

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

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

A Kinizsi Bank Zrt az elmúlt évben az állandóan változó törvényi környezet, valamint a tovább mélyülő gazdasági válság ellenére is megőrizte a térségben piaci pozícióját, és ahogy több évtizede, így 2013-ben is stabil partnere ügyfeleinek. A kedvezőtlen makro- és mikrogazdasági folyamatok ellenére is a régió meghatározó szereplőjeként vagyunk jelen.

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

A fentiek tükrében a Kinizsi Bank 2013. évi gazdálkodása az alábbiak szerint alakult.

Eszközök:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Index % (13/12)
Pénztár és elszámolási számlák	1 932 830	1 015 398	52,53
Értékpapírok	6 226 553	8 975 284	144,15
Hitelintézetekkel szembeni követelés	11 247 254	7 400 311	65,80
Hitelek	15 491 783	14 090 248	90,95
értékvesztés a hitelek után	-1 551 807	-1 248 010	80,42
Vagyoni érdekeltségek	840 015	808 008	96,19
Egyéb követelések	374 717	311 982	83,26
Aktív időbeli elhatárolások	574 940	314 081	54,63
Saját eszközök	1 597 146	1 478 521	92,57
Eszközök összesen	36 733 431	33 145 823	90,23

A Kinizsi Bank auditált mérlegfőösszege 2013.12.31-én 33.145.823 ezer Ft, mely az előző évhez képest 9,77 %-os csökkenést mutat. Jelentős átrendeződés tapasztalható a mérleg eszközoldali szerkezetében. Markáns változás következett be az értékpapír és a bankközi állományaink tekintetében. A változást az alábbi táblázattal szemléltetjük.

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Pénztár és elszámolási számlák	5,26	3,06
Értékpapírok	16,95	27,08
Hitelintézetekkel szembeni követelés	30,62	22,33
Hitelek	42,17	42,51
értékvesztés a hitelek után	-4,22	-3,77
Vagyoni érdekeltségek	2,29	2,44
Egyéb követelések	1,02	0,94
Aktív időbeli elhatárolások	1,57	0,95
Saját eszközök	4,35	4,46
Eszközök összesen	100	100

A változás okát a következőkben látjuk:

Az általános betéti kamatszint csökkenése okán – ügyfeleinkhez hasonlóan – magasabb hozamra törekedve, értékpapír típusú befektetésekké helyeztük szabad pénzeszközeinket, így a birtokolt értékpapírjaink 2013.12.31-i állománya (8.975.284 ezer Ft) 44 %-kal több az előző év végi állomány összegénél.

Összetételét tekintve 3.884.037 ezer Ft összegű a forgatási célú, és 5.091.247 ezer Ft értékű a befektetési célú értékpapír. Az alábbi táblázat 2013.12.31-i értékpapír állományunkat részletezi:

adatok :ezer Ft

Értékpapírok	Érték
MÁK	1 757 415
DKJ	1 200 621
MNB kötvény	926 001
Forgatási célú értékpapír összesen	3 884 037
MÁK	4 112 393
FHB kötvény	497 375
MTB kötvény	6 720
Kézizálog kötvény	474 759
Befektetési célú értékpapír összesen	5 091 247
Mindösszesen	8 975 284

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány záró értéke – közel 34% csökkenést követően – 7.400.311 ezer Ft, amely 7.115.728 e HUF és 284.583 eFt értékű egyéb devizát jelent. A csökkenés egyik oka, hogy bankközi kihelyezéseink egy részét a kedvezőbb hozamok okán értékpapírokba csoportosítottuk át, másrészt pedig a mérlegfőösszeg (ügyfélbetét) csökkenés okán apadtak állományaink. Bankközi kihelyezéseink – a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló törvény rendelkezései alapján – 2013. november 1-jétől kizárólag az MTB Zrt-nél kerülnek elhelyezésre, korábbi pénzügyi partnereinknél vezetett betétszámláinkat megszüntettük.

adatok: ezer Ft

	2012	2013	változás 2013/2012
hitelintézet	Ft betét	Ft betét	összesen
MTB Zrt	7 518 000	7 115 728	94,65%
Raiffeisen Zrt	1 400 000	0	0,00%
OTP Nyrt	1 614 656	0	0,00%
Gránit Bank Zrt	714 598	0	0,00%
Összesen:	11 247 254	7 115 728	63,27%

A bruttó hitelállomány értéke 2013.12.31-én 14 milliárd Ft, eszközökön belüli aránya 42,51 %, amely az előző évhez képest közel 0,3 %-os részarány növekedést jelent. A hitelállomány

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

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2012.12.31		2013.12.31		Változás
	Állomány	Megosz.	Állomány	Megosz.	%
Vállalkozói hitel	10 839 355	69,97%	10 191 812	72,33%	94,03%
Lakossági hitel	4 652 428	30,03%	3 898 436	27,67%	83,79%
Összesen:	15 491 783	100,00%	14 090 248	100,00%	90,95%

Általános piaci tendenciaként - a finanszírozási igények jelentős csökkenése, és a meredeken emelkedő kockázatok, valamint a legjobb minőségű lakossági termékportfóliónál (Átváltó-hitel) bekövetkező jelentős mértékű előtörlesztések eredőjeként, a tervezett csekély állományi bővülések sem realizálódtak. Ezen okok miatt a vállalkozói hitelállomány 6 %-os, a lakossági hitelállomány pedig 16 %-os csökkenést mutat az előző évhez viszonyítva.

A 2013. decemberi vállalkozói hitelállomány 54,30 %-át a beruházási hitelek teszik ki 5.526.427 ezer Ft értékben; míg a lakossági hitelállomány 80,70 %-át, 3.145.719 ezer Ft-ot a személyi és szabad felhasználású hitelek adják.

A Növekedési Hitelprogram keretében 45 szerződést tartunk nyilván 1.153.223 ezer Ft értékben, ebből:

hitelkiváltási céllal	16 db 669 millió Ft,
beruházási céllal	22 db 373 millió Ft,
forgóeszköz beszerzésre	7 db 112 millió Ft.

2013. december végére a deviza hitelek összes hitelállományon belüli aránya 11,24 %. Az állomány 3.691 ezer EUR (42 db lakossági és 8 db vállalkozói) és 2.016 ezer CHF (38 db lakossági és 5 db vállalkozói) – ami 777 ezer EUR-val valamint 271 ezer CHF-kal csökkent a 2012. december 31.-i állományhoz képest. Ha a 2013. december 31.-i devizahitel állományt a 2012. december 31.-i devizaárfolyammal számolnánk, akkor az állomány értéke Ft-ban 1.561.304 ezer Ft lenne, az árfolyam változás hatásaként hitelállományunk 22.937 ezer Ft-tal növekedett. (EUR árfolyama 291,29 Ft-ról 296,91 Ft-ra; CHF árfolyama 241,06 Ft-ról 242,14 Ft-ra változott).

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Vállalkozói hitel		Lakossági hitel		Összes	
	Állomány	Megosz.	Állomány	Megosz.	Állomány	Megosz.
Ft hitelek	9 046 162	88,76%	3 459 858	88,75%	12 506 020	88,76%
Deviza hitelek	1 145 650	11,24%	438 591	11,25%	1 584 241	11,24%
Összesen:	10 191 812	100,00%	3 898 449	100,00%	14 090 261	100,00%

A bruttó hitelállomány után képzett értékvesztés összege a tárgyidőszak végén 1.248.010 ezer Ft, amely az állomány 8,9 %-a.

A saját eszközök bruttó értéke az előző év végi értéknél alacsonyabb: 1.478.521 ezer Ft. A készletek között nyilvántartott követelés fejében átvett eszközök bruttó értéke 597.854 ezer Ft, az értékvesztés 5.970 ezer Ft. A saját eszközeink megoszlása 2013. október 31-én az alábbi:

adatok : ezer Ft

Saját eszközök	2012.12.31	megoszlás	2013.12.31	megoszlás	változás 2013/2012
Készletek	680 665	42,62%	605 860	40,98%	89,01%
immateriális javak	14 121	0,88%	34 619	2,34%	245,16%
ingatlanok	796 737	49,89%	786 221	53,18%	98,68%
műszaki berendezések	68 993	4,32%	32 830	2,22%	47,58%
beruházások	2 017	0,13%	2 273	0,15%	112,69%
nem banküzemi ingatlanok	16 480	1,03%	16 093	1,09%	97,65%
nem banküzemi célú eszközök	18 133	1,14%	625	0,04%	3,45%
	1 597 146	100,00%	1 478 521	100,00%	92,57%

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	2012.12.31	2013.12.31	Index % (13/12)
Betétek	28 653 238	26 661 377	93,05
Hít.int.betétek	2 000 000	0	0,00
Felvett hitelek	1 698 082	2 401 619	141,43
Hitelezői jogot megtestesítő é.papír	14 520	14 520	100,00
Egyéb kötelezettségek	402 127	505 079	125,60
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0,00
Passzív időbeli elhat.	292 201	187 348	64,12
Céltartalék	60 425	3 995	6,61
Saját tőke	3 612 838	3 371 885	93,33
jegyzett tőke	2 079 200	2 079 200	100,00
eredménytartalék	647 360	410 170	63,36
tőketartalék	408 118	408 118	100,00
általános tartalék	473 686	474 397	100,15
lekötött tartalék	0	0	0,00
mérleg szerinti eredmény	4 474	0	0,00
Források összesen	36 733 431	33 145 823	90,23

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 kiéleződésére 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 26.661.377 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 80,43 %), 2012.12.31-én a betétállomány értéke 28.653.238 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 78 %).

A változást az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok : ezer Ft

Megnevezés	2012.12.31	Megosz.	2013.12.31	Megosz.	Vált.13/12
Lakossági folyószámla	1 788 791	6,24%	2 267 848	8,51%	126,78%
Lakossági egyéb betét	14 956 174	52,20%	12 367 117	46,39%	82,69%
Lakossági összesen:	16 744 965	58,44%	14 634 965	54,89%	87,40%
Vállalkozói folyószámla	4 921 209	17,18%	6 025 205	22,60%	122,43%
Vállalkozói egyéb betét	6 987 064	24,38%	6 001 207	22,51%	85,89%
Vállalkozói összesen:	11 908 273	41,56%	12 026 412	45,11%	100,99%
Mindösszesen:	28 653 238	100,00%	26 661 377	100,00%	93,05%

A lakossági lekötött betétállomány az időszak végére 17,31 %-kal csökkent. A lakossági megtakarítások általános jellemzőjévé vált a kiemelt hozamérzékenység és az akciós kamatajánlatokkal való befolyásolhatóság. A jegybanki alapkamat folytatódó csökkenése valamint hitelezési aktivitásunk alacsony volumene pont e két legfontosabb jellemzőt befolyásolja kedvezőtlenül, ezzel indokolható leginkább az állománytípus csökkenése.

A vállalkozói betétállomány 2013. december 31-én 12.026 millió Ft volt, ami 118 millió Ft-tal több, mint a 2012. december végi állomány. A Takarékszövetkezet által elhelyezett betétek összege csökkent – 2013. december 31-én 1.650 millió Ft, 2012. december 31-én 2.500 millió Ft. Az állományi számokat ezen betétekkel korrigálva, az ügyfélforrások növekedése a vállalkozói betétek esetében 968 millió Ft.

A felvett hitelek állománya 2.401.619 ezer Ft, amelyből 1.153.223 ezer Ft a NHP hitelekre, 564.695 ezer Ft más refinanszírozási hitelekre átutalt összeg, valamint 683.700 ezer Ft a deviza hiteleink és deviza ügyleteink fedezetül szolgáló hitelállomány.

Hitelezői jogot megtestesítő értékpapír összege 14.520 ezer Ft.

A passzív időbeli elhatárolások értéke 187.347 ezer Ft, amelyből a ráfordítások elhatárolása 118.599 ezer Ft, a költségek elhatárolása 56.151 ezer Ft, bevételek elhatárolása 2.059 ezer Ft, valamint a halasztott bevételek 10.538 ezer Ft.

A források között céltartalékként 3.995 ezer Ft-ot mutatunk ki, mint függő kötelezettségekre képzett céltartalékot. Az 54.693 ezer Ft értékű általános kockázati céltartalék 2013.12.31-ével

megszüntetésre került, amelyből 11.670 eFt-ot veszteség csökkentése érdekében felhasználtunk, 43.023 eFt-ot pedig eredménytartalékba vezettünk át.

A Kinizsi Bank 2001.január 1. óta – élve a jogszabályok adta lehetőséggel – nem követte az általános kockázati céltartalékképzés gyakorlatát.

A Bank saját tőkéje 3.371.885 ezer Ft, a források 10,17 %-t teszi ki. Összetételét és az előző időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok : ezer Ft

Megnevezés	2012.12.31	Megosz.	2013.12.31	Megosz.	Vált. 12/11
Jegyzett tőke	2 079 200	57,55%	2 079 200	61,66%	100,00%
Eredménytartalék	647 360	17,92%	410 170	12,16%	63,36%
Tőketartalék	408 118	11,30%	408 118	12,11%	100,00%
Általános tartalék	473 686	13,11%	474 397	14,07%	100,15%
Mérleg sz. eredmény	4 474	0,12%	0	0,00%	0,00%
Saját tőke	3 612 838	100,00%	3 371 885	100,00%	93,33%

Eredménykimutatás:

Hitelintézetünk adózás előtti eredménye 41.641 ezer Ft, ami az előző évi eredmény (315.088 ezer Ft) 13,22 %-át jelenti. Az eredmény alakulására ható legfőbb tényezők:

adatok: ezer Ft

EREDMÉNYKIMUTATÁS	2012.12.31	2013.12.31	Index % (13/12)
Kamat és kamatjell.bevételek ös	2 673 960	2 034 441	76,08
Kamat és kamatjell.ráford.össze	1 322 642	926 469	70,05
Kamatkülönbözet	1 351 318	1 107 972	81,99
Kapott osztalék	412	456	110,68
Értékvesztés és céltartalék válto	-261 860	268 218	-102,43
Jutalék bevételek	546 966	869 451	158,96
Jutalék ráfordítások	74 367	67 109	90,24
Egyéb bevételek	553 894	1 168 008	210,87
Egyéb ráfordítások	642 252	2 072 630	322,71
Működési költségek	1 140 684	1 211 243	106,19
Pénzügyi és bef.szolg.eredménye	333 427	63 123	18,93
Nem pénzügyi és bef.szolg.eredm	11 507	11 528	100,18
Rendkívüli eredmény	-29 846	-33 010	110,60
Adózás előtti eredmény	315 088	41 641	13,22
Osztalék*	239 108	291 088	
Mérleg szerinti eredmény*	4 474	0	

* Az Igazgatóság eredmény-felhasználásra tett javaslata alapján.

A Hitelintézetünk 2013. évben 1.107.972 ezer Ft kamatkülönbözetet ért el, amely 18 %-kal kevesebb az előző évinél. A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek értéke 2.034.441 ezer Ft, a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításoké pedig 926.469 ezer Ft.

A Kinizsi Bank 2013-ban forint hitelei után 1.000.151 ezer Ft bevételt mutatott ki, ez 7,69 %-os átlag hitelkamatot jelent (13.002.962 ezer Ft volt a forint hitelek átlagállomány). A forint betétek ráfordításai 784.711 ezer Ft-ot értek el, ez 3,23 %-os átlag betéti kamatot jelent (Takarék Invest betétek nélkül 24.303.025 ezer Ft volt a forint betétek átlagállomány). Ebből származó eredményünk 215.440 ezer Ft nyereséget jelent.

A hitelkamatokat alapvetően befolyásolja az tény, hogy jellemzően a piaci kamatszintekkel folyamatosan változó BUBOR alapú árazást alkalmazzuk. Betéti oldalon standard kamatainkat időről-időre a piaci kamatszinthez igazítjuk, de a kiemelt ügyfelekkel fennálló – nagy összegű - egyedi betéti megállapodásokban bázishoz kötött árazásra törekszünk, viszont akciós kamatajánlatainkban az ügyféligényekhez jobban igazodó fix kamatos ajánlatok a jellemzők. A hitel és betétkamatok egyensúlyának megteremtése és fenntartása érdekében új betéti termékként változó kamatozású akciót is bevezettünk, de csökkenő jegybanki alapkamat mellett a termék csak mérsékelten keresett.

Jutalékeredményünk 813.814 ezer Ft, 341.215 ezer Ft-tal több mint előző évben. Alakulására ható főbb tényezők:

A jutalékbevételek legnagyobb részét a pénzforgalmi jutalékok adják, 699.195 ezer Ft értékben, mely a 2012. év azonos időszakához viszonyítva 407.461 ezer Ft növekedést mutat. A jutalékbevételek növekedését az ügyfeleink által bonyolított számlaforgalmi tranzakciók volumenének és az alkalmazott jutalékmértékek változásának együttes hatása eredményezte.

A tranzakciós illetékként 2013. évben 387.637 ezer Ft-ot fizettünk meg, amelyből a pénzügyi illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés mértéke 126.348 eFt. A 2013. augusztus 1-től bevezetett, tranzakciós illetéket érintő törvényi módosítások számításaink szerint 12 millió Ft / hó többlet terhet róttak hitelintézetünkre.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan befolyt jutalékbevételek 62.211 ezer Ft, bankkártyához köthető egyéb jutalékbevételek 91.901 ezer Ft-ot, egyéb jutalékbevételek 22.388 ezer Ft-ot számoltunk el.

Jutalék ráfordításként 30.634 ezer Ft pénzforgalmi jutalékot, 28.887 ezer Ft bankkártyával kapcsolatban megfizetett díjat, valamint 7.588 ezer Ft egyéb jutalékot könyveltünk le.

A jutalékbevételek alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft

	2012.12.31	2013.12.31	Vált. 13/12
Jutalék bevétel			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	291 734	699 195	239,67%
Garancia és kezességvállalási jutalék	6 220	5 228	84,05%
Egyéb jutalékok, díjak	249 012	176 500	70,88%
Jutalékbevételeink összesen	546 966	880 923	161,06%
Jutalék ráfordítás			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	32 075	30 634	95,51%
Egyéb jutalék és díjak	42 292	36 475	86,25%
Jutalék ráfordításunk összesen	74 367	67 109	90,24%
Jutalékos tevékenység eredménye	472 599	813 814	172,20%

A működési költségek értéke: 1.211.243 ezer Ft.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Vált. 13/12
Anyagjellegű ráfordítások	405 236	431 032	106,37%
Béreköltség	499 880	534 478	106,92%
Szem.jell. egyéb kifiz.	29 185	36 428	124,82%
Társ.bizt. járulékok	156 105	161 503	103,46%
Személyi jell. ráford.	685 170	732 409	106,89%
Értékcsökkenés	50 278	47 802	95,08%
Összesen:	1 140 684	1 211 243	106,19%

Működési költségeink 6,19 %-kal, 70.559 ezer Ft-tal magasabbak az előző évinél. Ezen belül az anyagjellegű ráfordítások 25.796 ezer Ft-tal, a személyi jellegű ráfordítások 47.239 ezer Ft-tal növekedtek, az értékcsökkenési leírások pedig 2.476 ezer Ft-tal csökkentek.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység 11.528 ezer Ft nyereséget hozott, amely ingatlanok bérbeadásából származó jövedelem.

Hitelintézetünknel az értékvesztés és a céltartalék állományának 2013. évi változása eredményre gyakorolt hatása 268.218 ezer Ft volt, amely a következő tételekből adódik:

adatok ezer Ft

Értékvesztés saját követelések után	296 456
- értékvesztés visszairás saját követelések után	598 768
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	14 015
- Céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségek után	27 421
Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	47 500

Bankunk 2013. év végén a hitelek után képzendő értékvesztés mértékét már a Takarékbank által 2013. december 02-án kiadott Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat alkalmazásával állapította meg. Az értékvesztés elszámolás, valamint a céltartalék-képzés az új szabályozás szerint a szavatoló tőke 1% alatti kitétségek esetében a csoportos egyszerűsített módszer, míg az 1% felett a monitoring jelentések és szükség esetén az egyedi veszteségszámítások alapján egyedileg történik.

Bankunk a csoportos értékelést más módszertan alkalmazásával végezte korábban, az új szabályozás eredményre gyakorolt hatása mégis csekélynek mondható. A korábbi szabályozás alapján a 25 milliós összeghatárt meg nem haladó ügyfélcsoport szintű kintlévőségeket, illetve mérlegen kívül vállalt kötelezettségeket vonta a bank csupán a tőke, illetve kamattörlesztési késedelem alapján csoportos értékelés alá megképezve a Hitkr szerinti minősítési kategóriákon belüli legmagasabb értékvesztési kulcsot. A 200.000 Ft-ot meghaladó többlet értékvesztés-képzési szükségleteket a Cenzúra Bizottság egyedileg megvizsgálta és értékelte.

Az új szabályozás szerint az értékvesztés kulcsok a csoportos minősítés keretében a lejárt napok száma mellett a biztosítékot (fedezettséget) is figyelembe vevő egyszerűsített minősítési eljárással kerülnek meghatározásra. Jelentős eltérés továbbá, hogy a csoportos értékelés alól kikerültek a 3 éven túl lejárt, szavatoló tőke 1%-a alatti kintlévőségek is, melyekre az egyedi értékvesztés-elszámolás módszerét alkalmazzuk.

Összességében a szabályváltozás hatásaként a csoportos minősítés alá tartozó ügyletek esetében 11,8M összegben nőtt a megképzett értékvesztés mértéke. Míg az egyes ügyletek esetében a megképzett értékvesztés eltérést mutathat a korábbi módszertanhoz viszonyítva,

össességében jelentős többletértékvesztés képzést eredményező hatása nem kimutatható az új szabályrendszernek.

Az új szabályozás szerinti egyedi minősítésű ügyletek értékvesztés elszámolási, illetve céltartalék-képzési rendje bankunk eredményességére gyakorolt hatása szintén csekély. Az alkalmazandó egyedi veszteségtábla alapján a korábban megállapított értékvesztés mértékéhez képest összességében 21,7M Ft többletértékvesztés került megképzésre. Ez a szavatoló tőke 1%-a feletti ügyletek miatti 29M többletképzés, valamint a 3 éven túli állomány esetében egy 7,3M Ft-os visszaírás eredőjeként alakult ki.

A Takarékbank a 2013. évi CXXXV. törvény 19. § (5) alapján átvizsgálta hitelintézetünk eszközeit, illetve kötelezettségeit. Bankunk az átvizsgálás alapján megállapított mindösszesen 69.211.000 Ft összegű többlet értékvesztést megképezte.

Rendkívüli eredményünk -33.010 ezer Ft. Ebből 25.000 ezer Ft-ot a csapatsport 9.200 eFt-ot pedig a kultúra támogatásáért fizetett kiadások teszik ki. További 1.724 ezer Ft-ot fizettünk alapítványoknak és más közhasznú szervezetek támogatására.

Jövedelmezőségi mutatók:

Elemzési mutatók	2012	2013
Bevétel arányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / kamatbevételek)	11,78%	2,05%
Eszközarányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / eszközök)	0,86%	0,13%
Tőkearányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / saját tőke)	8,72%	1,23%

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

Eszközök megoszlása (%)	2012	2013
Befektetett eszközök	37,90%	43,83%
Forgóeszközök	60,54%	55,22%
Aktív időbeli elhatárolások	1,56%	0,95%
Összesen:	100,00%	100,00%

Források megoszlása (%)	2012	2013
Saját tőke	9,84	10,17
Kötelezettségek	89,2	89,25
Céltartalék	0,16	0,01
Passzív időbeli elhatárolások	0,8	0,57
Összesen:	100	100

Elemzési mutatók (%)	2012	2013
1. Tárgyi eszközök aránya (tárgyi eszk. / mérlegfőösszeg)	2,46	2,53
2. Forgóeszközök aránya (forgó eszk. / mérlegfőösszeg)	60,54	55,22
3. Tőkeellátottság (saját tőke / mérlegfőösszeg)	9,84	10,17
4. Idegen tőke aránya (kötelezettségek / mérlegfőösszeg)	89,2	89,25
5. Likviditás (forgó eszk. / rövid lej. kötelezettségek)	72,56	69,11
6. Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / kamatbevételek)	11,78	2,05
7. Eszközarányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / eszközök)	0,86	0,13
8. Tőkearányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / saját tőke)	8,72	1,23

A Bank saját tőkéje 3.371.885 ezer Ft, a források 10,17 %-t teszi ki. Összetételét és az előző időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2012.12.31	Megosz.	2013.12.31	Megosz.	Vált. 12/11
Jegyzett tőke	2 079 200	57,55%	2 079 200	61,66%	100,00%
Eredménytartalék	647 360	17,92%	410 170	12,16%	63,36%
Tőketartalék	408 118	11,30%	408 118	12,11%	100,00%
Általános tartalék	473 686	13,11%	474 397	14,07%	100,15%
Mérleg sz. eredmény	4 474	0,12%	0	0,00%	0,00%
Saját tőke	3 612 838	100,00%	3 371 885	100,00%	93,33%

Szavatoló tőke számítása:

adatok: ezer Ft

Alapvető tőke:	3 337 266
Jegyzett tőke	2 079 200
Tőketartalék	408 118
Általános tartalék	474 397
Általános kockázati céltartalék	
Általános kockázati céltartalék adótartalma	0
Immateriális javak	-34 619
Eredménytartalék	410 170
Lekötött tartalék	0
Auditált mérleg szerinti eredmény	0
Limit túllépés tőkekövetelménye	-89 745
Szavatoló tőke:	3 247 521

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:

tőke megfelelési mutató	2013.12.31
I.pillér szerint	19,77%
II.pillér szerint	15,43%
SREP szerint	16,61%

Az Igazgatóságnak a saját részvény visszavásárlására vonatkozó döntésére hivatkozással a szavatoló tőke módosulásából adódóan az I.pillér 17,56 %-ra, a II.pillér 13,70 %-ra és a SREP szerinti mutató 14,75 %-ra változik. A törvényi megfelelésnek eleget téve, 1.199 millió Ft tőkepufferrel rendelkezik a Bank.

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

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

A KINIZSI BANK számviteli politikáját

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013.évi CXXXV. törvény értelmében az Integrációs Szervezet által kiadott számviteli rendben, illetve az MTB Zrt által kiadott számviteli politikában foglalt rendelkezések határozzák meg. Ezekben foglaltakat hitelintézetünk maradéktalanul betartja.

A Bank a számviteli törvény értelmében kettős könyvvitelen alapuló éves beszámolót készít. Az éves beszámoló 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 értelmében a Banknak a számviteli politika keretében rendelkeznie kell az eszközök, a források és a mérlegen kívüli tételek értékelési eljárásainak szabályozásával. E szabályzat a Takarékbank által kerül kiadásra, amelyben

foglaltakat a szövetkezeti hitelintézeteknek, így a Kinizsi Banknak is kötelező érvényűen alkalmaznia kell.

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

A fentiek megvalósításához figyelembe veszi:

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

A mérlegben eszközként a 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 (értékesökkenés, 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 – a számviteli politikában meghatározottan állapítja meg, hogy az eszközeit hány évig fogja használni és ebből következően azok beszerzési, illetve előállítási költségét mely évekre fogja felosztani és a tevékenység költségei között elszámolni.

Immateriális javak értékcsökkenése

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

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

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

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

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

Tárgyi eszközök értékcsökkenése

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

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. 2014.01.01-től, az újonnan kiadott számviteli politika módosítja a maradványértékre vonatkozó rendelkezéseket, egységesen 0 Ft-ban határozza meg, emiatt jelentős értékcsökkenés növekménnyel kell számolnunk.

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

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

A terv szerinti értékcsökkenést a 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 Felügyeleti (PSZÁF) és MNB ellenőrzésre került sor. A vizsgálat mindkét esetben lezárult, MNB vizsgálat során 2.000 eFt bírság fizetésére köteleztek bennünket

Jogkövetkezmények társasági adóra gyakorolt hatása az alábbiakban kerül bemutatásra:

Társasági adót növelő tételek összesen:	2 000	ezer Ft
MNB bírság	2000	ezer Ft

88. §. (6) Cash flow

1.sz. melléklet

88. § (7) Adózott eredmény felosztására tett javaslat

Adózott eredmény felosztására tett javaslat:

adatok:ezer Ft

adózás előtti eredmény	41 641
társasági adó	17 600
különadó	16 929
adózott eredmény	7 112
általános tartalék képzés	711
jóváhagyott osztalék	291 088
eredménytartalék igénybevétele osztalék kifizetésre	284 687
mérleg szerinti eredmény	0

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 2013. évben kifizetett összeg : 5 054 600 Ft.

A szolgáltatás tárgya:

a magyar számviteli törvény előírásaival összhangban elkészített éves beszámoló könyvvizsgálata, és arról könyvvizsgálói jelentés kibocsátása, valamint a hitelintézetekről és

pénzügyi vállalkozásokról szóló 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 bevonnai, 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 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: 500.200 eFt

A társaság saját tőkéje 2013.12.31-én 661.252 eFt

Az Óváros Trend Kft-vel, mint járulékos vállalkozással szemben Bankunk a következő követeléseket, kötelezettségeket tartja nyilván 2013.12.31-én:

Betétállomány: 63.460 eFt

kötelezettség szállítóval szemben: 442 eFt

Bankunk jogelődje 2002. évben részesedést szerzett a **tAX Kereskedelmi és Szolgáltató Kft-**ben 100 eFt értékben. 2011.02.10-én a Kft törzstőkéje emelésre került, amely emelést a Kinizsi Bank hajtotta végre 30.000 eFt értékben. A Kft másik tulajdonosa a Bank járulékos

vállalkozása, az Óváros Trend Kft, 2.900 eFt-os törzsbetéttel. A Kft saját tőkéje 2013.12.31-én 40.697 eFt.

A tAX Kft-vel szemben Bankunk a következő követelést, kötelezettségeket tartja nyilván 2013.12.31-én:

Betétállomány:	3.944 eFt
kötelezettség szállítóval szemben:	356 eFt
Tagi hitel:	50.000 eFt
Hitelállomány:	50.000 eFt
Követelés vevővel szemben :	2 eFt

Bankunk jogelődje 2003. évben részesedést szerzett **Vas Trend Kft**-ben 192 eFt értékben. A Kft másik tulajdonosa a KINIZSI BANK járulékos vállalkozása, az Óváros Trend Kft. Vas Trend Kft jogutódlással 2013.01.07 határnappal beolvadt az Óváros Trend Kft-be. Részesedésünk kivezetésre került.

Bankunk jogelődje 2006. évben részesedést szerzett a **Tündérmajor Kastély Kft**-ben 225.400 eFt értékben. A Kft saját tőkéje 2013.12.31-én 152 406 eFt. Befektetésre 2013. évben 47.500 eFt értékvesztést képeztünk.

A Kft-vel szemben fennálló követelésünk és kötelezettségünk 2013.12.31-én a következő:

Betétállomány:	29.899 eFt
Tagi hitel:	49.000 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 2013.12.31-én.

A Kft-vel szemben fennálló követelésünk és kötelezettségünk 2013.12.31-én a következő:

Betétállomány:	475 eFt
----------------	---------

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

Nemleges.

89.§ (1) c) társult vállalkozás bemutatása

Nemleges.

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

Kinizsi Bank a következő vállalkozásokban rendelkezik egyéb részesedéssel:

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 2094 db részvénnel rendelkezik, amely 0,1236% tulajdoni részesedést testesít meg.

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

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

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

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

Részvénykönyv szerint.

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 2013. december 31-ig folyósított járandóság összege: 66.988 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	22.473	7,85% -12,99%	2013,04 - -2017.06.
Felügyelő Bizottság	19.607	5,85 % -7,85%	2013.04 -2029.08.

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

Florián Gyula elnök

8200.Veszprém, Gátfő u. 9.

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

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

	2012.12.31	2013.12.31	Abszolút eltérés
Aktív időbeli elhatárolások	574 940	314 081	-260 859
Költségek aktív időbeli elhatárolása	15 197	19 988	4 791
Kamat bevételek aktív időbeli elhatárolása	472 247	236 590	-235 657
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	87 496	57 503	-29 993

Aktív időbeli elhatárolások értéke 2012. december 31-éhez viszonyítva 260.859 eFt-tal csökkent. A csökkenés 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 29.576 eFt. A kamat bevételek aktív időbeli elhatárolásának változására ható főbb tényezők a következők: Magyar Államkötvények elhatárolt kamata -77.566 eFt, Hitelintézetek által kibocsátott kötvények kamata -4.037 eFt, hitelek elhatárolt kamata -96.534.

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

Nemleges

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

adatok: ezer Ft

	2012.12.31	2013.12.31	Abszolút eltérés
Passzív időbeli elhatárolások	292 201	187 347	-104 854
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	845	2 059	1 214
Költségek passzív időbeli elhatárolása	43 294	56 151	12 857
Kamat ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	202 378	88 871	-113 507
Egyéb ráfordítás passzív időbeli elhatárolása	39 693	29 728	-9 965
Halasztott bevétel	5 991	10 538	4 547

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

adatok ezer Ft

	2012.12.31	2013.12.31	Abszolút eltérés
Halasztott bevétel	5 991	10 538	4 547

Bankunk halasztott bevételként a Zánka és Köveskál Községek Önkormányzatától ajándékozási szerződés alapján kapott földterület értékét és földhasználati jog értékét, a térítésmentesen kapott pozitív adósminősítő rendszert, valamint az OTSZ-től ajándékozással szerzett MTB részvényeket 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	tAX Kft	Tündérmajor Kft	Viola Trend Kft	Összesen
4.ab)ügyletekkel szembeni köv., éven túli lejár.		50 000			50 000
12.b)tagi hitel		50 000	49 000		99 000

vevő		2			2
2.ba)ügyf.szembeni köt.látra szóló	6 463	25	4399	22	10 909
2.bb)ügyf.szembeni köt.,éven belüli	56 998	3 919	25 500	453	86 870

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:	2013.12.31
hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 940 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 nyugdijfizetési, 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 fajtánkénti részletezése. Ezeken belül külön ügyletfajtánként 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	1 317 961
Bankgarancia	257 396
Egyéb függő kötelezettség	1 562 980
Céltartalék	-3 995

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 ügyletfajtánként, 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 vezetésű 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	2012.12.31	Megosz.	2013.12.31	Megosz.	Vált. 12/11
Jegyzett tőke	2 079 200	57,55%	2 079 200	61,66%	100,00%
Eredménytartalék	647 360	17,92%	410 170	12,16%	63,36%
Tőketartalék	408 118	11,30%	408 118	12,11%	100,00%
Általános tartalék	473 686	13,11%	474 397	14,07%	100,15%
Mérleg sz. eredmény	4 474	0,12%	0	0,00%	0,00%
Saját tőke	3 612 838	100,00%	3 371 885	100,00%	93,33%

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)
Szellemi	98	534 478	36 428

91. § b.) A kibocsátott részvények száma és névértéke részvény típusonként, továbbá a kibocsátott átváltoztatható és átváltozó 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 eszközeinek társasági adó törvény szerinti értékének számítása külön analitika alapján történik.

Társasági adóalapot módosító tételek:	
Értékcsökkenés számviteli törvény szerint:	+ 47 802 eFt
Értékcsökkenés adótörvény szerint	- 40 239 eFt
Selejtezés miatti nettó érték	
Számviteli törvény szerint	+ 96 eFt
Adótörvény szerint	- 96 eFt
Társasági adóalap módosító hatás:	+ 7 563 eFt
Társasági adó módosító hatás:	+ 756 eFt

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

adatok: ezer Ft

Rendkívüli ráfordítások	2013.12.31
adott támogatások	35 924
gyűjtőszámla hitelhez kapcsolódó elengedett követelés	50
Rendkívüli bevételek	2013.12.31
térítés nélkül átvett eszköz	2 965

Rendkívüli ráfordítások 99 %-át a véglegesen, visszatérítési kötelezettség nélkül adott pénzeszközök teszik ki. Bankunk rendszeresen támogat alapítványokat, egyesületeket

közérdekű tevékenységük során. E célra 2013. évben 1.724 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 kulturális eseményeket 2013. évben 9.200 eFt-tal, a csapatsportot pedig 25 000 eFt-tal segítette.

adatok: ezer Ft

Rendkívüli bevételek és rendkívüli ráfordítások adóalap módosító hatása:	2013.12.31
Bírság	+2 050
Összesen:	+2 050
Társasági adó növekedés:	+205
adott támogatások	-3 010
Társasági adó csökkenés:	-301

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

1. Immateriális javak állományváltozása (Ft)

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Egyéb immat javak	100 000 Ft alatti imm. javak	Összesen
Bruttó Érték						
Nyitó egyenleg	39 169 847		5 259 209	0	0	44 429 056
Növekedés:	29 540 026					29 540 026
+ Beszerzés, aktiválás	29 540 026					29 540 026
+ Saját beruházás						0
+ Apport						0
Csökkenés:	1 459 405		966 652			2 426 057
- Értékesítés						0

- Ingyenes átadás						0
- Selejtezés	1 459 405		966 652			2 426 057
- Apport						0
+/- Átsorolás						0
Záró egyenleg	67 250 468	0	4 292 557	0	0	71 543 025
Értécsökkenés						
Nyitó egyenleg	25 049 374		5 259 209	0	0	30 308 583
Növekedés:	9 041 890					9 041 890
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	9 041 890					9 041 890
+Tárgyévi terven felüli é.cs.						0
Csökkenés:	1 459 405		966 652			2 426 057
- Értékesítés						0
- Ingyenes átadás						0
- Selejtezés	1 459 405		966 652			2 426 057
- Apport						0
+/- Átsorolás						0
Záró egyenleg	32 631 859	0	4 292 557	0	0	36 924 416
Nettó érték						
Nyitó egyenleg	14 120 473	0	0	0	0	14 120 473
Záró egyenleg	34 618 609	0	0	0	0	34 618 609

2. Tárgyi eszközök állományváltozása (Ft)

Megnevezés	Ingtatlanok és kapcs. vagyoniértékű jogok	Banküzemi célú gépek, berendezések, járművek	Nem banküzemi célú berendezések, felsz., jármű	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
Nyitó egyenleg	852 873 907	210 094 391	41 113 512	2 017 409	1 106 099 219
Növekedés:		8 614 081		320 948	8 935 029
+ Beruházás (állományba vétel)				320 948	320 948
+ Beszerzés (aktiválás)		8 614 081			8 614 081
+ Saját beruházás (aktiválás)					0
+ Apport (aktiválás)					0
+ Ingyenes átvétel (aktiválás)					0

+ Egyéb (aktiválás)					0
Csökkenés:		64 851 135	21 944 312	65 274	86 860 721
- Beruházás aktiválása				65 274	65 274
- Értékesítés		27 317 026	21 944 312		49 261 338
- Ingyenes átadás		30 380 061			30 380 061
- Selejtezés		7 154 048			7 154 048
- Apport					0
- Egyéb					0
+/- Átsorolás					0
Záró egyenleg	852 873 907	153 857 337	19 169 200	2 273 083	1 028 173 527
Értékcsökkenés					
Nyitó egyenleg	56 137 162	141 100 957	6 500 917		203 739 036
Növekedés:	10 515 736	26 515 206	1 729 002		38 759 944
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	10 515 736	26 515 206	1 729 002		38 759 944
+Tárgyévi terven felüli é.cs.					0
Csökkenés:		46 523 284	5 779 170		52 302 454
- Értékesítés		9 485 369	5 779 170		15 264 539
- Ingyenes átadás		29 883 867			29 883 867
- Selejtezés		7 057 654			7 057 654
- Apport					0
- Egyéb (terven felüli écs)		96 394			96 394
+/- Átsorolás					0
Záró egyenleg	66 652 898	121 092 879	2 450 749	0	190 196 526
Nettó érték					
Nyitó egyenleg	796 736 745	68 993 434	34 612 595	2 017 409	902 360 183
Záró egyenleg	786 221 009	32 764 458	16 718 451	2 273 083	837 977 001

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

	2013.12.31	Lineáris kulcs szerinti é.cs.
Immateriális javak terv szerinti écs	9 042	9 042
Tárgyi eszközök terv szerinti écs	36 449	36 449
Kisértékű eszközök écs	2 311	2 311

Értékcsökkenési leírások	47 802	47 802
--------------------------	--------	--------

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

Készletek és részesedések értékvesztése	2013.év
nyitó állomány	41 919
értékvesztés képzés	50 982
értékvesztés visszaírás	14 431
záró állomány	78 471

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	1 910 314

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	tAX	Tündérmajor	Viola Trend Kft	Össz
kapott kamatok		3 753			3 753
fizetett kamatok	1 554	133	129	12	1 428
kapott jutalékok	227	137	84	16	464

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. Követelés fejében átvett ingatlanokat értékesítésükig, bérbeadás útján hasznosítjuk. Ebből származó bevételünk 11.528 eFt volt.

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

adatok: ezer Ft

Céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségek után	2013.év.
nyitó állomány	5 732
céltartalék képzés	15 372
céltartalék felszabadítás	17 109
záró állomány	3 995

A Kinizsi Bank 2001.01.01. óta – élve a jogszabályok adta lehetőséggel – nem követte az általános kockázati céltartalékképzés gyakorlatát. Változó jogszabályi előírásokra hivatkozással, 2013.december 31. nappal az általános kockázati céltartalék állománya kivezetésre került az alábbiak szerint:

adatok: ezer Ft

Általános kockázati céltartalék	2013.év.
nyitó állomány	54 693
céltartalék felhasználás	11 670
céltartalék átvezetés eredménytartalékba	43 023
záró állomány	0

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 az alábbiak szerint változott az elmúlt év során:

adatok millió Ft-ban

Minősítés	Hitelállomány		Vagyoni érdekeltség		Átvett eszközök	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Probléma mentes	11 116	9 564	640	656	616	558
Külön figyelendő	2 058	2 713	225			29
Átlag alatti	395	167		225		
Kétes	759	874			11	11
Rossz	1 164	772				
Összesen	15 492	14 090	865	881	627	598

Minősítés	Egyéb eszközök		Értékvesztés		Értékvesztés %	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Probléma mentes	372	307	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő			119	119	5,21%	4,34%
Átlag alatti			55	97	13,92%	24,74%
Kétes			314	406	39,05%	45,77%
Rossz	3	5	1 109	710	95,03%	91,38%
Összesen	375	312	1 597	1 332	9,18%	8,39%

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 tőkekövetelményének sztenderd módszerrel történő számításakor figyelembe veendő kitettség, ha annak értéke eléri a hitelintézet szavatoló tőkéjének legalább tíz százalékát.

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

Ha a hitelintézet szavatoló tőkéjének huszonöt százaléka nem éri el a negyvenkettő milliárd forintot, akkor - a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve - a kitettség értéke nem haladhatja meg a hitelintézet által meghatározott mértéket, de legfeljebb a szavatoló tőke összegét.

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 3.337.266 eFt, így nagykockázatnak minősül az a követelés, amelynek összege nagyobb, mint 333.727 e Ft. Egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállalható nagykockázat nem haladhatja meg a 834.317 e Ft-ot.

2013.12.31-én fennálló nagykockázatok:

Adós vagy adóscsoport	Összes kockázatvállalás
	millió Ft
Mode Art csoport	718
CE Faktor Zrt.	699
FHB Zrt	497
Kézizálog Zrt	475
Palace Hill Kft. "f.a."	395
Hefa csoport	382
Ve-Spa 2008 Kft.	376
Colonia csoport	370
Kazamata Bau Kft	339

Értékpapír-állományok

Az értékpapírok 2013.12.31-i állománya 8.975.284 ezer Ft, amelyből 3.884.037 eFt forgatási célú, 5.091.247 eFt értékű pedig befektetési célú:

adatok: ezer Ft

MÁK	1 757 415
DKJ	1 200 621
MNB kötvény	926 001
Forgatási célú értékpapír összesen	3 884 037
MÁK	4 112 393
FHB kötvény	497 375
MTB kötvény	6 720
Kézizálog kötvény	474 759
Befektetési célú értékpapír összesen	5 091 247
Mindösszesen	8 975 284

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

	2013.évi tagdíj
OBA	7 478
OTIVA	8 150

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 2013.12.31	3 hó	3 hó-1 év	1 év - 5 év	5 év <
Eszközök:	5 245 211	7 562 413	3 960 122	3 190 220
3.b) Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	2 294 496	4 821 232		
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	2 950 715	2 741 181	3 960 122	3 190 220
Források:	7 907 762	10 112 642	809 490	1 940 049
1. b) Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség		295 184	166 386	1 940 049
2. ab) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú takarékbetétek	28 966			
2. ac) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú takarékbetétek	6 808			
2. bb) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli lejáratú kötelezettségek	7 825 870	9 817 458		
2. bc) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven túli lejáratú kötelezettségek	46 118		643 104	
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0			

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

Nemleges.

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

Nemleges.

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

Égis részvényekkel rendelkező hitelintézetünk, amelyeket az új tulajdonosok ajánlatát elfogadva, értékesítettünk.

2013.12.31-re vonatkozóan tőzsdén jegyzett értékpapír állománnyal nem rendelkezünk.

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

adatok ezer Ft

deviza eszközök:	2 767 329
értékpapírok	296 992
pénzeszközök	681 850
követelések ügyfelekkel szemben	1 777 165
aktív időbeli elhatárolások	11 322
deviza források:	2 718 159
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 (PEMÁK2015 és PEMÁK2016) 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

	2012.12.31	2013.12.31	változás
Függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok	1 297 964	787 133	-510.831

A függő kamatok állományának csökkenését az év során megvalósult hitel eladások és leírások okozták.

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 2013.12.31:

Megnevezés	Névérték (eFt)	Nyilvántartott érték (eFt)
Magyar Államkötvények	5 744 800	5 662 717
MÁK EUR kötvények	207 837	207 091
DKJ	1 210 080	1 200 621
MNB kötvény	927 130	926 001
Egyéb kibocsátású kötvények	965 409	978 854

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 fordulónapiáig 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 tárgyévből 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	2013.12.31
Közmű fejlesztési hozzájárulások	168
bérleti jog	1 894
földhasználati jog	351

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

	2013.12.31
Készletek:	605 860
Vásárolt készletek:	13 976
Nem szigorú számadású nyomtatványok, irodaszerek	2 037
Egyéb anyagok	47
Értékesítés céljából beszerzett nyomtatványok	1 045
zálogkészlet	10 708
Közvetített szolgáltatás	139
Követelés kiegyenlítéseként kapott eszközök:	591 884
Követelés fejében átvett ingatlanok	569 633
Követelés fejében átvett árukészlet	22 251

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

Biztosítékként, fedezetként kapott eszközök:	2013.12.31
Zárolt számlák	960 253
Devizabetétek	2 747
Bankgaranciák	1 048 569
Egyéb állami garancia	118 731
Árbevétel engedményezés	384 405
Egyéb jelzálog	1 670 193
Jelzálog lakóingatlanon	7 516 354
Jelzálog egyéb ingatlanon	7 385 378
Egyéb	2 104 656
Összesen:	21 191 286

adatok: ezer Ft

Óvadékba adott eszközök:	2013.12.31
Óvadékba adott állampapírok	1 262 240
Óvadéki betétek	880 313

adatok: ezer Ft

Garancia és kezességvállalások:	2013.12.31
Adott deviza bankgaranciák	29 988
Adott forint bankgaranciák	227 408
Adott forint bankgarancia CT	-300
Kezesség vállalások	851

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 Unión belüli és Európai Unión kívüli részletezésben, valamint ez utóbbiakat további földrajzi piacok szerinti részletezésben feltéve, hogy a piacok egymástól alapvetően különböznek. E tekintetben a piacok különbözőségének feltételeit és annak alapján kialakított földrajzi piacokat a számviteli politikában kell rögzíteni

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

	2012.12.31	2013.12.31
Magyar Államkötvények	5 148 091	5 869 808
Diszkont Kincstárjegy		1 200 621
Hitelkonszolidációs Kötvény	111 660	
Diákhitel Kötvény	304 290	
MNB kötvény		926 001
Lejáratig tartott értékpapírok állománya:	5 564 041	7 996 430

Veszprém, 2014.május 23.

A cash-flow előírt tagolása	
2013.12.31	
A változat	
Adatok eFt-ban	
Kamatbevételek	2 034 441
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	869 451
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és ke	1 168 008
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0
+ Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás bevételei	11 528
+ Osztalék bevétel	455
+ Rendkívüli bevétel	2 965
- Kamatráfordítások	926 469
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	67 109
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leír	2 072 630
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	
- Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás ráfordításai	
- Általános igazgatási költségek	1 163 441
- Rendkívüli ráfordítások (ide Nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség ö	35 975
- tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	34 529
- Kifizetett Osztalék	0
Működési pénzáramlás	-213 305
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-3 476 460
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6 047 192
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	74 805
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha c	-1 583 016
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés	-1 133 708
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csö	-256
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-20 499
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	64 575
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	260 859
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-104 853
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	
Nettó pénzáramlás	-84 666
ebből:	
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	6 757
- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betét számlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betét számla) állományváltozása	-91 423
(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.)	