

**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**

A Kinizsi Bank több mint öt 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.

Napjaink gazdasági viharai között megnövekedett szerepe van annak az állandóságnak és kiegyensúlyozottnak, melyet függetlenségünk révén képviselünk. Célunk, hogy folyamatos megújulások révén termékeink színvonala és munkatársaink felkészültsége mindenkor igazodjon ügyfeleink elvárásaihoz.

A fentiek tükrében a Kinizsi Bank 2012. évi gazdálkodása az alábbiak szerint alakult.

**Eszközök:**

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	Index % (12/11)
Pénztár és elszámolási számlák	1 277 864	1 932 830	151,25
Értékpapírok	6 837 735	6 226 553	91,06
Hitelintézetekkel szembeni követelés	11 326 709	11 247 254	99,30
Hitelek	14 656 690	15 491 783	105,70
értékvesztés a hitelek után	-1 299 876	-1 551 807	119,54
Vagyoni érdekeltségek	865 015	840 015	97,11
Egyéb követelések	281 322	374 717	133,20
Aktív időbeli elhatárolások	625 402	574 940	91,93
Saját eszközök	1 791 082	1 597 146	89,17
<b>Eszközök összesen</b>	<b>36 361 943</b>	<b>36 733 431</b>	<b>101,02</b>

A Kinizsi Bank auditált mérlegfőösszege 2012.12.31-én 36.733.431 ezer Ft, mely az előző évhez képest 1,02 %-os növekedést mutat. Jelentős átrendeződés tapasztalható a mérleg eszközdali szerkezetében. A betét állományban az előző évhez képest nem következett be jelentős változás, emiatt a hitelállomány 5,7%-os növekedésének forrását az értékpapírok és banki betétek állományának csökkenése szolgálta.

A pénztár és elszámolási számlák állományának növekedését egyrészt a kötelező tartalék mérték 2%-ról 3%-ra növelése, másrészt a devizaszámláink egyenlegének több mint négyszeresére történő növekedése okozta.

Az eszközök három legjelentősebb szegmense az értékpapír állomány (eszközállományon belüli aránya 16,95%), a bankközi kihelyezések (30,62% részaránnyal), illetve a hitelállomány (37,95% részaránnyal).

Az értékpapírok 2012.12.31-i állománya 6.226.553 ezer Ft, amely 9, %-kal kevesebb az előző évinél. Összetételét tekintve 2.301.021 ezer Ft összegű a forgatási célú, és 3.925.532 ezer Ft értékű a befektetési célú értékpapír. Az alábbi táblázatban ezt részletezzük:

adatok :ezer Ft

EGIS részvény	21 981
Magyar Államkötvény	1 525 735
Hitelkonszolidációs Kötvény	111 660
FHB kötvény	308 160
Diákhitel kötvény	304 290
MFB EUR kötvény	29 195
<b>Forgatási célú értékpapír összesen</b>	<b>2 301 021</b>
Magyar Államkötvény	3 622 356
FHB kötvény	296 456
MTB "B" kötvény	6 720
<b>Befektetési célú értékpapír összesen</b>	<b>3 925 532</b>

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány 2012. évi záró értéke 11.247.254 ezer Ft, amely az előző évhez képest közel 1 %-os csökkenést mutat. Bankközi kihelyezéseink továbbra is korábbi partnereink felé irányulnak, de az előző évhez képest jelentős átrendeződés következett be. Bankközi betétek átrendeződése a kedvezőbb kondíciót ajánló pénzügyintézet javára történt. Az alábbi táblázattal e változást kívánjuk bemutatni:

adatok: ezer Ft

hitelintézet	2011		2012		változás 2012/2011
	Ft betét	deviza betét	Ft betét	deviza betét	összesen
MTB Zrt	6 602 000	606 704	7 518 000		104,29%
Raiffeisen Zrt	1 613 751		1 400 000		86,75%
OTP Nyrt	0		1 614 656		
Gránit Bank Zrt	501 171		714 598		142,59%
FHB Zrt	2 003 083		0		
<b>összesen:</b>	<b>10 720 005</b>	<b>606 704</b>	<b>11 247 254</b>	<b>0</b>	<b>99,30%</b>

A bruttó hitelállomány értéke 2012.12.31-én 15,5 milliárd Ft, eszközökön belüli aránya 42,17%, amely az előző évhez képest közel 2%-os részarány növekedést jelent. A

hitelállomány összetételét, illetve az előző évhez képest bekövetkező változásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

	2011.		2012		változás
	állomány	megosz.	állomány	megosz	2012/2011
vállalkozói hitel	11 538 030	78,72%	10 839 355	69,97%	93,94%
lakossági hitel	3 118 659	21,28%	4 652 428	30,03%	149,18%
<b>összesen:</b>	<b>14 656 689</b>	<b>100,00%</b>	<b>15 491 783</b>	<b>100,00%</b>	<b>105,70%</b>

2012. évre csekély mértékű növekedést tervezünk. 36,5 Mrd Ft-os mérlegfőösszeg mellé, 29,5 Mrd Ft-os betétállományt és 17,8 Mrd Ft-os hitelállományt feltételezve. Ez a betétállomány esetén 4,2 százalékos, a hitelállomány tekintetében 21,5 százalékos növekedést jelentett volna. Az idei évben - általános piaci tendenciaként - a finanszírozási igények jelentős csökkenése, és a meredeken emelkedő kockázatok eredőjeként a tervezett állományi bővülések nem realizálódtak. Hitelállományunk előző évhez képest 5,7 %-kal mutat magasabb értéket. E növekedés a vállalkozói hitelek 6%-os csökkenésének és a lakossági hitelek közel 50%-os növekedésének eredőjeként alakult ki. Vállalkozói és lakossági hitelekben összes hitelállományhoz mérten 2012. év végére 9%-os részarány változás következett be.

A deviza hiteleket kiváltó forint hitelek ez évre áthúzódó hatása eredményezte lakossági hitelállományunk jelentős növekedését. Ezen felül, más felhasználási célú hitelállomány növekedése, a lakosság hitelfelvételi hajlandóságát és pénzügyi terhelhetőségét ismerve, csak kisebb mértékben realizálódott.

Vállalkozói oldalon ugyan jelentős hitel felvételi igény van, azonban a társaságok hitelekhez kapcsolódó teherviselő képessége folyamatosan romlik. Ebből következően csak körültekintő hitelezést folytatva tudunk növekedni.

A 2012. decemberi vállalkozói hitelállomány 46,4 %-át a beruházási hitelek teszik ki 5.029.460 ezer Ft értékben; míg a lakossági hitelállomány 82,17 %-át, 3.822.926 ezer Ft-ot a személyi és szabad felhasználású jelzáloghitelek adják.

Az év végi, 5000 fő alatti önkormányzatok adóskonszolidációjában Bankunk érintett volt. Összesen 6 önkormányzat 8 hitele került ily módon kiegyenlítésre. Év végén így az önkormányzati szektorral szemben Bankunk követelést nem mutat ki.

2008. év januárjától CHF és EUR deviza hiteleket is igényelhetnek ügyfeleink. 2012. december 31-én a deviza hitelek állománya 1.852.766 ezer Ft, ami az összes hitelállomány 11,96 %-át jelenti.

adatok: ezer Ft

	vállalkozói hitel		lakossági hitel		összes	
	állomány	megosz	állomány	megosz	állomány	megosz
Ft hitelek	9 450 884	87,19%	4 188 133	90,02%	13 639 017	88,04%
deviza hitelek	1 388 471	12,81%	464 295	9,98%	1 852 766	11,96%
<b>összesen:</b>	<b>10 839 355</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 652 428</b>	<b>100,00%</b>	<b>15 491 783</b>	<b>100,00%</b>

Az állomány 4.468 ezer EUR (41 db lakossági és 15 db vállalkozói) és 2.287 ezer CHF (49 db lakossági és 10 db vállalkozói), amely 2011. december 31-hez képest, a idei évi törlesztéseknek köszönhetően 450 ezer EUR-val, és 623 ezer CHF-kal csökkent. A 2012. december 31-i devizahitel állományok 2011. december 31-i devizaárfolyammal számított értéke 1.975.371 ezer Ft lenne. Az árfolyam változás hatása : -122.605 ezer Ft átértékelésből adódó veszteség. (EUR 311,13 Ft-ról 291,29 Ft-ra; CHF 255,91 Ft-tól 241,06 Ft-ra csökkent).

Az emelkedő kockázatokat a minősített állományok és a hitelek utáni értékvesztés összegének emelkedése is mutatja: az értékvesztés összege a tárgyidőszak végén 1.551.807 ezer Ft (ez a hitelállomány 10,02 %-a), 2011. évi záró értéke 1.299.875 ezer Ft (a hitelállomány 8,87 %-a).

A saját eszközök bruttó értéke 1.597.146 ezer Ft, amely a 2011.12.31-i értékhez, 1.791.082 ezer Ft-hoz viszonyítva 10,8 %-os csökkenést jelent. Saját eszközök csökkenését a banküzemi eszközök amortizációja mellett, az átvett ingatlanokban bekövetkezett változás, a 2012. második és negyedik negyedévében történt értékesítések eredményezték.

Saját eszközök összetétele:

adatok : ezer Ft

Saját eszközök	2011.12.31	megoszlás	2012.12.31	megoszlás	változás 2012/2011
Készletek	839 307	46,86%	680 665	42,62%	81,10%
immateriális javak	9 860	0,55%	14 120	0,88%	143,20%
ingatlanok	807 710	45,10%	796 737	49,89%	98,64%
műszaki berendezések	89 756	5,01%	68 994	4,32%	76,87%
beruházások	6 871	0,38%	2 017	0,13%	29,36%
nem banküzemi ingatlanok	16 867	0,94%	16 480	1,03%	97,71%
nem banküzemi célú eszközök	20 711	1,16%	18 133	1,14%	87,55%
	<b>1 791 082</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 597 146</b>	<b>100,00%</b>	<b>89,17%</b>

A készleteken belül a követelés fejében átvett eszközök értéke változott jelentős mértékben. Előző évhez viszonyítottan állományában 19%-os csökkenés következett be, több ingatlan értékesítésének köszönhetően.

Saját eszközökön belül az immateriális javakban szintén jelentős változás történt. Stratégiai döntésnek köszönhetően 2012. március 1-től Hitelintézetünk számlavezető rendszere új informatikai alapokra került. A változástól ügyfeleink jobb, hatékonyabb kiszolgálását várjuk. Az átállással Bankunk másik fontos célja az integrált informatikai rendszer kialakítása is volt. Az egységes informatikai adatbázis megvalósításával adminisztrációs terheink csökkentését várjuk.

#### **Források:**

Forrás oldalon jelentős elmozdulások, átrendeződések nem tapasztalhatók, mely betét állományunk tartósságát, tőkehelyzetünk stabilitását mutatja.

adatok : ezer Ft

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	Index % (12/11)
Betétek	28 302 568	28 653 238	101,24
Hit.int.betétek	2 000 000	2 000 000	100,00
Felvett hitelek	1 763 398	1 698 082	96,30
Hitelezői jogot megtestesítő értékpapír	14 520	14 520	100,00
Egyéb kötelezettségek	397 537	402 127	101,15
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0,00
Passzív időbeli elhat.	243 534	292 201	119,98
Céltartalék	59 086	60 425	102,27
Saját tőke	3 581 300	3 612 838	100,88
jegyzett tőke	2 079 200	2 079 200	100,00
eredménytartalék	542 348	647 360	119,36
tőketartalék	408 118	408 118	100,00
általános tartalék	446 622	473 686	106,06
lekötött tartalék	0	0	0,00
mérleg szerinti eredmény	105 012	4 474	4,26
<b>Források összesen</b>	<b>36 361 943</b>	<b>36 733 431</b>	<b>101,02</b>

Megtakarítások tekintetében csak kismértékű növekedéssel kalkuláltunk, mivel sem a lakossági, sem a vállalkozói szektor helyzete nem teszi lehetővé a nagymértékű növekedést. Emiatt forrásoldalon a piaci verseny kiéléződésére számítottunk. Bankunk ebben csak a prudens működését változatlanul biztosító mértékben kívánt részt venni.

A forrás oldal legnagyobb részét az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek alkotják. A betétállomány értéke a tárgyidőszakban 28.653.238 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 78 %), 2011.12.31-én a betétállomány értéke 28.302.568 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 77,8 %). A változást az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok : ezer Ft

Megnevezés	2011.12.31	Megosz.	2012.12.31	Megosz.	Vált.12/11
Lakossági folyószámla	1 833 358	3,60%	1 788 791	6,24%	97,57%
Lakossági egyéb betét	15 751 390	59,80%	14 956 174	52,20%	94,95%
<b>Lakossági összesen:</b>	<b>17 584 748</b>	<b>63,40%</b>	<b>16 744 965</b>	<b>58,44%</b>	<b>95,22%</b>
Vállalkozói folyószámla	4 736 526	9,74%	4 921 209	17,18%	103,90%
Vállalkozói egyéb betét	5 981 294	26,85%	6 987 064	24,38%	116,82%
<b>Vállalkozói összesen:</b>	<b>10 717 820</b>	<b>36,60%</b>	<b>11 908 273</b>	<b>41,56%</b>	<b>111,11%</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>28 302 568</b>	<b>100,00%</b>	<b>28 653 238</b>	<b>100,00%</b>	<b>101,24%</b>

Összes betétállományon belül a legnagyobb részt 2012-ben is a lakossági betétek képviselik, bár előző évhez képest mind állományában, mind részarányában némi (-5%) csökkenés következett be.

A felvett hitelek állománya 1.698.082 ezer Ft, amelyből 971.040 ezer Ft a refinanszírozott hitelállomány forrása, 727.042 ezer Ft pedig a deviza hiteleink fedezetéül szolgáló hitelállomány.

Hitelezői jogot megtestesítő értékpapír összege 14.520 ezer Ft. Ebből célrészjegyekként – takarékszövetkezeti múltunkból fakadóan - 2.920 ezer Ft értékben, valamint 11.600 ezer Ft értékben saját váltót mutatunk ki e mérlegsoron.

A passzív időbeli elhatárolások értéke 292.201 ezer Ft, amelyből a ráfordítások elhatárolása 242.071 ezer Ft, a költségek elhatárolása 43.294 ezer Ft, bevételek elhatárolása 845 ezer Ft, valamint a halasztott bevételek 5.991 ezer Ft.

A források között céltartalékként 60.425 ezer Ft-ot mutatunk ki, ebből 54.693 ezer Ft általános kockázati céltartalék és 5.732 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 3.612.838 ezer Ft, a források 9,84 %-t teszi ki. Összetételét és az előző időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázat szemlélteti:



adatok : ezer Ft

Megnevezés	2011.12.31	Megosz.	2012.12.31	Megosz.	Vált. 12/11
Jegyzett tőke	2 079 200	58,06%	2 079 200	57,55%	100,00%
Eredménytartalék	542 348	15,14%	647 360	17,92%	119,36%
Tőketartalék	408 118	11,40%	408 118	11,30%	100,00%
Általános tartalék	446 622	12,47%	473 686	13,11%	106,06%
Mérleg sz. eredmény	105 012	2,93%	4 474	0,12%	4,30%
<b>Saját tőke</b>	<b>3 581 300</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 612 838</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,88%</b>

**Eredménykimutatás:**

Hitelintézetünk adózás előtti eredménye 315.088 ezer Ft, ami az előző évi eredmény (432.947 ezer Ft) 72,78 %-át jelenti. Az eredmény alakulására ható legfőbb tényezők:

adatok: ezer Ft

	2011.12.31	2012.12.31	Index % (12/11)
Kamat és kamatjell.bevételek összesen	2 469 773	2 673 960	108,27
Kamat és kamatjell.ráford.összesen	1 196 050	1 322 642	110,58
Kamatkülönbözet	1 273 723	1 351 318	106,09
Kapott osztalék	489	412	84,25
Értékvesztés és céltartalék változás	66 942	-261 860	-391,17
Jutalék bevételek	536 153	546 966	102,02
Jutalék ráfordítások	72 403	74 367	102,71
Egyéb bevételek	1 045 085	553 894	53,00
Egyéb ráfordítások	1 319 459	642 252	48,68
Működési költségek	1 071 946	1 140 684	106,41
Pénzügyi és bef.szolg.eredménye	458 584	333 427	72,71
Nem pénzügyi és bef.szolg.eredménye	11 567	11 507	99,48
Rendkívüli eredmény	-37 204	-29 846	80,22
Adózás előtti eredmény	432 947	315 088	72,78
Osztalék*	239 108	239 108	
Mérleg szerinti eredmény*	105 012	4 474	

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

A Hitelintézetünk 2012. évben 1.351.318 ezer Ft kamatkülönbözetet ért el, amely 6,09 %-kal több az előző évinél. A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek értéke 2.673.960 ezer Ft, a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításoké pedig 1.322.642 ezer Ft.

A Kinizsi Bank 2012. évben forint hitelei után 1.294.751 ezer Ft bevételt mutatott ki, ez 9,09 %-os átlag hitelkamatot jelent (14.244.808 ezer Ft forint hitelek átlagállománya mellett). A forint betétek ráfordításai 1.000.835 ezer Ft-ot értek el, ez 4,27 %-os átlag betéti kamatot jelent. Ebből származó eredményünk 293.916 ezer Ft.

Az átlagkamatok mind hitel, mind betét oldalon lassú ütemű, de emelkedő tendenciát mutatnak. A hitelkamatokra jelentős hatást gyakorol a Bubor alapú árazás, amely a piaci kamatszintekkel folyamatosan változik. Betéti oldalon az akciós, illetve standard kamatainkat folyamatosan a piaci kamatszinthez igazítjuk.

Jutalékeredményünk 472.599 ezer Ft, 8.849 eFt-tal több mint előző évben. Alakulására ható főbb tényezők:

A jutalékbevételek legnagyobb részét a pénzforgalmi jutalékok adják, 244.909 ezer Ft értékben, mely a 2011. év azonos időszakához viszonyítva 20.789 csökkenést mutat. A betétkamatok mellett a pénzforgalmi jutalékbevételeink alakulásán érzékeljük közvetlenül az egyre fokozódó piaci verseny hatását. Már a kisebb forgalmú, de megbízható ügyfeleknél is alapvető elvárás az egyedi kondíciók biztosítása, mely a jutalékbevételek szűkülésének irányába mutat.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan befolyt jutalékbevételek 158.870 ezer Ft, egyéb jutalékbevételek pedig 143.187 ezer Ft-ot számoltunk el.

Jutalék ráfordításként 32.030 ezer Ft pénzforgalmi jutalékot, 30.727 ezer Ft bankkártyával kapcsolatban megfizetett díjat, valamint 11.610 ezer Ft egyéb jutalékot könyveltünk le.

A jutalékbevételek alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft

	2011.12.31	2012.12.31	Vált. 2012./2011.
<b>Jutalék bevétel</b>			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	312 677	291 734	93,30
Garancia és kezességvállalási jutalék	11 899	6 220	52,27
Egyéb jutalékok, díjak	211 577	249 012	117,69
<b>Jutalékbevételeink összesen</b>	<b>536 153</b>	<b>546 966</b>	<b>102,02</b>
<b>Jutalék ráfordítás</b>			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	29 590	32 075	108,40
Egyéb jutalék és díjak	42 813	42 292	98,78
<b>Jutalék ráfordításunk összesen</b>	<b>72 403</b>	<b>74 367</b>	102,71
<b>Jutalékos tevékenység eredménye</b>	<b>463 750</b>	<b>472 599</b>	<b>101,91</b>

A működési költségek értéke: 1.140.684 ezer Ft.

adatok ezer Ft

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	Vált. 2012./2011.
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>418 925</b>	<b>405 236</b>	<b>96,73</b>
Béreköltség	442 458	499 880	112,98
Szem.jell. egyéb kifiz.	28 865	29 185	101,11
Társ.bizt. járulékok	132 219	156 105	118,07
<b>Személyi jell. ráford.</b>	<b>603 542</b>	<b>685 170</b>	<b>113,52</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b>49 479</b>	<b>50 278</b>	<b>101,61</b>
<b>Összesen:</b>	<b>1 071 946</b>	<b>1 140 684</b>	<b>106,41</b>

Működési költségeink 6,41 %-kal, 68.738 ezer Ft-tal magasabbak az előző évinél. Ezen belül az anyagjellegű ráfordítások 13.689 ezer Ft-tal csökkentek, a személyi jellegű ráfordítások 81.628 ezer Ft-tal, az értékcsökkenési leírások pedig 799 ezer Ft-tal nőttek. A személyi jellegű ráfordítások növekedését több összetevő - a létszámbővülés, a kötelező béremelés, a kiemelt jutalmazások - együttes hatása eredményezte.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység 11.507 ezer Ft nyereséget hozott, amely ingatlanok bérbeadásából származó jövedelem.

Hitelintézetünknel az értékvesztés és a céltartalék állományának 2012. évi változása eredményre gyakorolt hatása -261.860 ezer Ft volt, amely a következő tételekből adódik:

adatok ezer Ft

Értékvesztés saját követelések után	394 587
- értékvesztés visszaírás saját követelések után	159 065
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	28 313
- Céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségek után	26 975
Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	25 000

Rendkívüli eredményünk -29.846 ezer Ft. Ebből 16.180. ezer Ft-ot a kultúra és látvány csapatsport támogatásáért fizetett kiadások teszik ki. További 6.027 ezer Ft-ot fizettünk ki alapítványoknak és más közhasznú szervezetek támogatására.

**Jövedelmezőségi mutatók:**

Elemzési mutatók	2011	2012.
Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / kamatbevételek)	17,53%	11,78%
Eszközarányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / eszközök)	1,19%	0,86%
Tőkearányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / saját tőke)	12,09%	8,72%

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

Eszközök megoszlása (%)	2011.	2012.
Befektetett eszközök	38,02	37,90
Forgóeszközök	60,26	60,54
Aktív időbeli elhatárolások	1,72	1,56
Összesen:	100,00	100,00

Források megoszlása (%)	2011.	2012.
Saját tőke	9,85	9,84
Kötelezettségek	89,32	89,20
Céltartalék	0,16	0,16
Passzív időbeli elhatárolások	0,67	0,80
Összesen:	100,00	100,00

Elemzési mutatók (%)	2011.	2012.
1. Tárgyi eszközök aránya	2,59	2,46
(tárgyi eszk. / mérlegfőösszeg)		
2. Forgóeszközök aránya	60,26	60,54
(forgó eszk. / mérlegfőösszeg)		
3. Tőkeellátottság	9,85	9,84
(saját tőke / mérlegfőösszeg)		
4. Idegen tőke aránya	89,32	89,20
(kötelezettségek / mérlegfőösszeg)		
5. Likviditás	76,38	72,56
(forgó eszk. / rövid lej. kötelezettségek)		
6. Árbevétel arányos jövedelmezőség	17,53	11,78
(adózás előtti eredmény / kamatbevételek)		
7. Eszközarányos jövedelmezőség	1,19	0,86
(adózás előtti eredmény / eszközök)		
8. Tőkearányos jövedelmezőség	12,09	8,72
(adózás előtti eredmény / saját tőke)		

A Kinizsi Bank saját tőkéje 3.612.838 ezer Ft, a források 9,84 %-át teszi ki.

Összetétele és az előző időszakhoz képest bekövetkezett változása az alábbi:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2011.12.31	Megosz.	2012.12.31	Megosz.	Vált. 12/11
Jegyzett tőke	2 079 200	58,06%	2 079 200	57,55%	100,00%
Eredménytartalék	542 348	15,14%	647 360	17,92%	119,36%
Tőketartalék	408 118	11,40%	408 118	11,30%	100,00%
Általános tartalék	446 622	12,47%	473 686	13,11%	106,06%
Mérleg sz. eredmény	105 012	2,93%	4 474	0,12%	4,30%
<b>Saját tőke</b>	<b>3 581 300</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 612 838</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,88%</b>

**Szavatoló tőke számítása:**

adatok: ezer Ft

Alapvető tőke:	3 647 942
Jegyzett tőke	2 079 200
Tőketartalék	408 118
Átlalános tartalék	473 686
Általános kockázati céltartalék	54 693
Általános kockázati céltartalék adótartalma	-5 469
Immateriális javak	-14 120
Eredménytartalék	647 360
Lekötött tartalék	0
Auditált mérleg szerinti eredmény	4 474
Limit túllépés tőkekövetelménye	-150 790
<b>Szavatoló tőke:</b>	<b>3 497 152</b>

**Tőkemegfelelési mutató számítása:**

A Hitelintézetnek a mindenkori fizetőképesség fenntartása és a kötelezettségek teljesítése érdekében, az általa végzett tevékenység kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie, amely a kockázattal súlyozott kitettség érték 8%-ának, és a működési kockázat összegének megfelelő értéknél kevesebb nem lehet. Évvégére vonatkozó adatokat az alábbi táblázatban mutatjuk be:

<b>tőkemegfelelési mutató</b>	<b>2012.12.31</b>
I.pillér szerint	17,73%
II.pillér szerint	14,60%
SREP szerint	13,96%

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 magába.

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 leírasi kulcs megállapításával számol el értékcsökkenést. Ha a leírasi kulcs a Társasági adótörvény 2. sz. mellékletben foglalt leírasi kulcsoktól eltér, akkor figyelemmel kell lenni az adóalapot korrigáló kötelezettségre. Az immateriális javak használati idő végén várható maradványértéke 0.

Az alkalmazott lineáris leírasi 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 tárgyhó 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

Az elmúlt évben Hitelintézetünknel hatósági ellenőrzésre nem került sor. A 2010. október - 2010. december hónapokban lezajlott adóhatósági átfogó ellenőrzés során tett 2005.01.01-2007.07.31 időszakot érintő megállapítások vonatkozásában NAV Kiemelt Adózók Adó Főigazgatósága saját hatáskörben eljárva, a vizsgálat másodfokú határozatát módosította. A Kinizsi Bank terhére 2005. és 2006. évekre megállapított társasági adó különbözeteit törlesztéssel rendelte el. Jogkövetkezmények társasági adóra gyakorolt hatása az alábbiakban kerül bemutatásra:

<b>Társasági adót csökkentő tételek összesen:</b>		<b>6 538</b>	ezer Ft
2005.évi	társasági adó	2 382	ezer Ft
2006.évi	társasági adó	4 156	ezer Ft

88. §. (6) Cash flow

1.sz. melléklet

88. § (7) Adózott eredmény felosztására tett javaslat

Adózott eredmény felosztására tett javaslat:

adatok:ezer Ft

<b>adózás előtti eredmény</b>	<b>315 088</b>
társasági adó	11 005
különadó	33 436
<b>adózott eredmény</b>	<b>270 647</b>
általános tartalék képzés	27 065
jóváhagyott osztalék	239 108
<b>mérleg szerinti eredmény</b>	<b>4 474</b>

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

Könyvvizsgálóért felelős személy:

**Olma Frigyes**

8200 Veszprém, Zápor u. 4/2/B

MKVK tagsági száma: 000718

Könyvvizsgálatra 2012. évben kifizetett összeg : 4.876.800 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.

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. § adta lehetőséggel, miszerint a leányvállalatot nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonni, ha a beszámoló e nélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről– felmentést adott.

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 2012.12.31-én 643 848 eFt

Az Óváros Trend Kft-vel, mint járulékos vállalkozással szemben Bankunk a következő követeléseket, kötelezettségeket tartja nyilván 2012.12.31-én:

Betétállomány: 32.116 eFt

Követelés vevővel szemben: 2 eFt

Bankunk jogelődje, a Kinizsi Takarékszövetkezet 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. A Kft saját tőkéje 2012.12.31-én 40.321 eFt.

A tAX Kft-vel szemben Bankunk a következő követelést, kötelezettségeket tartja nyilván 2012.12.31-én:

Betétállomány:	8.545 eFt
Tagi hitel:	50.000 eFt
Hitelállomány:	50.000 eFt
Követelés vevővel szemben :	2 eFt

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 102.414 eFt 2012.12.31-én.

A Vas Trend Kft-vel szemben Bankunk a következő követeléseket és kötelezettségeket tartja nyilván 2012.12.31-én:

Betétállomány:	5.207eFt
----------------	----------

Bankunk jogelődje, a Kinizsi Takarékszövetkezet 2006. évben részesedést szerzett a **Tündérmajor Kastély Kft**-ben 225.400 eFt értékben. A Kft saját tőkéje 2012.12.31-én 152 129 eFt. Befektetésre 2012. évben 25.000 eFt értékvesztést képeztünk.

A Kft-vel szemben fennálló követelésünk és kötelezettségünk 2012.12.31-én a következő:

Betétállomány:	1.861 eFt
Tagi hitel:	19.600 eFt

Bankunk közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik a **Viola Trend Kft**-ben. A közvetett tulajdonlás az Óváros Trend Kft-n keresztül valósul meg. Részesedés szerzés időpontja 2011.01.05. A Kft saját tőkéje: 505 eFt 2012.12.31-én.

A Kft-vel szemben fennálló követelésünk és kötelezettségünk 2012.12.31-én a következő:

Betétállomány:	505 eFt
----------------	---------

89.§ (1) b) közös vezetőségű 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:

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 41.000 eFt. Kinizsi Bank tulajdoni részesedése 24,4%.

MTB Zrt (Budapest, Pethényi Köz 10.)

Hitelintézetben a Kinizsi Bank 1427 db részvényvel rendelkezik, amely 0,104% 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 1.000 eFt, amely 0,0208% 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 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 2012. december 31-ig folyósított járandóság összege: 87.123 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.

	<b>Nyújtott hitel összege</b>	<b>Kamatláb (-tól –ig)</b>	<b>Lejárat (-tól –ig)</b>
Igazgatóság	78 152 eFt	10,75% -12,99%	2013,04 - -2017.06.
Felügyelő Bizottság	58 829 eFt	8,75 %-10,75%	2013.04 -2032.05.

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  
 Cégjogi 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

	2011.12.31	2012.12.31	Abszolút eltérés
Aktív időbeli elhatárolások	625 402	574 940	-50 462
Költségek aktív időbeli elhatárolása	19 823	15 197	-4 626
Kamat bevételek aktív időbeli elhatárolása	477 011	472 247	-4 764
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	128 568	87 496	-41 072

Aktív időbeli elhatárolások értéke 2011.december 31-éhez viszonyítva 50.462 eFt-tal csökkent. A csökkenés a költségek és ráfordítások, a kamat elhatárolások, valamint az egyéb bevételek elhatárolása esetén tapasztalható. Az egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolásán



belül a hosszú lejáratú állampapírok elhatárolt árfolyam nyereségének csökkenése 34.060 eFt. A kamat bevételek aktív időbeli elhatárolásának változására ható főbb tényezők a következők: Magyar Államkötvények elhatárolt kamata -19.074 eFt, Hitelintézetek által kibocsátott kötvények kamata -11.170 eFt, hitelek elhatárolt kamata 25.480 eFt.

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

Nemleges

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

adatok: ezer Ft

	2011.12.31	2012.12.31	Abszolút eltérés
<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>243 534</b>	<b>292 201</b>	<b>48 667</b>
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	619	845	226
Költségek passzív időbeli elhatárolása	26 018	43 294	17 276
Kamat ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	162 161	202 378	40 217
Egyéb ráfordítás passzív időbeli elhatárolása	46 605	39 693	-6 912
Halasztott bevétel	8 131	5 991	-2 140

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

adatok ezer Ft

	2011.12.31	2012.12.31	Abszolút eltérés
Halasztott bevétel	8 131	5 991	-2 140

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

adatok: ezer Ft

leányvállalat mérleg sor	Óváros Trend Kft	Vas Trend Kft	tAX Kft	Tündérmajor Kft	Viola Trend Kft	Összesen
4.ab)ügyletekkel szembeni köv., éven túli lejár.			50 000			50 000
12.b)tagi hitel	0	0	50 000	19 600		69 600
vevő	2	0	2			4
2.ba)ügylet szembeni köt.látra szóló	7 116	207	1 455	1 861	26	10 665
2.bb)ügylet szembeni köt.,éven belüli	25 000	5 000	7 090	0	479	37 569

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 éven túli kötelezettségek:	2012.12.31
hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	860 millió Ft

5 éven túli kötelezettséget az MTB Zrt-től származó, refinanszírozott hitelek miatt felvett hitelek révén 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 mérlegben 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 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:

adatok ezer Ft-ban

Hitelkeretek	2 174 711
Bankgarancia	307 140
Egyéb függő kötelezettség	2 043 560
Céltartalék	-5 732

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

Nemleges

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.

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

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2011.12.31	Megosz.	2012.12.31	Megosz.	Vált. 12/11
Jegyzett tőke	2 079 200	58,06%	2 079 200	57,55%	100,00%
Eredménytartalék	542 348	15,14%	647 360	17,92%	119,36%
Tőketartalék	408 118	11,40%	408 118	11,30%	100,00%
Általános tartalék	446 622	12,47%	473 686	13,11%	106,06%
Mérleg sz. eredmény	105 012	2,93%	4 474	0,12%	4,26%
<b>Saját tőke</b>	<b>3 581 300</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 612 838</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,88%</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	Személyi jell. egyéb kifizetés
		(eFt)	(eFt)
Személyi	99	499 880	29 185

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 jóságok 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.

<b>Társasági adóalapot módosító tételek:</b>	
Értékcsökkenés számviteli törvény szerint:	+ 50 278 eFt
Értékcsökkenés adótörvény szerint	- 46 457 eFt
Selejtezés miatti nettó érték	
Számviteli törvény szerint	+ 231 eFt
Adótörvény szerint	- 231 eFt
<b>Társasági adóalap módosító hatás:</b>	<b>+ 3 821 eFt</b>
<b>Társasági adó módosító hatás:</b>	<b>+ 382 eFt</b>

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

adatok: ezer Ft

<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>2012.12.31</b>
adott támogatások	32 207
előző évi adófizetési kötelezettség	391
<b>Rendkívüli bevételek</b>	<b>2012.12.31</b>
térítés nélkül átvett eszköz	2 140
elévült kötelezettség	612

Rendkívüli ráfordítások 99 %-át a véglegesen, visszatérítési kötelezettség nélkül adott pénzeszközök teszik ki. Bankunk rendszeresen támogat alapítványokat, egyesületeket közérdekű tevékenységük során. E célra 2012. évben 16.027 eFt –ot fizettünk ki. Hagyományos, sok évre visszatekintő mecenatúránk alapján állíthatjuk, hogy nemcsak nézői, hanem aktív támogatói is vagyunk szűkebb gazdasági környezetünk társadalmi életének. A Kinizsi Bank támogatási filozófiája alapján fontosnak tartja a közösségi kezdeményezéseket, a közösségi értékek, hagyományok ápolását és továbbörökítését. Mindezek mellett nagy hangsúlyt fektet a sport és a kultúra támogatására. A helyi színházak tevékenységét 2012. évben 1.500 eFt-tal, a látvány csapatsportot pedig 14.680 eFt-tal segítette.

adatok: ezer Ft

<b>Rendkívüli bevételek és rendkívüli ráfordítások adóalap módosító hatása:</b>	<b>2012.12.31</b>
Bírság	+261
adott támogatások	+937
előző évi adófizetési kötelezettség	+391
<b>Összesen:</b>	<b>+1 539</b>
<b>Társasági adó növekedés:</b>	<b>+159</b>
adott támogatások	-1 008
<b>Társasági adó csökkenés:</b>	<b>-101</b>
Adott támogatások (látvány csapatsport)	14 680
Adott támogatások (kultúra támogatás)	1 500
<b>Társasági adó csökkenés:</b>	<b>- 16 180</b>

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

### 1. Immateriális javak állományváltozása (Ft)

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Egyéb immat javak	100 000 Ft alatti imm. javak	Összesen
<b>Bruttó Érték</b>					
Nyitó egyenleg	28.858.686	5.259.209	0	0	34.117.895
Növekedés:	8.774.082				8.774.082
+ Beszerzés, aktiválás	8.774.082				8.774.082
+ Saját beruházás					
+ Apport					
Csökkenés:	962.921				962.921
- Értékesítés					
- Ingyenes átadás					
- Selejtezés	962.921				962.921
- Apport					
+/- Átsorolás	2.500.000				2.500.000
Záró egyenleg	39.169.847	5.259.209	0	0	44.429.056
<b>Értékcsökkenés</b>					
Nyitó egyenleg	18.997.505	5.259.209	0	0	24.256.714
Növekedés:	6.784.156				6.784.156
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	6.784.156				6.784.156
+Tárgyévi terven felüli é.cs.					
Csökkenés:	732.287				732.287
- Értékesítés					
- Ingyenes átadás					
- Selejtezés	732.287				732.287
- Apport					
+/- Átsorolás					
Záró egyenleg	25.049.374	5.259.209	0	0	30.308.583
<b>Nettó érték</b>					
Nyitó egyenleg	9.861.181	0	0	0	9.861.181
Záró egyenleg	14.120.473	0	0	0	14.120.473

## 2. Tárgyi eszközök állományváltozása (Ft)

Megnevezés	Ingatlanok és kapcs. vagyonértékű jogok	Banküzemi célú gépek, berendezések, járművek	Nem banküzemi célú berendezések, felsz., járművek	Beruházások	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
Nyitó egyenleg	852.873.907	205.652.085	41.113.512	6.870.898	1.106.510.402
Növekedés:		5.045.714		1.392.869	6.438.583
+ Beruházás (állományba vétel)				1.392.869	1.392.869
+ Beszerzés (aktiválás)		5.045.714			5.045.714
+ Saját beruházás (aktiválás)					
+ Apport (aktiválás)					
+ Ingyenes átvétel (aktiválás)					
+ Egyéb (aktiválás)					
Csökkenés:		4.349.766		6.246.358	10.596.124
- Beruházás aktiválása				6.246.358	6.246.358
- Értékesítés					
- Ingyenes átadás					
- Selejtezés		4.349.766			4.349.766
- Apport					
- Egyéb					
+/- Átsorolás		3.746.358			3.746.358
Záró egyenleg	852.873.907	210.094.391	41.113.512	2.017.409	1.106.099.219
<b>Értékcsökkenés</b>					
Nyitó egyenleg	45.163.500	115.895.929	3.535.540		164.594.969
Növekedés:	10.973.662	29.554.794	2.965.377		43.493.833
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	10.973.662	29.554.794	2.965.377		43.493.833
+Tárgyévi terven felüli é.cs.					
Csökkenés:		4.349.766			4.349.766
- Értékesítés					
- Ingyenes átadás					
- Selejtezés		4.349.766			4.349.766
- Apport					
- Egyéb (terven felüli écs)					
+/- Átsorolás					
Záró egyenleg	56.137.162	141.100.957	6.500.917		203.739.036
<b>Nettó érték</b>					
Nyitó egyenleg	807.710.407	89.756.156	37.577.972	6.870.898	941.915.433
Záró egyenleg	796.736.745	68.993.434	34.612.595	2.017.409	902.360.183



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

adatok: ezer Ft

	2012.12.31	Lineáris kulcs szerinti é.cs.
Immateriális javak terv szerinti écs	6 784	6 784
Tárgyi eszközök terv szerinti écs	41 831	41 831
Kisértékű eszközök écs	1 663	1 663
<b>Értékcsökkenési leírások</b>	<b>50 278</b>	<b>50 278</b>

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

részesedések értékvesztése	2012.év
nyitó állomány	12 000
értékvesztés képzés	35 894
értékvesztés visszaírás	5 975
záró állomány	41 919

93. § (1) a.) Exportértékesítés árbevételét termékexport és szolgáltatásexport szerinti tagolásban, továbbá az Európai Unió valamint Európai Unión 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	1 823 917

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

	Óváros Trend	Vas Trend	tAX	Tündérmajor	Viola Trend Kft	Össz
kapott kamatok			8 192 987			<b>8 192 987</b>
fizetett kamatok	1 137 901	176 242	340 892	1 008 729	14 470	<b>2 678 234</b>
kapott jutalékok	157 748	61 044	91 256	221 959	13 900	<b>545 907</b>

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

<b>Céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségek után</b>	<b>2012.év.</b>
nyitó állomány	4 393
céltartalék képzés	28 313
céltartalék felszabadítás	26 974
záró állomány	5 732

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

Az emelkedő kockázatokat a minősített állományok és a hitelek utáni értékvesztés összegének emelkedése is mutatja: az értékvesztés összege a tárgyidőszak végén 1.551.807 ezer Ft (ez a hitelállomány 10,02 %-a), 2011. évi záró értéke 1.299.875 ezer Ft (a hitelállomány 8,87 %-a).

A mérlegtételek minősítés szerinti megoszlása és a képzett értékvesztés az alábbiak szerint változott az elmúlt év során:

adatok millió Ft-ban

Minősítés	Hitelállomány		Nem pénzügyi váll tőzsdén bevezetett részvénye		Vagyoni érdekelttség		Átvett eszközök	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
<b>Probléma mentes</b>	11 281	11 116			865	640	826	616
<b>Külön figyelendő</b>	1 352	2 058				225		
<b>Átlag alatti</b>	725	395						
<b>Kétes</b>	162	759	34	34				11
<b>Rossz</b>	1 137	1 164						
<b>Összesen</b>	<b>14 657</b>	<b>15 492</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>865</b>	<b>865</b>	<b>826</b>	<b>627</b>

Minősítés	Egyéb eszközök		Értékvesztés		Értékvesztés %	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012
<b>Probléma mentes</b>	281	372	0	0	0,00%	0,00%
<b>Külön figyelendő</b>			59	119	4,38%	5,21%
<b>Átlag alatti</b>			133	55	18,37%	13,92%
<b>Kétes</b>			85	314	43,69%	39,05%
<b>Rossz</b>	3	3	1 036	1 109	90,90%	95,03%
<b>Összesen</b>	<b>284</b>	<b>375</b>	<b>1 314</b>	<b>1 597</b>	<b>7,89%</b>	<b>9,18%</b>

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 egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni, a hitelezési kockázat tökekövetelményének sztenderd módszerrel történő számításakor figyelembe veendő kitétség, 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 kitétség 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 kitétség értéke nem haladhatja meg a hitelintézet által meghatározott mértéket, de legfeljebb a szavatoló tőke összegét.

Kinizsi Bank hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szemben szavatoló tőkéje mértékéig vállal kockázatot. Nem hitelintézetnek, befektetési vállalkozásnak minősülő vállalkozásokkal szemben vállalt kockázat 800 millió Ft.

A Bank szavatoló tőkéje 3.497.152 eFt, így nagykockázatnak minősül az a követelés, amelynek összege nagyobb, mint 349.715 e Ft. Egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállalható nagykockázat nem haladhatja meg a 874.288 e Ft-ot.

2012.12.31-én fennálló nagykockázatok:

Adós vagy adóscsoport	Összes kockázatvállalás
	millió Ft
OTP Nyrt.	1 615
Raiffeisen Bank	1 400
CE Faktor Zrt.	795
Gránit Bank Zrt	715
Mode Art csoport	712
Hotel St.Lorenzen Inv.GmbH	489
Hefa csoport	420
Colonia csoport	380
Ve-Spa 2008 Kft.	369
G-N-SZ csoport	365
Kazamata Bau Kft.	353
Palace Hill Kft.	336

**Értékpapír-állományok**

Az értékpapírok 2012.12.31-i állománya 6.226.553 ezer Ft, amelyből 2.301.021 eFt forgatási célú, 3.925.532 eFt értékű pedig befektetési célú:

adatok: ezer Ft

EGIS részvény	21 981
Magyar Államkötvény	1 525 735
Hitelkonszolidációs Kötvény	111 660
FHB kötvény	308 160
Diákhitel kötvény	304 290
MFB EUR kötvény	29 195
<b>Forgatási célú értékpapír összesen</b>	<b>2 301 021</b>
Magyar Államkötvény	3 622 356
FHB kötvény	296 456
MTB "B" kötvény	6 720
<b>Befektetési célú értékpapír összesen</b>	<b>3 925 532</b>
<b>Értékpapír mindösszesen</b>	<b>6 226 553</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

	<b>2012.évi tagdíj</b>
OBA	11 417
OTIVA	9 488

25. § (6) Hátrasorolt eszközök tételes összege, kamatlába, esedékessége pénznemenként.  
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 2012.12.31	3 hó	3 hó-1 év	1 év - 5 év	5 év <
<b>Eszközök:</b>	12 241 868	4 498 136	3 942 411	4 504 815
3.b) Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	11 247 254			
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	994 614	4 498 136	3 942 411	4 504 815
<b>Források:</b>	12 694 992	11 530 079	549 095	859 913
1. b) Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	2 000 000	663 853	174 316	859 913
2. ab) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú takarékbetétek	34 675			
2. ac) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú takarékbetétek	7 324			
2. bb) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli lejáratú kötelezettségek	10 613 127	10 866 226		
2. bc) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven túli lejáratú kötelezettségek	39 866		374 779	
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 mérlegtételeenkénti bontásban

EGIS részvény	21 981
---------------	--------

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

adatok ezer Ft

<b>devizaeszközök:</b>	<b>2 695 301</b>
értékpapírok	57 592
pénzeszközök	849 222
követelések ügyfelekkel szemben	1 777 165
aktív időbeli elhatárolások	11 322
<b>devizaforrások:</b>	<b>2 718 159</b>
ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 929 494
hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	727 042
passzív időbeli elhatárolások	3 144
egyéb kötelezettségek	58 479

Devizaeszközök között kimutatott értékpapírok soron a Magyar Állam által kibocsátott euro kötvény (EURHUN) és az MFB által kibocsátott (MFB2013) euro kötvény állományát mutatjuk ki.

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

	2011.12.31	2012.12.31	változás	
Függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok	937 159	1 297 964	360 805	138,50%

Előző években függővé tett kamatokból, kamatjellegű jutalékokból 2012. évben 169.616 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 2012.12.31:

Megnevezés	Névérték (eFt)	Nyilvántartott érték (eFt)
Magyar Államkötvények	5 220 089	5 148 091
Hitelkonz.Államkötvény	111 660	111 660
Egyéb kibocsátású kötvények	925 169	944 821

### Részesedések 2012.12.31.:

		Piaci érték	Nyilvántartási érték
EGIS részvény	1250 db	21 981	21 981

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

megnevezés	2012.12.31
Közmű fejlesztési hozzájárulások	302
bérleti jog	3 485
földhasználati jog	527

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

	2012.12.31
<b>Készletek:</b>	<b>680 665</b>
<b>Vásárolt készletek:</b>	<b>13 992</b>
Nem szigorú számadású nyomtatványok, irodaszerek	2 331
Egyéb anyagok	73
Értékesítés céljából beszerzett nyomtatványok	835
zálogkészlet	10 708
Közvetített szolgáltatás	45
<b>Követelés kiegyenlítéseként kapott eszközök:</b>	<b>666 673</b>
Követelés fejében átvett ingatlanok	649 422
követelés fejében átvett eszközök	5 000
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>2012.12.31</b>
Zárolt számlák	1 079 719
Devizabetétek	1 415
Bankgaranciák	1 676 500
Egyéb állami garancia	174 321
Árbevétel engedményezés	1 440 690
Egyéb jelzálog	1 418 018
Jelzálog lakóingatlanon	7 058 131
Jelzálog egyéb ingatlanon	9 141 877
Egyéb	3 306 297
<b>Összesen:</b>	<b>25 296 968</b>

adatok: ezer Ft

<b>Óvadékba adott eszközök:</b>	<b>2012.12.31</b>
Óvadékba adott állampapírok	2 003 560
Óvadéki betétek	1 342 006

adatok: ezer Ft

<b>Garancia és kezességvállalások:</b>	<b>2012.12.31</b>
Adott deviza bankgaranciák	46 898
Adott forint bankgaranciák	259 328
Adott forint bankgarancia CT	-1 690
Kezesség vállalások	914

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

	2011.12.31	2012.12.31
Magyar Államkötvények	5 288 327	5 148 091
Diszkont Kincstárjegy	499 997	
Hitelkonszolidációs Kötvény	111 660	111 660
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	611 336	640 531
Diákhitel Kötvény	304 290	304 290
<b>Lejáratig tartott értékpapírok állománya:</b>	<b>6 815 610</b>	<b>6 204 572</b>

Veszprém, 2013.április 8.



Lakatos Antal  
elnök-vezérigazgató



1.sz.melléklet

**A cash-flow előírt tagolása**  
**2012.12.31**  
**A változat**

Adatok eFt-ban

<b>Kamatbevételek</b>	2 673 960
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	546 966
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	553 894
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	
+ Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás bevételei	11 507
+ Osztalék bevétel	412
+ Rendkívüli bevétel	2 752
- Kamatráfordítások	1 322 642
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	74 367
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	637 246
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	
- Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás ráfordításai	
- Általános igazgatási költségek	1 090 406
- Rendkívüli ráfordítások (ide Nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	32 598
- tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	44 441
- Kifizetett Osztalék	239 108
<b>Működési pénzáramlás</b>	348 683
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	289 944
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-908 133
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	153 867
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 168 412
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 804 592
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	4 854
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 259
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	34 701
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	50 462
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	48 667
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
<b>Nettó pénzáramlás</b>	654 966
ebből:	
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-7 364
- 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	662 330
(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.)	