

**KINIZSI BANK**

KIEGÉSZÍTŐ  
MELLÉKLET

---

2014. DECEMBER 31.



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

Székhely:	8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Honlap címe:	www.kinizsibank.hu
Cégjegyzékszám:	19-10-500252
Adószám:	13993715-2-44
KSH statisztikai számjel:	13993715-6419-114-19
Alakulás éve:	1958.
Átalakulás éve:	2007.

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

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

A Kinizsi Bank veszprémi székhelyű (Veszprém, Óváros tér 22.), két telephellyel (Veszprém, Kossuth u. 21. és Veszprém, Táncsics u. 39.) és 13 fiókteleppel rendelkező hitelintézet. Működési területe leginkább Veszprém megyére koncentrálódik, de vannak fiókjai Budapesten (2) és Székesfehérváron (1) is.

## Fiókjaink:

Megnevezése	Címe
Dózsavárosi fiók	8200 Veszprém, Táncsics u.39.
Belvárosi fiók	8200 Veszprém, Kossuth u. 21.
Óváros téri fiók	8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Nagyvázsonyi fiók	8291 Nagyvázsony, Kinizsi u.82.
Tótvázsonyi fiók	8246 Tótvázsony, Magyar u. 101/A
Szentantalfai fiók	8272 Szentantalfa, Fő u.29.
Zánkai fiók	8251 Zánka, Hegyalja u. 16.
Tapolcai fiók	8300 Tapolca Fő tér 15.
Nemesvámosi fiók	8248 Nemesvámos, Kossuth u. 128.
Ajkai fiók	8400 Ajka, Szabadság tér 11.
Balatonfüredi fiók	8230 Balatonfüred, Ady u.24.
Révfülöpi fiók	8253 Révfülöp, Füredi u.4.
Budai fiók	1122 Budapest, Krisztina krt. 2-4.
Pesti fiók	1075 Budapest, Károly krt.7
Pápai fiók	8500 Pápa, Deák u.1.
Székesfehérvári fiók	8000 Székesfehérvár, Palotai u. 25.

A Kinizsi Bank több mint 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 az elmúlt évben jelentősen változó törvényi és az alig élénkülő gazdasági környezet ellenére megőrizte a térségben piaci pozícióját, és ahogy több évtizede, így 2014-

ben is stabil partnere ügyfeleinek. A kedvezőtlen nemzetközi, és változékony 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 2014. évi gazdálkodása az alábbiak szerint alakult.

### Eszközök:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Index % (14/13)
Pénztár és elszámolási számlák	1 015 398	752 524	74,11
Értékpapírok	8 975 284	8 140 260	90,70
Hitelintézetekkel szembeni követelés	7 400 311	9 224 402	124,65
Hitelek	14 090 248	11 112 530	78,87
értékvesztés a hitelek után	-1 248 010	-556 429	44,59
Vagyoni érdekeltségek	808 008	807 056	99,88
Egyéb követelések	311 982	264 215	84,69
Aktív időbeli elhatárolások	314 081	243 701	77,59
Saját eszközök	1 478 521	2 009 296	135,90
<b>Eszközök összesen</b>	<b>33 145 823</b>	<b>31 997 555</b>	<b>96,54</b>

A Kinizsi Bank auditált mérlegfőösszege 2014.12.31-én 31.997.555 ezer Ft, mely az előző évhez képest 3,5 %-os csökkenést mutat. Jelentős változás következett be bankközi állományaink, a hitelek és a saját eszközök tekintetében. A változást az alábbi táblázattal szemléltetjük.

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Pénztár és elszámolási számlák	3,06	2,35
Értékpapírok	27,08	25,44
Hitelintézetekkel szembeni követelés	22,33	28,83
Hitelek	42,51	34,73
értékvesztés a hitelek után	-3,77	-1,74
Vagyoni érdekeltségek	2,44	2,52

Egyéb követelések	0,94	0,83
Aktív időbeli elhatárolások	0,95	0,76
Saját eszközök	4,46	6,28
<b>Eszközök összesen</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

A változás okát a következőkben látjuk:

Az értékpapír állomány 9,3%-os csökkenése több tényezőre vezethető vissza. Egyrészt, a rövid távú állampapír befektetések hozamai a hasonló időtávú bankközi kihelyezéseken elérhető kamatok szintje alá csökkent, emiatt a lejáró állampapír állományt és szabad pénzeszközeinket bankközi betétekben helyeztük el. Másrészt, a birtokunkban lévő vállalati kötvényre a tudomásunkra jutott negatív információk alapján jelentős mértékű – 503.509 eFt – értékvesztést képeztünk.

Bankunk 2014.12.31. fordulónapra vonatkozó mérlegében eszközei között „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok soron” tart nyilván 2013. évben beszerzett Lombard Bond I. sorozatú 1.599 ezer euró névértékű kötvényt. A kötvényt a Kézizálog Zrt. bocsátotta ki. A fix kamatozású kötvény kamatfizetése minden év december 15-én esedékes, lejáráta 2017. december 15.

A kibocsátó 2013.12.15-én esedékes első kamatfizetési kötelezettségét határidőben teljesítette. A Takarékbank Zrt.-nél vezetett értékpapír pénzeszámlánkon a 2014. évi esedékes tárgyévi kötvénykamat elszámolása határidőben megtörtént, majd 2014.12.17-én a számlavezető által végzett tranzakcióval terhelésre került. Bankunk a számla terhelését nem engedélyezte, a megjáró kamat visszautalásához semmilyen formában nem járult hozzá, ennek okán írásban hívta fel a számlavezetőt a jogtalan terhelés rendezésére. A Takarékbank Zrt. tájékoztatása szerint a terhelés oka, hogy a kamat elszámolásához szükséges fedezet letétkezelőjénél nem állt rendelkezésre. A terhelést a Takarékbank Zrt.-nél közvetlenül és jogi képviselőnk útján is megkifogásoltuk, illetve kértük a tranzakciók alapjául szolgáló dokumentumok másolatait, valamint az eredeti bizonylatokba történő betekintés lehetőségének biztosítását, melyet a számlavezető számunkra nem tett lehetővé.

Sem a mérleg fordulónapjáig, sem a mérlegkészítés időpontjáig esedékes követelésünk nem folyt be annak ellenére, hogy Bankunk a kibocsátót fizetési kötelezettsége teljesítésére – ügyvédi fizetési felhívás formájában – 2014.12.18-án felszólította. Bankunk a kibocsátóval, jogi képviselője útján 2015. január 22-én egyeztető tárgyalást kezdeményezett, mely nem jött létre.

A hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, így a kötvénykibocsátó felügyeletét is ellátó Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-10/2015. számú határozatával a Kézizálog Zrt.-hez felügyeleti biztost rendelt ki.

#### Kézizálog Zrt. minősítése

Bankunk hatályos, a 98/2014. számú IG határozattal elfogadott Ügyfél- és partnerminősítési Szabályzatának 2.5 pontja szerint a Takarékbank Zrt. végzi a pénzügyi vállalkozások minősítését. A Takarékbank Zrt. az általa elvégzett minősítésről tájékoztatta Bankunkat.

A Kézizálog Zrt. minősítése: F1 – nem teljesítő ügyfél.

#### Kézizálog Zrt. kötvény minősítése

A kötvény 2014.12.31-i napra történő minősítésekor az alábbi tények kerültek figyelembe vételre:

- A kötvény 15 napos hátralékos, tekintve, hogy a 2014.12.15-i esedékességű kamat kifizetése nem történt meg.
- A Kézizálog Zrt. ellen több végrehajtási eljárás van folyamatban.
- A Kézizálog Zrt. élére 2015.01.21-én felügyeleti biztos került kinevezésre.
- A Kézizálog Zrt. egyedüli tulajdonosa, a Lombard Kft. ellen több végrehajtási eljárás van folyamatban.

Fentiek ismeretében a Bank a kötvényt a rossz minőségű kategóriába sorolta 100% értékvesztés képzése mellett.

2014.12.31-i értékpapír állományunk 8.140.260 eFt. Összetételét tekintve 3.595.396 ezer Ft összegű a forgatási célú, és 4.544.864 ezer Ft értékű a befektetési célú értékpapír.

Az alábbi táblázat 2014.12.31-i értékpapír állományunkat részletezi:

adatok: ezer Ft

<b>Értékpapírok</b>	<b>2014.12.31</b>
MÁK	479 410
DKJ	2 819 530
FHB kötvény	296 456
<b>Forgatási célú értékpapír összesen</b>	<b>3 595 396</b>
MÁK	4 337 225
FHB kötvény	200 919
MTB kötvény	6 720

Kézizálog kötvény	503 509
- értékvesztés	-503 509
<b>Befektetési célú értékpapír összesen</b>	<b>4 544 864</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>8 140 260</b>

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány záró értéke – 24,65% növekedést követően – 9.224.402 ezer Ft, amely 8.715.773 ezer HUF és 508.629 eFt értékű egyéb devizát jelent. A növekedést egyrészt a lejáráó állampapírok átcsoportosítása, másrészt pedig aktivitás csökkenésünk kapcsán hitelként kihelyezésre nem kerülő ügyfélbetétekből származó számlabetétünk Takarékbank Zrt.-nél történő elhelyezése eredményezi. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló törvény rendelkezései alapján bankközi betéteink – 2013. november 1-jétől – kizárólag az Takarékbank Zrt.-nél kerülnek elhelyezésre.

A bruttó hitelállomány értéke 2014.12.31-én 11 milliárd Ft, eszközökön belüli aránya 34,73 %, amely az előző évhez képest közel 8 %-os részarány csökkenést jelent. A hitelállomány összetételét, illetve az előző évhez képest bekövetkező változásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31		2014.12.31		Változás %
	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás	
Vállalkozói hitel	10 191 812	72,33%	7 811 414	70,29%	76,64%
Lakossági hitel	3 898 436	27,67%	3 301 116	29,71%	84,68%
<b>Összesen:</b>	<b>14 090 248</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 112 530</b>	<b>100,00%</b>	<b>78,87%</b>

Általános piaci tendenciaként a finanszírozási igények jelentős csökkenése és a meredeken emelkedő kockázatok, valamint a legjobb minőségű lakossági termékportfóliónknál (Átváltó-hitel) bekövetkező jelentős mértékű előtörlesztések eredőjeként, az üzleti terv szerinti csekély állományi bővülések sem realizálódtak. Ezen okok miatt a vállalkozói hitelállomány 23 %-os, a lakossági hitelállomány pedig 15 %-os csökkenést mutat az előző évhez viszonyítva.

A 2014. decemberi vállalkozói hitelállomány 60 %-át a beruházási hitelek teszik ki 4.644.093 ezer Ft értékben; míg a lakossági hitelállomány 79 %-át, 2.596.182 ezer Ft-ot a személyi és szabad felhasználású hitelek adják.

A Növekedési Hitelprogram keretében 79 szerződést tartunk nyilván 1.689.785 ezer Ft értékben, ebből:



hitelkiváltási céllal	17 db	574 millió Ft,
beruházási céllal	47 db	917 millió Ft,
forgóeszköz beszerzésre	13 db	180 millió Ft,
EU támogatást előfinanszírozó	2 db	19 millió Ft.

Az értékvesztés összege a tárgyidőszak végén 556.429 ezer Ft (a hitelállomány 5,01 %-a).

A bruttó hitelállomány és értékvesztés állomány év végi alakulására a 2014. év során eladott követelések értéke is jelentős hatással volt. Az eladott követelések bruttó értéke 798.092 eFt, volt, amely után 702.022 eFt értékvesztés került kivezetésre. Az ügyletek során befolyt bevétel 56.931 eFt volt. Két követelés vásárló céggel (Banküzlet Zrt., VIN-Faktor Zrt.) kötött megállapodás szerint Bankunkat a későbbi sikeres behajtások után 40% visszatérítés illeti meg. 2014. évben ebből kifolyólag 18 eFt bevételt könyvelhettünk el. Előzetes értesítések alapján 2015. évben további közel 4.000 eFt bevétel várható.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Vállalkozói hitel		Lakossági hitel		Összes	
	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás
Ft hitelek	6 887 232	88,17%	2 895 840	87,72%	9 783 072	88,04%
Deviza hitelek	924 182	11,83%	405 276	12,28%	1 329 458	11,96%
<b>Összesen:</b>	<b>7 811 414</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 301 116</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 112 530</b>	<b>100,00%</b>

2014. december végére a deviza hitelek összes hitelállományon belüli aránya 11,96 %. Az állomány 2.806 ezer EUR (35 db lakossági és 7 db vállalkozói) és 1.703 ezer CHF (27 db lakossági és 5 db vállalkozói) – ami 886 ezer EUR-val valamint 313 ezer CHF-kal csökkent a 2013. december 31.-i állományhoz képest. Ha a 2014. december 31.-i devizahitel állományt a 2013. december 31.-i devizaárfolyammal számolnánk, akkor az állomány értéke Ft-ban 1.245.441 ezer Ft lenne, az árfolyam változás hatásaként hitelállományunk 84.014 ezer Ft-tal növekedett. (EUR árfolyama 296,91 Ft-ról 314,89 Ft-ra; CHF árfolyama 242,14 Ft-ról 261,85 Ft-ra változott).

A saját eszközök értéke az előző év végi értéknél 36%-kal magasabb: 2.009.296 ezer Ft. A készletek között nyilvántartott követelés fejében átvett eszközök bruttó értéke 1.154.739 ezer Ft, az értékvesztés 18.849 ezer Ft, növekedése előző évhez képest 92%-os. 2014. második félévében, hitelvesztés mérséklés kapcsán 4 ingatlan átvételére került sor 575 millió Ft

értékben. A Palace Hill Kft.-től tulajdonunkba került ingatlan értékesítésére 2014. november hónapban adásvételi szerződést kötöttünk, amely 2015. februárjában teljesült.

A saját eszközeink megoszlása 2014. december 31-én az alábbi:

adatok : ezer Ft

Saját eszközök	2013.12.31	Megoszlás	2014.12.31	Megoszlás	Változás 2014/2013
Készletek	605 860	40,98%	1 149 337	57,20%	189,70%
immateriális javak	34 619	2,34%	33 984	1,69%	98,17%
ingatlanok	786 221	53,18%	774 185	38,53%	98,47%
műszaki berendezések	32 830	2,22%	23 075	1,15%	70,29%
beruházások	2 273	0,15%	3 563	0,18%	156,75%
nem banküzemi ingatlanok	16 093	1,09%	15 707	0,78%	97,60%
nem banküzemi célú eszközök	625	0,04%	9 445	0,47%	1511,20%
	<b>1 478 521</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 009 296</b>	<b>100,00%</b>	<b>135,90%</b>

2014. évben teljes informatikai eszköz állományunkat felújítottuk. A felújítást a microsoft windows xp operációs rendszer támogatásának megszűnése generálta. Számítástechnikai gépeink WIN7 operációs rendszerrel működnek, amelyet a korábbi eszközparkunk nem volt képes kezelni, emiatt selejtezésre került.

**Források:**

adatok : ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Index % (14/13)
Betétek	26 661 377	25 643 016	96,18
Hitelintézeti betétek	0	0	0,00
Felvett hitelek	2 401 619	2 970 134	123,67
Hitelezői jogot megtestesítő értékpapír	14 520	2 652	18,26
Egyéb kötelezettségek	505 079	261 697	51,81
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0,00
Passzív időbeli elhatárolás	187 348	145 534	77,68
Céltartalék	3 995	242 007	6 057,75
Saját tőke	3 371 885	2 732 515	81,04
jegyzett tőke	2 079 200	2 079 200	100,00
eredménytartalék	410 170	270 864	66,04
tőketartalék	408 118	408 118	100,00

általános tartalék	474 397	0	0,00
lekötött tartalék	0	0	0,00
mérleg szerinti eredmény	0	-25 667	0,00
<b>Források összesen</b>	<b>33 145 823</b>	<b>31 997 555</b>	<b>96,54</b>

A forrás oldal legnagyobb részét az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek alkotják. A betétállomány értéke a tárgyidőszakban 25.643.016 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 80,14%), 2013.12.31-én a betétállomány értéke 26.661.377 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 80,50%).

A változást az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	Megoszlás	2014.12.31	Megoszlás	Vált.14/13
Lakossági folyószámla	2 267 848	8,51%	2 700 409	10,53%	119,07%
Lakossági egyéb betét	12 367 117	46,39%	11 860 222	46,25%	95,90%
<b>Lakossági összesen:</b>	<b>14 634 965</b>	<b>54,89%</b>	<b>14 560 631</b>	<b>56,78%</b>	<b>99,49%</b>
Vállalkozói folyószámla	6 025 205	22,60%	7 265 403	28,33%	120,58%
Vállalkozói egyéb betét	6 001 207	22,51%	3 816 982	14,89%	63,60%
<b>Vállalkozói összesen:</b>	<b>12 026 412</b>	<b>45,11%</b>	<b>11 082 385</b>	<b>43,22%</b>	<b>92,15%</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>26 661 377</b>	<b>100,00%</b>	<b>25 643 016</b>	<b>100,00%</b>	<b>96,18%</b>

A lakossági lekötött betétállomány az időszak végére 4,1 %-kal csökkent. A lakossági megtakarítások általános jellemzőjévé vált a kiemelt hozamérzékenység és az akciós kamatajánlatokkal való befolyásolhatóság. A jegybanki alapkamat mértéke, valamint hitelezési aktivitásunk alacsony volumene éppen e két legfontosabb jellemzőt befolyásolja kedvezőtlenül, ezzel indokolható leginkább az állománytípus csökkenése.

A vállalkozói betétállomány 2014. december 31-én 11.082 millió Ft volt, ami 944 millió Ft-tal kevesebb, mint a 2013. december végi állomány. A Takarékszövetkezet által elhelyezett betétek összege csökkent, 2013. december 31-én 1.650 millió Ft volt, míg 2014. december 31-én már nem rendelkezünk az alapkezelőtől betétállománnyal. Az állományi számokat ezen betétekkel korrigálva, az ügyfélforrások növekedése a vállalkozói betétek esetében 706 millió Ft lenne.

A felvett hitelek állománya 2.970.134 ezer Ft, amelyből 1.689.785 ezer Ft a NHP hitelekre, 446.729 ezer Ft más refinanszírozási hitelekre (Sikeres Magyarország-, illetve lakossági

energiatakarékossági hitelprogram) átutalt összeg, valamint 833.621 ezer Ft a deviza hiteleink és deviza ügyleteink fedezetéül szolgáló hitelállomány.

Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok összege 2.652 ezer Ft. Ez takarékszövetkezeti múltunkból fakadó célrészjegyek állománya.

A passzív időbeli elhatárolások értéke 145.534 ezer Ft, amelyből a ráfordítások elhatárolása 91.624 ezer Ft, a költségek elhatárolása 45.324 ezer Ft, bevételek elhatárolása 188 ezer Ft, valamint a halasztott bevételek 8.398 ezer Ft.

A források között céltartalékként 242.007 ezer Ft-ot mutatunk ki, amelyből függő kötelezettségekre képzett céltartalék 3.367 eFt. 66.971 eFt az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálata kapcsán ügyfelek részére visszatérítendő díjak peresített összege miatt képzett céltartalék. 18.446 eFt céltartalékot az Adósmentő törvény árfolyamrésre vonatkozó intézkedése révén várható veszteségre, míg 153.223 eFt céltartalékot az Adósmentő törvény 4. szakasza szerint az általunk alkalmazott kamat és díjemelések fogyasztói kölcsönszerződések tisztességtelen volta kapcsán várható veszteség fedezetére képeztünk.

A banki elszámoltatás miatt képzendő céltartalék értékének becslését a Bank többféle módszerrel is elvégezte. Egyrésztől egy saját, hitelenkénti becslési eljárással, másrészt egy, a Takarékbank Zrt. által kidolgozott számítási metódus alapul vételével. A két változat eredményében nem volt jelentős eltérés, közülük a Bank a prudenciális elveket figyelembe véve, 2014. év végén, a magasabb céltartalék szükségletet előrejelző számítás alkalmazását fogadta el. Így a számítások alapját a Takarékbank Zrt. által kidolgozott táblarendszer képezte, ami a Kinizsi Bankra jellemző, egyedi sajátosságok figyelembe vétele mellett került kitöltésre.

A modell átlagos állományokból indul ki és az egyes tisztességtelennek minősített kamatváltozások miatt szükséges állományi korrekciók átlagos kamatokkal történő jelenérték számításával becsüli meg, hogy négy külön szegmensben - forint, illetve deviza lakáshitelek, illetve egyéb érintett hitelek - egyenként mekkora a korábbi kamatemelések miatt várható veszteség. Külön számszerűsíti a tisztességtelennek minősített árfolyamrés alkalmazása miatti várható veszteséget is, átlagos állományokból és átlagos árfolyamrésekből kiindulva.

A számítási módszer gyengesége, hogy alapvetően egy statisztikai módszerekre épülő modell, amely nem tudja figyelembe venni az egyes hitelek tételes elszámolása során felmerülő egyedi veszteségek összességét. Továbbá, nem veszi figyelembe a már megképzett értékvesztések mértékét sem. Mivel a módszer alapvetően az átlagos állományok és kamatok figyelembevételével került kialakításra, az eredményt torzító tényezők kiegyenlíthetik egymást.

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

A Bank saját tőkéje 2.732.515 ezer Ft, a források 8,54 %-át teszi ki. Összetételét és az előző időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	Megosz.	2014.12.31	Megosz.	Vált. 14/13
Jegyzett tőke	2 079 200	61,66%	2 079 200	76,09%	100,00%
Eredménytartalék	410 170	12,16%	270 864	9,91%	66,04%
Tőketartalék	408 118	12,10%	408 118	14,94%	100,00%
Általános tartalék	474 397	14,07%	0	0,00%	0,00%
Mérleg sz. eredmény	0	0,00%	-25 667	-0,94%	0,00%
<b>Saját tőke</b>	<b>3 371 885</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 732 515</b>	<b>100,00%</b>	<b>81,04%</b>

A saját tőke csökkenését két tőke elem év végi változása okozza. Amennyiben a Közgyűlés jóváhagyja, az eredménytartalékból 139.306 eFt osztalékfizetésre kerül felhasználásra, az általános tartalék terhére pedig az év végi veszteség (474.397 eFt) kerül elszámolásra.

### Eredménykimutatás:

Hitelintézetünk adózás előtti eredménye - 498.153 ezer Ft.

Az eredmény alakulására ható legfőbb tényezők:

adatok: ezer Ft

<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>	<b>2013.12.31</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>Index % (14/13)</b>
Kamat és kamatjell. bevételek összesen	2 034 441	1 404 964	69,06
Kamat és kamatjell. ráford. összesen	926 469	399 205	43,09
<b>Kamatkülönbözet</b>	<b>1 107 972</b>	<b>1 005 759</b>	<b>90,77</b>
Kapott osztalék	456	317	69,52
Értékvesztés és céltartalék változás	268 218	-751 558	-280,20
Jutalék bevételek	869 451	917 957	105,58
Jutalék ráfordítások	67 109	58 852	87,70
Egyéb bevételek	1 168 008	595 133	50,95
Egyéb ráfordítások	2 072 630	1 040 325	50,19
Működési költségek	1 211 243	1 169 324	96,54
Pénzügyi és bef. szolg. eredménye	63 123	-500 893	-793,52
Nem pénzügyi és bef. szolg. eredménye	11 528	8 853	76,80
Rendkívüli eredmény	-33 010	-6 113	18,52
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>41 641</b>	<b>-498 153</b>	<b>-1 196,30</b>
Osztalék*	291 088	139 306	
Mérleg szerinti eredmény*	0	-25 667	

\* Az Igazgatóság eredmény-felhasználásra tett javaslata alapján

A Hitelintézetünk 2014. évben 1.005.759 ezer Ft kamatkülönbözetet ért el, amely 9,23 %-kal kevesebb az előző évinél. A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek értéke 1.404.964 ezer Ft, a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításoké pedig 399.205 ezer Ft.

A Kinizsi Bank 2014-ben forint hitelei után 646.844 ezer Ft bevételt mutatott ki, ez 5,82 %-os átlag hitelkamatot jelent (11.108.928 ezer Ft volt a forint hitelek átlagállomány). A forint betétek ráfordításai 342.363 ezer Ft-ot értek el, ez 1,44 %-os átlag betéti kamatot jelent (Takarék Invest betétek nélkül 23.813.468 ezer Ft volt a forint betétek átlagállomány). Ebből származó eredményünk 304.481 ezer Ft nyereséget jelent.

A hitelkamatokat alapvetően befolyásolja az tény, hogy jellemzően a piaci kamatszintekkel folyamatosan változó BUBOR alapú árazást alkalmazunk. 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 ügyfél igényekhez jobban igazodó fix kamatos ajánlatok a jellemzők. A

hitel- és betétkamatok egyensúlyának megteremtése és fenntartása érdekében új betéti termékként változó kamatozású akciót is alkalmazunk, de a termék csak mérsékelten keresett.

Jutalékeredményünk 859.105 ezer Ft, 56.763 ezer Ft-tal több, mint előző évben. Alakulására ható főbb tényezők:

A jutalékbevétel legnagyobb részét a pénzforgalmi jutalékok adják, 753.288 ezer Ft értékben, mely a 2013. év azonos időszakához viszonyítva 54.093 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 2014. évben 345.256 ezer Ft-ot fizettünk meg, amely az előző évi kötelezettség 89%-a.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan befolyt jutalékbevétel 48.209 ezer Ft, bankkártyához köthető jutalékbevételeként 88.222 ezer Ft-ot, egyéb jutalékbevételeként 28.238 ezer Ft-ot számoltunk el.

Jutalék ráfordításként 29.830 ezer Ft pénzforgalmi jutalékot, 22.202 ezer Ft bankkártyával kapcsolatban megfizetett díjat, valamint 6.820 ezer Ft egyéb jutalékot könyveltünk le.

A jutalékbevételek alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

	2013.12.31	2014.12.31	Vált. 2014/2013
<b>Jutalék bevétel</b>			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	699 195	753 288	107,74%
Garancia és kezességvállalási jutalék	5 228	4 941	94,51%
Egyéb jutalékok, díjak	165 028	159 727	96,79%
<b>Jutalékbevételeink összesen</b>	<b>869 451</b>	<b>917 956</b>	<b>105,58%</b>
<b>Jutalék ráfordítás</b>			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	30 634	29 830	97,38%
Egyéb jutalék és díjak	36 475	29 022	79,57%
<b>Jutalék ráfordításunk összesen</b>	<b>67 109</b>	<b>58 852</b>	<b>87,70%</b>
<b>Jutalékos tevékenység eredménye</b>	<b>802 342</b>	<b>859 104</b>	<b>107,07%</b>

A működési költségek értéke: 1.169.324 ezer Ft.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Vált. 2014/2013
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>431 031</b>	<b>481 979</b>	<b>111,82%</b>
Bérlőköltség	534 478	425 685	79,64%
Szem. jell. egyéb kifiz.	36 429	57 545	157,96%
Társ. bizt. járulékok	161 503	137 043	84,85%
<b>Személyi jell. ráfordítások</b>	<b>732 410</b>	<b>620 273</b>	<b>84,69%</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b>47 802</b>	<b>67 072</b>	<b>140,31%</b>
<b>Összesen:</b>	<b>1 211 243</b>	<b>1 169 324</b>	<b>96,54%</b>

Működési költségeink 3,46 %-kal, 41.919 ezer Ft-tal alacsonyabbak az előző évinél. Ezen belül az anyagjellegű ráfordítások 50.948 ezer Ft-tal, az értékcsökkenési leírások 19.270 ezer Ft-tal növekedtek, a személyi jellegű ráfordítások pedig 112.137 ezer Ft-tal csökkentek. Anyagjellegű ráfordításainkon belül 13.241 eFt-ot jelent az SZHISZ-nek fizetendő éves tagdíj, amelyet a 2014.01.01.-től érvényes közös számviteli politika rendelkezései szerint kell e kategóriába sorolni. Korábban az OTIVA felé fizetett díj egyéb ráfordításként szerepelt könyveinkben.

Az értékcsökkenés előző évhez mért 40%-os emelkedését a számítástechnikai eszközök cseréje okozta. A beruházás nagy része a kis értékű eszközök között került aktiválásra, s ezáltal a bekerülési érték egyösszegű értékcsökkenésként jelentkezett.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység 8.853 ezer Ft nyereséget hozott, amely ingatlanok bérbeadásából származó jövedelem.

Hitelintézetünknel az értékvesztés és céltartalék állomány 2014. évi változása eredményre gyakorolt hatása – 751.558 ezer Ft volt, amely a következő tételekből adódik:

adatok: ezer Ft

Értékvesztés saját követelések után	240 208
- értékvesztés visszairás saját követelések után	231 114
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	250 295
- céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségek után	12 292
Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	504 461



Bankunk eszközei minősítése kapcsán 2014.01.01-e óta az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatokat használja, melyek az elmúlt évben nem változtak. A szavatoló tőke 1%-át meg nem haladó ügyfélcsoport szintű kitettség esetén a fedezettséget és a késedelmes napokat figyelembe vevő csoportos minősítés alapján készül a minősítés. Minden, a szavatoló tőke 1%-át meghaladó kitettséggű ügyfélcsoport esetében egyedi monitoring lapok, és bizonyos esetekben egyedi veszteségszámítás alapján végezzük a minősítést.

Rendkívüli eredményünk - 6.113 ezer Ft. Ebből 11.000 ezer Ft-ot a sport, 7.600 eFt-ot pedig a kultúra támogatásáért fizetett kiadások teszik ki. További 1.124 ezer Ft-ot fizettünk alapítványoknak és más közhasznú szervezetek támogatására.

#### **Jövedelmezőségi mutatók:**

<b>Jövedelmezőségi mutatók</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / kamatbevételek)	2,05%	-35,46%
Eszközarányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / eszközök)	0,13%	-1,56%
Tőkearányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / saját tőke)	1,23%	-18,23%

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

<b>Eszközök megoszlása (%)</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Befektetett eszközök	43,83%	41,72%
Forgóeszközök	55,22%	57,52%
Aktív időbeli elhatárolások	0,95%	0,76%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Források megoszlása (%)	2013	2014
Saját tőke	10,17%	8,54%
Kötelezettségek	89,25%	90,25%
Céltartalék	0,01%	0,76%
Passzív időbeli elhatárolások	0,57%	0,45%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Elemzési mutatók	2013	2014
1. Tárgyi eszközök aránya	2,53%	2,58%
2. Forgóeszközök aránya	55,22%	57,52%
3. Tőkeellátottság	10,17%	8,54%
4. Idegen tőke aránya	89,25%	90,25%
5. Likviditás	69,11%	73,29%
6. Árbevétel arányos jövedelmezőség	2,05%	-35,46%
7. Eszközarányos jövedelmezőség	0,13%	-1,56%
8. Tőkearányos jövedelmezőség	1,23%	-18,23%

A Bank saját tőkéje 2.732.515 ezer Ft, a források 8,54 %-át teszi ki. Az előző időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	Növekedés	Csökkenés	2014.12.31
Jegyzett tőke	2 079 200			2 079 200
Tőketartalék	408 118			408 118
Általános tartalék	474 397		474 397	0
Eredménytartalék	410 170		139 306	270 864
Lekötött tartalék	0			0
Értékelési tartalék	0			0
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	0		25 667	-25 667
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>3 371 885</b>	<b>0</b>	<b>639 370</b>	<b>2 732 515</b>

A saját tőke csökkenését két tőke elem év végi változása okozza. Amennyiben a Közgyűlés jóváhagyja, az eredménytartalékból osztalékfizetésre 139.306 eFt kerül felhasználásra, az általános tartalék terhére pedig az év végi veszteség egy része (474.397 eFt) kerül elszámolásra.

### Szavatoló tőke számítása:

adatok: ezer Ft

	2013.12.31	2014.12.31
Alapvető tőke:	3 337 266	2 701 929
Jegyzett tőke	2 079 200	2 079 200
Tőketartalék	408 118	408 118
Általános tartalék	474 397	
Általános kockázati céltartalék		
Általános kockázati céltartalék adótartalma		
Immateriális javak	-34 619	-30 586
Eredménytartalék	410 170	270 864
Lekötött tartalék		
Auditált mérleg szerinti eredmény	0	-25 667
levonás alapvető tőkéből	89 745	
<b>Szavatoló tőke:</b>	<b>3 247 521</b>	<b>2 701 929</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 kitétség érték 8%-ának, és a működési kockázat összegének megfelelő értéknél kevesebb nem lehet. A Kinizsi Bank szavatoló tőkéje és tőkemegfelelése az év során folyamatosan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, az adatok december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Összes alapvető tőke	3 337 266	2 701 929
Összes járulékos tőke		
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből	89 745	
<b>Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke</b>	<b>3 247 521</b>	<b>2 701 929</b>
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	996 000	807 459

Piaci kockázat tőkekövetelménye	26 800	41 040
Működési kockázat tőkekövetelménye	291 000	302 032
<b>Összes szabályozói tőkekövetelmény</b>	<b>1 313 800</b>	<b>1 150 531</b>
Tőkemegfelelési mutató, I.Pillér	19,77%	18,79%
Tőkemegfelelési mutató, SREP	16,61%	14,68%
Tőkemegfelelési mutató, II.Pillér	15,43%	14,51%

**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 a Takarékbank Zrt. által kiadott számviteli politikában foglalt rendelkezések határozzák meg. Ezekben foglaltakat hitelintézetünk maradéktalanul betartja.

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

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

és az üzleti jelentést foglalja magába.

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év január 31. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

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

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

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

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

A befektetett eszközöket és a forgóeszközöket – a számviteli törvény 60-62. §-ban foglaltak figyelembe vételével – a számviteli törvény 47-51. §-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

értelmszerűen a hó végi, illetve negyedév végi főkönyvi kivonatban szereplő értéket is jelenti, figyelemmel az évközi értékelésre vonatkozó külön kitételekre is.

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

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

#### **Immateriális javak értékcsökkenése**

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

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

A terv szerinti értékcsökkenést a Bank az immateriális javainál aktiválásuk napjától kezdve napra arányosan számolja el. Az értékcsökkenés könyvelését a tárgyhó utolsó 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.

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

2014.01.01-től, az újonnan kiadott számviteli politika módosítja a maradványértékre vonatkozó rendelkezéseket, egységesen 0 Ft-ban határozza azt meg.

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

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

A terv szerinti értékcsökkenést a Bank a tárgyi eszközöknél aktiválásuk napjától kezdve napra arányosan számolja el. Az értékcsökkenés könyvelését a tárgyhó utolsó 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 eredményre, az eszközök és források állományára gyakorolt hatása, évenkénti bontásban**

1.) 2014.02.28-án több más kereskedelmi bank után az MNB hitelintézetünknel is fogyasztóvédelmi vizsgálatot indított. A vizsgált időszakban (2012.01.01.- 2014.04.25) költség és díj felszámítási, illetve ezek módosítási gyakorlatát ellenőrizte. A vizsgálat lezárult, Felügyelet a Kinizsi Bankot bírság megfizetésére, s az általa jogtalanak tartott díjak ügyfelek részére történő visszatérítésre kötelezte. Hitelintézetünk a bírságot megfizette (15.500 e Ft), a díjvisszatérítés tekintetében fellebbezett. Díj visszatérítési kötelezettség kapcsán céltartalékot képeztünk 66.971 e Ft összegben.

Jogkövetkezmények társasági adóra gyakorolt hatása az alábbiakban kerül bemutatásra:

adatok: ezer Ft

<b>Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen:</b>	<b>82 471</b>
MNB bírság	15 500
egyéb CT képzése	66 971
<b>Társasági adóalapot növelő tételek</b>	<b>82 471</b>
<b>Társasági adóra gyakorolt hatás:</b>	<b>0</b>

2.) 2014. július 3-án újabb MNB fogyasztóvédelmi célvizsgálat indult Hitelintézetünknel. A vizsgálat tárgya 2011. január 1-jétől a hitelszerződés megkötését megelőző és a KHR-be történő adattovábbítással kapcsolatos tájékoztatási, a hirdetési, a THM maximalizálására vonatkozó, valamint a törlesztési táblázat megküldésével kapcsolatos tevékenység, a kimutatás kérelemre történő megküldése, az egyoldalú szerződés módosítás gyakorlata, a fizetéskönnyítési lehetőségek biztosítása, a végrehajtás előtti hitelezői magatartás, az előtörlesztési díj felszámítása, a panaszkezelési gyakorlat, a devizában meghatározott díjak felszámítása, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítésével és a lakóingatlanok kényszerértékesítésével kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségek voltak. A vizsgálat 2014. évben még nem zárult le, decemberben a felügyeleti ügyintézési határidő hosszabbításáról kaptunk értesítést.

### **88. §. (6) Cash flow kimutatás**

1. sz. melléklet

### **88. § (7) Adózott eredmény felhasználására tett javaslat**

Adózott eredmény felhasználására tett javaslat:

adatok: ezer Ft

<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-498 153</b>
társasági adó	1 911
különadó	
<b>Adózott eredmény</b>	<b>-500 064</b>
általános tartalék felhasználás	-474 397
eredménytartalék igénybevétele osztalékra	139 306
jóváhagyott osztalék	139 306
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>-25 667</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

Könyvvizsgálatért felelős személy:

**Olma Frigyes**

8200 Veszprém, Zápor u. 4/2/B

MKVK tagsági száma: 000718

Könyvvizsgálatra 2014. évben kifizetett összeg: 5 270 500 Ft.

A szolgáltatás tárgya:

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

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

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

**Borosné Nagy Andrea, számviteli igazgató**

8248 Nemesvámos, Pap I. u. 57.

Regisztrációs szám: 151290

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

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

A Kinizsi Bank jogelődje 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: 500.200 eFt

A társaság saját tőkéje 2014.12.31-én 676 558 eFt

A társaság mérleg szerinti eredménye 2014.12.31-én: 12 955 eFt

Az Óváros Trend Kft.-vel, mint járulékos vállalkozással szemben Bankunk a következő követeléseket, kötelezettségeket tartja nyilván 2014.12.31-én:

Betétállomány: 89 724 eFt

Kötelezettség szállítóval szemben: 1 886 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.

Kinizsi Bank közvetlen tulajdoni hányada: 91%

Kinizsi Bank közvetett tulajdoni hányada: 100%

A társaság székhelye: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.

A társaság jegyzett tőkéje: 33.000 eFt

A társaság saját tőkéje 2014.12.31-én: 43.338 eFt

A társaság mérleg szerinti eredménye 2014.12.31-én: 2.641 eFt

A tAX Kft.-vel szemben Bankunk a következő követelést, kötelezettségeket tartja nyilván 2014.12.31-én:

Betétállomány: 4.988 eFt

Tagi hitel: 50.000 eFt

Hitelállomány: 50.000 eFt

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

Kinizsi Bank közvetlen tulajdoni részaránya: 98%

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

A Társaság jegyzett tőkéje: 150.000 eFt

A Kft. saját tőkéje 2014.12.31-én: 152.421 eFt.

Társaság mérleg szerinti eredménye: 15 eFt

A Kft.-vel szemben fennálló követelésünk és kötelezettségünk 2014.12.31-én a következő:

Betétállomány: 399 eFt

Tagi hitel: 49.000 eFt

A Bank által a befektetésre nyilvántartott értékvesztés állomány: 72.500 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.

Kinizsi Bank közvetlen tulajdoni részaránya: 0%

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

Társaság székhelye: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.

Társaság jegyzett tőkéje: 500 eFt

A Kft. saját tőkéje 2014.12.31-én: 455 eFt

A Kft.-vel szemben fennálló követelésünk és kötelezettségünk 2014.12.31-én a következő:

Betétállomány: 458 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. A Kinizsi Bank tulajdoni részesedése 24,4%.

Takarékbank Zrt. (Budapest, Pethényi Köz 10.)

Hitelintézetben a Kinizsi Bank 2094 db részvénnyel rendelkezik, amely 0,1235% tulajdoni részesedést testesít meg.

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

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

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

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

Nemleges

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

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

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

Megnevezés	2014.12.31	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege (eFt)
Igazgatóság tagjai	6	58 524
Felügyelő Bizottság tagjai	3	3 637
<b>Összesen</b>	<b>9</b>	<b>62 161</b>

**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	23 801	4,09% - 12,99%	2006.06 - 2026.11..
Felügyelő Bizottság	18 300	5,1 % - 7,1%	2009.08 - 2032.05.

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

A Kinizsi Banknak korábbi tisztségviselőivel, igazgatósági, FB tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

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

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

Strenner Antal  
igazgatóság tagja  
8200 Veszprém, Gátfő u.6.

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

Név: Kinizsi Bank Zrt.  
Cégjegyzékszám: 19-10-500252  
Céggogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság  
Székhely: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.  
Levelezési címe: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.  
Internet: [www.kinizsibank.hu](http://www.kinizsibank.hu)

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

Nemleges

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

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

**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**

Konszolidált beszámoló megtekinthető: [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapon.

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

adatok: ezer Ft

	2013.12.31	2014.12.31	Abszolút eltérés
Aktív időbeli elhatárolások	314 081	243 701	-70 380
Költségek aktív időbeli elhatárolása	19 988	13 504	-6 484
Kamat bevételek aktív időbeli elhatárolása	236 590	187 686	-48 904
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	57 503	42 511	-14 992

Aktív időbeli elhatárolások értéke 2013. december 31-éhez viszonyítva 70.380 eFt-tal csökkent. A jelentősebb 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 14.406 eFt. A kamat bevételek aktív időbeli elhatárolásának változására ható főbb tényezők a következők: Magyar Államkötvények elhatárolt kamata -20.214 eFt, Hitelintézetek által kibocsátott kötvények kamata -1.618 eFt, hitelek elhatárolt kamata -19.599 eFt.

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

Nemleges.

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

adatok: ezer Ft

	2013.12.31	2014.12.31	Absz.eltérés
Passzív időbeli elhatárolások	243 534	145 534	-98 000
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 059	188	-1 871
Költségek passzív időbeli elhatárolása	56 151	45 324	-10 827
Kamat ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	88 871	56 834	-32 037
Egyéb ráfordítás passzív időbeli elhatárolása	29 728	34 790	5 062
Halasztott bevétel	10 538	8 398	-2 140

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

adatok: ezer Ft

	2013.12.31	2014.12.31	Abszolút eltérés
Halasztott bevétel	10 538	8 398	-2 140

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 Takarékbank Zrt. részvényeket tartja nyilván.

**90. § (2) A Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban, a Követelések kapcsolt vállalkozással szemben, a Hátrасorolt 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	Óváros Trend Kft.	tAX Kft.	Tündérmajor Kft.	Viola Trend Kft.	Összesen
mérleg sor					
4.ab) ügyfelekkel szembeni köv., éven túli lejár.		50 000			50 000
12.b) tagi hitel	0	50 000	49 000		99 000

2.ba) ügyfelekkel szembeni köt. látra szóló	7 051	972	399	2	8 424
2.bb) ügyfelekkel szembeni köt., éven belüli	82 673	4 016		456	87 145
4.a) egyéb köt. szállító	1 886				1 886

**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:	2014.12.31
hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 466 769 eFt

5 éven túli kötelezettséget a Takarékbank 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 kapcsolódó vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek összegére.**

Nemleges.

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

Nemleges.

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

Nemleges.



**90. § (4) a.) Mérlegen kívüli tételként a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségvállalások 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 2014.12.31-én mérlegen kívüli kötelezettségként tartja nyilván az alábbi állományokat:

adatok: ezer Ft

Hitelkeretek	1 055 049
Bankgarancia	211 706
Egyéb függő kötelezettség	1 365 401
Céltartalék	-70 338

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

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	Növekedés	Csökkenés	2014.12.31
Jegyzett tőke	2 079 200			2 079 200
Tőketartalék	408 118			408 118
Általános tartalék	474 397		474 397	0
Eredménytartalék	410 170		139 306	270 864
Lekötött tartalék	0			0
Értékelési tartalék	0			0
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	0		25 667	-25 667
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>3 371 885</b>	<b>0</b>	<b>639 370</b>	<b>2 732 515</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	Létszám	Bérköltség	Személyi jell. egyéb kifizetés
		(eFt)	(eFt)
Szellemi	97	425 685	57 545

**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.

Társasági adóalapot módosító tételek:	
Értékcsökkenés számviteli törvény szerint:	+ 67 072 eFt
Értékcsökkenés adótörvény szerint	- 64 418 eFt
Selejtezés miatti nettó érték	
Számviteli törvény szerint	+ 99 eFt
Adótörvény_szerint	- 99 eFt
Értékesítés miatti nettó érték	
Számviteli törvény szerint	+ 2 295 eFt
Adótörvény_szerint	- 2 295 eFt
<b>Társasági adóalap módosító hatás:</b>	<b>+ 2 654 eFt</b>
<b>Társasági adó módosító hatás:</b>	<b>+ 265 eFt</b>

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

adatok: ezer Ft

Rendkívüli ráfordítások	2014.12.31
adott támogatások	19 724
gyűjtőszámla hitelhez kapcsolódó elengedett követelés	185
Rendkívüli bevételek	2014.12.31
tértés nélkül átvett eszköz	2 178

visszatérítési köt. nélkül kapott pénzeszköz	18
elévült kötelezettség	11 600

Rendkívüli ráfordítások 99 %-át a véglegesen, visszatérítési kötelezettség nélkül adott pénzeszközök teszik ki. Bankunk rendszeresen támogat alapítványokat, egyesületeket közérdekű tevékenységük során. E célra 2014. évben 1.124 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 2014. évben 7.600 eFt-tal, a csapatsportot pedig 11.000 eFt-tal segítette.

adatok: ezer Ft

<b>Rendkívüli bevételek és rendkívüli ráfordítások adóalap módosító hatása:</b>	<b>2014.12.31</b>
rendkívüli eredmény:	- 6.113
adott támogatások miatti adóalap növelő tétel	1.328
adott támogatás miatti adóalap csökkentő tétel	- 2.720
adóalap	- 7.505
adó	- 751
csapatsport támogatás miatti adókedvezmény	4 459

## **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	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Egyéb immat javak	100 000 Ft alatti imm. javak	Összesen
<b>Bruttó Érték</b>						
Nyitó egyenleg	67 250 468		4 292 557	0	0	71 543 025
Növekedés:	28 114 408					28 114 408
	+ Beszerzés, aktiválás	28 114 408				28 114 408
	+ Saját beruházás					0

	+ Apport						0
Csökkenés:		4 841 666					4 841 666
	- Értékesítés						0
	- Ingyenes átadás						0
	- Selejtezés	4 841 666					4 841 666
	- Apport						0
+/- Átsorolás							0
Záró egyenleg		90 523 210	0	4 292 557	0	0	94 815 767
<b>Értéksökkenés</b>							
Nyitó egyenleg		32 631 859		4 292 557	0	0	36 924 416
Növekedés:		28 748 831					28 748 831
	+Tárgyévi terv sz. é.cs.	28 748 831					28 748 831
	+Tárgyévi terven felüli é.cs.						0
Csökkenés:		4 841 666					4 841 666
	- Értékesítés						0
	- Ingyenes átadás						0
	- Selejtezés	4 841 666					4 841 666
	- Apport						0
+/- Átsorolás							0
Záró egyenleg		56 539 024	0	4 292 557	0	0	60 831 581
<b>Nettó érték</b>							
Nyitó egyenleg		34 618 609	0	0	0	0	34 618 609
Záró egyenleg		33 984 186	0	0	0	0	33 984 186

## 2. Tárgyi eszközök állományváltozása (Ft)

Megnevezés	Ingtatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	Banküzemi célú gépek, berendezések, járművek	Nem banküzemi célú ingatlanok, berendezések, felsz. járművek	Beruházások	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
Nyitó egyenleg	852 873 907	153 922 611	19 169 200	2 273 083	1 028 238 801
Növekedés:	128 016	18 411 443	8 820 180	2 004 222	29 363 861
+ Beruházás (állományba vétel)				2 004 222	2 004 222
+ Beszerzés (aktiválás)	128 016	17 697 185	8 820 180		26 645 381
+ Saját beruházás (aktiválás)					0
+ Apport (aktiválás)					0
+ Ingyenes átvétel (aktiválás)					0
+ Egyéb (aktiválás)		714 258			714 258
Csökkenés:	2 294 559	43 254 552		714 258	46 263 369

- Beruházás aktiválása					0
- Értékesítés	2 294 559				2 294 559
- Ingyenes átadás		40 055 834			40 055 834
- Selejtezés		3 198 718			3 198 718
- Apport					0
- Egyéb				714 258	714 258
+/- Átsorolás					0
Záró egyenleg	850 707 364	129 079 502	27 989 380	3 563 047	1 011 339 293
<b>Értécsökkenés</b>					
Nyitó egyenleg	66 652 898	121 092 879	2 450 749		190 196 526
Növekedés:	9 869 911	28 066 515	386 652		38 323 078
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	9 869 911	28 066 515	386 652		38 323 078
+Tárgyévi terven felüli é.cs.					
Csökkenés:		43 155 441			43 155 441
- Értékesítés					
- Ingyenes átadás		40 055 854			40 055 854
- Selejtezés		3 099 587			3 099 587
- Apport					
- Egyéb (terven felüli écs)					
+/- Átsorolás					
Záró egyenleg	76 522 809	106 003 953	2 837 401	0	185 364 163
<b>Nettó érték</b>					
Nyitó egyenleg	786 221 009	32 829 732	16 718 451	2 273 083	838 042 275
Záró egyenleg	774 184 555	23 075 549	25 151 979	3 563 047	825 975 130

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

adatok: ezer Ft

	2014.12.31	Lineáris kulcs szerinti é.cs.
Immateriális javak terv szerinti écs	28 749	28 749
Tárgyi eszközök terv szerinti écs	25 289	25 289
Kis értékű eszközök écs	13 034	13 034
<b>Értécsökkenési leírások</b>	<b>67 072</b>	<b>67 072</b>
<b>Terven felüli értécsökkenés</b>	<b>99</b>	

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

adatok: ezer Ft

<b>részesedések, készletek, befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése</b>	<b>2013.12.31</b>	<b>2014.12.31</b>
nyitó állomány	41 919	78 471
értékvesztés képzés	50 982	519 195
értékvesztés visszairás	14 431	1 855
záró állomány	78 471	595 811

2014. évben a készletek között nyilvántartott követelés fejében átvett ingatlanok után 14.734 eFt értékvesztést képeztünk, egy ingatlan értékesítése kapcsán 1.855 eFt értékvesztés került kivezetésre. Részesedések után 952 eFt, míg befektetett pénzügyi eszközök (Kézizálog Zrt. kötvénye) után 503.509 eFt értékvesztés került képzésre.

**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

<b>TEÁOR</b>	<b>árbevétel</b>
6419	2 026 666

**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 Kft.	tAX Kft.	Tündérmajor Kastély Kft.	Viola Trend Kft.	Összesen
kapott kamatok		1 764			1 764
fizetett kamatok	994	115	290	3	1 402
kapott jutalékok	242	134	238	17	631

**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.



## II. 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 az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon túl, jelentős mértékben más tevékenységet nem végez.

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

adatok: ezer Ft

<b>céltartalékok</b>	<b>2013.</b>	<b>képzés</b>	<b>feloldás</b>	<b>2014.</b>
céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre				
kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	3 995	13 110	13 738	3 367
általános kockázati céltartalék				
egyéb céltartalék		238 640		238 640

Hitelintézetünk nyugdíjra és végkielégítésre nem képzett céltartalékot. 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.

Egyéb céltartalék soron 66.971 eFt az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálata kapcsán ügyfelek részére visszatérítendő díjak peresített összege miatt képzett céltartalék, 18.446 eFt céltartalékot az Adósmentő törvény árfolyamrésre vonatkozó intézkedése révén várható veszteségre, míg 153.223 eFt céltartalékot az Adósmentő törvény 4. szakasza szerint az általunk alkalmazott kamat és díjemelések fogyasztói kölcsönszerződések tisztességtelen volta kapcsán várható veszteség fedezetére tartunk nyilván.

### 25. § (3) A hitelintézetekkel szembeni követelések, az ügyfelekkel szembeni követelések, a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések, valamint halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések és követelések miatt fennálló követelések, továbbá a befektetett pénzügyi eszközök között és a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok, részesedések, valamint a követelés fejében átvett készletként kimutatott eszközök után elszámolt értékvesztés változásai

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

adatok: millió Ft

Minősítés	Hitelállomány		Vagyoni érdekeltség		Átvett eszközök	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
<b>Probléma mentes</b>	9 564	8 334	656	656	558	1 018
<b>Külön figyelendő</b>	2 713	1 591	0	0	29	96
<b>Átlag alatti</b>	167	489	225	225	0	29
<b>Kétes</b>	874	550	0	0	11	12
<b>Rossz</b>	772	149	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>14 090</b>	<b>11 113</b>	<b>881</b>	<b>881</b>	<b>598</b>	<b>1 155</b>

Egyéb eszközök		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		Értékvesztés		Értékvesztés %	
2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
307	246	978	504	0	0	0,00%	0,00%
0	0			119	59	4,34%	3,50%
0	0			97	143	24,74%	19,25%
0	0			406	299	45,77%	53,20%
5	18		504	710	669	91,38%	99,70%
<b>312</b>	<b>264</b>	<b>978</b>	<b>1 008</b>	<b>1 332</b>	<b>1 170</b>	<b>8,39%</b>	<b>8,11%</b>

**25. § (4) A mérleg fordulónapján 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 kitettség, ha annak értéke eléri a hitelintézet szavatoló tőkéjének legalább tíz százalékát.

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

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

A Bank szavatoló tőkéje 2.701.929 eFt, így nagykockázatnak minősül az a követelés, amelynek összege nagyobb, mint 270.193 e Ft. Egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállalható nagykockázat nem haladhatja meg a 675.482 e Ft-ot.

2014.12.31-én fennálló nagykockázatok:

adatok: ezer Ft

Adós vagy adóscsoport	Összes kockázatvállalás
FHB Bank (kötvény)	497 374
Colonia csoport	319 965
Amazing csoport	293 312
Kazamata Bau Kft.	288 376
VKSZ csoport	266 066
Practical Kft.	251 516
Mode Art csoport	247 218

**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

Megnevezés	Megfizetett díj 2013.12.31	Megfizetett díj 2014.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	7.478	24.047
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	12.164	13.241
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja		9.337
Szanálási Alap		1.912
<b>Összesen:</b>	<b>19.642</b>	<b>48.537</b>

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

Nemleges.

**25. § (7) Hátrасorolt 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 2014.12.31	3 hó	3 hó-1 év	1 év - 5 év	5 év <
<b>Eszközök:</b>	<b>9 508 607</b>	<b>1 426 160</b>	<b>2 886 761</b>	<b>5 450 346</b>
3. b) Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	8 715 773			
4. a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	792 834	1 426 160	2 886 761	5 450 346
<b>Források:</b>	<b>12 568 946</b>	<b>2 901 792</b>	<b>442 291</b>	<b>2 734 308</b>
1. b) Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	972	437 168	65 225	2 466 769
2. ab) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú takarékbetétek	28 811			

2. ac) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú takarékbetétek	6 829			
2. bb) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli lejáratú kötelezettségek	12 482 723	2 213 580		
2. bc) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven túli lejáratú kötelezettségek	49 611	251 044	377 066	267 539
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0			

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

Nemleges.

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

Nemleges.

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

Nemleges.

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

adatok: ezer Ft

<b>deviza eszközök:</b>	<b>1 797 611</b>
értékpapírok	188 934
pénzeszközök	12 133
hitelintézetekkel szembeni követelések	508 629
ügyfelekkel szembeni követelések	1 083 759
egyéb követelések	9
aktív időbeli elhatárolások	4 147

<b>deviza források:</b>	<b>2 312 920</b>
hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	833 621
ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 474 096
céltartalék	636
passzív időbeli elhatárolások	1 069
egyéb kötelezettségek	3 498

Deviza eszközök és források között mutatkozó nyitott pozíció a Kézizálog Zrt. euróban denominált kötvénye miatt a mérleg fordulónapját követően ismertté vált információk révén elszámolt értékvesztésből adódik (503.509 eFt).

**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

	2013.12.31	2014.12.31
Függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok, pénzügyi szolgáltatás díjai	787 133	294 026

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

Nemleges.

**25. § (19) A Magyar Export-Import Zrt. 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 2014.12.31:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Névérték	Nyilvántartási érték
Magyar Államkötvények	4 695 980	4 627 700
MÁK EUR kötvények	188 934	188 934
DKJ	2 892 160	2 819 530
Egyéb kibocsátású kötvények	490 650	504 094

Az értékpapírok őrzése: KELER értékpapírszámlán történik.

Részesedések állománya 2014.12.31:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Nyilvántartási érték	Névérték
Óváros Trend Kft.	584 800	500 000
Tündérmajor Kastély Kft.	152 900	147 000
tAX Kft.	30 100	30 100
MTB Zrt.	21 008	4 188
Balatoni Korona Zrt.	9 048	10 000
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	9 200	10 000

**25. § (22) A biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés esetén pénztáranként külön - a 0. számlaosztályban elszámolt - a pénztár tulajdonát képező eszközök tárgyév január 1-jén és december 31-én meglévő 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. 83. §-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 fordulónapián 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 Zrt.-nél - a központi költségvetés kockázatának felmérése céljából -, a Kormány készfizető kezességével fedezett, illetve más pénzügyi intézménynél az állami kezességvállalással fedezett exportcélú, illetve egyéb célú garanciaügyletekből adódó be nem váltott kötelezettségek saját kockázattal azonos módon történő minősítésének eredményét és a kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba tartozó állományának nagyságát;**

Nemleges

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

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Egyéb immat javak	100 000 Ft alatti imm. iavak	Összesen
<b>Bruttó Érték</b>						
Nyitó egyenleg	67 250 468		4 292 557	0	0	71 543 025
Növekedés:	28 114 408					28 114 408
	+ Beszerzés, aktiválás	28 114 408				28 114 408
	+ Saját beruházás					0
	+ Apport					0
Csökkenés:	4 841 666					4 841 666
	- Értékesítés					0
	- Ingyenes átadás					0
	- Selejtezés	4 841 666				4 841 666
	- Apport					0
+/- Átsorolás						0
Záró egyenleg	90 523 210	0	4 292 557	0	0	94 815 767
<b>Értékcsökkenés</b>						
Nyitó egyenleg	32 631 859		4 292 557	0	0	36 924 416
Növekedés:	28 748 831					28 748 831
	+Tárgyévi terv sz. é.cs.	28 748 831				28 748 831
	+Tárgyévi terven felüli é.cs.					0
Csökkenés:	4 841 666					4 841 666
	- Értékesítés					0
	- Ingyenes átadás					0
	- Selejtezés	4 841 666				4 841 666
	- Apport					0
+/- Átsorolás						0
Záró egyenleg	56 539 024	0	4 292 557	0	0	60 831 581
<b>Nettó érték</b>						
Nyitó egyenleg	34 618 609	0	0	0	0	34 618 609
Záró egyenleg	33 984 186	0	0	0	0	33 984 186

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

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2014.12.31
Közmű fejlesztési hozzájárulások	195
Földhasználati jog	1 090

**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

	2014.12.31
<b>Készletek:</b>	<b>1 149 337</b>
Vásárolt készletek:	13 447
Nem szigorú számadású nyomtatványok, irodaszerek	1 694
Egyéb anyagok	42
Értékesítés céljából beszerezett nyomtatványok	746
Zálogkészlet	10 708
Közvetített szolgáltatás	257
Követelés kiegyenlítéseként kapott eszközök:	1 135 890
Követelés fejében átvett ingatlanok	1 113 639
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 letétkezelésbe átvett, nyomdai úton előállított, idegen tulajdonú értékpapírok értékpapírfajtánként, tőzsdén forgalmazott, illetve tőzsdei forgalomban nem szereplő értékpapírok részletezésben névértéken, valamint a központi értékpapír számlákon nyilvántartott dematerializált értékpapírok állományát értékpapírfajtánként (kibocsátónként) névértéken; befektetési szolgáltatók, valamint a**

külföldi letétkezelők részére vezetett értékpapírszámlákon lévő értékpapírok névértékét összesen; a befektetési szolgáltatóknak nyújtott kölcsönöket; tőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató, árutőzsdei szolgáltató – árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás – fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, az elszámolóház által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelést; a tőzsdéforgalmi számla vezetése miatt a befektetési szolgáltatókkal szemben fennálló kötelezettségek; a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nem teljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából – tőzsdei szabályok alapján – létrehozott, az elszámolóház által kezelt – közös pénzeszköz (garanciaalaphoz) való hozzájárulása miatti kötelezettség.

Nemleges.

25. § (37) A saját számlára, valamint az ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és a kölcsönbe vett értékpapírok, továbbá a másodlagos értékpapírok 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:	2014.12.31
Zárolt számlák	846 261
Devizabetétek	20 232
Bankgaranciák	889 091
Egyéb állami garancia	0
Árbevétel engedményezés	129 870
Egyéb jelzálog	813 221
Jelzálog lakóingatlanon	6 296 828
Jelzálog egyéb ingatlanon	6 890 718
Egyéb	113 091
<b>Összesen:</b>	<b>15 999 312</b>

adatok: ezer Ft

<b>Óvadékba adott eszközök:</b>	<b>2014.12.31</b>
Óvadékba adott állampapírok	1 298 430
Óvadéki betétek	992 077

adatok: ezer Ft

<b>Garancia és kezességvállalások:</b>	<b>2014.12.31</b>
Adott deviza bankgaranciák	35 453
Adott forint bankgaranciák	175 467
Adott forint bankgarancia CT	- 1 209
Kezesség vállalások	786

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 kapesolt 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

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

25. § (42) A határon átnyúló szolgáltatás végzésének tényét, a nyújtott szolgáltatások fajtáit országonkénti 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

	2013.12.31	2014.12.31
Magyar Államkötvények	5 869 808	4 627 700
Diszkont Kincstárjegy	1 200 621	2 819 530
MNB kötvény	926 001	
<b>Lejáratig tartott értékpapírok állománya:</b>	<b>7 996 430</b>	<b>7 447 230</b>

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

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

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

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

d) ha a későbbi években (elszámolási időszakokban) a valós értéken történő értékelést folytatták volna az adott pénzügyi instrumentum vonatkozásában, akkor az az

eredményben vagy a saját tőkében milyen nagyságú nyereség, illetve veszteség elszámolását vonta volna maga után,

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

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

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

Nemleges.

25. § (45) az átstrukturált hitelek (követelések) szerződés szerint fennálló tőkekövetelésre vonatkozó összegét és könyv szerinti (nyilvántartási) értékét;

adatok: ezer Ft


Megnevezés	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
	2013.12.31		2014.12.31	
Lakossági jelzálog fedezetű, devizás ingatlan hitel	16 900	16 173	65 439	45 114
Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel	17 192	10 334	37 164	36 097
Vállalkozói beruházási hitelek	537 405	397 940	845 293	815 676
Egyéb	251 574	245 439	252 792	244 085
<b>Összesen</b>	<b>823 071</b>	<b>669 886</b>	<b>1 200 688</b>	<b>1 140 972</b>

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

Lásd a 25 § (3) pontban részletezettek szerint.

Veszprém, 2015.március 10.

**KINIZSI BANK Zrt.**

  
Florián Gyula György  
igazgatóság elnöke

  
Strenner Antal  
igazgatóság tagja

**A cash-flow előírt tagolása**  
**2014.12.31**  
**A változat**

1.sz.melléklet

adatok: ezer Ft

<b>Kamatbevételek</b>	1 404 964
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	1 012 054
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	732 150
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0
+ Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás bevételei	8 853
+ Osztalék bevétel	317
+ Rendkívüli bevétel	13 796
- Kamatráfordítások	399 205
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	88 343
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 332 848
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	
- Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás ráfordításai	
- Általános igazgatási költségek	1 102 252
- Rendkívüli ráfordítások (ide Nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	19 909
- tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	1 911
- Kifizetett Osztalék	139 306
<b>Működési pénzáramlás</b>	88 360
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-1 331 255
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 187 929
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-556 356
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	288 641
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	42 874
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 290
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-28 532
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	18 189
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	70 380
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-41 814
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
<b>Nettó pénzáramlás</b>	-262 874
ebből:	
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	9 794
- 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	-272 668