

Statistikai számjel: 13993715-6419-114-19

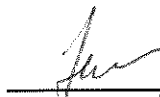
**KINIZSI BANK ZRT.**  
8200 Veszprém, Óváros tér 22.

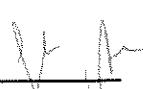
**HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK**  
**2015. DECEMBER 31-I**  
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Elfogadva a 11/2016. (03.07.) sz. Igazgatósági határozattal

Veszprém, 2016. március 7.

KINIZSI BANK Zrt.

  
Flórian Gyula

  
Strenner Antal

**KINIZSI BANK**



**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 közvetítői 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 2015-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 2015. évi gazdálkodása az alábbiak szerint alakult.

#### **Eszközök:**

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Index % (15/14)
Pénztár és elszámolási számlák	752 524	707 966	94,08
Értékpapírok	8 140 260	8 964 053	110,12
Hitelintézetekkel szembeni követelés	9 224 402	9 210 578	99,85
Hitelek	11 112 530	9 985 771	89,86

értékvesztés a hitelek után	-556 429	-462 697	83,15
Vagyoni érdekeltségek	807 056	704 931	87,35
Egyéb követelések	264 215	167 399	63,36
Aktív időbeli elhatárolások	243 701	155 124	63,65
Saját eszközök	2 009 296	1 524 904	75,89
<b>Eszközök összesen</b>	<b>31 997 555</b>	<b>30 958 029</b>	<b>96,75</b>

A Kinizsi Bank auditált mérlegfőösszege 2015.12.31-én 30.958.029 eFt, mely az előző évhez képest 3,25%-os mérséklődést mutat. Az értékpapír állomány, a hitelek és a saját eszközök tekintetében a változásokat az alábbi táblázattal szemléltetjük.

adatok %-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Pénztár és elszámolási számlák	2,35	2,29
Értékpapírok	25,44	28,96
Hitelintézetekkel szembeni követelés	28,83	29,75
Hitelek	34,73	32,26
értékvesztés a hitelek után	-1,74	-1,49
Vagyoni érdekeltségek	2,52	2,28
Egyéb követelések	0,83	0,54
Aktív időbeli elhatárolások	0,76	0,50
Saját eszközök	6,28	4,93
<b>Eszközök összesen</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

A változás okát a következőkben látjuk:

Az értékpapír állomány 10,1%-os növekedése az aktivitás változására vezethető vissza. Rövidtávú likviditási tartalékunkat bankközi betétekben helyezzük el, míg hosszútávú likviditásunkat értékpapír vásárlásokkal menedzseljük.

2015.12.31-i értékpapír állományunk 8.964.053 eFt. Összetételét tekintve 1.184.570 eFt összegű a forgatási célú, és 7.779.483 eFt értékű a befektetési célú értékpapír.

Az alábbi táblázat 2015.12.31-i értékpapír állományunkat részletezi:

adatok: ezer Ft

Értékpapírok	2015.12.31
MÁK	380 275
DKJ	804 295
<b>Forgatási célú értékpapír összesen</b>	<b>1 184 570</b>
MÁK	7 272 763
MFB kötvény	500 000

MTB kötvény	6 720
Kézizálog kötvény	500 679
-értékvesztés	-500 679
<b>Befektetési célú értékpapír összesen</b>	<b>7 779 483</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>8 964 053</b>

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány záró értéke 9.210.578 eFt, amely 8.047.800 eFt forint és 1.162.778 eFt értékű egyéb devizát jelent. Előző évhez képest lényeges állományváltozás nem következett be. A 2013. CXXXV. törvény rendelkezései alapján bankközi betéteink – 2013. november 1-jétől – kizárólag az Takarékbank Zrt.-nél kerülnek elhelyezésre.

A bruttó hitelállomány értéke 2015.12.31-én 10 milliárd Ft, eszközökön belüli aránya 32,26%, amely az előző évhez képest közel 2,5%-os részarány mérséklődést jelent. A hitelállomány összetételét, illetve az előző évhez képest bekövetkező változásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2014.12.31		2015.12.31		Változás %
	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás	
Vállalkozói hitel	7 811 414	70,29%	6 991 783	70,02%	89,51
Lakossági hitel	3 301 116	29,71%	2 993 988	29,98%	90,70
<b>Összesen:</b>	<b>11 112 530</b>	<b>100,00%</b>	<b>9 985 771</b>	<b>100,00%</b>	<b>89,86</b>

Általános piaci tendenciaként a finanszírozási igények jelentős változása és a meredeken emelkedő kockázatok, valamint a legjobb minőségű lakossági termékportfóliónknál (Átváltó-hitel) bekövetkező jelentős mértékű előtörlesztések eredőjeként, az üzleti terv szerinti állományi bővülések nem realizálódtak. Ezen okok miatt a vállalkozói hitelállomány 10%-os, a lakossági hitelállomány pedig 9%-os mérséklődést mutat az előző évhez viszonyítva.

A 2015. decemberi vállalkozói hitelállomány 64%-át a beruházási hitelek teszik ki 4.487.238 eFt értékben; míg a lakossági hitelállomány 74%-át, 2.217.080 eFt-ot a személyi és szabad felhasználású hitelek adják.

A Növekedési Hitelprogram keretében 101 szerződést tartunk nyilván 1.911.430 eFt értékben, ebből:

hitelkiváltási céllal	18 db	501 millió Ft,
beruházási céllal	67 db	1.199 millió Ft,
forgóeszköz beszerzésre	16 db	211 millió Ft,

Az értékvesztés összege a tárgyidőszak végén 462.697 eFt (a hitelállomány 4,63%-a).

A bruttó hitelállomány és értékvesztés állomány év végi alakulására a 2015. év során eladott követelések értéke is jelentős hatással volt. Az eladott követelések bruttó értéke 113.563 eFt,

volt, amely után 79.434 eFt értékvesztés került kivezetésre. Az ügyletek során befolyt bevétel 63.961 eFt volt. Két követelésvásárló céggel kötött megállapodás szerint Bankunkat a későbbi sikeres behajtások után 40% visszatérítés illeti meg. 2015. évben ebből 4.286 eFt bevételt könyvelhettünk el.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Vállalkozói hitel		Lakossági hitel		Összes	
	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás
Ft hitelek	6 259 996	89,53%	2 903 283	96,97%	9 163 279	91,76%
Deviza hitelek	731 787	10,47%	90 705	3,03%	822 492	8,24%
<b>Összesen:</b>	<b>6 991 783</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 993 988</b>	<b>100,00%</b>	<b>9 985 771</b>	<b>100,00%</b>

2015. december végére a deviza hitelek összes hitelállományon belüli aránya 8,24%. Az állomány 1.712 ezer EUR (3 db lakossági és 5 db vállalkozói) és 989 ezer CHF (3 db lakossági és 5 db vállalkozói) – ami 1.094 ezer EUR-val valamint 714 ezer CHF-kal csökkent a 2014. december 31.-i állományhoz képest. Ha a 2015. december 31.-i devizahitel állományt a 2014. december 31.-i devizaárfolyammal számolnánk, akkor az állomány értéke Ft-ban 798.093 eFt lenne, az árfolyam változás hatásaként hitelállományunk 24.399 eFt-tal növekedett. (EUR árfolyama 314,89 Ft-ról 313,12 Ft-ra; CHF árfolyama 261,85 Ft-ról 289,58 Ft-ra változott).

A saját eszközök értéke az előző év végi értéknél 24%-kal mérsékeltebb: 1.524.904 eFt. A készletek között nyilvántartott követelés fejében átvett eszközök bruttó értéke 688.595 eFt, az értékvesztés 18.162 eFt, a csökkenés előző évhez képest 40%-os. 2015. évben hitelvesztés mérséklés kapcsán eszközátvételt nem került sor. Az állomány csökkenése a sikeres értékesítéseknek köszönhetően következett be.

A saját eszközeink megoszlása 2015. december 31-én az alábbi:

adatok: ezer Ft

Saját eszközök	2014.12.31	megoszlás	2015.12.31	megoszlás	változás 2015/2014
Készletek	1 149 337	57,20%	684 086	44,86%	59,52%
immateriális javak	33 984	1,69%	20 829	1,37%	61,29%
ingatlanok	774 185	38,53%	764 507	50,13%	98,75%
műszaki berendezések	23 075	1,15%	28 897	1,90%	125,23%
beruházások	3 563	0,18%	1 820	0,12%	51,08%
nem banküzemi ingatlanok	15 707	0,78%	15 320	1,00%	97,54%
nem banküzemi célú eszközök	9 445	0,47%	9 445	0,62%	100,00%
	<b>2 009 296</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 524 904</b>	<b>100,00%</b>	<b>75,89%</b>

**Források:**

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Index % (15/14)
Betétek	25 643 016	25 186 999	98,22
Hit.int.betétek	0	0	0,00
Felvett hitelek	2 970 134	2 583 145	86,97
Hitelezői jogot megtestesítő épapír	2 652	2 652	100,00
Egyéb kötelezettségek	261 697	486 568	185,93
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0,00
Passzív időbeli elhat.	145 534	93 024	63,92
Céltartalék	242 007	105 824	43,73
Saját tőke	2 732 515	2 499 817	91,48
jegyzett tőke	2 079 200	2 079 200	100,00
eredménytartalék	270 864	1 878	0,69
tőketartalék	408 118	408 118	100,00
általános tartalék	0	10 621	
lekötött tartalék	0	0	0,00
mérleg szerinti eredmény	-25 667	0	0,00
<b>Források összesen</b>	<b>31 997 555</b>	<b>30 958 029</b>	<b>96,75</b>

A forrás oldal legnagyobb részét az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek alkotják. A betétállomány értéke a tárgyidőszakban 25.186.999 eFt (forrásokon belüli aránya 81,4%), 2014.12.31-én a betétállomány értéke 25.643.016 eFt (forrásokon belüli aránya 80,1%).

A változást az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2014.12.31	Megoszlás	2015.12.31	Megoszlás	Vált.15/14
Lakossági folyószámla	2 700 409	10,53%	3 268 167	12,98%	121,02%
Lakossági egyéb betét	11 860 222	46,25%	10 057 889	39,93%	84,80%
<b>Lakossági összesen:</b>	<b>14 560 631</b>	<b>56,78%</b>	<b>13 326 056</b>	<b>52,91%</b>	<b>91,52%</b>
Vállalkozói folyószámla	7 265 403	28,33%	7 846 124	31,15%	107,99%
Vállalkozói egyéb betét	3 816 982	14,89%	4 014 819	15,94%	105,18%
<b>Vállalkozói összesen:</b>	<b>11 082 385</b>	<b>43,22%</b>	<b>11 860 943</b>	<b>47,09%</b>	<b>107,03%</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>25 643 016</b>	<b>100,00%</b>	<b>25 186 999</b>	<b>100,00%</b>	<b>98,22%</b>

A lakossági lekötött betétállomány az időszak végére 15%-kal mérséklődött. A lakossági megtakarítások általános jellemzőjévé vált a kiemelt hozamérzékenység és az akciós



kamatajánlatokkal való befolyásolhatóság. A jegybanki alapkamat mértéke, valamint a lakossági hitel felvételi kedv iránya éppen e két legfontosabb jellemzőt befolyásolja kedvezőtlenül, ezzel indokolható leginkább az állomány mérséklődése.

A vállalkozói betétállomány 2015. december 31-én 11.861 millió Ft volt, ami 779 millió Ft-tal több, mint a 2014. december végi állomány. A lekötött betét 198 millió Ft-tal, a folyószámla állomány 581 millió Ft -tal növekedett.

A felvett hitelek állománya 2.583.145 eFt, amelyből 1.918.430 eFt a NHP hitelekre, 389.804 eFt más refinanszírozási hitelekre (Sikeres Magyarország-, illetve lakossági energiatakarékosági hitelprogram) nyilvántartott összeg, valamint 274.911 eFt a deviza hiteleink és deviza ügyleteink fedezetéül szolgáló hitelállomány.

Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok összege 2.652 eFt. Ez a jogelődünk célrészjegy állománya.

A passzív időbeli elhatárolások értéke 93.024 eFt, amelyből a ráfordítások elhatárolása 46.567 eFt, a költségek elhatárolása 39.441 eFt, bevételek elhatárolása 159 eFt, valamint a halasztott bevételek 6.857 eFt.

A források között céltartalékként 105.824 eFt-ot mutatunk ki, amelyből függő kötelezettségekre képzett céltartalék 483 eFt. 92.616 eFt az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálata kapcsán ügyfelek részére visszatérítendő díjak miatt képzett, 11.892 eFt pedig a NAV átfogó vizsgálatot lezáró II. fokú határozatában foglalt jogkövetkezmények miatt képzett céltartalék.

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

A Bank saját tőkéje 2.499.817 eFt, a források 8,07%-át teszi ki. Összetételét és az előző időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2014.12.31	Megosz.	2015.12.31	Megosz.	Vált. 15/14
Jegyzett tőke	2 079 200	76,09%	2 079 200	83,17%	100,00%
Eredménytartalék	270 864	9,91%	1 878	0,08%	0,77%
Tőketartalék	408 118	14,94%	408 118	16,33%	100,00%
Általános tartalék	0	0,00%	10 621	0,42%	
Mérleg sz. eredmény	-25 667	-0,94%	0	0,00%	
<b>Saját tőke</b>	<b>2 732 515</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 499 817</b>	<b>100,00%</b>	<b>91,48%</b>

A saját tőke változását, a Közgyűlés jóváhagyó döntése esetén, osztalékfizetésre az eredménytartalék 243.319 eFt összegű, valamint a mérleg szerinti eredmény összegének – 95.591 eFt – felhasználása képezi.

### Eredménykimutatás:

Hitelintézetünk adózás előtti eredménye 139.648 eFt.

Az eredmény alakulására ható legfőbb tényezők:

adatok: ezer Ft

EREDMÉNYKIMUTATÁS	2014.12.31	2015.12.31	változás% (15/14)
Kamat és kamatjell.bevételek összesen	1 404 964	991 982	70,61
Kamat és kamatjell.ráford.összesen	399 205	224 103	56,14
<b>Kamatkülönbözet</b>	<b>1 005 759</b>	<b>767 879</b>	<b>76,35</b>
Kapott osztalék	317	2 015	635,65
Értékvesztés és céltartalék változás	-751 558	62 744	
Jutalék bevételek	917 957	898 717	97,90
Jutalék ráfordítások	58 852	68 426	116,27
Egyéb bevételek	595 133	679 905	114,24
Egyéb ráfordítások	1 040 325	1 009 660	97,05
Működési költségek	1 169 324	1 070 224	91,53
Pénzügyi és bef.szolg.eredménye	-500 893	262 950	
Nem pénzügyi és bef.szolg.eredménye	8 853	11 276	127,37
Rendkívüli eredmény	-6 113	-134 578	2 201,50
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-498 153</b>	<b>139 648</b>	
Osztalék*	139 306	338 910	
Mérleg szerinti eredmény*	<b>-25 667</b>	<b>0</b>	

\* Az Igazgatóság eredmény-felhasználásra tett javaslata alapján

A Hitelintézetünk 2015. évben 767.879 eFt kamatkülönbözetet ért el, mely mérték 24%-kal mérséklődött az előző évhez képest. A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek értéke 991.982 eFt, a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításoké pedig 224.103 eFt.

A Kinizsi Bank 2015-ben forint hitelei után 464.374 eFt bevételt mutatott ki, amely 4,98%-os (2014. évben: 5,82) átlag hitelkamatnak felel meg (forint hitelek átlagállománya: 9.329 millió Ft). A forint betétek után 206.255 eFt kamatot fizettünk ki, amely 0,91%-os (2014. évben: 1,44%) átlag betéti kamatot jelent (forint betétek átlagállománya 22.626 millió Ft). Ebből származó nyereségünk 258.119 eFt.

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

Jutalékeredményünk 830.291 eFt, 3,35%-kal változott az előző évhez képest.

Alakulására ható főbb tényezők:

A jutalékbevételek legnagyobb részét a pénzforgalmi jutalékok adják, 746.242 eFt értékben, mely a 2014. év azonos időszakához viszonyítva 7.046 eFt mérséklődést mutat. A jutalékbevételek mérséklődését az ügyfeleink által bonyolított számlaforgalmi tranzakciók volumenének változása eredményezte.

A tranzakciós illetékként 2015. évben 334.993 eFt-ot fizettünk meg, amely az előző évi kötelezettség 97%-a.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan befolyt jutalékbevételek 32.285 eFt, bankkártyához köthető jutalékbevételekként 90.595 eFt-ot, egyéb jutalékbevételekként 29.595 eFt-ot számoltunk el.

Jutalék ráfordításként 38.203 eFt pénzforgalmi jutalékot, 23.737 eFt bankkártyával kapcsolatban megfizetett díjat, valamint 6.486 eFt egyéb jutalékot könyveltünk le.

A jutalékbevételek alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

	2014.12.31	2015.12.31	Vált. 2015/2014
<b>Jutalék bevétel</b>			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	753 288	746 242	99,06%
Garancia és kezességvállalási jutalék	4 941	6 089	123,23%
Egyéb jutalékok, díjak	159 728	146 386	91,65%
<b>Jutalékbevételeink összesen</b>	<b>917 957</b>	<b>898 717</b>	<b>97,90%</b>
<b>Jutalék ráfordítás</b>			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	29 830	38 203	128,07%
Egyéb jutalék és díjak	29 022	30 223	104,14%
<b>Jutalék ráfordításunk összesen</b>	<b>58 852</b>	<b>68 426</b>	<b>116,27%</b>
<b>Jutalékos tevékenység eredménye</b>	<b>859 105</b>	<b>830 291</b>	<b>96,65%</b>

A működési költségek értéke: 1.070.224 eFt.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Vált. 2015/2014
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>481 979</b>	<b>478 481</b>	<b>99,27%</b>
Béreköltség	425 685	376 767	88,51%
Szem.jell. egyéb kifiz.	57 545	50 986	88,60%
Társ.bizt. járulékok	137 043	119 474	87,18%
<b>Személyi jell. ráford.</b>	<b>620 273</b>	<b>547 227</b>	<b>88,22%</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b>67 072</b>	<b>44 516</b>	<b>66,37%</b>
<b>Összesen:</b>	<b>1 169 324</b>	<b>1 070 224</b>	<b>91,53%</b>

Működési költségeink 8,47%-kal, 99.100 eFt-tal csökkentek az előző évhez képest. Ezen belül az anyagjellegű ráfordítások 3.498 eFt-tal, az értékcsökkenési leírások 22.556 eFt-tal, a személyi jellegű ráfordítások pedig 73.046 eFt-tal csökkentek, amely utóbbi változás az átlagos állományi létszám 9 fővel történő stratégiai csökkentésünk következménye.

Az értékcsökkenés előző évhez mért 34%-os csökkenését a bázis évben végrehajtott számítástechnikai eszközök cseréje okozta. A beruházás nagy része a kis értékű eszközök között került aktiválásra, amely egyösszegű értékcsökkenésként generált.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység 11.276 eFt nyereséget hozott, amely ingatlanok bérbeadásából származó jövedelem.

Hitelintézetünknel az értékvesztés és céltartalék állomány 2015. évi változása eredményre gyakorolt hatása 62.744 eFt volt, amely a következő tételekből adódik:

adatok: ezer Ft

Értékvesztés saját követelések után	155 454
- értékvesztés visszairás saját követelések után	184 166
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	43 221
- céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségek után	179 378
Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	102 125

Bankunk eszközei minősítése kapcsán 2014.01.01-e óta az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatokat használja. 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 kitettségű ügyfélcsoport esetében egyedi monitoring lapok, és bizonyos esetekben egyedi veszteségszámítás alapján végezzük a minősítést.

Rendkívüli eredményünk –134.578 eFt. Ebből 124.791 eFt az elszámolási törvény előírásai szerint ügyfeleinknek a deviza hitelekkel kapcsolatban, illetve az „Adósmentő” törvényben megfogalmazott szerződés módosítások miatt visszatérített összeg, 5.000 eFt-ot a sport, 10.000 eFt-ot a kultúra támogatásáért, további 2.532 eFt-ot alapítványok és más közhasznú szervezetek támogatására fizettünk. Korábbi években eladott követelések után 4.286 eFt visszatérítést számoltunk el.

### **Jövedelmezőségi mutatók:**

<b>Jövedelmezőségi mutatók</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / kamatbevételek)	-35,46%	14,08%
Eszközarányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / eszközök)	-1,56%	0,45%
Tőkearányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / saját tőke)	-18,23%	5,59%

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

<b>Eszközök megoszlása (%)</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Befektetett eszközök	41,72%	50,65%
Forgóeszközök	57,52%	48,85%
Aktív időbeli elhatárolások	0,76%	0,50%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

<b>Források megoszlása (%)</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Saját tőke	8,54%	8,07%
Kötelezettségek	91,01%	91,28%
Céltartalék	0,76%	0,34%
Passzív időbeli elhatárolások	0,45%	0,30%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Elemzési mutatók</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
1. Tárgyi eszközök aránya	2,58%	2,65%
2. Forgóeszközök aránya	57,52%	48,85%

3. Tőkeellátottság	8,54%	8,07%
4. Idegen tőke aránya	90,25%	91,28%
5. Likviditás	73,29%	60,10%
6. Árbevétel arányos jövedelmezőség	-35,46%	14,08%
7. Eszközarányos jövedelmezőség	-1,56%	0,45%
8. Tőkearányos jövedelmezőség	-18,23%	5,59%

A Bank saját tőkéje 2.499.817 eFt, a források 8,07%-át teszi ki. Az előző időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2014.12.31	Növekedés	Csökkenés	2015.12.31
Jegyzett tőke	2 079 200			2 079 200
Tőketartalék	408 118			408 118
Általános tartalék	0	10 621		10 621
Eredménytartalék	270 864		243 319	1 878
Lekötött tartalék	0			0
Értékelési tartalék	0			0
Mérleg szerinti eredmény a tárgyévben	-25 667			0
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>2 732 515</b>	<b>10 621</b>	<b>243 319</b>	<b>2 499 817</b>

A saját tőke változását az eredménytartalék osztalékfizetésre történő felhasználása okozza. Általános tartalék az adózott eredmény 10%-a mértékében került képzésre.

#### Szavatoló tőke számítása:

adatok: ezer Ft

	2014.12.31	2015.12.31
Alapvető tőke:	2 701 929	2 478 987
Jegyzett tőke	2 079 200	2 079 200
Tőketartalék	408 118	408 118
Általános tartalék		10 621
Általános kockázati céltartalék		
Általános kockázati céltartalék adótartalma		0
Immateriális javak	-30 586	-20 830
Eredménytartalék	270 864	1 878
Lekötött tartalék		0
Auditált mérleg szerinti eredmény	-25 667	0

levonás alapvető tőkéből		
Szavatoló tőke:	2 701 929	2 478 987

### Tőkemegfelelési mutató számítása:

A hitelintézetnek a mindenkori fizetőképesség fenntartása és a kötelezettségek teljesítése érdekében, az általa végzett tevékenység kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie, amely a kockázattal súlyozott kitettség érték 8%-ának, és a működési kockázat összegének megfelelő értéknél kevesebb nem lehet. A Kinizsi Bank szavatoló tőkéje és tőkemegfelelése az év során folyamatosan szignifikánsan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, az adatok december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Összes alapvető tőke	2 701 929	2 478 987
Összes járulékos tőke		
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből		
<b>Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke</b>	<b>2 701 929</b>	<b>2 478 987</b>
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	807 459	669 012
Piaci kockázat tőkekövetelménye	41 040	
Működési kockázat tőkekövetelménye	302 032	292 317
<b>Összes szabályozói tőkekövetelmény</b>	<b>1 150 531</b>	<b>961 329</b>
Tőkemegfelelési mutató, I.Pillér	18,79%	20,63%
Tőkemegfelelési mutató, SREP	14,68%	16,12%
Tőkemegfelelési mutató, II.Pillér	14,51%	15,01%

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

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

A Kinizsi Bank számviteli politikáját a 2013. évi CXXXV. törvény alapján 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 Kinizsi Bank alkalmaz.

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

A fentiek megvalósításához Bankunk figyelembe veszi:

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

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

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

Minden olyan esetben, amikor évközi értékelésre (időbeli elhatárolásra, kockázati céltartalék, értékvesztés vagy terven felüli értékcsökkenés elszámolásra) kerül sor, a mérlegérték



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

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

A Bank az üzembe helyezéskor – a tevékenységére jellemző körülmények figyelembe vételével – 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 tárgyhoz utolsó napjának könyvelési dátumával egyezően hajtja végre.

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

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

### **Tárgyi eszközök értékcsökkenése**

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

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

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

