőségének feltételeit és annak alapján kialakított földrajzi piacokat a számviteli politikában kell rögzíteni

Kinizsi Bank függőleges tagolású eredménykimutatást készít. Az eredménykimutatás 1, 3, 4, 6. a), 6. c), és 7. sorain szereplő bevételek belföldről származnak.

25. § (42) A határon átnyúló szolgáltatás végzésének ténye, a nyújtott szolgáltatások fajtái országokénti részletezésben, valamint a nyújtott szolgáltatások kapcsán külföldi adóhatóságokhoz befizetett (fizetendő) adó együttes összege.

Nemleges.

25. § (43) A Tv. 54. §-ának (8) bekezdése szerinti befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya

adatok: ezer Ft

	2017.12.31	2018.12.31
Magyar Államkötvények	8 729 805	0
MFB kötvény	0	0
Lejáratig tartott értékpapírok állománya:	8 729 805	0

25. § (44) a valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a pénzügyi instrumentumok más kategóriába való átsorolása kapcsán:

a) az átsorolásra milyen értékben került sor a pénzügyi instrumentumok egyes kategóriáinak vonatkozásában,

b) az átsorolás mivel indokolható, ideértve a Tv. 59/A. §-ának (11) és (12) bekezdése szerinti rendkívüli körülményt és az azt alátámasztó tényezőket is,

c) az átsorolt eszköz a valós értéken történő értékelés kapcsán az átsorolás évében milyen mértékű nyereség vagy veszteség elszámolását vonta maga után az eredményben vagy a saját tőkében,

d) ha a későbbi években (elszámolási időszakokban) a valós értéken történő értékelést folytatták volna az adott pénzügyi instrumentum vonatkozásában, akkor az az eredményben vagy a saját tőkében milyen nagyságú nyereség, illetve veszteség elszámolását vonta volna maga után,

e) mekkora volt az adott üzleti évben az átsorolt pénzügyi instrumentum után elszámolt bevétel, költség, ráfordítás, nyereség, veszteség,

f) milyen összegű pénzáramlás várható az átsorolt pénzügyi instrumentum megtérüléseként,

g) az átsorolt pénzügyi instrumentum tartásának ideje alatt az egyes üzleti években mekkora annak könyv szerinti értéke és valós értéke.

Nemleges.

25. § (45) az átstrukturált hitelek (követelések) szerződés szerint fennálló tőkekövetelésre vonatkozó összege és könyv szerinti (nyilvántartási) értéke

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31		2018.12.31	
	Bruttó érték	Bruttó érték	Bruttó érték	Nettó érték
Lakosság: lakóingatlanl fedezett jelzáloghitelek	20 235	20 235	11 423	11 217
Vállalkozói beruházási hitelek	196 163	196 163	0	0
Egyéb	187 258	187 258	22 573	355
Összesen	403 656	403 656	33 996	11 572

25. § (46) a sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek könyv szerinti (nyilvántartási) értéke legalább követelések és követelés jellegű aktív időbeli elhatárolások, értékpapírok, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek bontásban, eszközminősítési kategóriánkénti, illetve csoportos értékelés alá vont követelések esetében értékelési csoportonkénti részletezésben.

Lásd a. 25 § (3) pontban részletezettek szerint.

Veszprém, 2019. április 10.

KINIZSI INVEST Zrt.


Lakatos Antal
Igazgatóság elnöke


Florián Gyula
igazgatóság tagja

A cash-flow előírt tagolása

A változat

adatok ezer Ft

	2017.12.31	2018.12.31
Kamatbevételek	623 128	614 249
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	1 057 217	1 329 302
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	337 771	165 664
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	0	0
+ Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás bevételei	558 959	165 893
+ Osztalék bevétel	2 805	6 535
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	48 310	26 151
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	130 899	173 273
- Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	726 338	691 213
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)		
- Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás ráfordításai	540 324	102 616
- Általános igazgatási költségek	955 103	995 977
- Rendkívüli ráfordítások (ide Nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	44 169	40 991
- Kifizetett Osztalék	148 663	0
Működési pénzáramlás	-13 926	251 422
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	675 430	-341 128
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-513 231	-4 384 804
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	539 034	-42 119
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 369 507	3 065 450
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	2 096 932	5 676 274
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 862	-5 700
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 998	-7 009
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-72 933	-9 375
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	25 016	87 287
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	11 234	-37 163
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon		
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke		
Nettó pénzáramlás	1 377 913	4 253 132
ebből:		
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	161 036	-1 702
- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	1 216 877	4 254 834

KINIZSI INVEST Zrt.