

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, Tánacsics u. 39.) és 10 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. |
| 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. |
| 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 2016-ban 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 2016. évi gazdálkodása az alábbiak szerint alakult.

Eszközök:

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Index % (16/15) |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Pénztár és elszámolási számlák | 707 966 | 513 125 | 72,48 |
| Értékpapírok | 8 964 053 | 9 457 230 | 105,50 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelés | 9 210 578 | 10 561 874 | 114,67 |
| Hitelek | 9 985 771 | 9 214 438 | 92,28 |
| értékvesztés a hitelek után | -462 697 | -476 067 | 102,89 |
| Vagyoni érdekeltségek | 704 931 | 704 782 | 99,98 |
| Egyéb követelések | 167 399 | 82 485 | 49,27 |
| Aktív időbeli elhatárolások | 155 124 | 162 211 | 104,57 |
| Saját eszközök | 1 524 904 | 1 480 017 | 97,06 |
| Eszközök összesen | 30 958 029 | 31 700 095 | 102,40 |

A Kinizsi Bank auditált mérlegfőösszege 2016.12.31-én 31.700.095 ezer Ft, mely az előző évhez képest közel 750 MFt növekedést mutat. Az értékpapír állományaink, a hitelek és a saját eszközök tekintetében a változást az alábbi táblázattal szemléltetjük.

| Megnevezés | 2015.12.31 | 2016.12.31 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Pénztár és elszámolási számlák | 2,29 | 1,62 |
| Értékpapírok | 28,96 | 29,83 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelés | 29,75 | 33,32 |
| Hitelek | 32,26 | 29,07 |
| értékvesztés a hitelek után | -1,49 | -1,50 |
| Vagyoni érdekeltségek | 2,28 | 2,22 |
| Egyéb követelések | 0,54 | 0,26 |
| Aktív időbeli elhatárolások | 0,50 | 0,51 |
| Saját eszközök | 4,93 | 4,67 |
| Eszközök összesen | 100 | 100 |

A változás okát a következőkben látjuk:

Az értékpapír állomány 5,50%-os növekedése az aktivitás változására vezethető vissza. Rövidtávú likviditási tartalékunkat bankközi betétekben helyezzük el, míg hosszú távú likviditásunkat értékpapír vásárlásokkal menedzseljük.

2016.12.31-i értékpapír állományunk 9.457.230 eFt. Összetételét tekintve 1.714.124 ezer Ft összegű a forgatási célú, és 7.743.106 ezer Ft értékű a befektetési célú értékpapír.

Az alábbi táblázat 2016.12.31-i értékpapír állományunkat részletezi:

adatok: ezer Ft

| Értékpapírok | 2016.12.31 |
|---|-------------------|
| MÁK | 1 207 404 |
| MFB kötvény | 500 000 |
| MTB kötvény | 6 720 |
| Kézizálog kötvény | 497 321 |
| -értékvesztés | - 497 321 |
| Forgatási célú értékpapír összesen | 1 714 124 |
| MÁK | 7 743 106 |
| Befektetési célú értékpapír összesen | 7 743 106 |
| Mindösszesen | 9 457 230 |

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány záró értéke 10.561.874 ezer Ft, amely 8.943.700 eFt forint és 1.618.174 eFt értékű egyéb devizát jelent. Előző évhez 14,67%-os állománynövekedés 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 2016.12.31-én 9,2 milliárd Ft, eszközökön belüli aránya 29,07%, amely az előző évhez képest 3,19 %-os részarány mérséklődést jelent. A hitelállomány összetételét, illetve az előző évhez képest bekövetkező változásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | 2015.12.31 | | 2016.12.31 | | Változás |
|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| | Állomány | Megoszlás | Állomány | Megoszlás | % |
| Vállalkozói hitel | 6 991 783 | 70,02% | 6 305 766 | 68,43% | 90,19 |
| Lakossági hitel | 2 993 988 | 29,98% | 2 908 672 | 31,57% | 97,15 |
| Összesen: | 9 985 771 | 100,00% | 9 214 438 | 100,00% | 92,28 |

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 3 %-os mérséklődést mutat az előző évhez viszonyítva.

A 2016. decemberi vállalkozói hitelállomány 63 %-át a beruházási hitelek teszik ki 3.994.470 ezer Ft értékben; míg a lakossági hitelállomány 67 %-át, 1.960.025 ezer Ft-ot a személyi és szabad felhasználású hitelek adják.

A Növekedési Hitelprogram keretében 102 szerződést tartunk nyilván 1.640.617 ezer Ft értékben, ebből:

| | | |
|-------------------------|-------|------------------|
| hitelkiváltási céllal | 18 db | 423 millió Ft, |
| beruházási céllal | 72 db | 1.126 millió Ft, |
| forgóeszköz beszerzésre | 12 db | 92 millió Ft, |

Az értékvesztés összege a tárgyidőszak végén 476.067 ezer Ft (a hitelállomány 5,17 %-a).

A bruttó hitelállomány és értékvesztés állomány év végi alakulására a 2016. év során eladott követelések értéke is jelentős hatással volt. Az eladott követelések bruttó értéke 45.985 eFt, amely után 42.783 eFt értékvesztés került kivezetésre. Az ügyletek során befolyt bevétel 47.930 eFt volt. Két követelésvásárló céggel kötött megállapodás szerint Bankunkat a későbbi sikeres behajtások után 40% visszatérítés illeti meg. 2016. évben ebből 2.574 eFt bevételt könyvelhettünk el.

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | Vállalkozói hitel | | Lakossági hitel | | Összes | |
|-----------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Állomány | Megoszlás | Állomány | Megoszlás | Állomány | Megoszlás |
| Ft hitelek | 5 677 551 | 90,04% | 2 822 982 | 97,05% | 8 500 533 | 92,25% |
| Deviza hitelek | 628 215 | 9,96% | 85 690 | 2,95% | 713 905 | 7,75% |
| Összesen: | 6 305 766 | 100,00% | 2 908 672 | 100,00% | 9 214 438 | 100,00% |

2016. december végére a deviza hitelek összes hitelállományon belüli aránya 7,75 %. Az állomány 1.453 ezer EUR (1 db lakossági és 4 db vállalkozói) és 906 ezer CHF (1 db lakossági és 4 db vállalkozói) – ami 259 ezer EUR-val, valamint 83 ezer CHF-kal csökkent a 2015. december 31-i állományhoz képest. Ha a 2016. december 31-i devizahitel állományt a 2015. december 31-i devizaárfolyammal számolnánk, akkor az állomány értéke Ft-ban 716.927 ezer Ft lenne, az árfolyam változás hatása 3.022 ezer Ft állománycsökkenést jelent. (EUR árfolyama 313,12 Ft-ról 311,02 Ft-ra; CHF árfolyama 289,38 Ft-ról 289,41 Ft-ra változott).

A saját eszközök értéke az előző év végi értéknél 3%-kal mérsékeltebb: 1.480.017 ezer Ft. A készletek között nyilvántartott követelés fejében átvett eszközök bruttó értéke 670.320 ezer Ft, az értékvesztés 18.162 ezer Ft, a csökkenés előző évhez képest 2,65%-os. 2016. évben hitelvesztés mérséklés kapcsán eszközátvételt nem került sor. Az állomány csökkenése a sikeres értékesítéseknek köszönhetően következett be.

A saját eszközeink megoszlása 2016. december 31-én az alábbi:

adatok : ezer Ft

| Saját eszközök | 2015.12.31 | megoszlás | 2016.12.31 | megoszlás | változás 2016/2015 |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------------|
| Készletek | 684 086 | 44,86% | 666 319 | 45,02% | 97,40% |
| immateriális javak | 20 829 | 1,37% | 3 480 | 0,24% | 16,71% |
| ingatlanok | 764 507 | 50,13% | 750 682 | 50,72% | 98,19% |
| műszaki berendezések | 28 897 | 1,90% | 32 561 | 2,20% | 112,68% |
| beruházások | 1 820 | 0,12% | 2 596 | 0,18% | 142,64% |
| nem banküzemi ingatlanok | 15 320 | 1,00% | 14 934 | 1,01% | 97,48% |
| nem banküzemi célú eszközök | 9 445 | 0,62% | 9 445 | 0,64% | 100,00% |
| | 1 524 904 | 100,00% | 1 480 017 | 100,00% | 97,06% |

Források:

adatok : ezer Ft

| Megnevezés | 2015.12.31 | 2015.12.31* | 2016.12.31 | Index % (16/15) |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| Betétek | 25 186 999 | 25 186 999 | 26 594 272 | 105,59 |
| Hitelintézeti betétek | 0 | 0 | 0 | |
| Felvett hitelek | 2 583 145 | 2 583 145 | 2 183 378 | 84,52 |
| Hitelezői jogot megtestesítő értékpapír | 2 652 | 2 652 | 2 652 | 100,00 |
| Egyéb kötelezettségek | 486 568 | 147 658 | 143 721 | 97,33 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | |
| Passzív időbeli elhatárolás | 93 024 | 93 024 | 108 623 | 116,77 |
| Céltartalék | 105 824 | 105 824 | 672 | 0,64 |
| Saját tőke | 2 499 817 | 2 838 727 | 2 666 777 | 93,94 |
| jegyzett tőke | 2 079 200 | 2 079 200 | 2 079 200 | 100,00 |
| eredménytartalék | 1 878 | 245 197 | 1 878 | 0,77 |
| tőketartalék | 408 118 | 408 118 | 408 118 | 100,00 |
| általános tartalék | 10 621 | 10 621 | 27 317 | 257,20 |
| lekötött tartalék | 0 | 0 | 0 | |
| tárgyévi eredmény | 0 | 95 591 | 150 264 | 157,19 |
| Források összesen | 30 958 029 | 30 958 029 | 31 700 095 | 102,40 |

*: A Számviteli törvény 2016. évi változása kapcsán a bázisév és tárgyév adatainak összehasonlíthatósága érdekében a 2015. évi mérleg sorok tartalmát a 2016. évi törvényi változásnak megfelelően átsoroltuk. Bemutatására a fenti és a későbbi táblázatokban a *-gal jelölt oszlopok szolgálnak.

A forrás oldal legnagyobb részét az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek alkotják. A betétállomány értéke a tárgyidőszakban 26.594.272 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 83,89%), 2015.12.31-én a betétállomány értéke 25.186.999 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 81,4%).

A változást az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | 2015.12.31 | Megoszlás | 2016.12.31 | Megoszlás | Változás 16/15 |
|------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Lakossági folyószámla | 3 268 167 | 12,98% | 3 660 097 | 13,76% | 111,99% |
| Lakossági egyéb betét | 10 057 889 | 39,93% | 9 148 269 | 34,40% | 90,96% |
| Lakossági összesen: | 13 326 056 | 52,91% | 12 808 366 | 48,16% | 96,12% |
| Vállalkozói folyószámla | 7 846 124 | 31,15% | 10 148 482 | 38,16% | 129,34% |
| Vállalkozói egyéb betét | 4 014 819 | 15,94% | 3 637 424 | 13,68% | 90,60% |
| Vállalkozói összesen: | 11 860 943 | 47,09% | 13 785 906 | 51,84% | 116,23% |
| Mindösszesen: | 25 186 999 | 100,00% | 26 594 272 | 100,00% | 105,59% |

A lakossági lekötött betétállomány az időszak végére 10%-kal mérséklődött. A lakossági megtakarítások általános jellemzőjévé vált a kiemelt hozamérzékenység és az akciós kamatajánlatokkal való befolyásolhatóság. A jegybanki alapkamat mértéke, valamint a lakossági hitelfelvételi kedv éppen e két legfontosabb jellemzőt befolyásolja kedvezőtlenül, ezzel indokolható leginkább az állomány mérséklődése.

A vállalkozói betétállomány 2016. december 31-én 13.786 millió Ft volt, ami 1.925 millió Ft-tal több, mint a 2015. december végi állomány. A lekötött betét 377 millió Ft-tal mérséklődött, míg a folyószámla állomány 2.302 millió Ft -tal növekedett.

A felvett hitelek állománya 2.183.378 ezer Ft, amelyből 1.640.617 ezer Ft a NHP hitelekre, 296.762 ezer Ft más refinanszírozási hitelekre (Sikeres Magyarország-, illetve lakossági energiatakarékosági hitelprogram) nyilvántartott összeg, valamint 245.999 ezer Ft a deviza hiteleink és deviza ügyleteink fedezetül szolgáló hitelállomány.

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

A passzív időbeli elhatárolások értéke 108.623 ezer Ft, amelyből a ráfordítások elhatárolása 55.367 ezer Ft, a költségek elhatárolása 43.847 ezer Ft, bevételek elhatárolása 573 ezer Ft, valamint a halasztott bevételek 8.836 ezer Ft.

A források között céltartalékként 672 ezer Ft-ot mutatunk ki, amelyből függő kötelezettségekre képzett céltartalék 672 eFt. Egyéb jogcímen képzett céltartalékot 2016.12.31 fordulónapon nem tartunk nyilván.

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

A Bank saját tőkéje 2.666.777 ezer Ft, a források 8,41 %-át teszi ki. Összetételét és az előző időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | 2015.12.31 | 2015.12.31* | Megoszlás | 2016.12.31 | Megoszlás | Változás 16/15 |
|----------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|
| Jegyzett tőke | 2 079 200 | 2 079 200 | 73,24% | 2 079 200 | 77,97% | 100,00% |
| Eredménytartalék | 1 878 | 245 197 | 8,64% | 1 878 | 0,07% | 0,77% |
| Tőketartalék | 408 118 | 408 118 | 14,38% | 408 118 | 15,30% | 100,00% |
| Általános tartalék | 10 621 | 10 621 | 0,37% | 27 317 | 1,02% | 257,20% |
| tárgyévi eredmény | 0 | 95 591 | 3,37% | 150 264 | 5,63% | 157,19% |
| Saját tőke | 2 499 817 | 2 838 727 | 100,00% | 2 666 777 | 100,00% | 93,94% |

A saját tőke változását a Közgyűlés által jóváhagyott 2015. évi osztalékfizetés, növekedését pedig a tárgyévi eredmény okozza.

Eredménykimutatás:

Hitelintézetünk adózás előtti eredménye 220.552 ezer Ft.

Az eredmény alakulására ható legfőbb tényezők:

adatok: ezer Ft

| EREDMÉNYKIMUTATÁS | 2015.12.31 | 2015.12.31* | 2016.12.31 | változás% |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| Kamat és kamatjellegű bevételek | 991 982 | 994 410 | 820 490 | 82,51 |
| Kamat és kamatjellegű ráfordítások | 224 103 | 224 103 | 117 240 | 52,32 |
| Kamatkülönbözlet | 767 879 | 770 307 | 703 250 | 91,29 |
| Kapott osztalék | 2 015 | 2 015 | 2 705 | 134,24 |
| Értékvesztés és céltartalék változás | 62 744 | 62 744 | -17 480 | |
| Jutalék bevételek | 898 717 | 898 717 | 811 656 | 90,31 |
| Jutalék ráfordítások | 68 426 | 68 426 | 81 201 | 118,67 |
| Egyéb bevételek | 679 905 | 685 733 | 314 556 | 45,87 |
| Egyéb ráfordítások | 1 009 660 | 1 152 494 | 593 328 | 51,48 |
| Működési költségek | 1 070 224 | 1 070 224 | 934 128 | 87,28 |
| Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye | 262 950 | 128 372 | 206 030 | 160,49 |
| Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye | 11 276 | 11 276 | 14 522 | 128,79 |
| Rendkívüli eredmény | -134 578 | 0 | 0 | |
| Adózás előtti eredmény | 139 648 | 139 648 | 220 552 | 157,93 |
| Tárgyévi eredmény | 0 | 95 591 | 150 264 | 157,19 |

A számviteli politika változása révén Hitelintézetünk rendkívüli eredményt beszámolójában nem mutat ki, ezért a bázis időszak idetartozó elemei más eredmény kategóriákba kerültek átsorolásra.

2015. évi rendkívüli bevétel átsorolása:

adatok: ezer Ft

| | | |
|---|--------------|--------------------------------------|
| Eladott követelések után kapott behajtási jutalék | 4 286 | egyéb bevétel |
| térítés nélkül kapott eszköz | 1 541 | egyéb bevétel |
| DHR elszámolás kapcsán kapott kamat és kamatjellegű bevétel | 2 429 | kapott kamat és kamatjellegű bevétel |
| összesen: | 8 256 | |

2015. évi rendkívüli ráfordítások átsorolása:

adatok: ezer Ft

| | | |
|---|----------------|------------------|
| előző évek miatti adófizetési kötelezettség | 454 | egyéb ráfordítás |
| adott támogatások | 16 199 | egyéb ráfordítás |
| elengedett követelés | 56 | egyéb ráfordítás |
| térítés nélkül adott eszköz | 1 333 | egyéb ráfordítás |
| DHR elszámolás kapcsán fogyasztóknak megtérített összeg | 124 792 | egyéb ráfordítás |
| összesen: | 142 834 | |

A Hitelintézetünk 2016. évben 703.250 ezer Ft kamatkülönbözetet ért el, mely mérték 8%-kal mérséklődött az előző évihez képest. A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek értéke 820.490 ezer Ft, a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításoké pedig 117.240 ezer Ft.

A Kinizsi Bank 2016-ban forint hitelei után 380.641 ezer Ft bevételt mutatott ki, amely 4,40 %-os (2015. évben: 4,98) átlag hitelkamatnak felel meg (forint hitelek átlagállománya: 8.956 millió Ft). A forint betétek után 103.353 ezer Ft kamatot fizettünk ki, amely 0,45 %-os (2015. évben: 0,9%) átlag betéti kamatot jelent (forint betétek átlagállománya 22.996 millió Ft). Ebből származó nyereségünk 277.288 ezer Ft.

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 betétterméket is kialakítottunk, s bevezettünk, termékpallettánk bővítéseként.

Jutalékeredményünk 730.455 ezer Ft. Alakulására ható főbb tényezők:

A jutalékbevételek legnagyobb részét a pénzforgalmi jutalékok adják, 630.021 ezer Ft értékben, mely a 2015. év azonos időszakához viszonyítva 116 ezer Ft mérséklődést mutat.

A 116 millió Ft-os pénzforgalmi jutalék csökkenésből 106 millió Ft tett ki, hogy a Felügyelet határozata alapján a 2013.01.01 előtt megnyitott lakossági fizetési számlákra illetve 2013.02.05- előtt megkötött lakossági bankkártya szerződésekre vonatkozóan visszaállítottuk a díjakat az eredeti díjmentes értékre, és a felszámított díjakat visszafizettük.

A jutalékbevételek mérséklődését az ügyfeleink által bonyolított számlaforgalmi tranzakciók volumenének csökkenése eredményezte.

A tranzakciós illetékként 2016. évben 345.948 ezer Ft-ot fizettünk meg, amely az előző évi kötelezettség 103,27%-a.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan befolyt jutalékbevételek 36.264 ezer Ft, bankkártyához köthető jutalékbevételeként 97.609 ezer Ft-ot, egyéb jutalékbevételeként 47.762 ezer Ft-ot számoltunk el.

Jutalék ráfordításként 40.470 ezer Ft pénzforgalmi jutalékot, 31.831 ezer Ft bankkártyával kapcsolatban megfizetett díjat, valamint 8.900 ezer Ft egyéb jutalékot könyveltünk le.

A jutalékbevételek alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

| | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Változás 2016/2015 |
|--|----------------|----------------|-----------------------|
| Jutalék bevétel | | | |
| Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék | 746 242 | 630 021 | 84,43% |
| Garancia és kezességvállalási jutalék | 6 089 | 6 127 | 100,62% |
| Egyéb jutalékok, díjak | 146 386 | 175 508 | 119,89% |
| Jutalékbevételeink összesen | 898 717 | 811 656 | 90,31% |
| Jutalék ráfordítás | | | |
| Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék | 38 203 | 40 470 | 105,93% |
| Egyéb jutalék és díjak | 30 223 | 40 731 | 134,77% |
| Jutalék ráfordításunk összesen | 68 426 | 81 201 | 118,67% |
| Jutalékos tevékenység eredménye | 830 291 | 730 455 | 87,98% |

A működési költségek értéke: 934.128 ezer Ft.

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Változás 2016/2015 |
|--------------------------------------|------------------|----------------|-----------------------|
| Anyagjellegű ráfordítások | 478 481 | 409 898 | 85,67% |
| Béreköltség | 376 767 | 367 930 | 97,65% |
| Személyi jellegű egyéb kifizetés | 50 986 | 11 851 | 23,24% |
| Társadalombiztosítási járulékok | 119 474 | 104 082 | 87,12% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 547 227 | 483 863 | 88,42% |
| Értékcsökkenés | 44 516 | 40 367 | 90,68% |
| Összesen: | 1 070 224 | 934 128 | 87,28% |

Működési költségeink 13%-kal, 136.096 ezer Ft-tal csökkentek az előző évhez képest. Ezen belül az anyagjellegű ráfordítások 68.583 ezer Ft-tal, az értékcsökkenési leírások 4.149 ezer Ft-tal, a személyi jellegű ráfordítások pedig 63.364 ezer Ft-tal csökkentek, amely utóbbi változás az átlagos állományi létszám 12 fővel történő stratégiai csökkentésünk következménye.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység 14.522 ezer Ft nyereséget hozott, amely ingatlanok bérbeadásából, illetve követelés fejében átvett eszközök értékesítéséből, valamint közvetített szolgáltatásokból származó jövedelem.

Hitelintézetünknel az értékvesztés és céltartalék állomány 2016. évi változása eredményre gyakorolt hatása -17.480 ezer Ft volt, amely a következő tételekből adódik:

adatok: ezer Ft

| | |
|--|--------|
| Értékvesztés saját követelések után | 84 622 |
| - értékvesztés visszaírás saját követelések után | 67 480 |
| Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre | 1 458 |
| - céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségek után | 1 269 |
| Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 149 |

A szavatoló tőke 1%-át meg nem haladó ügyfélcsoport szintű kitétség esetén a fedezettséget és a késedelmes napokat figyelembe vevő csoportos minősítés alapján készül a minősítés. Minden, a szavatoló tőke 1%-át meghaladó kitétségű ügyfélcsoport esetében egyedi monitoring lapok, és bizonyos esetekben egyedi veszteségszámítás alapján végezzük a minősítést.

A számviteli politika 2016. évi változása kapcsán Hitelintézetünk a rendkívüli eredmény kategóriát nem alkalmazza.

Jövedelmezőségi mutatók:

| Jövedelmezőségi mutatók | 2015 | 2015.* | 2016 |
|---|--------|--------|--------|
| Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / kamatbevételek) | 14,08% | 14,04% | 26,88% |
| Eszközarányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / eszközök) | 0,45% | 0,45% | 0,70% |
| Tőkearányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / saját tőke) | 5,59% | 4,92% | 8,27% |

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

| Eszközök megoszlása (%) | 2015 | 2016 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Befektetett eszközök | 50,65% | 48,43% |
| Forgóeszközök | 48,85% | 51,06% |
| Aktív időbeli elhatárolások | 0,50% | 0,51% |
| Összesen: | 100,00% | 100,00% |

| Források megoszlása (%) | 2015 | 2015.* | 2016 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Saját tőke | 8,07% | 9,17% | 8,41% |
| Kötelezettségek | 91,01% | 91,01% | 91,24% |
| Céltartalék | 0,76% | 0,76% | 0,00% |
| Passzív időbeli elhatárolások | 0,45% | 0,45% | 0,34% |
| Összesen: | 100,00% | 100,00% | 100,00% |
| | | | |
| | | | |
| Elemzési mutatók (%) | 2015 | 2015.* | 2016 |
| 1. Tárgyi eszközök aránya | 2,65% | 2,65% | 2,56% |
| 2. Forgóeszközök aránya | 48,85% | 48,85% | 51,06% |
| 3. Tőkeellátottság | 8,07% | 9,17% | 8,41% |
| 4. Idegen tőke aránya | 91,28% | 90,19% | 91,24% |
| 5. Likviditás | 60,10% | 60,92% | 62,04% |
| 6. Árbevétel arányos jövedelmezőség | 14,08% | 14,04% | 26,88% |
| 7. Eszközarányos jövedelmezőség | 0,45% | 0,45% | 0,70% |
| 8. Tőkearányos jövedelmezőség | 5,59% | 4,92% | 8,27% |

A Bank saját tőkéje 2.666.777 ezer Ft, a források 8,41 %-át teszi ki. Az előző időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | 2015.12.31 | 2015.12.31* | Növekedés | Csökkenés | 2016.12.31 |
|----------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Jegyzett tőke | 2 079 200 | 2 079 200 | | | 2 079 200 |
| Tőketartalék | 408 118 | 408 118 | | | 408 118 |
| Általános tartalék | 10 621 | 10 621 | 16 696 | | 27 317 |
| Eredménytartalék | 1 878 | 245 197 | 95 591 | 338 910 | 1 878 |
| Lekötött tartalék | | 0 | | | 0 |
| Értékelési tartalék | | 0 | | | 0 |
| tárgyévi eredmény | | 95 591 | 150 264 | 95 591 | 150 264 |
| Saját tőke összesen | 2 499 817 | 2 838 727 | 262 551 | 434 501 | 2 666 777 |

A saját tőke változását a Közgyűlés által jóváhagyott 2015. évi osztalékfizetés, növekedését pedig a tárgyévi eredmény okozza.

Általános tartalék az adózott eredmény 10%-a mértékében került képzésre.

Szavatoló tőke számítása:

adatok: ezer Ft

| | 2015.12.31 | 2015.12.31* | 2016.12.31 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Alapvető tőke: | 2 478 987 | 2 817 897 | 2 663 297 |
| Jegyzett tőke | 2 079 200 | 2 079 200 | 2 079 200 |
| Tőketartalék | 408 118 | 408 118 | 408 118 |
| Általános tartalék | 10 621 | 10 621 | 27 317 |
| Általános kockázati céltartalék | | | |
| Általános kockázati céltartalék adótartalma | 0 | 0 | 0 |
| Immateriális javak | -20 830 | -20 830 | -3 480 |
| Eredménytartalék | 1 878 | 245 197 | 1 878 |
| Lekötött tartalék | 0 | 0 | 0 |
| Auditált tárgyévi eredmény | 0 | 95 591 | 150 264 |
| levonás alapvető tőkéből | | | |
| Szavatoló tőke: | 2 478 987 | 2 817 897 | 2 663 297 |

Tőke megfelelési mutató számítása:

A Kinizsi Bank szavatoló tőkéje és tőke megfelelése az év során folyamatosan szignifikánsan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, az adatok 2016. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | 2015.12.31 | 2015.12.31* | 2016.12.31 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Összes alapvető tőke | 2 478 987 | 2 817 897 | 2 663 297 |
| Összes járulékos tőke | | | |
| Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből | | | |
| Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke | 2 478 987 | 2 817 897 | 2 663 297 |
| Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye | 669 012 | 669 012 | 538 960 |
| Piaci kockázat tőkekövetelménye | | | |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 292 317 | 292 317 | 267 005 |
| Összes szabályozói tőkekövetelmény | 961 329 | 961 329 | 805 965 |
| Tőke megfelelési mutató, I.Pillér | 20,63% | 23,45% | 26,44% |
| Tőke megfelelési mutató, SREP | 16,12% | 18,32% | 26,44% |
| Tőke megfelelési mutató, II.Pillér | 15,01% | 17,06% | 17,17% |

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 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 hónap 8. munkanapja. 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 valóság, | a bruttó elszámolás, |
| a világosság, | az időbeli elhatárolás, |
| a következetesség, | a tartalom elsődlegessége a formával szemben, |
| a folytonosság, | a lényegesség, valamint |
| az összemérés, | a költség-haszon összevetésének elvét. |

A mérlegben eszközként a 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 tárgyhó 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.

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 napjának 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. § (4a) A számviteli politikában meghatározott kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások összege, azok jellege

Kivételes nagyságú vagy előfordulású ráfordítások:

NAV ellenőrzést lezáró II.fokú határozat alapján fizetett adóbírság: 3.820 eFt

NAV ellenőrzést lezáró II.fokú határozat alapján fizetett késedelmi pótlék: 632 eFt

NAV ellenőrzést lezáró II.fokú határozat alapján fizetett innovációs járulék: 3.441 eFt

MNB vizsgálat díj visszatérítési kötelezettség kapcsán elszámolt összeg: 102.847 eFt

Társadalmi szerepvállalás keretében fizetett támogatás: 1.500 eFt

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek:

Értékesített követelések után kapott, megtérülésből adódó visszatérítés: 2.574 eFt

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 2014. évben megfizette (15.500 e Ft), a díjvisszatérítés tekintetében fellebbezett. A díj visszatérítési kötelezettség kapcsán 2016. évben 102.847 eFt ráfordítást számoltunk el.

Jogkövetkezmények társasági adóra gyakorolt hatása az alábbiakban kerül bemutatásra:

adatok: ezer Ft

| | |
|---|----------------|
| Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen: | 113 117 |
| pénzforgalmi jutalék visszatérítése 2016. április | 102 847 |
| visszatérítési kötelezettség miatt 2016. 1. negyedévben képzett CT | 10 270 |
| Társasági adóalapot növelő tételek | 102 886 |
| pénzforgalmi jutalék visszatérítés kapcsán előző éveket érintő ráfordítás | 92 616 |
| visszatérítési kötelezettség miatt 2016. 1. negyedévben képzett CT | 10 270 |
| Társasági adóra gyakorolt hatás: | 1 023 |
| Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen: | 102 886 |
| Társasági adóalapot csökkentő tételek | 102 886 |
| díj visszatérítés kapcsán képzett CT felhasználása | 102 886 |
| Társasági adóra gyakorolt hatás: | 0 |

88. §. (6) Cash flow kimutatás

1. sz. melléklet

88. § (7) Adózott eredmény felhasználására tett javaslat

Adózott eredmény felhasználására tett javaslat:

adatok: ezer Ft

| | |
|---|----------------|
| Adózás előtti eredmény | 220 552 |
| társasági adó | 20 156 |
| ebből: adóellenőrzéssel megállapított társasági adó | 3 999 |
| előző évi el nem számolt társasági adó kedvezmény | -1 466 |
| Hitelintézeti különadó | 33 436 |
| Adózott eredmény | 166 960 |
| általános tartalék képzés | 16 696 |
| Tárgyévi eredmény: | 150 264 |

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

A Kinizsi Bank Zrt. éves beszámolóját könyvvizsgálóval auditáltatni köteles.

Könyvvizsgáló cég:

Signator Audit Könyvvizsgáló Kft.

8200. Veszprém, Radnóti tér 2.

cégjegyzék száma: 19-09-500315

MKVK bejegyzési száma: 000753

Könyvvizsgálóért felelős személy:

Olma Frigyes

8200 Veszprém, Zápor u. 4/2/B

MKVK tagsági száma: 000718

Könyvvizsgálatra 2016. évben kifizetett összeg: 7 594 600 Ft.

A szolgáltatás tárgya:

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

A jogi szolgáltatások irányítása és elvégzése érdekében megbízott szervezet és nyilvános adatai

Megbízott Ügyvédi Iroda:

Poharánszki Ügyvédi iroda
8200 Veszprém, Rákóczi u. 5.

Képviselésében eljár:

dr. Poharánszki István ügyvéd

Peres ügyek tájékoztatás:

A Kinizsi Bank Zrt. több részvényese vitatta a 2013. évi CXXXV. törvény alapján 3/2013.(08.26.) Kgy. határozattal elfogadott úgynevezett integrációs alapszabályt. Ennek okán keresetet nyújtottak be, amelyet az illetékes bíróság elbírált. Az első fokú bíróság hatályon kívül helyezte az előbbieket szerint körülírt integrációs alapszabályt elfogadó közgyűlési határozatot. Az első fokú ítéletet a másodfokon eljáró Győri Ítéltábla Gf.II.20.099/2015/5/I. bírósági ügyszámon helyben hagyta. Az ítélet jogerős.

A folyamatosan változó jogszabályi környezet és szabályozások kapcsán is folynak peres eljárások. A Kinizsi Bank felperesként a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISz) és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ellen is indított peres eljárásokat, többek között a számviteli beszámolóhoz kapcsolódó jóváhagyás, vezető tisztségviselők kinevezésének hozzájárulásának pótlása végett, illetve az integrációs üzletszabályzat, az egységes informatikai, a vezetői alkalmassági, az összeférhetlenségi, tőkemegfelelési szabályzatok megtámadása kapcsán.

A Bank peres eljárást kezdeményezett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ellen, az IG-7/5/2015. számú határozatának felülvizsgálata iránt, mely határozatában arról rendelkezett, hogy a felperesi pénzügyi intézet 2014. évi számviteli beszámolóját nem hagyja jóvá, és nem járul hozzá a felperes Igazgatósága által javasolt osztalék kifizetéséhez. A bíróság a 2016. június 14. napján kelt ítéletével hatályon kívül helyezte a támadott döntést, helyt adva kereseti kérelmünknek. A Fővárosi Ítéltábla a másodfokú tárgyaláson az elsőfokú bíróság ítéletét megváltoztatta és a keresetet elutasította. Az írásba foglalásra a döntés nem került, annak kézhezvételétől számított 60 napon belül felülvizsgálati kérelmet, mint rendkívüli perorvoslatot nyújtunk be a Kúriához. E tárgyban kereset benyújtására kerül sor a Központi Bank joggal való visszaéléseinek megállapítása és jognyilatkozat pótlása címén.

A Takarékbank törvényességi felügyeleti eljárást kezdeményezett a Veszprémi Törvényszék Cégbírósága előtt a Bank ellen, kérelmezve a Bank igazgatósága 2016.02.16. napi határozatainak, a 2016. március 7. napján tartott igazgatósági és felügyelőbizottsági ülés határozatainak és a Bank 2016.03.07. napi rendkívüli közgyűlése határozatainak megsemmisítését. A Takarékbank kérelmét a Cégbíróság elutasította.

A Takarékbank törvényességi felügyeleti eljárást kezdeményezett a Veszprémi Törvényszék Cégbírósága előtt a Bank ellen, kérelmezve a Bank 2016.04.22. napi közgyűlése egyes határozatainak, és ezen közgyűlési határozatok alapjául szolgáló igazgatósági és felügyelő bizottsági határozatok megsemmisítését. A kérelem tekintetében a Bank megtette észrevételeit, kérve a kérelem elutasítását, melyben foglalta indokokkal egyezően a Cégbíróság el is utasította a törvényességi felügyeleti kérelmet.

A Kinizsi Bank által peresített tőke megfelelési szabályzatra hivatkozva az SzHISz 2015. január 01. napjára visszamenőleg a törvényi maximumra, 250%-ra emelte a Bank SREP tőke megfelelési mutatóját (ellentétben az MNB által 128%-ban meghatározottal). Ezen döntés a Bank működését közvetlenül, hátrányosan érintette. A Bíróság 2015. december 17. napján meghozott végzésében a Kinizsi Bank kérelmének eleget téve a határozat végrehajtását a SREP 250%-os mutató tekintetében felfüggesztette 2015. január 01. napjára visszamenőleg. A Bank tőkeellátottsága megfelelő és biztosított, még a - törvényi maximum - 250%-os SREP mutató esetében is 10,57 % lenne a tőke megfelelési mutató.

Könyvvizsgálói jelentés, Az ellenvélemény alapja bekezdésben tett megállapítása:

„A Kinizsi Bank Zrt. 2015.12.31-i fordulónappal készült éves beszámolójáról ellenvéleményt tartalmazó könyvvizsgáló jelentés került kibocsátásra.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló a 2013. évi CXXXV. törvény 15. § (8) bekezdése alapján szövetkezeti hitelintézet számviteli törvény szerinti beszámolója elfogadásához a Központi Bank előzetes jóváhagyása szükséges. A Takarékbank Zrt. a Bank 2014 és 2015 évi éves beszámolójának elfogadásához szükséges előzetes jóváhagyását megtagadta.”

Bank kijelenti, hogy a működése során, így különösen a 2015. és 2016. évi Közgyűlésének tárgyában is a hatályos törvények szerint járt el. A Törvényben foglalt határidőben megküldte a beszámolóját és annak mellékleteit előzetes hozzájárulásra a Központi Bank részére, így a törvényi előírásokat betartotta.

Amennyiben a Kinizsi Bank 2016.12.31-i fordulónapra elfogadott beszámolójával kapcsolatban bizonytalanság áll fenn - a Könyvvizsgáló Társaság véleménye alapján -, úgy ezen állítása a Takarékbank Zrt. konszolidált beszámolójára is fennáll, hisz a konszolidált beszámoló magába foglalja a Kinizsi Bank mérleg adatait is. A könyvvizsgálói figyelemfelhívás nem veszi figyelembe, hogy mind a Takarékbank Igazgatósága, mind a Közgyűlése jóváhagyta a Takarékbank 2014. és 2015. évi konszolidált beszámolóját is.

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 2001. március 29-én határozatlan időre alapította a közel 100%-os tulajdonában lévő **Óváros Trend Ingatlankezelő Kft.-t**. A társaság a Bank járulékos vállalkozásaként működik. A befektetés könyvszerinti értéke 584.800 eFt, névértéke 500.000 eFt.

A társaság székhelye: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.

A társaság jegyzett tőkéje: 500.200 eFt

A társaság saját tőkéje 2016.12.31-én 673.566 eFt

A társaság adózott eredménye 2016.12.31-én: 13.274 eFt

Az Óváros Trend Kft.-vel, mint járulékos vállalkozással szemben Bankunk a következő követeléseket, kötelezettségeket tartja nyilván 2016.12.31-én:

Betétállomány: 19 515 eFt

Kötelezettség szállítóval szemben: 5.131 eFt

Bankunk jogelődje 2002. évben részesedést szerzett a **tAX Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.-**ben 100 eFt értékben. 2011.02.10-én a Kft. törzstőkéje emelésre került, amely emelést a Kinizsi Bank hajtotta végre 30.000 eFt értékben. A Kft. másik tulajdonosa a Bank járulékos vállalkozása, az Óváros Trend Kft. 2.900 eFt-os törzsbetéttel. Befektetés könyvszerinti értéke 30.100 eFt, a befektetés névértéke 30.100 eFt.

Kinizsi Bank közvetlen tulajdoni hányada: 91%

Kinizsi Bank közvetett tulajdoni hányada: közel 100%

A társaság székhelye: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.

A társaság jegyzett tőkéje: 33.000 eFt

A társaság saját tőkéje 2016.12.31-én: 58.208 eFt

A társaság adózott eredménye 2016.12.31-én: 10.604 eFt

A tAX Kft.-vel szemben Bankunk a következő követelést, kötelezettségeket tartja nyilván 2016.12.31-én:

Betétállomány: 19.113 eFt

Hitelállomány bruttó értéke: 32.380 eFt

Hitelállomány értékvesztése: 324 eFt

Bankunk jogelődje 2006. évben részesedést szerzett a **Tündérmajor Kastély Kft.**-ben 225.400 eFt értékben. A befektetés névértéke: 147.000 eFt.

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 2016.12.31-én: 51.484 eFt.

Társaság adózott eredménye: -6.330 eFt

A Kft.-vel szemben fennálló követelésünk és kötelezettségünk 2016.12.31-én a következő:

Betétállomány: 41.076 eFt

A Bank által a befektetésre nyilvántartott értékvesztés állomány: 172.721 eFt

Bankunk közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik a **Gyula-Vesz Trend Kft.**-ben. A közvetett tulajdonlás az Óváros Trend Kft.-n keresztül valósul meg. Részesedés szerzés időpontja 2016.12.19.

Kinizsi Bank közvetlen tulajdoni részaránya: 0%

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

Társaság székhelye: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.

Társaság jegyzett tőkéje: 50 000 eFt

A Kft. saját tőkéje 2016.12.31-én: 49 995 eFt

A Kft.-vel szemben fennálló követelésünk és kötelezettségünk 2016.12.31-én a következő:

Betétállomány: 49 995 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 20.500 eFt. A Kinizsi Bank tulajdoni részesedése 24,4%.

Takarékbank Zrt. (Budapest, Pethényi Köz 10.)

Hitelintézetben a Kinizsi Bank 2.094 db részvényvel 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.

Viola Trend Kft. (8200 Veszprém, Óváros tér 22.)

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): 16,67%

Társaság jegyzett tőkéje: 3.000 eFt

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

| | 2016.12.31 | |
|----------------------------|--------------|----------------------------|
| Megnevezés | Létszám (fő) | Járandóságok összege (eFt) |
| Ügyvezetők | 2 | 21 299 |
| Igazgatóság tagjai | 5 | 14 884 |
| Felügyelő Bizottság tagjai | 5 | 10 287 |
| Összesen | 12 | 46 470 |

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 közzétételével.

| | | Hitel összege (eFt) | Kamatláb | Lejárat (év.hó) |
|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------|-------------------|
| Igazgatóság | kölcsönök | 10 276 | 1,88%-3,35% | 2017.06 - 2024.05 |
| | folyósámla és hitelkártya | 2 460 | 5,90% | határozatlan |
| Felügyelő Bizottság | kölcsön | 8 614 | 3,87% | 2032.05 |
| | hitelkártya | 500 | 5,90% | határozatlan |

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
Céggaji forma: zártkörűen működő részvénytársaság
Székhely: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Levelezési címe: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Internet: www.kinizsibank.hu

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

Nemleges

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

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 honlapon.

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

adatok: ezer Ft

| Aktív időbeli elhatárolások | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Abszolút eltérés |
|--|-------------------|-------------------|-------------------------|
| összesen: | 155 124 | 162 211 | 7 087 |
| Költségek aktív időbeli elhatárolása | 6 798 | 9 882 | 3 084 |
| Kamat bevételek aktív időbeli elhatárolása | 105 925 | 104 237 | -1 688 |
| Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása | 42 401 | 48 092 | 5 691 |

Aktív időbeli elhatárolások értéke 2015. december 31-éhez viszonyítva 7.087 eFt-tal növekedett. Jelentősebb növekedés az egyéb bevételek elhatárolása esetén tapasztalható (5.691 eFt). A változást a befektetési ügynöki tevékenység után, 2016. évet illető jutalékok elhatárolása okozza. Az év során a betétek kamatszintjének csökkenése ügyfeleinket az értékpapír vásárlások irányába terelte. A megnövekedett forgalom után hitelintézetünket illető jutalék is növekedett.

A kamat bevételek aktív időbeli elhatárolásának változására ható főbb tényezők a következők: Magyar Államkötvények elhatárolt kamata, az állomány növekedése ellenére csökkent, -15.829 eFt-tal, Hitelintézetek által kibocsátott kötvények kamata -45 eFt, bankközi lekötések kamata az állomány növekedése ellenére csökkent, -1.269 eFt-tal, a hitelek elhatárolt kamata növekedett 15.455 eFt-tal. Összességében mérséklődés tapasztalható (-1.688 eFt), amely a kamatszint, a hozamok csökkenésével magyarázható.

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

Nemleges.

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

adatok: ezer Ft

| Passzív időbeli elhatárolások | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Abszolút eltérés |
|---|---------------|----------------|------------------|
| összesen: | 93 024 | 108 623 | 15 599 |
| Bevételek passzív időbeli elhatárolása | 159 | 573 | 414 |
| Költségek passzív időbeli elhatárolása | 39 441 | 43 847 | 4 406 |
| Kamat ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 28 359 | 16 897 | -11 462 |
| Egyéb ráfordítás passzív időbeli elhatárolása | 18 208 | 38 470 | 20 262 |
| Halasztott bevétel | 6 857 | 8 836 | 1 979 |

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

adatok: ezer Ft

| | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Abszolút eltérés |
|--------------------|------------|------------|------------------|
| Halasztott bevétel | 6 857 | 8 836 | 1 979 |

Bankunk halasztott bevételként a Zánka Község Önkormányzatától ajándékozási szerződés alapján kapott földterület értékét (170 eFt), az OTSZ-től ajándékozással szerzett Takarékbank Zrt. részvényeket (6.687 eFt), valamint 2016.év során térítés nélkül kapott eszközöket (1.979 eFt) tartja nyilván.

90. § (2) A Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban, a Követelések kapcsolt vállalkozással szemben, a Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben, a Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben, a Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben mérleg sorokból külön-külön mennyi az anya-, ill. a leányvállalattal szembeni követelés, ill. kötelezettség

Kinizsi Bank Zrt. 2016.12.31-én leányvállalataival szemben a következő követeléseket és kötelezettségeket tartja nyilván:

adatok: ezer Ft

| leányvállalat mérlegsor | Óváros Trend Kft. | tAX Kft. | Tündérmajor Kft. | Gyula- Vesz Trend Kft. | Összesen |
|--|----------------------|-------------|---------------------|---------------------------------|----------|
| 4.aa)ügylelekkel szembeni köv., éven belüli lejáráttal | | | | | 0 |
| 4.ab) ügylelekkel szembeni köv., éven túli lejáráttal | | 32 056 | | | 32 056 |
| 12.b) egyéb követelések | | | | | 0 |
| 2.ba) ügylelekkel szembeni kötelezettség, látra szóló | 2 515 | 1 613 | 41 076 | 49 995 | 95 199 |
| 2.bb) ügylelekkel szembeni kötelezettség, éven belüli lejáráttal | 17 000 | 17 500 | | | 34 500 |
| 4.a) egyéb kötelezettség,szállító | 5 131 | | | | 5 131 |

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.

adatok: ezer Ft

| 5 éven túli lejáráttal rendelkező kötelezettségek: | 2016.12.31 |
|--|------------|
| hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 2 010 564 |
| ügylelekkel szembeni kötelezettségek | 154 940 |

5 éven túli lejáráttal rendelkező kötelezettséget a Takarékbank Zrt.-től származó, refinanszírozott hitelek miatt felvett hitelek révén, illetve ügyleteink tartós betéti számlatermékének kapcsán mutatunk ki a mérlegben.

90. § (3) b.) Külön be kell mutatni azoknak a pénzügyi kötelezettségeknek a teljes összegét, amelyek a pénzügyi helyzet értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg, különös tekintettel a jövőbeni nyugdíjfizetési, végkielégítési kötelezettségek, valamint a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek összegére.

Nemleges.

90. § (3) c.) Külön be kell mutatni azon 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 fajtankénti részletezése. Ezeken belül külön ügyletfajtanként a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős, opciós ügyletek valamint swap ügyletek határidős részének lejáratú ideje, szerződés szerinti értéke, eredményre gyakorolt hatása, a cash flowra gyakorolt várható hatása

Hitelintézetünk 2016.12.31-én mérlegen kívüli kötelezettségként tartja nyilván az alábbi állományokat:

adatok: ezer Ft

| | |
|---------------------------|-----------|
| Hitelkeretek | 1 214 241 |
| Bankgarancia | 125 065 |
| Egyéb függő kötelezettség | 1 107 140 |
| Céltartalék | -672 |

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, ideértve a biztosítékot annak a feltételezésnek az igazolására, hogy legalább a könyv szerinti érték meg fog térülni

Nemleges.

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

Nemleges.

90. § (5) Hátrasorolt eszközök értéke jogcímenként

Nemleges

90. § (6) Saját tőke 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 | 2015.12.31 | 2015.12.31* | Növekedés | Csökkenés | 2016.12.31 |
|----------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Jegyzett tőke | 2 079 200 | 2 079 200 | | | 2 079 200 |
| Tőketartalék | 408 118 | 408 118 | | | 408 118 |
| Általános tartalék | 10 621 | 10 621 | 16 696 | | 27 317 |
| Eredménytartalék | 1 878 | 245 197 | 95 591 | 338 910 | 1 878 |
| Lekötött tartalék | | 0 | | | 0 |
| Értékelési tartalék | | 0 | | | 0 |
| tárgyévi eredmény | | 95 591 | 150 264 | 95 591 | 150 264 |
| Saját tőke összesen | 2 499 817 | 2 838 727 | 262 551 | 434 501 | 2 666 777 |

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, valamint a bérjárulékok jogcímenként.

| Állomány | Létszám | Bérköltség | Személyi jell. egyéb kifizetés |
|----------|---------|------------|--------------------------------|
| | | (eFt) | (eFt) |
| Szellemi | 76 | 367 930 | 8 539 |

adatok: ezer Ft

| Bérjárulékok | 2016.12.31 |
|-----------------------------|------------|
| egészségügyi hozzájárulás | 1 235 |
| szakképzési hozzájárulás | 5 536 |
| rehabilitációs hozzájárulás | 788 |
| munkáltatót terhelő SZJA | 911 |
| szociális hozzájárulási adó | 95 612 |

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 értékelés 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.

| Társasági adóalapot módosító tételek: | |
|--|--------------------|
| Értékcsökkenés számviteli törvény szerint: | + 40 367 eFt |
| Értékcsökkenés adótörvény szerint | - 39 962 eFt |
| Selejtezés miatti nettó érték | |
| Számviteli törvény szerint | + 127 eFt |
| Adótörvény_szerint | - 127 eFt |
| Értékesítés miatti nettó érték | |
| Számviteli törvény szerint | + 5 122 eFt |
| Adótörvény_szerint | - 2 121 eFt |
| Társasági adóalap módosító hatás: | + 3 406 eFt |
| Társasági adó módosító hatás: | + 341 eFt |

91. § d.) a jelentős összegű egyéb bevételek és egyéb ráfordítások, illetve pénzügyi műveletek bevételei és ráfordítása tételeinek társasági adóra gyakorolt számszerűsített hatásai

adatok: ezer Ft

| Társasági adóalapot módosító tételek: | |
|---|---------------------|
| díj visszatérítés miatt elszámolt ráfordítás: | + 92 616 eFt |
| díj visszatérítés miatt képzett céltartalék felhasználása | - 92 616 eFt |
| egyéb céltartalék felszabadítás | - 12 725 eFt |
| NAV adóbírság | + 3 820 eFt |
| NAV késedelmi pótlék | + 632 eFt |
| MNB fogyasztóvédelmi bírság | + 150 eFt |
| egyéb követelések miatt é.v. visszairás | - 6 278 eFt |
| adott támogatás adóalap kedvezménye | - 300 eFt |
| kapott osztalék | - 2 705 eFt |
| Társasági adóalap módosító hatás: | - 17 406 eFt |
| Társasági adó módosító hatás: | - 1 741 eFt |

91. § e) összeghatártól függetlenül a tőkeműveletekhez, illetve átalakuláshoz, egyesüléshez, szétváláshoz kapcsolódó tételek.

Nemleges.

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

1. Immateriális javak állományváltozása

adatok: forint

| Megnevezés | Vagyoni értékű jogok | Üzleti vagy cégérték | Szellemi termékek | Egyéb immat. javak | 100 000 Ft alatti imm. javak | Összesen |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------|
| Bruttó Érték | | | | | | |
| Nyitó egyenleg | 98 290 861 | | 4 292 557 | 0 | 0 | 102 583 418 |
| Növekedés: | 3 695 021 | | | 275 790 | | 3 970 811 |
| + Beszerzés, aktiválás | 3 695 021 | | | 275 790 | | 3 970 811 |
| + Saját beruházás | | | | | | 0 |
| + Apport | | | | | | 0 |
| Csökkenés: | 1 208 572 | | | | | 1 208 572 |
| - Értékesítés | | | | | | 0 |
| - Ingyenes átadás | | | | | | 0 |
| - Selejtezés | 1 208 572 | | | | | 1 208 572 |
| - Apport | | | | | | 0 |
| +/- Átsorolás | | | | | | 0 |
| Záró egyenleg | 100 777 310 | 0 | 4 292 557 | 275 790 | 0 | 105 345 657 |
| Értékcsökkenés | | | | | | |
| Nyitó egyenleg | 77 461 646 | | 4 292 557 | 0 | 0 | 81 754 203 |
| Növekedés: | 21 296 808 | | | 17 106 | | 21 313 914 |
| +Tárgyévi terv sz. é.cs. | 21 296 808 | | | 17 106 | | 21 313 914 |
| +Tárgyévi terven felüli é.cs. | | | | | | 0 |
| Csökkenés: | 1 202 085 | | | | | 1 202 085 |
| - Értékesítés | | | | | | 0 |
| - Ingyenes átadás | | | | | | 0 |
| - Selejtezés | 1 202 085 | | | | | 1 202 085 |
| - Apport | | | | | | 0 |
| +/- Átsorolás | | | | | | 0 |
| Záró egyenleg | 97 556 369 | 0 | 4 292 557 | 17 106 | 0 | 101 866 032 |
| Nettó érték | | | | | | |
| Nyitó egyenleg | 20 829 215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 829 215 |
| Záró egyenleg | 3 220 941 | 0 | 0 | 258 684 | 0 | 3 479 625 |

2. Tárgyi eszközök állományváltozása

adatok: forint

| Megnevezés | Ingtatlanok és kapcs. vagyonértékű jogok | Banküzemi célú gépek, berendezések, járművek | Nem banküzemi célú ingatlanok, berendezések, felsz., járművek | Beruházások | Összesen |
|-----------------------------------|---|---|--|-------------|---------------|
| Bruttó érték | | | | | |
| Nyitó egyenleg | 850 707 364 | 119 369 096 | 27 989 380 | 1 819 899 | 999 885 739 |
| Növekedés: | | 13 748 388 | | 1 052 005 | 14 800 393 |
| + Beruházás (állományba vétel) | | | | 1 052 005 | 1 052 005 |
| + Beszerzés (aktiválás) | | 13 748 388 | | | 13 748 388 |
| + Saját beruházás (aktiválás) | | | | | 0 |
| + Apport (aktiválás) | | | | | 0 |
| + Ingyenes átvétel (aktiválás) | | | | | 0 |
| + Egyéb (aktiválás) | | | | | 0 |
| Csökkenés: | 6 225 892 | 371 950 | | 275 679 | 6 873 521 |
| - Beruházás aktiválása | | | | 275 679 | 275 679 |
| - Értékesítés | 5 567 347 | 230 000 | | | 5 797 347 |
| - Ingyenes átadás | | | | | 0 |
| - Selejtezés | 658 545 | 141 950 | | | 800 495 |
| - Apport | | | | | 0 |
| - Egyéb | | | | | 0 |
| +/- Átsorolás | | | | | 0 |
| Záró egyenleg | 844 481 472 | 132 745 534 | 27 989 380 | 2 596 225 | 1 007 812 611 |
| Értécsökkenés | | | | | |
| Nyitó egyenleg | 86 200 199 | 90 472 233 | 3 224 053 | | 179 896 485 |
| Növekedés: | 8 641 756 | 10 023 298 | 386 652 | | 19 051 706 |
| +Tárgyévi terv sz. é.cs. | 8 641 756 | 10 023 298 | 386 652 | | 19 051 706 |
| +Tárgyévi terven felüli é.cs. | | | | | 0 |
| Csökkenés: | 1 042 805 | 311 174 | | | 1 353 979 |
| - Értékesítés | 506 207 | 169 224 | | | 675 431 |
| - Ingyenes átadás | | | | | 0 |
| - Selejtezés | 536 598 | 141 950 | | | 678 548 |
| - Apport | | | | | 0 |
| - Egyéb (terven felüli écs) | | | | | 0 |
| +/- Átsorolás | | | | | 0 |
| Záró egyenleg | 93 799 150 | 100 184 357 | 3 610 705 | 0 | 197 594 212 |
| Nettó érték | | | | | |
| Nyitó egyenleg | 764 507 165 | 28 896 863 | 24 765 327 | 1 819 899 | 819 989 254 |
| Záró egyenleg | 750 682 322 | 32 561 177 | 24 378 675 | 2 596 225 | 810 218 399 |

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

adatok: ezer Ft

| | 2016.12.31 | Lineáris kulcs szerinti é.cs. |
|--------------------------------------|---------------|-------------------------------|
| Immateriális javak terv szerinti écs | 21 315 | 21 315 |
| Tárgyi eszközök terv szerinti écs | 17 791 | 17 791 |
| Kis értékű eszközök écs | 1 260 | 1 260 |
| Értékcsökkenési leírások | 40 367 | 40 367 |
| Terven felüli értékcsökkenés | 127 | |

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

adatok: ezer Ft

| részesedések, készletek, befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése | 2015.12.31 | 2016.12.31 |
|--|------------|------------|
| nyitó állomány | 595 811 | 694 418 |
| értékvesztés képzés | 104 925 | 149 |
| értékvesztés visszairás | 6 318 | 3 358 |
| záró állomány | 694 418 | 691 209 |

2016. évben részesedések után 149 ezer Ft, értékvesztést képeztünk, míg befektetett pénzügyi eszközök után az árfolyam változás hatására 3.358 ezer Ft –tal csökkent az értékvesztés állomány.

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

Nemleges.

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

Árbevétel megoszlása tevékenységi körönként:

adatok: ezer Ft

| TEÁOR | árbevétel |
|-------|-----------|
| 6419 | 1 674 602 |

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) Kutatás és kísérleti fejlesztés tárgyevi költségei

Nemleges.

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

Nemleges.

93. § (5a) A kiegészítő mellékletben jogcímenként részletezni kell az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételeit.

adatok: ezer Ft

| | |
|--|--------|
| Tárgyi eszközök fenntartási költségei | 12 944 |
| Posta költség | 12 506 |
| Számítógépes rendszer üzemeltetési díja, egyéb kommunikációs költség | 41 092 |
| Pénzszállítás és feldolgozás költsége | 11 062 |
| Külső/ belső kommunikációs csatorna | 17 921 |
| Egyéb anyagjellegű szolgáltatások költségei | 20 847 |
| Ingatlanok bérleti díja | 59 679 |
| Reklámköltség | 63 525 |
| Szakértői díjak | 33 001 |
| Szoftver követés | 6 308 |
| Egyéb igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatás költségei | 18 014 |
| Bankkártya költség | 57 374 |

93. § (6) Az eredménykimutatás Értékesítés nettó árbevétele, Egyéb bevételek tételeiből, továbbá az Egyéb bevételek és a Pénzügyi műveletek bevételei 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 | Gyula-Vesz Trend Kft. | Összesen |
|------------------|------------------|---------|-------------------------|-----------------------|------------|
| kapott kamatok | | 596 | | | 596 |
| fizetett kamatok | 499 | 79 | 3 | 0 | 581 |
| kapott jutalékok | 352 | 105 | 65 | 0 | 522 |
| egyéb bevételek | | | | | 0 |

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 a veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok mennyiségének és értékének tárgyévi növekedését és csökkenését jogszabály szerinti veszélyességi osztályok alapján

Nemleges.

94. § (3) Környezetvédelmi kötelezettségek, jövőbeni költségek fedezésére a tárgyévben, illetve az előző üzleti évben képzett céltartalék összege, valamint a tárgyévben, illetve az előző üzleti évben a környezetvédelemmel kapcsolatosan elszámolt költségek összege, valamint a költségek között ki nem mutatott környezetvédelmi, helyreállítási költségek várható 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 – volumenében jelentős - 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

| céltartalékok | 2015. | képzés | feloldás | 2016. |
|---|--------------|---------------|-----------------|--------------|
| céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | | | | |
| kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre | 484 | 1 500 | 1 312 | 672 |
| általános kockázati céltartalék | | | | |
| egyéb céltartalék | 105 341 | 10 270 | 115 611 | 0 |

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 2015. évben 92.616 ezer Ft az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálata kapcsán ügyfelek részére visszatérítendő díjak peresített összege miatt képzett céltartalék,

11.892 ezer Ft értékben a 2010-2012. éveket érintő NAV átfogó vizsgálat II. fokú határozata kapcsán várható veszteség fedezetére képzett céltartalék, 833 ezer Ft céltartalékot a deviza alapú fogyasztói jelzálog-kölcsönszerződésekkel kapcsolatos, a forintosítási törvény szerinti szerződésmódosulást követően alkalmazandó ügyleti kamat mértékének megállapítására vonatkozó MNB ellenőrzés kapcsán tartottunk nyilván. E tételek 2016. évben feloldásra kerültek, mivel a hozzájuk kapcsolódó ügyleteket eredmény terhére elszámoltuk.

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 – azok bekerülése óta – elszámolt értékvesztés nyitó állományát, tárgyévi növekedését, csökkenését és záró állományát;

adatok: millió Ft

| értékvesztés állomány változása | 2015.12.31 | növekedés | csökkenés | 2016.12.31 |
|---|------------|-----------|-----------|------------|
| hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése | 0 | | | 0 |
| ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése | 462 697 | 95 935 | 82 566 | 476 066 |
| egyéb követelések értékvesztése | 2 255 | | 528 | 1 727 |
| pénzügyi lízing értékvesztése | 0 | | | 0 |
| halasztott fizetéssel értékesített értékpapírok értékvesztése | 0 | | | 0 |
| halasztott fizetéssel értékesített részesedések értékvesztése | 0 | | | 0 |
| halasztott fizetéssel értékesített követelések értékvesztése | 0 | | | 0 |
| értékpapírok értékvesztése | 500 679 | | 3 358 | 497 321 |
| részesedések értékvesztése | 175 577 | 149 | | 175 726 |
| készletek (átvett eszközök) értékvesztése | 18 162 | | | 18 162 |

Minősített állományaink bruttó értékének és értékvesztésének előző évi és tárgyévi minősítési kategóriánkénti alakulását az alábbi táblázatban mutatjuk be:

adatok: millió Ft

| Minősítés | Hitelállomány | | Vagyon érdekeltség | | Átvett eszközök | | egyéb követelések | | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | Értékvesztés | | Értékvesztés % | |
|------------------|---------------|--------------|--------------------|------------|-----------------|------------|-------------------|-----------|---|--------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
| | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 |
| Probléma mentes | 8 100 | 7 795 | 646 | 646 | 572 | 554 | 165 | 82 | 507 | 507 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% |
| Külön figyelendő | 739 | 308 | 0 | 0 | 64 | 64 | 0 | 0 | | | 36 | 16 | 4,48% | 4,30% |
| Átlag alatti | 551 | 583 | 10 | 0 | 28 | 28 | 0 | 0 | | | 70 | 75 | 11,88% | 12,27% |
| Kétes | 415 | 282 | 0 | 10 | 12 | 12 | 0 | 0 | | | 226 | 180 | 52,93% | 59,21% |
| Rossz | 181 | 246 | 225 | 225 | 0 | 0 | 2 | 2 | 501 | 497 | 827 | 898 | 90,98% | 92,58% |
| Összesen | 9 986 | 9 214 | 881 | 881 | 676 | 658 | 167 | 84 | 1 008 | 1 004 | 1 159 | 1 169 | 9,11% | 9,87% |

25. § (4) A mérleg fordulónapján fennálló, az 575/2013/EU rendelet szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések, váltó, csekk, vállalt kötelezettségek, pénzügyi lízing miatti követelés együttes összege

Nagykockázat vállalásának minősül az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni, a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszerrel történő számításakor figyelembe veendő kitettség, ha annak értéke eléri a hitelintézet szavatoló tőkéjének legalább tíz százalékát.

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

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

A Bank szavatoló tőkéje 2.663.297 eFt, így nagykockázatnak minősül az a követelés, amelynek összege nagyobb, mint 266.330 e Ft. Ezt az értéket 5 ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kihelyezéseink kapcsán haladjuk meg. Egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállalható nagykockázat nem haladhatja meg a 665.824 e Ft-ot, legmagasabb követelésünk 535 millió Ft.

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 betétbiztosítás, illetve ügyfélvédelmi rendszerhez való csatlakozás ténye és a befizetett összeg.

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | Megfizetett díj 2015.12.31 | Megfizetett díj 2016.12.31 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Országos Betétbiztosítási Alap | 31 023 | 32 971 |
| Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 10 574 | 8 232 |
| Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja | 15 373 | 15 114 |
| Szanálási Alap | 2 160 | 2 231 |
| Összesen: | 59 130 | 58 548 |

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

Nemleges.

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

Nemleges

25. § (8) A mérleg eszköztételei közül a 3.b.), a 4.a) tételek valamint a forrástételei közül az 1.b), 2.ab), 2.ac), 2.bb), 2. bc), 7. tételeknek esedékesség szerinti bontásban (3 hónapon belüli, 3 hónapon túl és 1 éven belül, 1 éven túl és 5 éven belül, 5 éven túl)

adatok: ezer Ft

| Mérleg tételek 2016.12.31 | 3 hó | 3 hó-1 év | 1 év - 5 év | 5 év < |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Eszközök: | 9 701 675 | 1 016 514 | 2 262 818 | 4 701 064 |
| 3.b) Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból | 8 943 700 | | | |
| 4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból | 757 975 | 1 016 514 | 2 262 818 | 4 701 064 |
| Források: | 9 085 405 | 2 756 639 | 961 523 | 2 165 504 |
| 1. b) Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség | 27 500 | 2 280 | 143 034 | 2 010 564 |
| 2. ab) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú takarékbetétek | 14 770 | | | |
| 2. ac) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú takarékbetétek | 6 770 | | | |
| 2. bb) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli lejáratú kötelezettségek | 8 984 907 | 2 727 846 | | |
| 2. bc) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven túli lejáratú kötelezettségek | 51 458 | 26 513 | 818 489 | 154 940 |
| 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 feltüntetve a külföldi értékpapírokat.

adatok: ezer Ft

| | |
|--|------------------|
| deviza eszközök: | 2 170 734 |
| értékpapírok | 0 |
| pénzeszközök | 9 624 |
| hitelintézetekkel szembeni követelések | 1 618 174 |
| ügyfelekkel szembeni követelések | 542 573 |
| egyéb követelések | 0 |
| aktív időbeli elhatárolások | 363 |

| | |
|--|------------------|
| deviza források: | 2 201 881 |
| ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 1 939 410 |
| hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 245 999 |
| passzív időbeli elhatárolások | 674 |
| egyéb kötelezettségek | 15 798 |
| függő köt. utáni CT | 0 |

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

adatok: ezer Ft

| Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 2016.12.31. |
|--|--------------------|
| közvetített szolgáltatás könyvszerinti értéke | 2 028 |
| követelés fejében átvett eszközök könyvszerinti értéke | 18 275 |

25. § (15) az 575/2013/EU rendelet szerint el nem számolt kockázati céltartalék, illetve értékvesztés összege

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

Függővé tett bevételek változása:

adatok: ezer Ft

| | 2015.12.31 | 2016.12.31 |
|---|-------------------|-------------------|
| függővé tett kamat, kamatjellegű bevételek | 342 796 | 338 993 |
| függővé tett pénzforgalmi szolgáltatási díjak | 22 555 | 16 602 |

2016. évben befolyt, korábbi években függővé vált bevételek:

adatok: ezer Ft

| | 2016.12.31 |
|---|-------------------|
| befolyt függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok, pénzügyi szolgáltatás díjai | 44 319 |

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 a központi értéktárban, más helyen, illetve saját szervezet keretében történik;

Saját tulajdonú értékpapírok állománya 2016.12.31

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | Névérték | Nyilvántartási érték |
|-----------------------------|-----------|----------------------|
| Magyar Államkötvények | 8 962 770 | 8 950 511 |
| Egyéb kibocsátású kötvények | 1 004 041 | 506 720 |

Az értékpapírok őrzése: KELER értékpapírszámlán történik.

Részesedések állománya 2016.12.31

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | Nyilvántartási érték | Névérték |
|------------------------------|----------------------|----------|
| Óváros Trend Kft. | 584 800 | 500 000 |
| Tündérmajor Kastély Kft. | 52 679 | 147 000 |
| tAX Kft. | 30 100 | 30 100 |
| MTB Zrt. | 21 008 | 4 188 |
| Balatoni Korona Zrt. | 6 994 | 5 000 |
| 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 portfólió-kezelési tevékenység,- egyéb tevékenység) bontásban;

Nemleges.

25. § (24) A pénzfeldolgozási tevékenység során átvett, idegen tulajdonú pénzeszközök
Nemleges.

25. § (25) A Hpt. 83. §-ának (3) bekezdése szerint az általános tartalék képzése alól kapott felmentés;
Nemleges.

25. § (26) Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapjáig nem teljesült ügyletek miatt devizában fennálló követelés, illetve kötelezettség
Nemleges.

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

25. § (28) A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepeként működő pénzügyi intézménynél a külföldi székhelyű vállalkozással vagy annak más fióktelepével szembeni követeléseit és kötelezettségeit - az üzleti évi összevezetést megelőzően -, előző évről áthozott egyenleg és tárgyévből keletkezett tételek bontásában, 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 fajtánként részletezve (beleértve az immateriális javak előlegét is);

adatok: forint

| Megnevezés | Vagyoni értékű jogok | Üzleti vagy cégérték | Szellemi termékek | Egyéb immat javak | 100 000 Ft alatti imm. javak | Összesen |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------|
| Bruttó Érték | | | | | | |
| Nyitó egyenleg | 98 290 861 | | 4 292 557 | 0 | 0 | 102 583 418 |
| Növekedés: | 3 695 021 | | | 275 790 | | 3 970 811 |
| + Beszerzés, aktiválás | 3 695 021 | | | 275 790 | | 3 970 811 |
| + Saját beruházás | | | | | | 0 |
| + Apport | | | | | | 0 |
| Csökkenés: | 1 208 572 | | | | | 1 208 572 |
| - Értékesítés | | | | | | 0 |
| - Ingyenes átadás | | | | | | 0 |
| - Selejtezés | 1 208 572 | | | | | 1 208 572 |
| - Apport | | | | | | 0 |
| +/- Átsorolás | | | | | | 0 |
| Záró egyenleg | 100 777 310 | 0 | 4 292 557 | 275 790 | 0 | 105 345 657 |
| Értékcsökkenés | | | | | | |
| Nyitó egyenleg | 77 461 646 | | 4 292 557 | 0 | 0 | 81 754 203 |
| Növekedés: | 21 296 808 | | | 17 106 | | 21 313 914 |
| +Tárgyévi terv sz. é.cs. | 21 296 808 | | | 17 106 | | 21 313 914 |
| +Tárgyévi terven felüli é.cs. | | | | | | 0 |
| Csökkenés: | 1 202 085 | | | | | 1 202 085 |
| - Értékesítés | | | | | | 0 |
| - Ingyenes átadás | | | | | | 0 |
| - Selejtezés | 1 202 085 | | | | | 1 202 085 |
| - Apport | | | | | | 0 |
| +/- Átsorolás | | | | | | 0 |
| Záró egyenleg | 97 556 369 | 0 | 4 292 557 | 17 106 | 0 | 101 866 032 |
| Nettó érték | | | | | | |
| Nyitó egyenleg | 20 829 215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 829 215 |
| Záró egyenleg | 3 220 941 | 0 | 0 | 258 684 | 0 | 3 479 625 |

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

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | 2016.12.31 |
|----------------------------------|------------|
| Közmű fejlesztési hozzájárulások | 71 |
| Földhasználati jog | 119 |

25. § (32) A készleteket vásárolt készletek és követelés kiegyenlítéseként kapott - értékesítésre szánt - készletként kimutatott eszközök bontásában, 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

| | 2016.12.31 |
|--|----------------|
| Készletek: | 666 319 |
| Vásárolt készletek: | 14 161 |
| Nem szigorú számadású nyomtatványok, irodaszerek | 2 122 |
| Egyéb anyagok | 42 |
| Értékesítés céljából beszerzett nyomtatványok | 1 087 |
| Zálogkészlet | 10 708 |
| Közvetített szolgáltatás | 202 |
| Követelés kiegyenlítéseként kapott eszközök: | 652 158 |
| Követelés fejében átvett ingatlanok | 639 907 |
| Követelés fejében átvett árukészlet | 12 251 |

25. § (33) A pénzügyi lízing követelések

Nemleges

25. § (35) A kamatkövetelések után képzett céltartalék mérleg-fordulónapi állománya

Nemleges

25. § (36) A központi értéktár, a központi szerződő fél 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 állománya értékpapírfajtánként (kibocsátónként) névértéken; befektetési szolgáltatók, valamint a külföldi letétkezelők részére vezetett értékpapírszámlákon lévő értékpapírok névértéke összesen; a befektetési szolgáltatóknak nyújtott kölcsönök; tőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató, árutőzsdei szolgáltató – árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás – fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, a központi értéktár, a központi szerződő fél által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelés; a tőzsdeforgalmi 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, a központi értéktár, a központi szerződő fél 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 állománya könyv szerinti és piaci értéken, értékpapír fajtánkénti részletezésben;

Nemleges.

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

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

adatok: ezer Ft

| | |
|--|-------------------|
| Biztosítékként, fedezetként kapott eszközök: | 2016.12.31 |
| Zárt számlák | 689 916 |
| Devizabetétek | 29 949 |
| Bankgaranciák | 1 009 043 |
| Egyéb állami garancia | 1 756 |
| Árbevétel engedményezés | 37 128 |
| Egyéb jelzálog | 267 027 |
| Jelzálog lakóingatlanon | 6 469 275 |
| Jelzálog egyéb ingatlanon | 6 583 008 |
| Egyéb | 53 047 |
| Összesen: | 15 140 149 |

adatok: ezer Ft

| Óvadékba adott eszközök: | 2016.12.31 |
|---------------------------------|-------------------|
| Óvadékba adott állampapírok | 1 107 140 |
| Óvadéki betétek | 574 790 |

adatok: ezer Ft

| Garancia és kezességvállalások: | 2016.12.31 |
|--|-------------------|
| Adott deviza bankgaranciák | 16 636 |
| Adott forint bankgaranciák | 107 779 |
| Adott forint bankgarancia CT | 0 |
| Kezesség vállalások | 650 |

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 típusai, várható szerződés szerinti értéke, teljesítési időpontja, valamint a pénzügyi instrumentumok esetében alkalmazott piaci érték meghatározásának módja, ideértve a származékos ügyletek esetében alkalmazott általános értékelési eljárások, modellek leírását is és az azokhoz kapcsolódó feltételezéseket, tényezőket (így különösen: diszkont tényezők, alternatív befektetések, alternatív befektetések hozama, növekedési ráták)

Nemleges.

25. § (40) A külföldi felettes anyavállalat esetében a konszolidált éves beszámoló elkészítése alól mentesülő köztes anyavállalatnak minősülő pénzügyi intézmény az alátartozó konszolidációs körön belüli kapcsolt vállalkozások befektetett eszközeinek, bevételeinek, tárgyévi üzleti eredményének, saját tőkéjének és foglalkoztatottai átlagos állományi létszámának összesített adatai 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. tételei 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 állománya

adatok: ezer Ft

| | 2015.12.31 | 2016.12.31 |
|--|------------------|------------------|
| Magyar Államkötvények | 7 653 038 | 8 950 510 |
| Diszkont Kincstárjegy | 804 295 | |
| MFB kötvény | 500 000 | 500 000 |
| Lejáratig tartott értékpapírok állománya: | 8 957 333 | 9 450 510 |

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

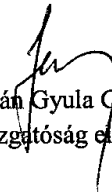
| Megnevezés | Bruttó érték | Nettó érték | Bruttó érték | Nettó érték |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2015.12.31 | | 2016.12.31 | |
| Lakossági jelzálog fedezetű, forintos ingatlan hitel | 83 627 | 57 013 | 73 170 | 45 748 |
| Vállalkozói beruházási hitelek | 252 793 | 241 778 | 232 070 | 223 137 |
| Egyéb | 594 907 | 575 132 | 221 179 | 190 310 |
| Összesen | 931 327 | 873 923 | 526 419 | 459 195 |

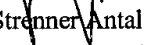
25. § (46) a sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek könyv szerinti (nyilvántartási) értékét legalább követelések, értékpapírok, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek bontásban, eszközminősítési kategóriánkénti, illetve csoportos értékelés alá vont követelések esetében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

Lásd a. 25 § (3) pontban részletezettek szerint.

Veszprém, 2017. február 27.

KINIZSI BANK Zrt.


Florián Gyula György
Igazgatóság elnöke


Strénner Antal
igazgatóság tagja

A cash-flow előírt tagolása
2016.12.31
A változat

Adatok eFt-ban

| | |
|---|-----------|
| Kamatbevételek | 820 490 |
| + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével) | 936 527 |
| + Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével) | 257 165 |
| + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével) | 0 |
| + Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás bevételei | 34 825 |
| + Osztalék bevétel | 2 705 |
| + Rendkívüli bevétel | 0 |
| - Kamatráfordítások | 117 240 |
| - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével) | 132 812 |
| - Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével) | 666 706 |
| - Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével) | |
| - Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás ráfordításai | 20 303 |
| - Általános igazgatási költségek | 893 761 |
| - Rendkívüli ráfordítások (ide Nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét) | 0 |
| - tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség | 53 592 |
| - Kifizetett Osztalék | 338 910 |
| Működési pénzáramlás | -171 612 |
| ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | 1 003 569 |
| ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -496 776 |
| ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 15 750 |
| ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -529 554 |
| ± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 36 376 |
| ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -776 |
| ± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -2 763 |
| ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -57 567 |
| ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -7 087 |
| ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | 15 599 |
| + Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon | |
| + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök | |
| - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök | |
| - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke | |
| Nettó pénzáramlás | -194 841 |
| ebből: | |
| - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása | 31 270 |
| - 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 | -226 111 |