

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

A válság a magyar gazdaság összes szereplőjét érinti. Ennek ellenére elmondhatjuk, hogy sok, külföldi anyabankkal rendelkező kereskedelmi bankhoz képest a Kinizsi Bank kedvező helyzetben van. Ez két fő okra vezethető vissza.

Az egyik a működése. A Kinizsi Bank mindig visszafogott, konzervatívabb hitelezési politikát folytatott. Ez azt eredményezte, hogy 100 Ft betétből 50-55 Ft hitel került folyósításra, a fennmaradó részt pedig likvid és biztonságos, kockázatmentes eszközökbe, állampapírokba fektettük.

A másik ok, pedig az, hogy csak közvetett külföldi kapcsolatai vannak. Banki ügyleteket közvetlenül kizárólag Magyarországon végez, a Bank tulajdonosai is kizárólag magyar magánszemélyek.

2009. évben a Kinizsi Bank stratégiai célja az volt, hogy – kihasználva forráshelyzetét és jó likviditását – piaci részesedését növelje, folytatva az eddigi konzervatív hitelezési politikát új ügyfelek szerzésére a piaci szűkülő hitelfelvételi lehetőségeknek köszönhetően.

A fentiek eredményeképpen a Bank 2009. évben is eredményes, sikeres évet zárt. A mérleg főbb adatai a következők:

Megnevezés	2008.12.31	2009.12.31	Index % (09/08)
Pénztár és elszámolási számlák	668 655	725 365	108,48
Értékpapírok	7 432 549	6 816 650	91,71
Hitelintézetekkel szembeni követelés	7 005 512	11 164 707	159,37
Hitelek	13 802 969	13 745 143	99,58
értékvesztés a hitelek után	-779 875	-1 023 644	131,26
Vagyoni érdekeltségek	757 015	825 015	108,98
értékvesztés a befektetések után	0	0	0,00
Egyéb követelések	316 775	161 926	51,12
Aktív időbeli elhatárolások	449 933	583 416	129,67
Saját eszközök	1 181 465	1 202 418	101,77

értékvesztés a készletek után	0	5 064	0,00
<b>Eszközök összesen</b>	<b>30 834 998</b>	<b>34 195 932</b>	<b>110,90</b>
Betétek	24 352 200	27 238 759	111,85
Hitelintézetektől szárm. bankközi betétek	1 000 000	822 000	82,20
Felvett hitelek	1 628 012	2 202 185	135,27
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	201	0	0,00
Hitelezői jogot megtest.értékpapírok	2 924	2 924	100,00
Egyéb kötelezettségek	184 834	342 270	185,18
Hátrasorolt kötelezettségek	500	250	50,00
Passzív időbeli elhatárolások	455 161	240 516	52,84
Céltartalék	56 664	57 919	102,21
Saját tőke	3 154 502	3 289 109	104,27
<b>Források összesen</b>	<b>30 834 998</b>	<b>34 195 932</b>	<b>110,90</b>

A Kinizsi Bank auditált mérlegfőösszege 2009.12.31-én 34.195.932 ezer Ft, mely az előző évhez képest 10,9 %-os növekedést mutat.

Az eszközök három legjelentősebb szegmense az értékpapír állomány (eszközállományon belüli aránya 19,93%), a bankközi kihelyezések (32,65% részaránnyal), illetve a hitelállomány (37,20% részaránnyal).

Az értékpapírok 2009.12.31-i állománya 6.816.650 ezer Ft, amely 8,3%-kal alacsonyabb, mint az előző évi. Összetételét tekintve 3.383.901 ezer Ft összegű a forgatási célú, és 3.432.749 ezer Ft értékű a befektetési célú értékpapír. Az alábbi táblázatban ezt részletezzük:

adatok :ezer Ft

Diszkont kincstárjegy	1.040.108
EGIS részvény	23.513
FHB kötvény	451 697
Magyar Államkötvény	1.868.583
<b>Forgatási célú értékpapír összesen</b>	<b>3.383.901</b>
Magyar Államkötvény	3.321.089
Hitelkonszolidációs Kötvény	111 660
<b>Befektetési célú értékpapír összesen</b>	<b>3.432.749</b>
<b>Értékpapír mindösszesen</b>	<b>6.816.650</b>

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány 2009. évi záró értéke 11.164.707 ezer Ft, amely az előző évhez képest közel 60%-os növekedést mutat. Ennek oka a hitelezés feltételeinek szigorodásában keresendő. A Felügyelet elvárásainak megfelelően Hitelintézetünk sem forgalmaz jövedelemigazolás nélküli hitelkonstrukciókat, szigorítási lépéseket vezetett be az önrész, a hitelfedezeti arány, a hitelképességi szint vonatkozásában. A hitelezés kockázata igen magas a kedvezőtlen gazdasági mutatók és az ügyfelek hitelképességének romlása miatt. Az alacsonyabb hitelezési aktivitás miatt a betétgyűjtésből származó forrástöbbletet bankközi piacon fektetjük be.

A bruttó hitelállomány értéke 2009.12.31-én 13,7 milliárd Ft, eszközökön belüli aránya 37,20%. A hitelállomány összetétele:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2008.12.31		2009.12.31		Változás 2009/2008
	Állomány	Megosz.	Állomány	Megosz.	
Vállalkozói hitel	11 298 927	81,86%	11 036 897	80,30%	97,68%
Lakossági hitel	2 504 042	18,14%	2 708 246	19,70%	108,15%
<b>Összesen:</b>	<b>13 802 969</b>	<b>100,00%</b>	<b>13 745 143</b>	<b>100,00%</b>	<b>99,58%</b>

A vállalkozói hitelállomány az előző évhez viszonyítva 2,32 %-os csökkenést, a lakossági hitelállomány 8,15 %-os növekedést mutat.

A 2009. decemberi vállalkozói hitelállomány 54 %-át, a beruházási hitelek teszik ki, 6.007.565 ezer Ft értékben, míg a lakossági hitelállomány 71 %-át, 1.909.874 ezer Ft-ot a fogyasztási és személyi hitelek adják.

2008. év januárjától deviza hiteleket is igényelhetnek ügyfeleink CHF és EUR devizában. 2009. december 31-i deviza hitelek állománya 1.629.346 ezer Ft, ami az összes hitelállomány 11,85 %-át jelenti.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Vállalkozói hitel		Lakossági hitel		Összes	
	Állomány	Megosz.	Állomány	Megosz.	Állomány	Megosz.
Ft hitelek	10 046 276	91,02%	2 069 521	76,42%	12 115 797	88,15%
Deviza hitelek	990 621	8,98%	638 725	23,58%	1 629 346	11,85%
<b>Összesen:</b>	<b>11 036 897</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 708 246</b>	<b>100,00%</b>	<b>13 745 143</b>	<b>100,00%</b>

A hitelek utáni értékvesztés összege a tárgyidőszakban 1.023.644 ezer Ft (ez a hitelállomány 7,45 %-a), 2008. évi záró értéke 779.875 ezer Ft (ez a hitelállomány 5,65 %-a).

A saját eszközök bruttó értéke 1.202.418 ezer Ft, 2008.12.31-én ez az érték 1.181.465 ezer Ft volt. Előző évhez képest közel 2%-kal növekedett az állomány. Megoszlása az alábbi:

adatok : ezer Ft

<b>Saját eszközök</b>	<b>Érték</b>
Készletek	263 689
Immateriális javak	22 354
Ingatlanok	828 889
Műszaki berendezések	68 939
Beruházások	907
Nem banküzemi célú ingatlan	17 640

A készleteken belül a követelés fejében átvett ingatlanok értéke növekedett jelentősen, 83.633 ezer Ft-tal, amely az év során történt értékesítések, illetve lejárt követelések mögötti fedezetek átvétele miatt keletkezett.

A forrás oldal legnagyobb részét az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek alkotják. A betétállomány értéke a tárgyidőszakban 27.238.759 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 80 %), 2008.12.31-én a betétállomány értéke 24.352.200 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 78,98 %).

A változást az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok : ezer Ft

<b>Megnevezés</b>	<b>2008.12.31</b>	<b>Megosz.</b>	<b>2009.12.31</b>	<b>Megosz.</b>	<b>Vált.09/08</b>
Lakossági folyószámla	1 271 724	5,22%	980 809	3,60%	77,12%
Lakossági egyéb betét	16 702 207	68,59%	16 289 693	59,80%	97,53%
<b>Lakossági összesen:</b>	<b>17 973 931</b>	<b>73,81%</b>	<b>17 270 502</b>	<b>63,40%</b>	<b>96,09%</b>
Vállalkozói folyószámla	3 172 683	13,03%	2 654 131	9,74%	83,66%
Vállalkozói egyéb betét	3 205 586	13,16%	7 314 126	26,85%	228,17%
<b>Vállalkozói összesen:</b>	<b>6 378 269</b>	<b>26,19%</b>	<b>9 968 257</b>	<b>36,60%</b>	<b>156,28%</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>24 352 200</b>	<b>100,00%</b>	<b>27 238 759</b>	<b>100,00%</b>	<b>111,85%</b>

A felvett hitelek állománya 2.202.185 ezer Ft, amelyből 580.407 ezer Ft a refinanszírozott hitelállomány, valamint 1.621.778 ezer Ft a deviza hiteleink fedezetéül szolgáló hitelállomány.

A hátrasorolt kötelezettséget a mérlegben 250 ezer Ft-ot tartunk nyilván.

A passzív időbeli elhatárolások értéke 240.516 ezer Ft, ráfordítások elhatárolása 202.832 ezer Ft, a költségek elhatárolása 24.675 ezer Ft, bevételek elhatárolása 597 ezer Ft valamint a halasztott bevételek 12.412 ezer Ft.

A források között céltartalékként 57.919 ezer Ft-ot mutatunk ki, ebből 54.693 ezer Ft általános kockázati céltartalék és 3.226 ezer Ft függő kötelezettségekre képzett céltartalék. A Kinizsi Bank 2001.január.1. óta – élve a jogszabályok adta lehetőséggel – nem követte az általános kockázati céltartalékképzés gyakorlatát.

A Bank saját tőkéje 3.289.109 ezer Ft, a források 10 %-át teszi ki. Összetétele és az előző időszakhoz viszonyított változása az alábbi:

adatok : ezer Ft

Megnevezés	2008.12.31	Megosz.	2009.12.31	Megosz.	Vált. 09/08
Jegyzett tőke	2 079 200	65,91%	2 079 200	63,21%	100,00%
Eredménytartalék	99 003	0,00%	325 536	9,90%	328,81%
Lekötött tartalék	0	0,00%	3 000	0,09%	100,00%
Tőketartalék	408 118	12,94%	408 118	12,41%	100,00%
Általános tartalék	338 657	10,74%	372 804	11,33%	110,08%
Mérleg sz. eredmény	229 524	7,28%	100 451	3,05%	43,76%
<b>Saját tőke</b>	<b>3 154 502</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 289 109</b>	<b>100,00%</b>	<b>104,27%</b>

Hitelintézetünk adózás előtti eredménye 422.906 ezer Ft, ami az előző évi eredmény (411.844 ezer Ft) 102,69 %-át jelenti. Az eredmény alakulására ható legfőbb tényezők:

Megnevezés	2008.12.31	2009.12.31	Index % (09/08)
Kamat és kamatjell.bevételek összesen	2 788 276	2 989 364	107,21
Kamat és kamatjell.ráford.összesen	1 466 122	1 797 664	122,61
Kamatkülönbözet	1 322 154	1 191 700	90,13
Kapott osztalék	150	150	100,00
Értékvesztés és céltartalék változás	-308 923	-240 709	77,92
Jutalék bevételek	542 813	513 531	94,61
Jutalék ráfordítások	30 267	34 188	112,95
Egyéb bevételek	185 321	661 536	356,97
Egyéb ráfordítások	327 334	696 494	212,78

Működési költségek	977 367	973 738	99,63
Pénzügyi és bef.szolg.eredménye	406 547	421 788	103,75
Nem pénzügyi és bef.szolg.eredménye	11 218	13 971	124,54
Szokásos vállalkozási eredménye	417 765	435 759	104,31
Rendkívüli bevételek	419	1 136	271,12
Rendkívüli ráfordítások	6 340	13 989	220,65
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>411 844</b>	<b>422 906</b>	<b>102,69</b>
Jóváhagyott osztalék*	76 930	206 880	
Mérleg szerinti eredmény	229 524	100 451	

\*Amennyiben a Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság osztalékfizetésre és eredmény-felhasználásra tett javaslatát.

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

**Eszközök megoszlása (%)**

	<b>2008.</b>	<b>2009.</b>
Befektetett eszközök	35,1	36,6
Forgóeszközök	63,4	61,7
Aktív időbeli elhatárolások	1,5	1,7
<b>Összesen:</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**Források megoszlása (%)**

	<b>2008.</b>	<b>2009.</b>
Saját tőke	10,2	9,6
Kötelezettségek	88,1	89,5
Céltartalék	0,2	0,2
Passzív időbeli elhatárolások	1,5	0,7
<b>Összesen:</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**Elemzési mutatók (%)**

	<b>2008.</b>	<b>2009.</b>
1. Tárgyi eszközök aránya (tárgyi eszk. / mérlegfőösszeg)	3,2	2,7
2. Forgóeszközök aránya	63,4	61,7

(forgó eszk. / mérlegfőösszeg)		
3. Tőkeellátottság	10,2	9,6
(saját tőke / mérlegfőösszeg)		
4. Idegen tőke aránya	88,1	89,5
(kötelezettségek / mérlegfőösszeg)		
5. Likviditás	78,2	74,7
(forgó eszk. / rövid lej. kötelezettségek)		
6. Árbevétel arányos jövedelmezőség	14,8	14,1
(adózás előtti eredmény / kamatbevételek)		
7. Eszközarányos jövedelmezőség	1,3	1,2
(adózás előtti eredmény / eszközök)		
8. Tőkearányos jövedelmezőség	13,1	12,9
(adózás előtti eredmény / saját tőke)		

A Kinizsi Bank saját tőkéje 3.289.109 ezer Ft, a források 9,6 %-át teszi ki.

Összetétele és az előző időszakhoz képest bekövetkezett változása az alábbi:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2008.12.31	Megosz.	2009.12.31	Megosz.	Vált. 09/08
Jegyzett tőke	2,079,200	65.91%	2,079,200	63.21%	100.00%
Eredménytartalék	99,003	0.00%	325,536	9.90%	328.81%
Lekötött tartalék	0	0.00%	3,000	0.09%	100.00%
Tőketartalék	408,118	12.94%	408,118	12.41%	100.00%
Általános tartalék	338,657	10.74%	372,804	11.33%	110.08%
Mérleg sz. eredmény	229,524	7.28%	100,451	3.05%	43.76%
<b>Saját tőke</b>	<b>3,154,502</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,289,109</b>	<b>100.00%</b>	<b>104.27%</b>

### Szavatoló tőke számítása:

adatok: ezer Ft

Alapvető tőke:	3.312.697
Jegyzett tőke	2.079.200
Tőketartalék	408.118
Általános tartalék	372.804
Általános kockázati céltartalék	54.693
Általános kockázati céltartalék adótartalma	-8.751

Immateriális javak	-22.354
Eredménytartalék	325,536
Lekötött tartalék	3.000
Auditált eredmény	100.451
Limit túllépés tőkekövetelménye	-108,243
Szavatoló tőke:	3,204,454

**Tőkemegfelelési mutató számítása:**

$$\text{TMM} = \text{Szavatoló tőke} / \text{tőkekövetelmény} * 8$$

Szavatoló tőke millió Ft	Szabályozói tőkekövetelmény millió Ft	SREP felülvizsgálat utáni tőkekövetelmény millió Ft	TMM
3 205	1 484		17,278
3 205	1 484	772	11,365

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**

- az 2001. január 1-én életbe lépett 2000. évi számvitelről szóló C. törvény (a továbbiakban számviteli törvény),
- a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet (a továbbiakban kormányrendelet),
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban Hpt.),
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény,
- a hitelintézetekre vonatkozó PM, MNB, BAF, PSZÁF rendeletek, utasítások, és határozatok
- és a belső szabályzatai

alapján állította össze.



A Bank a számviteli törvény értelmében kettős könyvvitelen alapuló éves beszámolót köteles készíteni. Az éves beszámoló a mérleget, az eredménykimutatást, a kiegészítő mellékletet és az üzleti jelentést foglalja magában.

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 14.§ (5) bekezdése értelmében a Banknak a számviteli politika keretében el kell készítenie az eszközök, a források és a mérlegen kívüli tételek értékelési eljárásainak szabályozását a számviteli politikában rögzített alapelvekkel összhangban.

Ennek megfelelően 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 Bank a számviteli politikáját, ezen belül pedig az Értékelési szabályzatot úgy alakítja ki, hogy az alapján megbízható és valós kép álljon rendelkezésére a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről.

A fentiek megvalósításához 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 felsorolt alapelvektől a Bank csak a számviteli törvény által szabályozott esetekben térhet el, és az eltéréseknek a vagyoni, pénzügyi és jövedelmezőségi helyzetre gyakorolt hatását a kiegészítő mellékletben bemutatja.

A mérlegben eszközként a rendelkezésére, használatára bocsátott, a működését szolgáló befektetett és forgóeszközöket –a bérbevett eszközök kivételével- mutatja ki, 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 – számviteli törvény 60-62. §-ban foglaltak figyelembe vételével- a számviteli törvény 47-51. §-a szerinti bekerülési (beszerzési, előállítási) értéken kell a mérlegbe felvenni, csökkentve azt a számviteli törvény 52-56. §-a, továbbá a kormányrendelet. 9.§-a szerint elszámolt leírásokkal (értékcsökkenés, értékvesztés), növelve viszont az 57. § (2) bekezdése, továbbá a kormányrendelet. 9. §-a 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 - maga határozhatja meg, hogy az eszközeit hány évig fogja használni és ebből következően azok beszerzési, illetve előállítási költségét mely évekre kívánja felosztani és a tevékenység költségei között elszámolni.

#### Immateriális javak értékcsökkenése

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 kötelezettségekre. Az immateriális javak használati idő végén várható maradványértéke 0.

Az alkalmazott lineáris leírási módszer értelmében, az egymást követő években azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra. Az adott eszköz bekerülési értékét használati idő alapján kiszámított amortizációs kulccsal (%) szorozva kapjuk meg az eszköz egy évre jutó értékcsökkenésének elszámolandó összegét.

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 tárgyhoz utolsó munkanapjának könyvelési dátumával egyezően kell végrehajtania.

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. Az 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. Az adott eszköz bekerülési értékét használati idő alapján kiszámított amortizációs kulccsal (%) szorozva kapjuk meg az eszköz egy évre jutó értékcsökkenésének elszámolandó összegét.

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 részvénytársaság a tárgyi eszközöknél aktiválásuk napjától kezdve napra arányosan számolja el. Az értékcsökkenés könyvelését a tárgyhoz utolsó munkanapjának 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.§(5) Ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák

Nemleges

88. §. (6) Cash flow

1.sz. melléklet

88. § (7) Adózott eredmény felosztására tett javaslat

**Adózott eredmény felosztására tett javaslat (eFt):**

<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>422.906</b>
Társasági adó és különadó	81.427
Adózott eredmény	341.479
Általános tartalékképzés	34.148
Jóváhagyott osztalék	206.880
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>100.451</b>

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

Könyvvizsgáló cég:

**Signator Audit Könyvvizsgáló Kft**  
8200. Veszprém, Radnóti tér 2.  
cégjegyzék száma: 19-09-500315  
MKVK bejegyzési száma: 000753

Könyvvizsgálóért felelős személy:

**Gáborné Szellem Éva**  
8200 Veszprém, Tátorján u. 2/b.  
MKVK tagsági száma: 000664

Könyvvizgálatra 2009. évben kifizetett összeg -. 3.925.000 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 1996.évi CXII. törvény alapján kiegészítő jelentés elkészítése.

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.

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

A KINIZSI BANK jogelődje a Kinizsi Takarékszövetkezet 2001. március 29-én határozatlan időre alapította a 100%-ban tulajdonában lévő Óváros Trend Ingatlankezelő Kft-t. A társaság a Bank járulékos vállalkozásaként működik.

A társaság székhelye: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.

A társaság jegyzett tőkéje: 584.800 eFt, amely 551.500 eFt pénzbeli betétből és 33.300 eFt ingatlanapportból áll.

A társaság saját tőkéje 2009.12.31-én 623.717 eFt

A könyvvizsgálat a konszolidált éves beszámoló készítési kötelezettség alól – élve a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 119. § 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.

Az Óváros Trend Kft-vel, mint járulékos vállalkozással szemben Bankunk a következő követeléseket, kötelezettségeket tartja nyilván 2009.12.31-én:

Betétállomány: 27.055 eFt

Vevők: 24.985 eFt

Bankunk jogelődje, a Kinizsi Takarékszövetkezet 2002. évben részesedést szerzett a tAX Kereskedelmi és Szolgáltató Kft-ben 100 eFt értékben. A Kft másik tulajdonosa a Bank járulékos vállalkozása, az Óváros Trend Kft, 2.900 eFt-os törzsbetéttel. A Kft saját tőkéje 2009.12.31-én 3.135 eFt.

A tAX Kft-vel szemben Bankunk a következő követelést, kötelezettségeket tartja nyilván 2009.12.31-én:

Betétállomány: 2.108 eFt

Vevők. 63.782 e Ft

Bankunk jogelődje, a Kinizsi Takarékszövetkezet 2003. évben részesedést szerzett Vas Trend Kft-ben 192 eFt értékben. A Kft másik tulajdonosa a KINIZSI BANK járulékos vállalkozása, az Óváros Trend Kft. A Kft saját tőkéje 84.708 eFt 2009.12.31-én.

A Vas Trend Kft-vel szemben Bankunk a következő követeléseket és kötelezettségeket tartja nyilván 2009.12.31-én:

Betétállomány: 1.922 eFt

Bankunk jogelődje, a Kinizsi Takarékszövetkezet 2006. évben részesedést szerzett a Tündérmajor Kastély Kft-ben 225.400 eFt értékben.

A Kft-vel szemben fennálló követelésünk és kötelezettségünk 2009.12.31-én a következő:

Betétállomány: 44.191 eFt

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

Nemleges

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

Nemleges

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

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak, valamint a Bank elnökének 2009. december 31-ig folyósított járandóság összege: 67.623 eFt.

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.

	Nyújtott hitel összege	Kamatláb (-tól -ig)	Lejárat (-tól -ig)
Igazgatóság	28,789 eFt	5,9% (CHF) 9,7-13 % (Ft)	5,9% (CHF) 9,7-13 % (Ft)
Felügyelő Bizottság	7.635 eFt	5,9% (CHF) 9,7-13 % (Ft)	5,9% (CHF) 9,7-13 % (Ft)

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

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

**Lakatos Antal, elnök-vezérigazgató**  
8200.Veszprém, Móricz Zs. u.14.

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

Név: KINIZSI BANK Zrt  
Cégjegyzékszám: 19-10-500252  
Céggogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság  
Székhely: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.  
Levelezési címe: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.  
Internet: [www.kinizsibank.hu](http://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 nevét és székhelyét, amely összevontan összeállítja a vállalkozáscsoport legnagyobb egységének összevont éves beszámolóját, amelybe a vállalkozót mint leányvállalatot bevonták

Nemleges

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.) Azt a helyet, ahol az a, és b. pontokban jelzett összevont éves beszámolók megtekinthetők, hogy ha azok nyilvánosak

Nemleges

90.§ (1) a.) A bevételek aktív időbeli elhatárolásának alakulása

adatok: ezer Ft

	2008.12.31	2009.12.31	Abszolút eltérés
Aktív időbeli elhatárolások	449.933	583.416	133.483
Költségek aktív időbeli elhatárolása	8.883	5.384	-3.499
Kamat bevételek aktív időbeli elhatárolása	384.895	442.505	57.610
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	56.155	135.527	79.372

Aktív időbeli elhatárolások értéke 2008.december 31-éhez viszonyítva 133.483 eFt-tal növekedett. Ezen belül a költségek állománya csökkent, a kamatok aktív elhatárolásának állománya és az egyéb bevételek állománya növekedett. Az egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolásán belül a hosszú lejáratú állampapírok elhatárolt árfolyam nyereségének növekedése 74.919 eFt. A kamat bevételek aktív időbeli elhatárolásának változására ható főbb tényezők a következők: Magyar Államkötvények elhatárolt kamata + 50.762 eFt, Hitelintézetek által kibocsátott kötvények kamata + 47.108 eFt, hitelek elhatárolt kamata - 40.260 eFt.

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

Nemleges

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

adatok: ezer Ft

	2008.12.31	2009.12.31	Abszolút eltérés
Passzív időbeli elhatárolások	455.161	240.516	-214.645
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1.172	597	-575
Költségek passzív időbeli elhatárolása	29.987	24.675	-5.312
Kamat ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	403.133	192.116	-211.017
Egyéb ráfordítás passzív időbeli elhatárolása	20.699	10.716	-9.983
Halasztott bevétel	170	12.412	12.242



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

	2008.12.31	2009.12.31	Abszolút eltérés
Halasztott bevétel	170 eFt	12.412 eFt	12.242

Bankunk halasztott bevételként a Zánka és Köveskál Községek Önkormányzatától ajándékozási szerződés alapján kapott földterület értékét és földhasználati jog értékét, valamint a térítésmentesen kapott pozitív adóminősítő rendszert 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

Lásd 89. (1) a. pont.

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.

**5 év feletti lejáratú kötelezettségek:**

	2009.
hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	574.269 eFt

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

jogcímek	összeg
Kedvezményes adókulcs (10%) alkalmazása miatt, az eredmény tartalékból átvezetett összeg	3.000 eFt.

90. § (4) a.) Mérlegen kívüli tételként a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségvállalások összegét fajtankénti részletezése. Ezekben belül külön ügyletfajtanként a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős, opciós ügyletek valamint swap ügyletek határidős részének lejárat ideje, szerződés szerinti értéke, eredményre gyakorolt hatása, a cash flowra gyakorolt várható hatása

Hitelintézetünk mérlegen kívüli kötelezettségként tartja nyilván az alábbi állományokat:

Hitelkeretek	1.969.091 eFt
Bankgarancia	806.976 eFt
Egyéb függő kötelezettség	33.132 eFt
Céltartalék	3.226 eFt

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  
Nemleges.

90. § (4) c.) Tárgyévben lezárt határidős, opciós ügyletek, valamint swap ügyletek eredményét és cash flowra gyakorolt hatása ügyletfajtanként, elszámolási ügylet és leszállítási ügylet, fedezeti és nem fedezeti ügylet, tőzsdén, ill. tőzsdén kívül kötött részletezésben  
Nemleges.

90. § (5) Hátrasorolt eszközök értéke jogcímenként

A hátrasorolt kötelezettségek értéke 250 eFt:

Név	Összeg	Kamatfizetés
RFF Zrt.	250 eFt	félévente

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

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2008.12.31	Megosz.	2009.12.31	Megosz.	Vált. 09/08
Jegyzett tőke	2,079,200	65.91%	2,079,200	63.21%	100.00%
Eredménytartalék	99,003	0.00%	325,536	9.90%	328.81%
Lekötött tartalék	0	0.00%	3,000	0.09%	100.00%
Tőketartalék	408,118	12.94%	408,118	12.41%	100.00%
Általános tartalék	338,657	10.74%	372,804	11.33%	110.08%
Mérleg sz. eredmény	229,524	7.28%	100,451	3.05%	43.76%
<b>Saját tőke</b>	<b>3,154,502</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,289,109</b>	<b>100.00%</b>	<b>104.27%</b>

90. § (7) Visszavásárolt saját részvények megszerzésre vonatkozó adatai

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) Valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén az alkalmazott feltételek, a számítás módja, az értékelési különbözet nagysága és változásai, eredményre gyakorolt hatásai

Nemleges.

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

Állomány	Fő	Bérköltség eFt	Személyi jell. egyéb kifizetés eFt
Szellemi	92	364.595	26.392
Tisztségviselők	9	12.240	181
<b>Összesen</b>	<b>101</b>	<b>376.834</b>	<b>26.573</b>

91. § b.) A kibocsátott részvények száma és névértéke részvény típusonként, továbbá a kibocsátott átváltoztatható kötvények száma és névértéke.

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

91. § c.) Az átértékelés 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. A jogelőd takarékszövetkezet eszközeinek társasági adó törvény szerinti értékének számítása külön analitika alapján történik.

Társasági adóalapot módosító tételek:

Értékcsökkenés számviteli törvény szerint: + 47.473 eFt

Értékcsökkenés adótörvény szerint - 46.963 eFt

Értékesítés miatti nettó érték

Számviteli törvény szerint +62.898 eFt

Adótörvény szerint -27.774 eFt

Társasági adóalap módosító hatás: +35.634 eFt

Társasági adó módosító hatás: + 5.701eFt

91. § d.) Rendkívüli bevételek és rendkívüli ráfordítások társasági adóra gyakorolt számszerűsített hatásai

Társasági adóalapot módosító rendkívüli ráfordítás: véglegesen, visszatérítési kötelezettség nélkül adott pénzeszközök. Bankunk rendszeresen támogat alapítványokat, egyesületeket közérdekű tevékenységük során. E célra 2009. évben 11.541 eFt –ot fordítottunk.

Adott támogatások hatása az adóalapra:

adóalapot növelő tétel: 11.541 eFt,

adóalapot csökkentő tétel:	14.866 eFt.
Adóalap csökkenés:	3.325 eFt
társasági adó csökkenés	532 eFt

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

### 1. Immateriális javak állományváltozása (Ft)

	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Egyéb immat javak	100 000 Ft alatti imm. jav.	Összesen
<b>Bruttó Érték</b>						
Nyitó egyenleg	14.147.069		5.302.221	10 864	55.260	19.515.414
Növekedés:	19.536.310		65.988		780	19.603.078
+ Beszerzés, aktiválás	19.536.310		65.988		780	19.603.078
+ Saját beruházás						
+ Apport						
Csökkenés:						1.092.396
- Értékesítés						
- Ingyenes átadás						
- Selejtezés	1.092.396					1.092.396
- Apport						
+/- Átsorolás						
Záró egyenleg	32.590.983		5.368.209	10 864	56.040	38.026.096
<b>Értékcsökkenés</b>						
Nyitó egyenleg	7.162.694		1.098.362	5.403	55.260	8.321.719
Növekedés:	6.750.114		1.690.965	637	780	8.442.496
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	6.750.114		1.690.965	637	780	8.442.496
+Tárgyévi terven felüli é.cs.						
Csökkenés:	1.092.396					1.092.396
- Értékesítés						
- Ingyenes átadás						
- Selejtezés	1.092.396					1.092.396
- Apport						
+/- Átsorolás						
Záró egyenleg	12.820.412		2.789.327	6.040	56.040	15.671.819
<b>Nettó érték</b>						
Nyitó egyenleg	6.984.375		4.203.859	5.461		11.193.695
Záró egyenleg	19.770.571		2.578.882	4.824		22.354.277

## 2. Tárgyi eszközök állományváltozása (Ft)

Megnevezés	Ingtalanok és kapcs. vagy. é. jogok	Banküzemi célú gép., ber., jármű	Nem banküzemi célú ber., felsz., jármű	Beruházások	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
Nyitó egyenleg	893.190.202	127.782.035	18.544.200	3.116.695	1.042.633.132
Növekedés:	16.143.455	13.832.521		48.195.989	78.171.965
+ Beruházás (állományba vétel)				48.195.989	48.195.989
+ Beszerzés (aktiválás)	16.143.455	13.832.521			29.975.976
+ Saját beruházás (aktiválás)					
+ Apport (aktiválás)					
+ Ingyenes átvétel (aktiválás)					
+ Egyéb (aktiválás)					
Csökkenés:	57.209.450	8.152.426		50.185.304	115.547.180
- Beruházás aktiválása				49.579.054	49.579.054
- Értékesítés	57.209.450	8.132.426			65.341.876
- Ingyenes átadás					
- Selejtezés		20.000		606.250	626.250
- Apport					
- Egyéb					
+/- Átsorolás				-220.000	-220.000
Záró egyenleg	852.124.207	133.462.130	18 544 200	907.380	1.005.037.917
<b>Értécsökkenés</b>					
Nyitó egyenleg	14.041.849	37.538.183	517.489		52.097.521
Növekedés:	10.148.097	28.495.338	386.652		39.030.087
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	10.148.097	28.495.338	386.652		39.030.087
+Tárgyévi terven felüli é.cs.					
Csökkenés:	954.411	1.510.069			2.464.480
- Értékesítés	954.411	1.490.069			2.444.480
- Ingyenes átadás					
- Selejtezés		20.000			20.000
- Apport					
- Egyéb (terven felüli écs)					
+/- Átsorolás					
Záró egyenleg	23.235.535	64.523.452	904.141		88.663.128
<b>Nettó érték</b>					
Nyitó egyenleg	879.148.353	90.243.852	18.026.711	3.116.695	990.535.611
Záró egyenleg	828.888.672	68.938.678	17.640.059	907.380	916.374.789

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

adatok: ezer Ft

	2009.12.31	Lineáris kulcs szerinti é.cs.
Immateriális javak terv szerinti écs	8.442	8.442
Tárgyi eszközök terv szerinti écs	36.175	36.175
Kisértékű eszközök écs	2.856	2.856
Értékcsökkenési leírások	47.473	47.473

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

részeseések értékvesztése	2009.év
nyitó állomány	21.625 eFt
értékvesztés képzés	3.875 eFt
értékvesztés visszairás	14.888 eFt
záró állomány	10.612 eFt

93. § (1) a.) Exportértékesítés árbevételét termékexport és szolgáltatásexport szerinti tagolásban, továbbá az Európai Unió valamint Európai Unió kívüli országok szerinti tagolásban

Nemleges.

93. § (1) b.) értékesítés nettó árbevételét a létesítő okiratban megjelölt főbb tevékenységenkénti megbontásban, amennyiben az egyes tevékenységek, szolgáltatások jelentősen különböznek egymástól.

Árbevétel megoszlása tevékenységi körönként:

adatok: ezer Ft

TEÁOR	árbevétel
6419	1.671.043

93. § (2) Exporttámogatás részletezése

Nemleges.

93. § (3) Támogatási program keretében végleges jelleggel és visszatérítendően kapott, folyósított ill. elszámolt összegeket támogatásonként, a kapott összeg felhasználása

Nemleges.

93. § (4) Kísérleti kutatás és fejlesztés tárgyevi költségei

Nemleges.

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

Nemleges.

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

adatok: ezer Ft

	<b>Óváros Trend</b>	<b>Vas Trend</b>	<b>tAX</b>	<b>Tündér- major</b>	<b>Összesen</b>
Kapott kamatok					
Fizetett kamatok	1.108	131	113	2.951	4.303
Kapott jutalékok	124	72	38	26	260

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, jogszabály szerinti veszélyességi osztályok alapján

Nemleges.

94. § (3) Környezetvédelmi kötelezettségek, jövőbeni költségek fedezésére képzett céltartalék összege, valamint a tárgyévben elszámolt környezetvédelemmel kapcsolatosan elszámolt költségek összege.

Nemleges.



94/A. § Külföldi telephelyek bemutatása

Nemleges

**Kiegészítő melléklet a 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet szerint**

25. § (1) A hitelintézet alapvetően pénzügyi szolgáltatásokon (hitelezés, betétgyűjtés, pénzforgalmi szolgáltatás) túlmenően végzett tevékenysége:

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

25. § (2) A tárgyévi céltartalékképzés és felhasználás fajtánkénti bontásban

adatok: ezer Ft

Céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségek után	2009.év.
nyitó állomány	1.971
céltartalék képzés	20.926
céltartalék felszabadítás	19,671
záró állomány	3.226

A Kinizsi Bank 2001.01.01. óta – élve a jogszabályok adta lehetőséggel – nem követte az általános kockázati céltartalékképzés gyakorlatát.

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 elszámolt értékvesztés változásai

A mérlegtételek minősítés szerinti megoszlása és a képzett értékvesztés a következő:

Adatok millió Ft-ban

Értékvesztés	Hitelállomány		Nem pi-i váll.tőzsdén jegyzett részvény		Vagyoni érdekeltség		Átvett eszközök		Egyéb eszközök		Értékvesztés		%	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Problémamentes	10,177	9,743		0	825	825	165	244	294	152	0	0	0.00%	0.00%
Külön figyelendő	2,476	1,993		0		0		0		0	168	92	6.79%	4.62%
Átlag alatti	205	610		0		0		0		0	34	108	16.59%	17.70%
Kétes	561	961	34	34		0		5		0	235	404	39.50%	40.40%
Rossz	384	439		0		0		0	20	10	384	445	95.05%	99.11%
Összesen	13,803	13,746	34	34	825	825	165	249	314	162	821	1,049	5.42%	6.99%

25. § (4) A mérlegfordulónapján fennálló, a Hpt. Szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések, váltó, csekk, vállalt kötelezettségek, pénzügyi lízing miatti követelés együttes összege

Nagykockázat vállalásának minősül az a kockázatvállalás, amikor egy ügyfél vagy ügyfélcsoport részére történt összes kockázatvállalás nagysága a hitelintézet szavatoló tőkéjének tíz százalékát meghaladja.

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. A hitelintézet által vállalt nagykockázat együttes összege nem lehet több, mint a hitelintézet szavatoló tőkéjének nyolcszorosa.

A Bank szavatoló tőkéje 3.204.454 eFt, így nagykockázatnak minősül az a követelés, amelynek összege nagyobb, mint 320.445 e Ft. Egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállalható nagykockázat nem haladhatja meg a 801.114 e Ft.

2009.12.31-én fennálló nagykockázat, illetve a 25 legnagyobb adós a következő:

<b>adós / adóscsoport</b>	<b>összes kockázatvállalás</b> millió Ft
CE Faktor Zrt.	500
Hotel St.Lorenzen Inv.GmbH	472
Terra Komplex Kft.	457
FHB Zrt	453
Palace Hill Kft.	408
MediCredit Zrt.	400
Átrium Nautical Kft.	399
Balatoni Invest 2001 Kft	379
Kazamata Bau Kft.	375
Mode Art New Design Kft.	370
Vari-Coord csoport	327
Easyrider csoport	324
Amazing csoport	315
Robix csoport	268

Balaton Húsipari Kft. "fa"	249
Practical Kft.	238
Pekli csoport	238
Dab-Pig csoport	225
Pap Gyógyszer Nagykereskedelmi Kft.	200
Pálfy csoport	199
Bázis 1000 csoport	196

### Értékpapír-állományok

Az értékpapírok 2009.12.31-i állománya 6.816.650 ezer Ft, amelyből 3.383.901 eFt forgatási célú, 3.432.749 eFt értékű pedig befektetési célú:

adatok: ezer Ft

Diszkont kincstárjegy	1.040.108
EGIS részvény	23.513
FHB kötvény	451 697
Magyar Államkötvény	1.868.583
<b>Forgatási célú értékpapír összesen</b>	<b>3.383.901</b>
Magyar Államkötvény	3.321.089
Hitelkonszolidációs Kötvény	111 660
<b>Befektetési célú értékpapír összesen</b>	<b>3.432.749</b>
<b>Értékpapír mindösszesen</b>	<b>6.816.650</b>

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 betétbiztosításra befizetett összeg.

adatok: ezer Ft

	2009.évi tagdíj
OBA	4.743
OTIVA	7.450

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

Bankunk hátrasorolt eszközként 250 e Ft alárendelt kölcsöntőkét tart nyilván, amely féléves kamatfizetéssel rendelkezik. 2009.06.30. - 2009.12.30 kamatperiódusban megállapított

kamatláb: 11.12 %. Tőke visszafizetése a lejáratig évente, egyenlő részletekben történik, (125 eFt / év) Szerződés szerinti lejárat: 2011. március 31.

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

Név	Összeg	Kamatfizetés	Kamatláb	lejárat
Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt	250 eFt	Félévente	11.12%	2011.03.31.

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 2009.12.31.	3 hó	3 hó-1 év	1 év - 5 év	5 év <
<b>Eszközök:</b>	<b>12.551.312</b>	<b>3.961.486</b>	<b>5.337.697</b>	<b>2.035.711</b>
3.b) Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	10.664.707	500.000		
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	1.886.605	3.461.486	5.337.697	2.035.711
<b>Források:</b>	<b>22.892.099</b>	<b>1.393.618</b>	<b>1.757.930</b>	<b>574.269</b>
1. b) Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	847.736		1.602.180	574.269
2. ab) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú takarékbetétek	66.738			
2. ac) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú takarékbetétek	9.955			
2. bb) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli lejáratú kötelezettségek	21.962.471	1.393.618		
2. bc) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven túli lejáratú kötelezettségek	5.199		155.500	
7. Hátrasorolt kötelezettségek			250	

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

Nemleges.

25. § (10) Valódi penziós ügylete 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

Eszközök(aktívák) 6.a) : ÉGIS részvény 23.513 eFt

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

adatok ezer Ft

Valuta pénztár	5.168
Megbízásban kezelt valuta pénztár	7.314
Deviza számla	15.343
Hitelintézzettel szembeni követelés deviza betét miatt	297.924
Követelés ügyfelekkel szemben	1.629.346
Aktiv időbeli elhatárolás	12.888
Kötelezettség ügyfelekkel szemben	343.429
Hitelintézzettől felvett devizahitelek	1.621.777
Passzív időbeli elhatárolás	1.175
Hitelintézzettel szembeni kötelezettség valutaforgalmazás miatt	7.314

25. § (13) Tájékoztatás a még le nem zárt határidős, opciós ügyletek, valamint a swap ügyletek részét képező határidős ügyletek szerződés szerinti értékéről és az eredményre való várható hatásáról, illetve cash flowra való várható hatásáról, részletezve aszerint, hogy kamat-, árfolyamkockázati, 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

Nemleges.

25. § (15) a (29 pont szerinti bontásban a meg nem képzett céltartalékok, el nem számolt értékvesztés összege (Hpt. 5.sz. melléklete II. részében az 1. pont d) alpontja szerint

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

adatok: ezer Ft

	2008.12.31	2009.12.31
függővé tett kamat, kamatjellegű jutalék,pénzügyi szolgáltatási díjak	451 929	640 367

Előző években függővé tett kamatokból, kamatjellegű jutalékokból és pénzügyi szolgáltatási díjakból 2009. évben 148.669 eFt folyt be.

25. § (18) A Magyar Export-Import Rt esetében a Kormány által vállalt készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek beváltásából adódó követelések

Nemleges

25. § (19) A Magyar Export-Import Rt esetében a Kormány által vállalt készfizető kezesség ill. más pénzügyi intézmény által vállalt készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek beváltásából adódó követelések

Nemleges

25. § (20) Megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértékét továbbá az ügyfelet megillető pénzeszközök összege.

Nemleges

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

#### **Saját tulajdonú értékpapírok állománya 2009.12.31:**

megnevezés	Névérték (eFt)	Nyilvántart érték (eFt)
Államkötvények	5.445.160	5.189.672
Hitelkonz.Államkötvény	111.660	111.660
Egyéb kibocsátású kötvények	480.000	451.697
Diszkontkincstárjegyek	1.118.360	1.040.108

#### **Részesedések 2009.12.31.:**

Megnevezés	Névérték (eFt)	Nyilvántartási érték (eFt)	Piaci érték (eFt)
EGIS részvény	1.250	23.513	23.513

Az értékpapírok őrzése : KELER értékpapírszámlán történik

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 állományát a vagyonkezelési szerződésben meghatározott nyilvántartás szerinti értéken, és a tárgyévben bekövetkezett változását, valamint a vagyonkezelési szerződés alapján kötött és a mérleg fordulónapján le nem zárt (érvényben lévő) határidős és opciós ügyleteket a szerződésben rögzített értéken;

Nemleges

25 § (23). A befektetési szolgáltatás bevételeit és ráfordításait (értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység - bizományosi tevékenység, -kereskedelmi tevékenység,- letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység,- egyéb tevékenység )bontásban;

Nemleges

25 § (24) A pénzfeldolgozási tevékenység során átvett, idegen tulajdonú pénzeszközöket

Nemleges

25 § (25) A Hpt. 75. §-ának (3) bekezdése szerint az általános tartalék képzése alól kapott felmentést;

Nemleges

25 § (26) Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapjáig nem teljesült ügyletek miatt devizában fennálló követelést, illetve kötelezettséget

Nemleges

25 § (27) A lakástakarékpénztárnak a mérleg fordulónapján fennálló kiutalási összeget, a ki nem utalt összes szerződéses összeget, a kiutalási összegben lévő állami támogatást és annak kamatát, a nyújtott áthidaló kölcsönök összegét, a szabad eszközök összegét, a kiegyenlítési céltartalék állományának összegét, valamint tárgyévi képzésének és felhasználásának összegét;

Nemleges

25 § (28).A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepeként működő pénzügyi intézménynél a külföldi székhelyű vállalkozással vagy annak más fióktelepével szembeni követeléseit és kötelezettségeit - 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 Részvénytársaságnál - 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 eredményét és a kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba tartozó állományának nagyságát;

Nemleges

25 § (30) Az immateriális javakat fajtanként részletezve (beleértve az immateriális javak előlegét is);

Lásd 92.§ (1) pontnál részletezve



25 § (31) A tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékét 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

<b>megnevezés</b>	<b>2009.12.31</b>
Közmű fejlesztési hozzájárulások	620
bérleti jog	9,580
földhasználati jog	1,053

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

adatok: ezer Ft

	<b>2009.12.31</b>
<b>Készletek:</b>	<b>258 625</b>
<b>Vásárolt készletek:</b>	<b>14 743</b>
Nem szigorú számadású nyomtatványok, irodaszerek	2 660
Szigorú számadású nyomtatványok	
Egyéb anyagok	617
Értékesítés céljából beszerzett nyomtatványok	758
Értékesítés céljából beszerzett egyéb áruk	
zálogkészlet	10 708
<b>Követelés kiegyenlítéseként kapott eszközök:</b>	<b>243 882</b>
Követelés fejében átvett ingatlanok	222.281
követelés fejében átvett gépek	0
követelés fejében átvett berendezések	5 000
követelés fejében átvett járművek	4 350
Követelés fejében átvett árukészlet	12 251

25 § (33) A pénzügyi lízing követelések

Nemleges

25 § (35) A kamatkövetelések után képzett céltartalék mérleg-fordulónapi állományát:

Nemleges

25 § (36) Az elszámolóház esetében

Nemleges

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

Nemleges

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

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

adatok: ezer Ft

<b>Biztosítékként, fedezetként kapott eszközök:</b>	<b>2009.12.31</b>
Zárt számlák	991 111
Betéti okiratok	
Devizabetétek	31.710
Pézforgalmi számlák	1 248
Központi költségvetés garanciái	296 579
Egyéb állami garancia	692 396
Egyéb értékpapírok	35 082
Árbevétel engedményezés	1 720 733
Egyéb követelés engedményezés	1 574 078
Jelzálog árukészletre	4 250
Egyéb jelzálog	953 823
Jelzálog lakóingatlanon	4 135 740
Jelzálog egyéb ingatlanon	20 279 090
Egyéb	7 120 630
<b>Összesen:</b>	<b>37 836 470</b>

adatok: ezer Ft

<b>Óvadékba adott eszközök:</b>	<b>2009.12.31</b>
Óvadékba adott állampapírok	2 136 100
Óvadéki betétek	1 737 474

adatok: ezer Ft

<b>Garancia és kezességvállalások:</b>	<b>2009.12.31</b>
Adott deviza bankgaranciák	31 710
Adott forint bankgaranciák	775 266
Adott forint bankgarancia CT	-331
Kezesség vállalások	33 132

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 típusait, várható szerződés szerinti értékét, teljesítési időpontját, valamint a pénzügyi instrumentumok esetében alkalmazott piaci érték meghatározásának módját, 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 adatait 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. tételeit belföldi, Európai Unió belüli és Európai Unió 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

Nemleges

25 § (42) A határon átnyúló szolgáltatás végzésének tényét, a nyújtott szolgáltatások fajtáit országokénti részletezésben, valamint a nyújtott szolgáltatások kapcsán külföldi adóhatóságokhoz befizetett (fizetendő) adó együttes összegét:

Nemleges

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

adatok: ezer Ft

	<b>2009.12.31</b>
Diszkont kincstárjegy	1 040 108
MÁK	5 189 672
FHB kötvény	451 697
Hitelkonszolidációs Kötvény	111 660
<b>Lejáratig tartott értékpapírok állománya:</b>	<b>6 793 137</b>

25 § (44) A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a pénzügyi instrumentumok más kategóriába való átsorolása kapcsán azt, a.) ponttól g.) pontig:

Nemleges

Veszprém, 2010.február 18.



Lakatos Antal  
elnök-vezérigazgató

1.sz.melléklet

<b>Cash-flow 2009.12.31</b>	
<b>A változat</b>	<b>adatok:eFt</b>
<b>Kamatbevételek</b>	2,989,364
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	889,154
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	286,259
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0
+ Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás bevételei	13,971
+ Osztalék bevétel	150
+ Rendkívüli bevétel	1,136
- Kamatráfordítások	1,797,664
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	319,004
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	411,678
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	
- Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás ráfordításai	
- Általános igazgatási költségek	926,265
- Rendkívüli ráfordítások (ide Nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	13,989
- tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	81,427
- Kifizetett Osztalék	206,880
<b>Működési pénzáramlás</b>	423,127
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	3,439,717
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4,014,520
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-89,482
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	426,759
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	200,153
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	2,209
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-18,511
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	35,386
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-133,483
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-214,645
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	
<b>Nettó pénzáramlás</b>	56,710
ebből:	
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-5,528
- 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	62,238
(A követelések, az értékpapírok és a készletek állományváltozását értékvesztés nélkül, azaz a bekerülési értékben kell meghatározni, a tárgyi eszközök és az immateriális javak állományváltozását pedig a bruttó értékben kell meghatározni.)	

