

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Magyar Export-Import Bank Zrt.
2012. évi éves beszámolójáról és üzleti jelentéséről**



Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Export-Import Bank Zrt. részvényesének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 261.712 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 983 M Ft nyereség – , és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünkön függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Magyar Export-Import Bank Zrt. 20X2. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. mellékelt 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2012. évi üzleti jelentése a Magyar Export-Import Bank Zrt. 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Jelentés egyéb követelményeknek való megfelelésről

Elvégeztük a Magyar Export-Import Bank Zrt. (továbbiakban "a Bank") a Magyar Állam által készfizesítési kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2012. december 31-i fordulónapra vonatkozó, be nem váltott kötelezettségeinek (továbbiakban „Kötelezettségek”) az egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait tartalmazó, a Kiegészítő melléklet VI.1. pontjában található kimutatásnak (továbbiakban „Kimutatás”) a könyvvizsgálatát.

A vezetés felelőssége a kimutatásért

A Bank vezetése felelős a Kötelezettségeknek a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól szóló 16/1998.(V.20.) PM rendeletben (továbbiakban „PM rendelet”) foglaltak szerinti minősítéséért, a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait tartalmazó Kimutatás elkészítésért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes minősítés és Kimutatás elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk, hogy könyvvizsgálatunk alapján véleményt mondjunk arról, hogy a Bank a Kötelezettségeket a PM rendelettel összhangban minősítette-e, és hogy a Kimutatás a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait valóban mutatja-e be. Könyvvizsgálatunkat a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a Kimutatás nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a Kimutatásban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a Kimutatás akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a Kimutatás gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a Kimutatás átfogó prezentálásának az értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint a Bank a Magyar Állam által készfizesítési kezességgel fedezett, központi költségvetés terhére vállalt, az exportcélú garanciaügyletekből adódó 2012. december 31-i fordulónapra vonatkozó, be nem váltott Kötelezettségeket minden lényeges szempontból a PM rendelettel összhangban minősítette, és a Kimutatás a Kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba sorolt állományait minden lényeges szempontból valóban mutatja be.

Budapest, 2013. május 30.

KPMG Hungaria Kft.
Nyilvántartási szám: 000202


Agócs Gábor
Partner



Henyé István
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674

Tétel megnevezése

2011.12.31. 2012.12.31.

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

1. PÉNZESZKÖZÖK	7	1,318
2. ÁLLAMPAPÍROK	10,722	25,734
a, forgatási célú	10,722	25,734
b, befektetési célú	0	0
3. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	115,706	156,443
a, látra szóló	155	1,187
b, egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	115,551	155,256
ba) éven belüli lejáratú	56,842	58,260
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	19,912	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	58,709	96,996
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	0	0
4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	55,466	64,822
a, pénzügyi szolgáltatásból	55,466	64,822
aa) éven belüli lejáratú	19,032	28,675
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	495	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	36,434	36,147
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, befektetési szolgáltatásból	0	0
5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK , BELEÉRTVE A RÖGZITETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	0	34
a, helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szerv.által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
aa) forgatási célú	0	0
ab) befektetési célú	0	0
b, más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	34
ba) forgatási célú	0	34
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb) befektetési célú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
a, részvények, részesedések forgatási célra	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, változó hozamú értékpapírok	0	0
7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	12	12
a, részvények, részesedések befektetési célra	12	12
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b, befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	0	0
a, részvények, részesedések befektetési célra	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b, befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
MÉRLEG

(adatok millió forintban)

Tétel megnevezése	2011.12.31.	2012.12.31.
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	119	151
a, immateriális javak	119	151
b, immateriális javak érték helyesbítése	0	0
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	57	64
a, pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	57	64
aa) ingatlanok	4	0
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	53	62
ac) beruházások	0	2
ad) beruházásokra adott előlegek	0	0
b, nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
c, tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0	0
12. EGYÉB ESZKÖZÖK	13,417	10,759
a, készletek	6	0
b, egyéb követelések	13,411	10,759
ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	12,849	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
13. AKTIV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	907	2,375
a, bevételek aktív időbeli elhatárolása	849	851
b, költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	58	1,524
c, halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	196,413	261,712
EBBŐL: - FORGÓESZKÖZÖK(1+2.a+3.c+3.ba+4.aa+4.b+5.aa+5.ba+6.a+6.ba+11+12	100,175	125,967
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK(2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10)	95,331	133,370

Budapest, 2013. május 30.


A vállalkozás képviselője

Tétel megnevezése

2011.12.31. 2012.12.31.

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	174,650	127,728
a, látra szóló kötelezettségek	0	0
b, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	174,650	127,728
ba) éven belüli lejáratú	80,641	20,759
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	78,094	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	94,009	106,969
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	62,226	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG	3	0
a, takaréketétek	0	0
b, egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3	0
ba) látraszóló	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
bb) éven belüli lejáratú	3	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
bc) éven túli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
c, befektetési szolgáltatásból	0	0
3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	0	110,465
a, kibocsátott kötvények	0	110,465
aa) éven belüli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	0	110,465
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	440	317
a, éven belüli lejáratú	440	317
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, éven túli lejáratú	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	4,352	4,733
a, bevételek passzív időbeli elhatárolása	1,806	2,226
b, költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2,546	2,507
c, halasztott bevételek	0	0



A vállalkozás képviselője

Tétel megnevezése	2011.12.31.	2012.12.31.
6. CÉLTARTALÉKOK	267	676
a, céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b, kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	21	246
c, általános kockázati céltartalék	246	430
d, egyéb céltartalék	0	0
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
a, alárendelt kölcsöntőke	0	0
ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b, szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c, egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
8. JEGYZETT TŐKE	10,100	10,100
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10. TŐKETARTALÉK	400	400
a, a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszám)	400	400
b, egyéb	0	0
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	5,901	6,310
12. EREDMÉNYTARTALÉK +/-	0	0
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
14. ÉRTÉKELESI TARTALÉK	0	0
15. MÉRLEG SZÉRINTI EREDMÉNY +/-	300	983
FORRÁSOK ÖSSZESEN	196,413	261,712
EBBŐL: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	81,084	21,076
(1.a+1.ba+1.c+2.aa+2.ab+2.ba+2.bb+2.c+3.aa+3.ba+3.ca+4.a)		
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	94,009	217,434
(1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)		
- SAJÁT TŐKE	16,701	17,793
(8-9+10+11+/-12+13+14+/-15)		

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Függő kötelezettségek	114,925	88,278
Ebből állami kezességgel vállalt garanciák	34,795	25,407
Jövőbeni kötelezettségek	28,137	94,549
Jövőbeni követelések	26,735	93,829
Függő kamatok	774	804

Tétel megnevezése	2011.12.31	2012.12.31.
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	11,481	11,837
a, rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó)	2,237	1,894
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	9,244	9,943
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1,815	418
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	7,026	9,132
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	5,846	1,603
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	4,455	2,705
3. Bevételek értékpapírokból	0	0
a, bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b, bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c, bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	772	265
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	772	265
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	106	61
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	106	61
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	58	4
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
b, befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)	-2,116	5,882
a, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4,585	2,562
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5,512	1,494
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	13,072	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
c, befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	39	5,323
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	39	3,496
d, befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	1,228	509
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	1,185	41
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	24	31
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1	0
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
b, egyéb bevételek	23	31
ebből: - kapcsolt vállalkozástól	19	1
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0	0
- készletek értékvesztésének visszairása	0	0

Tétel megnevezése	2011.12.31	2012.12.31.
8. Általános igazgatási költségek	1,939	2,289
a, személyi jellegű ráfordítások	1,345	1,397
aa, bérköltség	922	960
ab, személyi jellegű egyéb kifizetések	143	132
ebből: - társadalombiztosítási költségek	55	49
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	25	22
ac, bérjárulékok	280	305
ebből: - társadalombiztosítási költségek	260	286
ebből: - nyugdíjjal kapcsolatos költségek	227	262
b, egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	594	892
9. Értékcsökkenési leírás	98	103
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	765	3,420
a, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1	0
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
b, egyéb ráfordítások	764	3,420
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
- készletek értékvesztése	0	0
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,615	1,309
a, értékvesztés követelések után	1,590	1,073
b, kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	25	236
12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,985	231
a, értékvesztés visszaírása követelések után	873	223
b, kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,112	8
12/A Általános kockázati céltartalék képzés (+) és felhasználás (-) különbözete	-20	184
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	617	1,748
ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+/-6+7.b-8-9-10.b-11+12-12/A-13+14)	617	1,748
ebből: - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	0	0
16. Rendkívüli bevételek	0	0
17. Rendkívüli ráfordítások	1	0
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-1	0
19. Adózás előtti eredmény (+/-15+/-18)	616	1,748
20. Adófizetési kötelezettség	283	656
21. Adózott eredmény (+/-19-20)	333	1,092
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	-33	-109
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	0	0
ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0	0
25. Mérleg szerinti eredmény (+/-21-/+22+23-24)	300	983

MAGYAR EXPORT- IMPORT BANK ZRT.
CASH-FLOW KIMUTATÁS

(adatok millió forintban)

Sor	Tétel megnevezése	2011.12.31	2012.12.31
1 (+)	Kamatbevételek	11,481	11,837
2 (+)	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékvesztés visszaírás kivételével)	5,357	2,827
3 (+)	Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	22	31
4 (+)	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	0	1,827
5 (+)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	1	0
6 (+)	Osztalék bevétel	0	0
7 (+)	Rendkívüli bevétel	0	0
8 (-)	Kamatráfordítások	-7,026	-9,132
9 (-)	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékvesztés kivételével)	-4,833	-2,057
10 (-)	Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés, valamint értékvesztés és terven felüli leírás kivételével)	-763	-3,418
11 (-)	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-43	-468
12 (-)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-1	0
13 (-)	Általános igazgatási költségek	-1,939	-2,289
14 (-)	Rendkívüli ráfordítások (értékvesztés kivételével)	-1	0
15 (-)	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-283	-656
16 (-)	Kifizetett osztalék	0	0
17	Működési pénzáramlás	1,972	-1,498
18	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	2,002	63,417
19	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-10,671	-48,104
20	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	6
21	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	5,503	-11,279
22	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	0
23	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-25
24	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-74	-87
25	Tárgyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-12	-32
26	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	782	-1,468
27	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	502	381
28 (+)	Résztvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29 (+)	Jogszállap alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30 (-)	Jogszállap alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31 (-)	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32	Nettó pénzáramlás	4	1,311
	Ebből:		
33 (-)	Készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	0	0
34 (-)	Számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	4	1,311

Budapest, 2013. május 30.


A vállalkozás képviselője

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Tartalom

I. Bevezető rész	3
I.1. A bank általános bemutatása	3
I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók	5
II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések	7
II.1. ESZKÖZÖK	7
II.1.1. Pénzeszközök	7
II.1.2. Állampapírok	7
II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok	7
II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	9
II.1.3.1. A 2011. és 2012. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken:	11
II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása	12
II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	14
II.1.4.1. Az ügyfelekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken:	16
II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása	16
II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18
II.1.6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	19
II.1.7. Részvények, részesedések befektetési célra	20
II.1.8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	20
II.1.8.1. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos gazdasági események	21
II.1.9. Immateriális javak	24
II.1.10. Tárgyi eszközök	25
II.1.11. Egyéb eszközök	25
II.1.11.1. Készletek	25
II.1.11.2. Egyéb követelések	26
II.1.12. Aktív időbeli elhatárolások	28
II.2. FORRÁSOK	28
II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28
II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	30
II.2.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	30
II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	31
II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások	32
II.2.6. Céltartalékok	32
II.2.6.1. A függő kötelezettségek és jövőbeni követelés minősítése, kockázati céltartalék állománya ..	32
II.2.6.2. Általános kockázati céltartalék	34
II.2.6.3. Országkockázat kimutatása	34
II.3. Saját tőke	37
II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék	37
II.3.2. Eredménytartalék	37
II.3.3. Általános tartalék	38
III. A mérleghez kapcsolódó egyéb kiegészítések	39
III.1. A külföldi pénznemre szóló eszközök és források	39
IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	40
IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek részletezése	40
IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások részletezése	41
IV.3. Bevételek értékpapírokból részletezése	41
IV.4. Pénzügyi szolgáltatásból eredően kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	42
IV.5. Pénzügyi szolgáltatásból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások részletezése	42
IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	43
IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből részletezése	44
IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből részletezése	45

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9. Általános igazgatási költségek részletezése	46
IV. 9. 1. Személyi jellegű ráfordítások.....	46
IV. 9.1.1. A bérköltség megoszlása	46
IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések részletezése	47
IV.9.1.3. Bérjárulékok részletezése.....	48
IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (igazgatóság elnöke, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes, ügyvezető igazgatók) fizetett :	48
IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése	49
IV. 10. Az elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés	50
IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módszerei.....	50
IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés	52
IV.10.3. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módszerei	53
IV.10.4. Az adótörvény szerint érvényesíthető értékcsökkenés	53
IV. 11. Rendkívüli bevételek illetve ráfordítások.....	54
IV. 12. Üzleti tevékenységből származó 2011. és 2012. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban	55
V. Mérlegen kívüli tételek.....	56
V.1. Független kötelezettségek	56
V.2. Biztos (jövőbeni) követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítések.....	57
V.3. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok.....	58
V. 4. Független kamatok	58
VI. A kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletek	60
VI.1. Be nem váltott garanciák.....	60
VI.2. Beváltott garanciák.....	60
VI.3. Behajthatatlan garanciák	61
VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés	61
VIII. Egyéb kiegészítések	61
VIII.1. A Hpt. 79. §-nak (1)-(2) bekezdése szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapírokkal, vállalt kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítés.....	61
VIII.2. Átlagos állományi létszám.....	62
VIII.3. Az Igazgatóság és az Ügyvezetés (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes, ügyvezető igazgatók), részére folyósított kölcsönök	62
VIII.4. Adófizetési kötelezettség	62
VIII.4.1. Hitelintézeti különadó.....	62
VIII.4.2. A társasági adó.....	63
VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	63
VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek	63
VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés	63
VIII.5. Költségvetési kapcsolatok	64
VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások.....	64
VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások	64
VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások	64
VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások	65
VIII.6. Penzióba adott vagyontárgyak	65
VIII.7. Valós értékelés.....	65
VIII.8. OBA tagsági díjak	65
VIII.9. A vállalkozás könyvvizsgálója	66
VIII.10. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy	66
VIII.11. A vállalkozás vezetője	66

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

I. Bevezető rész

I.1. A bank általános bemutatása

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban Eximbank, Bank) az Exportgarancia Rt. szétválásával, annak egyik jogutódjaként jött létre 1994. május 26-án. Székhelye: 1065 Budapest, Nagymező utca 46-48., internetes honlapjának pontos címe: www.exim.hu.

Az Eximbank tevékenységi körét, valamint a rá vonatkozó speciális előírásokat az 1994. évi XLII. (Alapító törvény) törvény állapította meg.

Az Eximbank szakosított hitelintézetként működik, így számviteli tevékenységét a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban számviteli törvény), valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelettel összhangban kell végeznie. Az Eximbankra vonatkozóan a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban Hpt.) általános szabályaitól eltérő előírások szintén a többször módosított Alapító törvényben kerültek meghatározásra, mely eltérések lényegi elemei az alábbiak:

- Az Eximbank esetében a Hpt. 79. § (1) bekezdésében foglaltaktól eltérően a szavatoló tőke huszonöt százalékát elérő vagy meghaladó kitettség minősül nagykockázatnak;
- A Hpt. 79. § (2) bekezdésében foglaltaktól eltérően az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni kitettség értékének együttes összege nem haladhatja meg az Eximbank szavatoló tőkéjének harmincöt százalékát;
- A Hpt. 79.§ (7) bekezdésében foglalt mérték az Eximbank esetében 35 %;
- A fenti és Hpt. 79. § (3) bekezdésében foglalt rendelkezéseket nem kell alkalmazni – a Hpt. 80. § (1) bekezdésében meghatározottakon túlmenően – az Eximbank által a bel- és külföldi hitelintézetek számára nyújtott exportcélú hiteleknel és pénzkölcsönöknél, az Eximbank által olyan külföldi vevőnek nyújtott hitelnél és pénzkölcsönönnél, amikor a célország hitelminősítési besorolása a Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet „Hivatalosan támogatott exporthitelekéről szóló megállapodásban” foglalt módszerek szerint legalább 3 vagy annál jobb és a célország központi költségvetése vagy központi bankja garantálja a hitel és a pénzkölcsön visszafizetését, az Eximbank által külföldi vevőnek nyújtott és a Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet tagországában székhellyel rendelkező hitelintézet bankgaranciájával fedezett hitelnél és pénzkölcsönönnél, valamint a központi költségvetés készfizető kezességével fedezett kockázatvállalásokra, ideértve a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. (továbbiakban MEHIB vagy MEHIB Zrt.). nem piacképes kockázatú biztosításával fedezett exportcélú hitelt és pénzkölcsönt is a biztosított összeg önrészesedéssel csökkentett mértékéig.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

- Az Eximbank szavatoló tőkéjének kiszámítása során az Alapító törvény 20. § (1) bekezdése szerinti fennálló hitelt és kötvényt azok lejártáig járulékos tőkeelemként veheti figyelembe, azaz minden olyan hitelt és kötvényt, amely kielégíti az alábbi feltételeket:
- ténylegesen rendelkezésre áll, azonnal, jogvita vagy sortartási kötelezettség nélkül igénybe vehető;
 - futamideje öt évet meghaladó lejáratú;
 - hitel esetében tőketörlesztés az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges;
 - a Hpt. 5. számú melléklet 24. pontjában foglaltakat az Eximbankra nem kell alkalmazni.

Az Eximbank felett 1999. január 1-től 2004. december 15-ig a tulajdonosi jogokat a Magyar Nemzeti Vagyongazdálkodó Zrt. (MNV Zrt.) jogelődje, az Állami Privatizációs és Vagyongazdálkodó Rt. (ÁPV) gyakorolta. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2004. évi XLVIII. törvény 138.§ (4) bekezdésében, valamint a 2186/2004. (VII.22.) Kormány határozatban előírtak alapján 2004. december 15-én az ÁPV. értékesítette az Eximbank 75%-1 szavazati jogát megtestesítő részvéncsomagját a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére. A részvények átruházását követően a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (MFB) – székhelye 1051 Budapest, Nádor u. 31. - a számviteli törvény előírásainak megfelelően az Eximbank anyavállalatává vált. 2010. június 17-től az MFB törvény 3. § (5) bekezdése¹ szerint a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. gyakorolta a tulajdonosi jogokat a Magyar Állam nevében az MNV Zrt. helyett.

2012. május 8-án az Országgyűlés elfogadta az Eximbank és a MEHIB feletti tulajdonosi jogok gyakorlásával összefüggő törvénymódosítást (2012. évi XLV. törvényt), amelynek értelmében az állam tulajdonában álló társasági részesedések feletti tulajdonosi (részvényesi) jogok gyakorlására a külgazdasági és a Kárpát-medencei Gazdasági Övezet gazdaságfejlesztéséért felelős miniszter² jogosult, valamint a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. mind az Eximbank és mind a MEHIB 75%-1 szavazatot megtestesítő részvényeit ellenszolgáltatás nélkül köteles átruházni az államra. A részvényátruházás átvezetése a részvénykönyvben 2012. május 23-án történt meg.

A tulajdonosváltással új integrált irányítási és szervezeti koncepció került kialakításra, a tulajdonos a két szervezet élére közös vezetést jelölt ki. Az Eximbank és a MEHIB a szervezeti és szakmai integrációját egy közös brand, az „EXIM” keretében valósítja meg, melynek célja, hogy teljesítve a stratégiai elvárásokat, gazdaságpolitikai ösztönző eszközként együttesen működjön az exporttevékenységgel foglalkozó magyar vállalkozások tekintetében.

¹ Megállapította: 2010. évi LII. törvény 12. § (1)

² 2012. november 28-tól a tulajdonosi jogokat a gazdaságpolitikáért felelős miniszter gyakorolja, megállapította a 2012. évi CLXXII. törvény

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Az Eximbank az MFB összevont (konszolidált) éves beszámolójába 2004 és 2011 között került leányvállalatként teljes körűen bevonásra, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló az MFB székhelyén és honlapján tekinthető meg. A fenti tulajdonosváltozást követően az Eximbank nem kerül konszolidálásra.

Az Eximbanknak alapvető célja az export banki eszközökkel történő támogatása. E célok megvalósítását az Állam egyrészt az Eximbank kötelezettségeiért – a forrásszerzés céljából kül- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kötvénykibocsátásból eredő fizetési kötelezettségek és a swap műveletek pótlási költsége teljesítésére – vállalt állami készfizető kezességvállalással, illetve az Eximbank által nyújtott garanciák egy része tekintetében – évente a költségvetési törvényben meghatározott limiten belül – mögöttes állami készfizető kezességvállalással támogatja. Fentiekén túlmenően a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V.6.) Kormányrendeletben, továbbá az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII.16.) Kormányrendeletben szabályozott feltételek szerint - a futamidő alatt rögzített kamatlábon - nyújtott hitelek és pénzkölcsönök kamatának, valamint az e célt szolgáló finanszírozási költségek különbözetének forrását a központi költségvetésből közvetlenül biztosítja. Az állami készfizető kezességvállalással kapcsolatos éves kereteket, valamint a kamatkiegyenlítési rendszer és a kötött segélyhitelzés keretében elszámolható összegek éves előirányzatát az éves költségvetési törvény, a költségvetéssel történő elszámolás rendjét a 16/1998. (V.20.) PM rendelet szabályozza.

Az alkalmazott számlarend követi a hitelintézetnél alkalmazott megoldásokat. A költségek elsődlegesen az 5-ös számlaosztályban kerülnek könyvelésre, a 6. és 7. számlaosztályt nem használjuk.

I.2. Az Eximbank gazdálkodását jellemző mutatók

Az Eximbank mérlegfőösszege a 2011. év végi 196.413 millió forintról 2012. év végére 261.712 millió forintra nőtt. A gazdálkodás adózás előtti eredménye a 2011. év végi 616 millió forinthez képest 2012. év végére 1.748 millió forintra, míg az adózott eredmény a 2011. évi 333 millió forinthez képest 1.092 millió forintra nőtt, amely a 2011. évi végi saját tőkére vetítve (16.701 millió forint) 6,54 százalékot tesz ki. Az Eximbank a 2011. évi adózott eredményéből 33 millió forintot, a 2012. évi adózott eredményéből 109 millió forintot – a jogszabályi előírásoknak megfelelően - általános tartalék képzésére fordította, így a 2011. évi mérleg szerinti eredmény 300 millió forintban realizálódott, míg a 2012. évi mérleg szerinti eredmény 983 millió forintot tesz ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	2011.12.31.	2012.12.31.
Tőkeellátottság		
Szavatoló tőke	33.606	47.162
ebből alapvető tőke	16.803	18.033
ebből járulékos tőke ³	16.803	29.129
Kockázattal súlyozott kitettség érték	145.098	201.707
Tőkemegfelelési mutató szabályozói tőkeszükséglet alapján	21,65 %	22,39 %
Tőkemegfelelési mutató ICAAP után	19,50 %	19,61 %
Szavatoló tőke / Saját tőke	201,22 %	265,06 %
Saját tőke / Kötelezettségek összesen	9,54 %	7,46 %
Likviditás		
Pénzeszközök + Likvid. értékpapírok		
+ Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések		
/ Összes eszköz	5,54 %	10,79 %
Jövedelmezőség		
Adózás utáni nyereség / Összes eszköz (ROA)	0,17 %	0,42 %
Adózás utáni nyereség / Saját tőke (ROE)	1,99 %	6,14 %
Hatékonyság		
Eszközarányos személyi jellegű ráfordítások		
(Személyi jellegű ráfordítások / Összes eszköz)	0,68 %	0,53 %
Eszközarányos költségek		
(Általános igazgatási költségek + értékcsökkenés / Összes eszköz)	1,04 %	0,91 %
Átlagos forrásköltség mutató		
(Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások / Kötelezettségek)	4,01 %	3,83 %
Egy alkalmazottra jutó összes eszköz (MFt.)	1.836	2.469
Egy alkalmazottra jutó adózás utáni eredmény (MFt.)	3	10

³ részletezése a II.1.8.1.2. pontban található

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

II. 1. ESZKÖZÖK

II.1.1. Pénzeszközök

Az Eximbank pénzeszközeinek év végi egyenlege az alábbiak szerint alakult:

	2011.12.31.	2012.12.31.
Magyar Nemzeti Banknál vezetett elszámolási számla	6	1.313
Belföldi hitelintézeteknél vezetett forint elszámolási számla	1	5
Összesen	7	1.318

II.1.2. Állampapírok

Az Eximbank a Számviteli politikájában meghatározottak szerint az állampapírokat az alábbi elvek alapján sorolja be, illetve mutatja ki a forgatási vagy befektetési célú eszközök között:

- Forgatási célú állampapírok között mutatja ki az értékesíthetőnek minősített állampapírokat (likviditási és kockázatkezelési tevékenység keretében beszerzett és lejárat előtt értékesíthető), a lejáratig tartandónak minősített értékpapírok közül az éven belüli lejáratú állampapírokat, a hosszú lejáratú állampapírok közül a tárgy évet követő évben lejáratú állampapírokat.
- Befektetési célúnak minősül az az állampapír, amely a lejáratig történő megtartás szándékával került beszerzésre és rendelkezésre állnak a finanszírozás lejáratig tartó folytatásához szükséges források.

Az Eximbank 2011. december 31-én és 2012. december 31-én meglévő – a fenti elvek szerint kimutatott - állampapír állománya az alábbiak szerint alakult:

II.1.2.1. Forgatási célú állampapírok

	2011.12.31.	2012.12.31.
Államkötvények	787	787
Államkötvények után elszámolt értékvesztés (-)	38	1
Diszkont kincstárjegyek	0	0
Diszkont kincstárjegyek után elszámolt értékvesztés(-)	0	0
MNB által kibocsátott kötvények	9.973	24.948
MNB által kibocsátott kötvények után elszámolt értékvesztés(-)	0	0
Összesen	10.722	25.734

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A meglévő forgatási célú államkötvények névértéke 2011. december 31-én és 2012. december 31-én egyaránt 790 millió forint volt. A Bank 2011. december 31-én 10.000 millió forint névértékű MNB által kibocsátott kötvénnyel rendelkezett, míg 2012. december 31-én ez az állomány 25.000 millió forintot tett ki. A Bank sem 2011. december 31-én, sem 2012. december 31-én diszkont kincstárjeggyel nem rendelkezett.

2011. és 2012. év végén a Bank befektetési céllal, a lejáratig történő megtartás szándékával vásárolt állampapírokkal nem rendelkezett.

A forgatási céllal vásárolt állampapírok piaci értékének meghatározása és ez alapján az értékvesztés szükséglet elszámolása 2011. és 2012. évben az Államadósság Kezelő Központ által az év utolsó munkanapján közzétett referencia árfolyamok figyelembe vételével történt, összhangban az Eximbank számviteli politikájának előírásaival.

A FIFO módszer szerint nyilvántartott állampapírok egyedi értékelése alapján a 2012. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitóállomány 2012.01.01.	38
2012. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	0
2012. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszairása (-)	37
2012. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszairása (-)	0
2012. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszairása (-)	0
Záróállomány 2012.12.31.	1

A forgatási célú állampapírok év végi állományának lejárat szerinti összetétele bekerülési értéken:

	2011.12.31.	2012.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	9.973	24.948
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	0	0
Összesen:	9.973	24.948
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	787	787
Öt éven túl esedékes	0	0
Összesen:	787	787
Mindösszesen	10.760	25.735

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

II.1.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

	2011.12.31			2012.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Megnevezés						
Látra szóló követelések (nostro számlák egyenlege)	155	0	155	1.187	0	1.187
Bankközi betét elhelyezések	26.113	0	26.113	13.889	0	13.889
Hitelintézeteknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	31.118	449	30.669	44.793	422	44.371
Forfétirozásból eredő hitelintézetekkel szembeni követelés	60	0	60	0	0	0
Kamat, díj és jutalék követelések	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	57.291	449	56.842	58.682	422	58.260
Hitelintézeteknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	58.725	16	58.709	96.996	0	96.996
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	58.725	16	58.709	96.996	0	96.996
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	116.171	465	115.706	156.865	422	156.443

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Az Eximbank hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2012. december 31-én az előző év végéhez képest bekerülési értéken 40.694 millió forinttal nőtt, könyv szerinti értéken 40.737 millió forinttal nőtt. A hitelintézetekkel szembeni követelések között a belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 155.026 millió forintot tesz ki (az előző év végéhez képest 36 százalékkal, 40.956 millió forinttal nőtt), míg a külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 1.839 millió forintot ér el (az előző év végéhez képest bekerülési értéken - 12 százalékkal - 262 millió forinttal csökkent). A belföldi hitelintézeteknek adott bankközi betétek állománya 47 százalékkal, 12.223 millió forinttal csökkent, míg a kamatkiegynlítési rendszer keretében nyújtott két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya 60 százalékkal, 52.695 millió forinttal emelkedett bekerülési értéken. Jelentős csökkenés következett be a külföldi hitelintézeteknek változó kamatozás mellett nyújtott hitelek állományában és a kamatkiegynlítési rendszer keretében külföldi hitelintézeteknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állományában következett be. A változó kamatozás mellett éven túli lejáratra nyújtott állomány 2011. év végi 804 millió forintról 2012. év végére 507 millió forintra, míg a kamatkiegynlítési rendszer keretében külföldi hitelintézeteknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya 2011. év végi 949 millió forintról 2012. év végére szintén 507 millió forintra csökkent bekerülési értéken. Jelentős növekedés mutatkozott a látra szóló hitelintézetekkel szembeni követelések egyenlegében: 1.187 millió forintra - közel nyolcszorosára - nőtt az előző év végi 155 millió forinthez képest az állomány bekerülési értéken.

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány nem tartalmaz tőkésített kamatot.

A hitelintézetekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált hitelkövetelés állomány bekerülési értéken 301 millió forint, könyv szerinti értéke 0 millió forint 2011. december 31-én, míg 2012. év végén a bekerülési értéke 276 millió forint, könyv szerinti értéke pedig 0 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.3.1. A 2011. és 2012. december 31-én hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken:

	2011.12.31.	2012.12.31.
Látra szóló	155	1.187
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	35.395	26.609
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	21.896	32.073
Összesen	57.291	58.682
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	51.720	92.097
Öt éven túl esedékes	7.005	4.899
Összesen	58.725	96.996
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	116.171	156.865

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.3.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Az Eximbank a követelések egyedi minősítése alapján az értékvesztés elszámolásokat a kockázatvállalások devizanemében számolja el, a deviza értékvesztések állománya naponta átértékelésre kerül az MNB által hivatalosan közzétett árfolyamra. Az értékvesztések átértékelési különbözetéből eredő nyereség illetve veszteség a deviza eszközök és deviza források átértékelési különbözetével összevontan az eredménykimutatás 6.a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei illetve a 6.b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai sorokon kerül kimutatásra. A Bank az értékvesztés korrekciókat az egyedi kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan az alábbiak szerint végzi el. Amennyiben a meglévő értékvesztés állománya a minősítések alapján megállapított értékvesztés szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank értékvesztést számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő értékvesztést visszaírja. A tárgyévi értékvesztés visszaírást ráfordítás csökkentő, míg az előző évi értékvesztés visszaírást bevételként számolja el a Bank. A Bank az értékvesztés elszámolás tekintetében nem állapít meg alsó összeghatárt, a minősítés alapján meghatározott értékvesztést minden esetben jelentősnek tekinti. A fenti elvek alapján a hitelintézetekkel szembeni követelések után 2012. évben az alábbiak szerint történt az értékvesztés elszámolása:

Értékvesztés	Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Külföldi hitelintézetekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitóállomány 2012.01.01.	0	465	465
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	0	0	0
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszaírása törlesztések, átsorolások miatt (-)	0	0	0
Előző évben elszámolt értékvesztések visszaírása törlesztések, átsorolások miatt (-)	0	7	7
MEHIB-re engedményezett követelés értékvesztés kivezetése (-)	0	0	0
Deviza átértékelések éves eredménye (-)	0	36	36
Záróállomány 2012.12.31.	0	422	422

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

A minősítési kötelezettség alá tartozó hitelintézetekkel szembeni követelések után az Eximbank a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. által nem biztosított állomány után számol el értékvesztést az alábbiak szerint. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2011. év végén 827 millió forintot, míg 2012. év végén 435 millió forintot tett ki.

A hitelintézetekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/követelés állomány (%)	
	2011/12/31	2012/12/31	2011/12/31	2012/12/31	2011/12/31	2012/12/31
Megnevezés						
Problémamentes	115.651	156.409	0	0	0,00 %	0,00 %
Külön figyelendő	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %
Átlag alatti	79	49	24	15	30,38 %	30,61 %
Kétes	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Rossz	441	407	441	407	100,00 %	100,00 %
Összesen	116.171	156.865	465	422	0,40 %	0,27 %

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.4. Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból

Az Eximbank pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfelekkel, azaz a nem hitelintézetekkel szemben fennálló követelés állománya 2012. december 31-én az előző év végéhez képest bekerülési értéken 9.506 millió forinttal – 16 százalékkal - nőtt, míg az elszámolt értékvesztés állománya 150 millió forinttal - 3 százalékkal - nőtt, így a követelések könyv szerinti értéke 9.356 millió forinttal – 17 százalékkal - nőtt.

A belföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek és egyéb belföldi ügyfelekkel szembeni követések állománya az előző év végéhez képest bekerülési értéken 14.719 millió forinttal – duplájára – nőtt, míg a külföldi ügyfeleknek nyújtott hitelek és a forfetirozásból eredő külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állománya bekerülési értéken 5.213 millió forinttal – 11 százalékkal – csökkent. A legjelentősebb növekedés a kamatkiegyenlítési rendszer keretében belföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állományban következett be, amely 2012. év végi állománya 16.420 millió forintra – közel hatszorosára - növekedett az előző év végi 2.918 millió forinthez képest.

Jelentős csökkenés a változó kamatozás mellett nyújtott hosszú lejáratú külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állományában következett be, amely 2012. év végi állománya 1.158 millió forintra – 37 százalékkal - csökkent az előző évi végi 1.843 millió forinthez képest, valamint a kamatkiegyenlítési rendszer keretében külföldi ügyfeleknek két éven túli lejáratra nyújtott hitelek állománya az előző év végi 17.870 millió forintról 10.936 millió forintra – 39 százalékkal - csökkent 2012. december 31-én bekerülési értéken. A 232/2003. (XII.16.) Kormány rendeletben szabályozottak alapján a kötött segély hitelezés keretében nyújtott hitelek állományában is csökkenés következett be, mely hitelek 2012. év végi állománya az előző év végi 7.399 millió forinthez képest – 14 százalékkal – 6.352 millió forintra csökkent. Növekedés következett be ugyanakkor a forfetirozásból eredő külföldi ügyfelekkel szembeni követelések állományában bekerülési értéken, amely az előző év végi 18.818 millió forintról 22.275 millió forintra – 18 százalékkal – növekedett 2012. december 31-ére.

2011. december 31-én és 2012. december 31-én az ügyfelekkel szembeni követelésállomány tőkésített kamatot nem tartalmaz.

Az ügyfelekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált hitelkövetelés állomány bekerülési értéken 4.026 millió forint, könyv szerinti értéke 3.632 millió forint 2011. december 31-én, míg 2012. év végén a bekerülési érték 5.432 millió forint, könyv szerinti értéke pedig 4.219 millió forint.

A pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfelekkel szembeni követelések a kihelyezett hitelek, exportkövetelések megvásárlásából, kamat, díj és jutalék követelésekből, továbbá a 85/1998. (V.6.) Kormány rendelet szerinti kamatkiegyenlítési rendszerhez és a 232/2003. (XII.16.) Kormány rendelet szerinti kötött segélyhitelekhez kapcsolódó költségvetési igényből tevődnek össze az alábbiak szerint:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

Megnevezés	2011.12.31			2012.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Ügyfeleknek nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	14.697	3.978	10.719	17.679	4.305	13.374
- ebből éven túli futamidejű hitelek éven belül esedékes része	11.450	2.230	9.220	14.668	2.761	11.907
- ebből eredeti lejarat szerint éven belüli hitelek	3.247	1.748	1.499	3.011	1.544	1.467
Forfetirozásból eredő éven belül esedékes követelések	7.410	79	7.331	12.124	0	12.124
Kamat, díj és jutalék követelések	24	0	24	18	0	18
Kamatkiegyenlítési rendszerből és segélyhitelezésből eredő költségvetési kiegyenlítési igény	946	0	946	3.148	0	3.148
Beváltott költségvetési háttérű garanciákkal kapcsolatos költségvetési igény	0	0	0	0	0	0
Munkavállalóknak nyújtott éven belüli lejáratú hitelek	12	0	12	11	0	11
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra összesen	23.089	4.057	19.032	32.980	4.305	28.675
Ügyfeleknek nyújtott éven túli lejáratú hitelek	25.330	364	24.966	26.215	266	25.949
Forfetirozásból eredő éven túl esedékes követelések	11.408	0	11.408	10.150	0	10.150
Munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú hitelek	60	0	60	48	0	48
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra összesen	36.798	364	36.434	36.413	266	36.147
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	59.887	4.421	55.466	69.393	4.571	64.822

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.4.1. Az ügyfelekkel szemben fennálló követelés állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása bekerülési értéken:

	2011.12.31.	2012.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	7.598	12.575
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	15.491	20.405
Összesen	23.089	32.980
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	27.670	28.642
Öt éven túl esedékes	9.128	7.771
Összesen	36.798	36.413
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	59.887	69.393

II.1.4.2. Ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Értékvesztés	Belföldi ügyfelekkel szembeni követelések után	Külföldi ügyfelekkel szembeni követelések után	Összesen
Nyitóállomány 2012.01.01.	2.777	1.644	4.421
Értékvesztés növelő elszámolások (+)	1.068	10	1.078
Tárgyévben elszámolt értékvesztések visszairása törlesztések és átsorolások miatt (-)	20	0	20
Előző évi értékvesztés visszairása törlesztések és átsorolások miatt (-)	166	50	216
Értékesített, hitelezési veszteségként leírt követelés értékvesztés kivezetése (-)	469	72	541
Deviza átértékelések éves eredménye (-)	43	108	151
Záróállomány 2012.12.31.	3.147	1.424	4.571

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

A minősítési kötelezettség alá tartozó ügyfelekkel szembeni követelések után az Eximbank a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. által nem biztosított állomány után számolt el értékvesztést az alábbiak szerint. A MEHIB által biztosított követelések állománya 2011. év végén 40.205 millió forintot, míg 2012. végén 36.374 millió forintot tesz ki.

Az ügyfelekkel szembeni követelések minősítési kategóriánkénti megoszlása, értékvesztés állománya

	Követelés állomány		Értékvesztés állomány		Értékvesztés/ követelés Állomány (%)	
	2011/12/31	2012/12/31	2011/12/31	2012/12/31	2011/12/31	2012/12/31
Megnevezés						
Problémamentes	40.079	56.361	0	0	0,00 %	0,00 %
Külön figyelendő	14.050	7.630	328	226	2,33 %	2,96 %
Átlag alatti	1.841	0	368	0	19,99 %	0,00 %
Kétes	236	2.328	133	1.289	56,36 %	55,37 %
Rossz	3.657	3.056	3.592	3.056	98,22 %	100,00 %
Összesen	59.863	69.375	4.421	4.571	7,39%	6,59%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között mutatja ki a Bank a 2010. év folyamán - II.1.3 pontban részletezett - egyik külföldi hitelintézettel szembeni tőke- és kamatkövetelés fejében kapott hitelviszonyt megtestesítő, USD-ben denominált értékpapírokat. Számviteli politikájának megfelelően – az értékpapírok lejáratától függetlenül – értékesíthető értékpapíroknak minősítette a Bank a kockázatkezelési tevékenység keretében szerzett papírokat. 2012. december 27-én a külföldi hitelintézet újabb átstrukturálást hajtott végre fizetési nehézségei miatt, amelynek következtében a 2010-ben kapott 4.753.250 USD névértékű kötvény („Senior Note”), 1.077.004 USD névértékű alárendelt kötvény („Subordinated Note”), valamint a 9.819.745 USD névértékű megtérülési jegyek („Recovery Units”) bevonásra, megszüntetésre kerültek és új kötvényt bocsátott ki a hitelintézet. Ebből a Bank összesen 305.108 USD névértékű kötvényt kapott. A kötvény után a kamat mértéke 5,5%/év. A kamatfizetés félévente esedékes, első kamatfizetés időpontja 2013. június 30. A kibocsátás napja 2012. december 27. A tőke visszafizetése lejáratkor, azaz 2022. decemberében egy összegben esedékes. A kötvény bekerülési értéke megegyezik az értékpapír névértékével.

A fenti kötvényen kívül a Bank az átstrukturálás következtében kapott még 3.291.430,98 USD-t készpénzben és 26.565 db GDR-t (lásd II.1.6 pontban).

Az Eximbank 2011. december 31-én és 2012. december 31-én meglévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya tehát az alábbiak szerint alakult:

	2011.12.31.	2012.12.31.
Külföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények	1.144	67
Kötvények után elszámolt értékvesztés (-)	1.144	33
Külföldi hitelintézet által kibocsátott alárendelt kötvény	259	0
Alárendelt kötvény után elszámolt értékvesztés (-)	259	0
Külföldi hitelintézet által kibocsátott megtérülési jegy	2.364	0
Megtérülési jegy után elszámolt értékvesztés(-)	2.364	0
Összesen	0	34

A követelés fejében, illetve a korábban kibocsátott értékpapírok fejében kapott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értékének meghatározása és ez alapján az értékvesztés szükséglet elszámolása a letétkezelő által közölt piaci árfolyamok, illetve a kibocsátó adós piaci megítélésének figyelembe vételével történt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A FIFO módszer szerint nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi értékelése alapján a 2012. évi értékvesztés szükséglet az alábbiak szerint került elszámolásra:

Nyitóállomány 2012.01.01.	3.767
2012. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	34
2012. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszaírása (-)	0
2012. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszaírása (-)	3.459
2012. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszaírása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (-)	309
Záróállomány 2012.12.31.	33

A forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok év végi állományának lejáratú összetétele bekerülési értéken:

	2011.12.31.	2012.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	0	0
Összesen:	0	0
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	572	0
Öt éven túl esedékes	3.195	67
Összesen:	3.767	67
Mindösszesen	3.767	67

II.1.6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok

Részvények és más változó hozamú értékpapírok között mutatja be a Bank a II.1.5. pontban említett követelés fejében kapott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra kapott 23.002 darab részesedési jogot megtestesítő értékpapírt, ún. GDR-t („Global Depository Receipt”). 1 GDR 500 részvényt testesít meg. A GDR-ek 2011. februárjában kerültek a luxemburgi tőzsdére bevezetésre.

2012. december 27-én az újabb átstrukturálás következtében – lásd II.1.5. pont – további GDR-eket kapott a Bank, amelyeknek bekerülési értéke 31.745,18 USD, azaz 7 millió Ft volt a bekerülés napján.

Az adós múltját (fizetésképtelenségét, átutemezési megállapodásokat), a működésében rejlő magas kockázatokat, valamint a GDR-ek árfolyamában rejlő bizonytalanságot figyelembe véve az elszámolt értékvesztés állomány 68 millió forint (előző évben 66 millió forint), így a könyv szerint érték nulla forint (előző évben nulla forint).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	2011.12.31.	2012.12.31.
Külföldi hitelintézet által kibocsátott GDR-k bekerülési értéken	66	68
GDR-k után elszámolt értékvesztés (-)	66	68
Összesen	0	0
GDR-k darabszáma	23.002	49.567

Nyitóállomány 2012.01.01.	66
2012. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	7
2012. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszairása (-)	0
2012. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszairása (-)	0
2012. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszairása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (-)	5
Záróállomány 2012.12.31.	68

II.1.7. Részvények, részesedések befektetési célra

Az Eximbank 2012. december 31-én az alábbi – a kapcsolt vállalkozások körébe nem tartozó - belföldi részvénytársaság által kibocsátott – befektetési céllal megvásárolt - részvényekkel rendelkezik.

Részvény kibocsátó	Beszerzés ideje	Könyv szerinti érték	Névérték	Tulajdoni részarány	Megjelenési forma
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2000.	12	12	0,25 %	dematerializált 2012 óta
Összesen		12	12		

A részvények a 2011. és a 2012. december 31-i minősítés során problémamentes minősítési kategóriába kerültek, ezen eszközök után értékvesztés elszámolására nem került sor. A nyomdai úton előállított értékpapírok őrzése az Eximbank értéktárában történik.

II.1.8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Az Eximbank 2011. és 2012. december 31-én részvénnel, részesedéssel kapcsolt vállalkozásban közvetlenül nem rendelkezett.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.8.1. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos gazdasági események

A számviteli törvény 3.§ (2) bekezdésének előírásai alapján az Eximbank 2011. és 2012. évi éves beszámolójában a kapcsolt vállalkozási jogviszony a korábbi anyavállalat (MFB) által a konszolidált éves beszámoló összeállításánál alkalmazott minősítési szempontok szerint került megállapításra. A I.1. pontban bemutatott, 2012-ben bekövetkezett tulajdonosváltozást figyelembe véve, az MFB Zrt.-nek a hatályos konszolidált számviteli politikája alapján a 2012. évi konszolidált beszámoló összeállításánál az Eximbankot, mint konszolidációs körből kikerülő leányvállalatot a kikerülést megelőző hónap adatai alapján még konszolidálnia kell. Ezért a kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek, gazdasági események bemutatása 2012. április 30-ig kerültek figyelembe vételre és az alábbiak szerint kerültek kimutatásra az Eximbank éves beszámolójában is.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.8.1.1. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések 2011. és 2012. december 31-i állománya

Megnevezés	Bekerülési érték		Értékvesztés		Könyv szerinti érték	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Anyavállalat	19.912	0	0	0	19.912	0
Teljes körűen bevont leányvállalat	12.849	0	0	0	12.849	0
Mentesített leányvállalatként bevont	0	0	0	0	0	0
Társult vállalatként bevont	500	0	5	0	495	0
Mentesített társult vállalatként bevont	0	0	0	0	0	0
Kapcsolt vállalkozások összesen	33.261	0	5	0	33.256	0

A korábbi anyavállalattal szemben 2012. december 31-én összesen 6.099 millió Ft bankközi betétfelvétélből eredő, rövid lejáratú követelést mutat ki a bank a hitelintézetekkel szembeni követelések között.

A korábban teljes körűen bevont leányvállalattal szembeni követelés részletezése a II.1.11.2 pontban, az Egyéb követelések bemutatásánál található.

II.1.8.1.2. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos kötelezettségek 2011. és 2012. december 31-i állománya

Az Eximbank korábbi anyavállalatával szemben fennálló kötelezettsége 2011. év végén 140.320 millió forint, 2012. év végén 58.258 millió forint, amely azonban már nem minősül kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségnek a II.1.8.1. pontban írtak miatt, azonban jelentősége miatt az alábbiakban részletezzük.

- Az MFB 2007. évben - az 1994. évi XLII. törvény Szavatoló tőke és tőke megfelelést tartalmazó 20.§-ának és a Hpt. 5. számú mellékletének előírásaival (az előírások részletezését az I.1. pont tartalmazza) összhangban – 100 millió EUR összegű 2017. szeptember 12-én lejáró az Eximbank szavatoló tőkéjének meghatározása során az alapvető tőke erejéig járulékos tőkeelemnek minősülő kölcsönt nyújtott az Eximbanknak. E kölcsönszerződésből eredően fennálló hosszú lejáratú kötelezettség állománya 2012. év végén 29.129 millió forintot tesz ki. A kölcsön kamatlábának mértéke 3 havi EURIBOR alapkamat + 0,23 % p.a kamatrés. A pénzügyi viszonyok figyelembe vételével a kamatrés mértéke három évente – először 2010. szeptember 12-ig – felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerül.

- 2010. július 2-án megkötött, 2010. december 21-én módosított hitelszerződés alapján az MFB 100 millió EUR összegű kölcsönt nyújtott az Eximbank részére. A kölcsön 2014. április 22-én jár le. A kamatláb mértéke 6 havi EURIBOR + 2.3% p.a kamatrés. Ezen kölcsönszerződésből fennálló hosszú lejáratú kötelezettség állománya 2012. december 31-én összesen 29.129 millió forint.

- Az Eximbank rövid lejáratú bankközi betétfelvételekből eredően a korábbi anyavállalatával szemben fennálló kötelezettséggel sem 2011. év végén, sem 2012. év végén nem rendelkezett.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.8.1.3. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos függő kötelezettségek 2011. és 2012. december 31-i állománya

A kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos függő kötelezettségek 2011. december 31-i állománya és 2012. december 31-i állománya egyaránt nulla forint.

II.1.8.1.4. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos üzletesemények eredménye

Az Eximbank 2011. és 2012. évi éves beszámolójában az eredménykimutatás egyes tételeinél a kapcsolt vállalkozási jogviszony létrejöttének napjától annak megszűnéséig - a II.1.8.1. ponttal összhangban - a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó kapott bevételeket illetve ráfordításokat mutatta ki az alábbiak szerint:

Megnevezés	Kamat bevételek		Egyéb pü-i szolg. bevételei		Egyéb pü-i szolg. ráfordításai	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Anyavállalat	1.012	184	0	11.171	14.516	
Teljeskörűen bevont leányvállalat	763	216	0	-970*	-1.386**	4
Mentesített leányvállalatként bevont	0	0	0	0	0	0
Társult vállalatként bevont	40	18	0	0	0	0
Mentesített társult vállalatként bevont	0	0	0	0	0	0
Kapcsolt vállalkozások összesen	1.815	418	0	10.201	13.130	4

* 2012-ben 970 millió forint ártértékelésből eredő, összevonandó árfolyamveszteség

** Ebből 1.444 millió forint ártértékelésből eredő, összevonandó árfolyamnyereség és 58 millió forint hitelnyújtáshoz kapcsolódóan fizetett biztosítási díj

A korábbi anyavállalattal kötött II.1.6.1.2. pontban részletezett kölcsönszerződésekhez, kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylethez, valamint bankközi betét felvételekhez kapcsolóan elszámolt fizetett kamatok 2011. évben 5.846 millió forintot tettek ki, míg 2012. évben a kapcsolt vállalkozásnak fizetett kamatok összege a kapcsolt vállalkozási jogviszony megszűnéséig 1.603 millió forint volt.

Az Eximbank a korábbi anyavállalattal szemben sem egyéb bevétele, sem egyéb ráfordítása nem keletkezett, míg teljeskörűen bevont leányvállalattal szemben 1 millió forint egyéb bevétel számolt el a kapcsolt vállalkozási jogviszony megszűnéséig (egyéb ráfordítás nem keletkezett), míg 2011. évben az anyavállalattal szemben egyéb bevétele nem keletkezett, a korábban teljes körűen bevont leányvállalattal szemben pedig 19 millió forint egyéb bevételt számolt el.

2012. októberében az Eximbank tulajdonosi kölcsönt kapott a Magyar Államtól értékpapír formájában. Az értékpapír kölcsön keretében kapott államkötvények szerződés szerinti értéke, azaz a kölcsönbeadáskor ismert

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

piaci értéke 70.000 millió forint volt. A kölcsönbeadót a kölcsönnyújtás értéknapijára érvényes 12 havi BUBOR +2,35% p.a. és a jegybanki alapkamat különbségével megegyező kölcsönzési díj illette meg, amely a kölcsön visszafizetésekor vált esedékessé a kölcsön futamideje alatt a kölcsönbe vevő részére igazoltan kifizetésre kerülő kamat megfizetésével együtt. A Bank 2012. december 14-én előtörlesztett (eredeti lejárat 2012. december 31-e volt), azaz visszaszolgáltatta a kölcsönbe kapott állampapírokat és megfizette a 337 millió forint összegű kölcsönzési díjat és a kölcsön futamideje alatt befolyt 2.223 millió forint összegű kamatot a Magyar Állam részére.

Az Eximbank sem 2011. évi, sem 2012. évi éves beszámolójában egyéb, 1 millió forintot meghaladó eredménytételt kapcsolt vállalkozással szemben nem mutat ki.

II.1.9. Immateriális javak

Az immateriális javak bruttó állománya a vásárolt szoftvertermékek felhasználási jogából, valamint a bank könyvelési és információs rendszerét megalapozó 2000. január 1-én üzembe helyezett BOSS integrált banki rendszer értékéből tevődik össze.

2012. év folyamán a 2011. év utolsó negyedében 6 millió forint értékben végrehajtott BOSS rendszer beruházás aktiválására került sor, ezen túlmenően a BOSS integrált szoftver értékét növelő jogszabály követések és funkcionális fejlesztések keretében az év folyamán 67 millió forint bruttó értékben kerültek beruházások aktiválásra. 2012. év utolsó negyedében további 7 millió forint értékű beruházásra került sor, mely beruházások üzembe helyezése a 2013. évben történik meg.

A BOSS integrált könyvelési rendszer fejlesztésén túlmenően az év folyamán a Bank 20 millió forint értékben helyezett üzembe új szoftvereket, valamint 2012. év utolsó negyedében 23 millió forint szoftver beszerzésre került sor, amely azonban csak következő üzleti évben kerül majd üzembe helyezésre. A fejlesztéseknek köszönhetően az immateriális javak év végi bruttó értéke az előző év végéhez képest 111 millió forinttal nőtt az alábbiak szerint:

Megnevezés	Nyitóállomány bruttó érték	Új beszerzés / növekedés	Selejtezés/ Kivezetés/ Üzembehelyezés	Záróállomány bruttó érték
BOSS rendszer	982	67	0	1.049
Tárgyévet követő évben üzembe helyezett BOSS rendszer beruházás	6	7	6	7
Egyéb szoftver termék felhasználási joga	192	20	0	212
Tárgyévet követő évben üzembe helyezett egyéb szoftver beruházás	0	23	0	23
Egyéb vagyoni értékű jogok	1	0	0	1
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0
Összesen	1.181	117	6	1.292

Az elszámolt értékcsökkenéseket és az immateriális javak könyv szerinti értékét a IV.10. pont tartalmazza.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.10. Tárgyi eszközök

Az egyéb tárgyi eszközök bruttó értékében csak a szokásos üzletmenethez kapcsolódó növekedés történt.

Megnevezés	Nyitóállomány bruttó érték	Új beszerzés	Értékesítés	Selejtezés / kivezetés	Átsorolás	Záróállomány bruttó érték
Idegen ingatlanon végzett beruházás	152	0	0	0	0	152
Hírközlő berendezés	20	1	0	0	0	21
Számtech. berendezés	139	29	0	0	0	168
Ügyviteli berendezés	50	0	0	0	0	50
Járművek	65	0	0	0	0	65
Irodai berendezés	80	0	0	0	0	80
Egyéb berendezés	12	1	0	0	0	13
Beruházások	0	33	0	31	0	2
Tárgyi eszközök összesen	518	64	0	31	0	551

Az elszámolt értékcsökkenéseket és a tárgyi eszközök könyv szerinti értékét a IV.10. pont tartalmazza.

II.1.11. Egyéb eszközök

II.1.11. 1. Készletek

Az Eximbank év közben a vásárolt készletekről mennyiségi és értékbeni nyilvántartást nem vezet, a beszerzéseket (az év eleji nyitóállomány kivételével) költségként azonnal elszámolja, az év végi (mérleg fordulónapjára vonatkozó leltározással megállapított) vásárolt készletek értékét az utolsó beszerzések határozzák meg. A készletek leltár szerint értéke 2011. december 31-én 6 millió forint, míg 2012. december 31-én 0 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.11.2. Egyéb követelések

A Bank az egyéb követelések között az alábbi tételeket mutatta ki:

	2011.12.31.	2012.12.31.
Társadalombiztosítási ellátás igény és adó visszaigénylések	530	385
ebből		
- társadalombiztosítási ellátás igény	1	1
- helyi iparüzési adó túlfizetésből eredő követelés	47	0
- innovációs járulék túlfizetésből eredő követelés	0	11
- hitelintézeti járadék túlfizetésből eredő követelés	29	0
- társasági adó túlfizetésből eredő követelés	206	373
- pénzügyi szervezetek különadó túlfizetésből eredő követelés	247	0
MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés	12.849	9.624
Letéti és bírósági eljárási díj	30	31
Átvezetési számla egyenlege	0	727
Egyéb különféle követelések	2	7
Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés (-)	0	15
Egyéb követelések összesen	13.411	10.759

A pénzügyi szervezetek különadójának levezetése a VIII.4. pontban található.

A 2010-ben bekövetkezett biztosítási esemény miatt MEHIB-re engedményezett követelés miatt keletkezett kárigényből származó követelés 2012. év végi egyenlege 33.038.891,25 EUR (9.624 millió forint), míg 2011. év végi egyenlege 41.298.614,07 EUR (12.849 millió forint). Az engedményezési szerződés értelmében a kárigényből származó követelés megfizetésének feltételei (ütemezés, kamatozás, stb.) megegyeznek az eredeti adóssal kötött szerződési feltételekkel.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

A MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés hátralévő esedékesség szerinti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

	2011.12.31.	2012.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	2.570	2.406
Összesen:	2.570	2.406
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	10.279	7.218
Öt éven túl esedékes	0	0
Összesen:	10.279	7.218
Mindösszesen	12.849	9.624

II.1.11.2.1. Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés alakulása

Nyitóállomány 2012.01.01.	0
2012. évi értékelés alapján értékvesztés szükséglet elszámolása (+)	145
2012. évi értékelés alapján előző értékvesztés visszafirása (-)	130
2012. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó előző évi értékvesztés visszafirása (-)	0
2012. évi értékesítéshez, kivezetéshez kapcsolódó tárgyévi értékvesztés visszafirása (-)	0
Deviza ártértékelések éves eredménye (+)	0
Záróállomány 2012.12.31.	15

2012. december 31-én csak az egyéb követelések között nyilvántartott, összesen 30 millió forint ügyvédi és bírósági letétek után került sor 15 millió forint, elszámolásra míg 2011. december 31-én az egyéb követelések után értékvesztés nem került elszámolásra.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.1.12. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások között az Eximbank 2011. és 2012. év végén az alábbi tételeket mutatta ki.

	2011.12.31.	2012.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	849	851
Állampapírok kamat elhatárolása	40	39
Hitelintézet által kibocsátott értékpapír kamat elhatárolása	71	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	399	452
Ügyfelekkel szembeni követelések kamat és a rendelkezésre tartott keretek jutalék elhatárolása	120	102
MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat elhatárolása	95	71
Devizaswappal fedezett nyitott pozíció átértékelési különbözetének elhatárolása	0	0
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek időarányos kamatbevételének elhatárolása	124	175
Egyéb banküzemi bevételek időbeli elhatárolása	0	12
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	58	1.524
Nyitott fedezeti devizaswap ügyletek árfolyamveszteségének elhatárolása	42	14
Kibocsátott értékpapír befolyt kibocsátási ár és névérték különbségének következő év(ek)re jutó időarányos összege	0	1.225
Értékpapír kibocsátáshoz kapcsolódó lebonyolítási díj és szervezési díj következő év(ek)re jutó időarányos összege	0	213
Banküzemi költségek aktív időbeli elhatárolása	16	72
Halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen	907	2.375

II.2. FORRÁSOK

II.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kimutatott tartozások a korábbi anyavállalat, valamint a bel- és külföldi hitelintézetek által elhelyezett bankközi betétekből, a korábbi anyavállalat által nyújtott járulékos tőkeelemnek minősülő kölcsönből, továbbá bel- és külföldi hitelintézetektől felvett hitelekben tevődnek össze az alábbiak szerint:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

	2011.12.31.	2012.12.31.
Látra szóló kötelezettségek	0	0
Bankközi betét felvételek	78	845
ebből korábbi anyavállalattól felvett bankközi betétek	0	0
Hitelintézetektől felvett éven túli futamidejű hitelek éven belül esedékes része	80.563	19.914
ebből korábbi anyavállalattól felvett – járulékos tőkeelemnek nem minősülő - kölcsön	78.094	0
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven belüli lejáratra összesen	80.641	20.759
Hitelintézetektől felvett éven túli futamidejű hitelek éven túl esedékes része	62.896	77.840
ebből korábbi anyavállalattól felvett - járulékos tőkeelemnek nem minősülő - kölcsön	31.113	29.129
Korábbi anyavállalat által nyújtott járulékos tőkeelemnek minősülő kölcsönből eredő kötelezettség*	31.113	29.129
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek éven túli lejáratra	94.009	106.969
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	174.650	127.728

Az Eximbank forrásszerkezetének átalakulása miatt a hitelintézetektől felvett betétek és hitelek állománya az előző év végéhez képest – 46.922 millió forinttal – 27 százalékkal csökkent.

A Bank 2012. évben a szükséges forrásait elsősorban a korábbi anyavállalata által 2010. júliusában nyújtott 2014. áprilisában lejáratú 100 millió EUR összegű hitelből, illetve a 2007. év vége óta biztosított járulékos tőkeelemnek minősülő 10 éves lejáratú hitellel, valamint több külföldi és belföldi hitelintézet által nyújtott hitelekkel fedezte, amely hitelek 2011. év végi állománya – 561,1 millió EUR – 174.572 millió forintot tett ki, míg 2012. év végi állománya – 369,8 millió EUR és 20.000 millió HUF – 127.728 millió forint volt. A Bank további forrásszükségletét a II.2.3. pontban bemutatott értékpapír kibocsátásból származó forráson kívül az év folyamán belföldi és külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétekkel fedezte.

Magyarország 2012. évi központi költségvetéséről szóló 2011. évi CLXXXVIII. törvény 44.§ (1) bekezdése az Eximbank által forrásszerzés céljából kül- és belföldi hitelintézetektől elfogadott betétek és felvett hitelek, valamint a kibocsátott kötvények állománya, illetve a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási költsége együttes állományának 2012. évi felső határát 1.200.000 millió forintban határozta meg. 2012. december 31-én a költségvetési keret kihasználtsága (figyelembe véve a II.2.3. pontban bemutatott kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség állományt 110.465 millió forint) 231.291 millió forint – 19,27%.

* Részletezése a II.1.8.1.2. pontban található, a kötelezettség a számviteli törvény 42.§ (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek nem felel meg.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.1.1. A 2011. és 2012. év végén hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettség állomány hátralévő esedékesség szerinti bontása

	2011.12.31.	2012.12.31.
Látra szóló	0	0
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	6.397	2.859
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	74.244	17.900
Összesen	80.641	20.759
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	56.097	102.175
Öt éven túl esedékes	37.912	4.794
Összesen	94.009	106.969
Mindösszesen	174.650	127.728

II.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő éven belüli lejáratú kötelezettségek között az Eximbank a 250/2000. Kormány rendelet 7.§ (3) bekezdés előírásai szerint a központi költségvetésbe fizetendő, állammal szembeni kötelezettségek összegét mutatja ki, mely tételek 2011. év végi állománya 3 millió forint volt, míg 2012. év végi állománya nulla forint volt.

II.2.3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

A Bank 2012. december 12-én sikeres kötvénykibocsátást hajtott végre a nemzetközi kötvénypiacon egy két éves futamidejű összesen 2 milliárd EUR összegű kibocsátási program, ún. Global Medium Term Note Programme keretében. A kibocsátott kötvény névértéke 500 millió USD, azaz 108.570 millió Ft volt, amely 110.465 millió Ft-nak felel meg 2012. december 31-én. A kötvény lejáratja 2018. február 12. A Bank a kibocsátott kötvény névértéke után 5.5 %/év kamatot fizet félévente. Az első kamatfizetés időpontja 2013. augusztus 12. A kötvénykibocsátásból fennálló kötelezettséget lejáratkor egyösszegben kell visszafizetni.

A névérték és a befolyt kibocsátási ár (494.395.000 USD) közötti különbözetet 5.605.000 USD (azaz 1.217 millió Ft) összegben a Bank árfolyamveszteségként elszámolta, a következő évekre jutó időarányos összegét, azaz 5.293.611,11 USD-t (1.170 millió Ft-ot) aktív időbeli elhatárolásként mutatja ki. A kibocsátást lebonyolító szervezőknek fizetett díjak összesen 975.000 USD-t (azaz 114 millió Ft) tettek ki, amely díjak következő évekre jutó időarányos összegét, azaz 920.833,33 USD-t (203 millió Ft) aktív időbeli elhatárolásként mutat ki a Bank (lásd II.1.12. pont). A lebonyolítási és szervezési díjak üzleti évre jutó időarányos összegét a Bank a pénzügyi szolgáltatásokból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások között mutatja ki, amelyet a IV.5. pontban

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

részletez, valamint az üzleti évre jutó időarányos kibocsátási ár és névérték különbözetét az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között mutatja ki (lásd IV.6. pont).

A kötvénykibocsátás során felmerült – 2012. üzleti évre elszámolt - egyéb járulékos költségek (pl. minősítési költségek, jogi és könyvvizsgálói díjak, stb.) összesen 229 millió forintot tettek ki (lásd IV.9.2.).

	2011.12.31.	2012.12.31.
Éven belül esedékes		
Három hónapon belül esedékes	0	0
Három hónapon túl és egy éven belül esedékes	0	0
Összesen	0	0
Éven túl esedékes		
Egy éven túl és öt éven belül esedékes	0	0
Öt éven túl esedékes	0	110.465
Összesen	0	110.465
Mindösszesen	0	110.465

II.2.4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

A Bank az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között az alábbi tételeket mutatta ki:

Megnevezés	2011.12.31.	2012.12.31.
Szállítók	7	35
Adó és járulék költségvetési befizetési kötelezettségek	306	117
ebből hitelintézeti különadó befizetési kötelezettség	247	0
Jövedelem tartozás	38	46
Társadalombiztosítási kötelezettség	61	66
Átvezetési és elszámolási számlák egyenlege	4	17
PSZÁF díj fizetési kötelezettség	20	33
Egyéb különféle kötelezettségek	4	3
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összesen	440	317

A hitelintézeti különadó befizetési kötelezettség részletezése a VIII.4. pontban található.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.5. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között az alábbi tételek kerültek kimutatásra:

	2011.12.31.	2012.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1.806	2.226
Garancia díj bevételek passzív időbeli elhatárolása	420	325
Forfétírozási díj bevételek passzív időbeli elhatárolása	1.320	1.690
Nyitott fedezeti devizawap ügyletek árfolyamnyereségének elhatárolása	66	211
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2.546	2.507
Hitelintézetektől felvett betétek kamatelhatárolása	0	0
Hitelintézetektől felvett hitelek kamatelhatárolása	1.045	1.239
Nyitott deviza swap ügyletek időarányos kamatelhatárolása	116	173
Devizaswappal fedezett nyitott pozíció átértékelési különbözetének elhatárolása	1.372	524
Kibocsátott kötvény kamatelhatárolása	0	338
Kötvénykibocsátás miatt felmerült költségek időarányos elhatárolása	0	217
Egyéb banküzemi költségek elhatárolása	13	16
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	4.352	4.733

II.2.6. Céltartalékok

II.2.6.1. A függő kötelezettségek és jövőbeni követelés minősítése, kockázati céltartalék állománya

	Állomány		Céltartalék állomány		Céltartalékkal átlagosan fedezett	
	2011/12/31	2012/12/31	2011/12/31	2012/12/31	2011/12/31	2012/12/31
Problémamentes	141.481	177.537	0	0	0,00 %	0,00 %
Külön figyelendő	143	4.526	14	228	9,79 %	5,04 %
Átlag alatti	36	0	7	0	19,44 %	0,00 %
Kétes	0	44	0	18	0,00 %	40,91 %
Rossz	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %
Összesen	141.660	182.107	21	246	0,01%	0,14%

A függő és jövőbeni kötelezettségek (részletezésük az V.1. és V.2. pontban található) után az Eximbank az állami készfizető kezességével nem fedezett, valamint a MEHIB által nem biztosított állomány után képzett

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

céltartalékot a fentiek szerint. Az állami készfizető kezességgel fedezett garanciák állománya 2011. december 31-én 34.795 millió forintot, míg 2012. december 31-én 25.407 millió forintot tett ki. A MEHIB által biztosított függő kötelezettségek állománya 2012. év végén a 4.263 millió forintot, míg 2011. év végén 11.244 millió forintot tett ki.

Az Eximbank a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek utáni céltartalékokat a kockázatvállalások devizanemében számolja el, a deviza céltartalék állománya naponta ártértékelésre kerül az MNB által hivatalosan közzétett árfolyamra. A céltartalékok ártértékelési különbözetéből eredő nyereség illetve veszteség a deviza eszközök és deviza források ártértékelési különbözetével összevontan az eredménykimutatás 6.a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei illetve a 6.b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai sorokon kerül kimutatásra. A Bank a céltartalék korrekciókat az egyedi kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan az alábbiak szerint végzi el. Amennyiben a meglévő céltartalék állománya a minősítések alapján megállapított céltartalék szükségletre nem nyújt fedezetet, a Bank céltartalékot számol el a ráfordításokkal szemben, ellenkező esetben a meglévő céltartalékot felszabadítja. A tárgyévi céltartalék felszabadítást ráfordítás csökkentő, míg az előző évi céltartalék felszabadítást bevételeként számolja el. A függő és jövőbeni kötelezettségek - mérlegtétellel válás miatti - megszűnésekor, illetve veszteség realizálásakor a Bank a kockázati céltartalékot felhasználja az egyéb bevételekkel szemben. A céltartalékok összegének a mérlegen kívüli kötelezettség megszűnésekor történő felhasználásakor a mérlegen kívüli kötelezettséghez kapcsolódóan keletkezett eszközt a Bank egyidejűleg értékeli és a minősítés szerint szükséges értékvesztést számolja el utána. A fenti elvek alapján 2012. évben az alábbiak szerint történt a céltartalékok elszámolása.

II.2.6.1.1. A függő kötelezettségek után elszámolt céltartalékok alakulása

Céltartalék	Belföldi ügylek függő köt. után	Külföldi ügylek függő köt. után	Külföldi hitelintézet függő köt. után	Összesen
Nyitó állomány 2012.01.01.	8	13	0	21
Céltartalék képzés (+)	269	41	0	310
Tárgyévben képzett céltartalékok felszabadítása (-)	66	8	0	74
Előző évben képzett céltartalék felszabadítása és céltartalék felhasználás értékvesztéshez (-)	8	0	0	8
Deviza ártértékelések eredménye (+/-)	-2	-1	0	-3
Záróállomány 2012.12.31.	201	45	0	246

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.2.6.2. Általános kockázati céltartalék

Az Eximbank a Hpt. 87.§ (2) bekezdésében meghatározott lehetőséggel élve, a számviteli politikájában meghatározottak szerint a kockázatvállalásaival összefüggő, előre nem látható, illetve nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a kockázattal súlyozott kitettség érték összegének (korrigált mérlegfőösszeg) maximum 1,25 százalékának mértékéig általános kockázati céltartalékot képez az egyéb ráfordítások terhére, illetve ha a fenti szintet meghaladja az általános kockázati céltartalék állománya, akkor a céltartaléktöbbletet felszabadítja az egyéb bevételekkel szemben. A Bank 2012. évben az általános kockázati céltartalék állományának szükséges szintjét a hitelezési kockázatainak sajátosságait figyelembe véve a céltartalékkal fedezni kívánt kitettségek - a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007 (VII.30.) Kormányrendelet előírásainak alkalmazásával számított - kockázattal súlyozott értékének 1.25 százalékában határozta meg. 2008 és 2011 között alkalmazott 1 százalékos mérték növelését az Bank megnövekedett – általános kockázati céltartalék alapját képező kockázati kitettség közel 40 százalékos növekedésében is tetten érhető – kockázatvállalási hajlandósága indokolja.

Ezen elvek alapján az általános kockázati céltartalék állománya az alábbiak szerint alakult:

2012. december 31-i céltartalékkal fedezni kívánt kockázattal súlyozott kitettség	34.376
Kockázattal súlyozott kitettség értékének 1.25 %-a	430
Előző években megképzett általános kockázati céltartalék	246
Ebből 1997. – 2003. években megképzett általános kockázati céltartalék	552
Ebből 2004. –2006. években felszabadított általános kockázati céltartalék	233
Ebből 2007. évben megképzett általános kockázati céltartalék	148
Ebből 2008. évben megképzett általános kockázati céltartalék	31
Ebből 2009. évben felszabadított általános kockázati céltartalék	154
Ebből 2010. évben felszabadított általános kockázati céltartalék	78
Ebből 2011. évben felszabadított általános kockázati céltartalék	20
2012. december 31-én megképzett általános kockázati céltartalék	184
Általános kockázati céltartalék 2012. 12. 31-i állománya	430

II.2.6.3. Országkockázat kimutatása

Az országkockázat tőkekövetelményét a hitelintézetekre vonatkozó előírások szerint a szavatoló tőkéből kell biztosítani.

Az Eximbank 2011. december 31-én és 2012. december 31-én fennálló kockázatvállalásainak országonkénti bontását és annak szavatoló tőke vonzatát a mellékelt táblázatok mutatják. Az előírások alapján az Eximbank szavatoló tőkéből levonandó országkockázati tőkekövetelménye 2011. és 2012. december 31-én egyaránt nulla forintot tesz ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

II.2.6.3.1. Az Eximbank 2011. december 31-én fennálló kockázatvállalásainak országankénti bontása és szavatoló tőke vonzata

	Hitelintézetekkel szembeni követelések	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Elszámolt értékvesztés	Ügyfelekkel szembeni követelések	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Elszámolt értékvesztés	Függő és jövőbeni kötelezettségek 100 %-os értéken	Megképzett kockázati célfinanszírozások	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Saját kockázati kockázatvállalások összege	Tőkekövetelmény összesen
1. Kategóriába tartozó országok	Egyesült Államok	102	0	0	0	0	0	0	0	102	0
	Ausztria	0	0	0	0	0	2.116	0	0	2.116	0
	Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	4.014	0	0	4.014	0
	Kína	0	0	0	640	0	0	0	0	0	0
	Lengyelország	0	0	0	3.829	0	0	0	0	0	0
	Németország	30	0	0	0	0	1.462	0	0	1.492	0
2. Kategóriába tartozó országok	Szlovákia	0	0	0	0	0	828	0	787	41	0
	Brazília	0	0	0	71	0	0	0	0	71	0
	Kazahsztán	3.833	3.833	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Kategóriába tartozó országok	Oroszország	1.154	441	26.954	26.516	69	11.020	0	11.011	503	0
	Románia	0	0	733	0	733	0	0	0	0	0
	Belorussia	79	24	0	0	0	156	0	0	211	0
	Bosznia-Herc.	0	0	0	1.263	0	0	0	0	0	0
	Egyiptom	0	0	0	1.549	0	155	0	0	1.394	0
	Laosz	0	0	0	2.070	0	0	0	0	0	0
	Magyarország	114.069	0	25.763	12.932	2.777	113.149	8	25.994	211.270	0
	Montenegro	0	0	5.353	4.066	0	0	0	0	1.287	0
	Szerbia	0	0	110	19	0	598	0	568	121	0
	Tadzsikisztán	251	0	1.022	925	9	0	0	0	94	0
Összesen:	Törökország	76	0	1.119	1.063	0	8.317	13	8.091	345	0
	Ukrajna	410	0	1.218	1.157	0	0	0	0	471	0
		120.004	4.298	71.694	53.649	4.421	141.660	21	46.451	223.685	0

Hitelintézetekkel szembeni követelések között került kimutatásra a kazahsztáni értékpapír-állomány, illetve az ügyfelekkel szembeni követelések tartalmazták a MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés állományt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

II.2.6.3.2 Az Eximbank 2012. december 31-én fennálló kockázatvállalásainak országonkénti bontása és szavatoló tőke vonzata

	Hitelintézetekkel szembeni követelések	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Elszámolt értékvesztés	Ügyfelekkel szembeni követelések	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Elszámolt értékvesztés	Függő és jövőbeni kötelezettségek 100 %-os értéken	Megképzett kockázati célkitalék	AMB garancia, MEHIB fedezet, óvadék miatt levonható	Saját kockázati kockázatállalások összege	Tőkekövetelmény összesen
1. Kategóriába tartozó országok	Amerikai Egyesült Államok	21	0	0	0	0	0	0	0	21	0
	Ausztria	0	0	0	0	0	4.337	0	0	4.337	0
	Belgium	0	0	0	0	0	4.332	0	0	4.332	0
	Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	56.721	0	0	56.721	0
	Kína	0	0	0	599	0	0	0	0	0	0
	Németország	659	0	0	0	0	4.332	0	0	4.991	0
	Szlovákia	0	0	0	0	0	760	0	722	38	0
2. Kategóriába tartozó országok	Brazília	0	0	21	0	0	0	0	0	21	0
	Kazahsztán	135	0	101	0	0	0	0	0	34	0
	Oroszország	697	275	407	28.867	56	3.925	20	3.823	379	0
	Románia	0	0	0	612	0	0	0	0	0	0
	Belorusszia	49	0	15	0	0	0	0	0	0	0
3. Kategóriába tartozó országok	Bosznia-Herc.	0	0	0	1.014	0	0	0	0	34	0
	Egyiptom	0	0	0	1.530	0	153	8	0	0	0
	Laosz	0	0	0	1.900	0	0	0	0	1.450	0
	Magyarország	155.026	0	0	35.101	9.706	100.870	201	23.844	254.084	0
	Montenegro	0	0	0	4.177	3.439	0	0	0	738	0
	Szerbia	0	0	0	121	58	1	463	5	440	80
	Tadzsikisztán	168	164	0	755	713	3	0	0	43	0
	Törökország	15	0	0	524	498	0	6.286	12	6.085	230
	Ukrajna	230	0	0	601	571	0	0	0	260	0
	Összesen:	157.000	439	523	75.822	46.428	182.107	246	34.914	327.793	0

Hitelintézetekkel szembeni követelések között került kimutatásra a kazahsztáni értékpapír-állomány, illetve az ügyfelekkel szembeni követelések tartalmazták a MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés, valamint az egyéb követelések között kimutatott ügyvédi és bírósági letét követelés állományt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.3. Saját tőke

II.3.1. Jegyzett tőke és tőketartalék

Az Eximbank 1994. május 26-án 1 milliárd forint jegyzett tőkével jött létre. Az ezt követő években végrehajtott tőkeemelések során a jegyzett tőke 2001. év végére 10.100 millió forintra, míg a tőketartalék 400 millió forintra nőtt. 2002.-2012. években tőkeemelésre nem került sor, így az Eximbank mérlegben kimutatott jegyzett tőkéje 2012. december 31-én 10.100 millió forint. Az alaptőke 2.020 darab, egyenként öt millió forint névértékű névre szóló dematerializált törzsrészesvényből áll. 2011. december 31-én a tulajdonosok által birtokolt részesvények alapján a tulajdoni és szavazati arányok az alábbiak:

Tulajdonos	Részesvények darabszáma	Részesvények névértéke	Tulajdoni arány	Szavazati arány
Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	1.514	7.570	74,95 %	75 %-1
Magyar Állam*	506	2.530	25,05 %	25 %-1
Összesen	2.020	10.100	100 %	100 %

*A Magyar Állam nevében a tulajdonosi jogokat is a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. gyakorolja.

Míg 2012. december 31-én a tulajdonos által birtokolt részesvények alapján a tulajdoni és szavazati arányok az alábbiak (lásd még I.1. pont):

Tulajdonos	Részesvények darabszáma	Részesvények névértéke	Tulajdoni arány	Szavazati arány
Magyar Állam*	2.020	10.100	100 %	100 %
Összesen	2.020	10.100	100 %	100 %

*A Magyar Állam nevében a tulajdonosi jogokat a gazdaságpolitikáért felelős miniszter gyakorolja.

II.3.2. Eredménytartalék

A 2011. évet az Eximbank 300 millió forint mérleg szerinti eredménnyel zárta, mely összeg az eredménytartalék növekedéseként került kimutatásra az alábbiak szerint:

	2011.12.31.	2012.12.31.
Adózott eredménytartalék	1.005	300
Összesen	1.005	300
Rendelkezésre álló eredménytartalék átcsoportosítása az általános tartalékba a Hpt. 75.§ (6) bekezdése alapján	1.005	300
Mindösszesen	0	0

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

II.3.3. Általános tartalék

A Hpt. 75.§ (6) bekezdésének lehetőségével élve az Eximbank 2012. év végén – a 2011. évi eredménye alapján rendelkezésére álló – 300 millió forint összegű eredménytartalékát átcsoportosította az általános tartalékba. Ezen túlmenően a törvény 75.§ (2) bekezdésének előírása alapján a 2012. évi adózott eredményének 10 százalékát – 109 millió forintot - általános tartalék képzésére használta fel. Így az általános tartalék 2011. év végi állománya 5.901 millió forintról 2012. év végére 6.310 millió forintra nőtt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

III. A mérleghez kapcsolódó egyéb kiegészítések

III.1. A külföldi pénznemre szóló eszközök és források

Az Eximbank devizakészletét, külföldi pénznemben fennálló követelés és tartozásállományát, valamint külföldi értékpapír állományát az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamán értékelte. 2012. december 31-én a mérleg devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	EUR	USD	GBP	Forint	Összesen
Pénzeszközök	0	0	0	1.318	1.318
Állampapírok	0	0	0	25.734	25.734
Hitelintézetekkel szembeni követelések	132.115	12.535	3	11.790	156.443
ebből látra szóló	1.163	21	3	0	1.187
ebből éven belüli lejáratú	39.287	7.183	0	11.790	58.260
ebből éven túli lejáratú	91.665	5.331	0	0	96.996
Ügyfelekkel szembeni követelések	55.813	5.254	0	3.755	64.822
ebből éven belüli lejáratú	22.612	2.390	0	3.673	28.675
ebből éven túli lejáratú	33.201	2.864	0	82	36.147
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	34	0	0	34
Részvények, részesedések	0	0	0	12	12
Immateriális javak, tárgyi eszközök	0	0	0	215	215
Egyéb eszközök	9.656	711	0	392	10.759
Aktív időbeli elhatárolások	530	1.688	0	157	2.375
Eszközök összesen	198.114	20.222	3	43.373	261.712
Hitelintézetekkel sz. kötelezettség	107.728	0	0	20.000	127.728
ebből látra szóló	0	0	0	0	0
ebből éven belüli lejáratú	20.759	0	0	0	20.759
ebből éven túli lejáratú	86.969	0	0	20.000	106.969
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	110.465	0	0	110.465
Egyéb kötelezettségek	8	0	0	309	317
Passzív időbeli elhatárolások	2.806	730	3	1.194	4.733
Céltartalékok	219	12	0	445	676
Saját tőke	0	0	0	17.793	17.793
Források összesen	110.761	111.207	3	39.741	261.712

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

IV.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

részletezése	2011.12.31	2012.12.31
(1) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	2.237	1.894
- Forgatási célú államkötvények kamatbevételei	22	913
- Forgatási célú kincstárjegyek kamatbevételei	333	6
- Forgatási célú MNB kötvények kamatbevételei	1.759	967
- Forgatási célú egyéb kötvények kamatbevételei	123	8
(2) Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	9.244	9.943
1. Hitelintézeteknek nyújtott hitelek után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2.794	2.230
- hitelek kamatbevételei	1.742	1.710
- egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel	53	80
- kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletekhez kapcsolódó kamatbevétel	999	440
2. Ügyfeleknek nyújtott hitelek, forfetirozások után kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2.409	1.933
- hitelek kamatbevételei	1.411	1.220
- forfetirozások kamat bevételei	844	612
- egyéb hitelezéshez kapcsolódó kamatjellegű bevétel	154	101
3. MEHIB által elismert kármegtérítési igény kamat bevételei	763	620
4. Kamatkiegyenlítési rendszer és segélyhitel kamatkülönbözet bevétele	3.182	5.096
5. Bankközi betétek és nostro számlák után kapott kamatok	96	64
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek összesen	11.481	11.837

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások részletezése

	2011.12.31.	2012.12.31.
(1) Hitelintézetektől éven túli lejáratra felvett hitelek után fizetett kamatok	6.150	5.048
(2) Felvett hitelekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítások	21	134
(3) Bankközi betét felvétek után fizetett kamatok	59	606
(4) Kamatcserevel járó deviza-betétcsere ügyletek fizetett kamata	785	444
(5) Kamatkiegyenlítési rendszer ráfordításai	11	2
(6) Kibocsátott értékpapír után fizetett (fizetendő) kamat	0	338
(7) Értékpapír kölcsön kölcsönzési díja és kölcsönbe adónak megfizetett kamat	0	2.560
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összesen	7.026	9.132

A 2012. évi kamatkülönbözet (2.705 millió forint) a finanszírozáshoz szükséges források jelentős növekedésével összhangban - 39 százalékkal – 1.750 millió forinttal – csökkent a 2011. évi kamatkülönbözethez (4.455 millió forint) képest. Bár 2012. évi kamatbevételek 356 millió forinttal – 3 százalékkal – emelkedtek, az idegen források után fizetett kamatok jelentősebb mértékben - 30 százalékkal, 2.106 millió forinttal - nőttek az előző évhez képest.

A fentiek következtében az Eximbank kamatjövödelmezőségi mutatója (kamatkülönbözet/kapott kamatok és kamatjellegű bevételek) a 2011. évi 39 százalékról 2012. évben 23 százalékra csökkent.

A kibocsátott értékpapírral kapcsolatos információk a II.2.3 pontban, míg az értékpapír kölcsön ügyletre vonatkozó információk a II.1.8.1.4. pontban kerülnek bemutatásra.

IV.3. Bevételek értékpapírokból részletezése

2011. és 2012. év folyamán értékpapírokból származó bevétele a Banknak nem keletkezett, azaz a forgóeszközök között kimutatott részvények, részesedések, a befektetett eszközök között kimutatott kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések és az egyéb részesedések után a Bank osztalékot, részesedést nem kapott, illetve a kibocsátó közgyűlése nem hagyott jóvá.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.4. Pénzügyi szolgáltatásból eredően kapott (járó) jutalék- és díjbevételek

	2011.12.31.	2012.12.31.
(1) Garanciák díjbevételei	758	240
Állami háttérű garanciák díjbevétele	705	128
Saját kockázatú garanciák díjbevétele	53	112
(2) Export akkreditívek jutalék bevételei	1	0
(3) Áthárított MEHIB biztosítási díjbevétel	11	24
(4) Kapott MEHIB díj visszatérítés bevétele	0	0
(5) Garancia díjak, akkreditívek jutalékai és egyéb díjak utáni késedelmi kamatbevétel	2	1
Kapott jutalék – és díjbevételek összesen	772	265

IV.5. Pénzügyi szolgáltatásból eredően fizetett (fizetendő) díjráfordítások részletezése

	2011.12.31.	2012.12.31.
(1) Fizetett forgalmi jutalékok	4	4
(2) Hitelnyújtáshoz kapcsolódóan MEHIB-nek fizetett biztosítási díjak	58	23
(3) Garanciákkal, akkreditívekkel kapcsolatos jutalék ráfordítások	44	31
(4) Értékpapír kibocsátáshoz kapcsolódó lebonyolítási és szervezési díj üzleti évre jutó időarányos összege	0	3
(5) Ügyfélnek fizetett MEHIB visszatérítés ráfordítása	0	0
Fizetett jutalék- és díjráfordítások összesen	106	61

A kapott és fizetett jutalékok és díjak 2012. évi egyenlege 204 millió forintot, míg a 2011. évi egyenlege 666 millió forintot tesz ki. A nettó egyenleg 69,4 százalékos csökkenését elsősorban az állami háttérű garanciák díjbevétele - 2011. évhez képest - 577 millió forinttal történő visszaesése okozta, bár a saját kockázatú garanciák díjbevétele duplájára emelkedett és a jutalék- és díjráfordítások 34 százalékkal csökkentek.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye

	2011.12.31.	2012.12.31.
(a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	4.585	2.562
Fedezeti swap bevétele	45	1.035
Devizakereskedelem és átértékelési különbözet nyeresége	4.540	1.527
Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége	0	0
(b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	5.512	1.494
Fedezeti swap ráfordításai	749	116
Devizakereskedelem és átértékelési különbözet vesztesége	4.763	1.365
Kibocsátott értékpapír befolyt kibocsátási ár és névérték különbségének üzleti évre jutó időarányos összege	0	13
(c) Befektetési szolgáltatás bevételei		
(kereskedési tevékenység bevétele)	39	5.323
Forgatási célú értékpapírok árfolyam nyeresége	0	1.827
Forgatási célú értékpapírok értékvesztés visszairása	39	3.496
(d) Befektetési szolgáltatás ráfordításai		
(kereskedési tevékenység ráfordítása)	1.228	509
Forgatási célú értékpapírok árfolyam vesztesége	39	465
Értékpapír forgalmi jutalék	4	3
Forgatási célú értékpapírok értékvesztése	1.185	41
Pénzügyi műveletek nettó eredménye (a-b+c-d)	-2.116	5.882

A pénzügyi műveletek 2011. évi 2.116 millió forint összegű vesztesége után a Bank 2012. december 31-ig 5.882 millió forint nyereséget ért el.

A jelentős pozitív eredmény egyrészt visszavezethető a követelés fejében kapott értékpapírok és az állampapírok után elszámolt értékvesztés nettó 3.455 millió forint összegben történő visszairására (részletesen lásd II.1.2.1., II.1.5, és II.1.6. pontokban), míg előző évben 1.185 millió forint értékvesztés került elszámolásra. A II.1.8.1.4. pontban említett kölcsönbe kapott két állampapír visszaszolgáltatásakor a Bank összesen nettó 1.365 millió forint nyeresége is hozzájárult a pozitív pénzügyi műveletek nettó eredményéhez. Valamint a devizakereskedelem realizált árfolyamnyeresége és vesztesége, valamint az átértékelési különbözet és a swap ügyletek eredménye 2012. évben összevontan 1.081 millió forint nyereséget, míg 2011. évben 927 millió forint veszteséget tesz ki. 2012-ben behajthatatlanság címén leírásra került vásárolt követelés leíráskori könyv szerinti értéke nulla forintot tett ki (bekerülési értéke – az elszámolt értékvesztéssel egyezően – 72 millió forint volt).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből részletezése

	2011.12.31.	2012.12.31.
(a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1	0
Tárgyi eszköz értékesítésének bevételei	1	0
(b) Egyéb bevételek	23	31
Hitelezési veszteségként elszámolt követelésre befolyás	19	1
Értékesített saját követelések bevétele	0	0
APEH-től kapott késedelmi pótlékok	0	0
Káresemények megtérített bevétele	1	1
Segélyhitel adomány elem bevétele	0	0
Terven felüli értéksökkenés visszafirása	1	0
Egyéb céltartalék felhasználás	0	0
Megtérített költségek	2	29
Egyéb különféle bevételek	0	0
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből összesen	24	31

Korábbi években MEHIB-re engedményezett követelések önrésze után a MEHIB összesen 19 millió forint megtérülést fizetett 2011. év folyamán, míg 2012-ben csak 1 millió forint folyt be.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből részletezése

	2011.12.31.	2012.12.31.
(a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1	0
Tárgyi eszköz értékesítésének költségei	1	0
(b) Egyéb ráfordítások	764	3.420
Önkormányzati adók	197	217
Kamat járadék adó	321	396
Pénzügyi szervezetek különadója	207	0
Külföldről származó jövedelem után fizetett adó ⁴	2	0
Innovációs járulék	30	33
Behajthatatlan követelések leírása	0	2.762
ebből:		
belföldi ügyfelekkel szembeni követelés leírása	0	33
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átstrukturálása		
kapcsán keletkezett hitelezési veszteség ⁵	0	2.729
Ráfordítások között elszámolt egyéb adók	5	2
Terven felüli értékcsökkenés	1	2
Értékesített saját követelés könyv szerinti értéke	0	0
Várható kötelezettségre képzett céltartalék	0	0
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	1	1
MEHIB biztosítás önrésze	0	0
Felszámolási eljárások, végrehajtások ráfordítása	0	1
Segélyhitelek adományelem ráfordításai	0	0
Különbféle egyéb ráfordítások	0	6
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből összesen	765	3.420

2012. évben behajthatatlanság címén leírásra került két belföldi ügyféllel szembeni követelés, amelyek könyv szerinti értéke összesen 33 millió forint volt (a bekerülési értékük összesen 502 millió forint, míg az elszámolt értékvesztés 469 millió forintot tett ki).

A 2012. évi pénzügyi szervezetek különadó részletezése a VIII.4. pontban található.

⁴ 2012. január 1-jétől adófizetési kötelezettségként kell kimutatni a társasági adóba beszámítható külföldi adót a számviteli törvény 87.§ (2) bekezdése értelmében

⁵ Lásd II.1.5.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.

2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9. Általános igazgatási költségek részletezése

IV. 9. 1. Személyi jellegű ráfordítások

IV. 9.1.1. A bérköltség megoszlása

Megnevezés	Bérköltség		Prémium/Jutalom		Összesen	
	2011.12.31.	2012.12.31.	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31.	2012.12.31.
Alkalmazotti bérköltség és prémium összesen	694	713	208	184	902	897
Ebből:						
Teljes munkaidős szellemi	680	699	205	181	885	880
Teljes munkaidős fizikai	2	2	0	0	2	2
Részmunkaidős szellemi	12	12	3	3	15	15
Állományon kívüli bérköltség	20	45	0	18	20	63
Ebből:						
Igazgatósági tagok tiszteletdíja ⁶	0	13	0	0	0	13
Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíja ⁷	0	12	0	0	0	12
Megbízási díjak	0	5	0	0	0	5
Egyéb állományon kívüli bérköltség ⁸	20	15	0	18	20	33
Mindösszesen	714	758	208	202	922	960

⁶ 2012-ben a tulajdonosváltást követő szervezeti átalakítások következtében visszaállításra került az igazgatóság intézménye, az Igazgatóság elnöke és a tagok tiszteletdíjban részesülnek.

⁷ 2012-ben a tulajdonosváltást követően kinevezett új Felügyelő Bizottsági tagok tiszteletdíjban részesülnek

⁸ Munkavégzés alóli felmentés idejére fizetett átlagkereset, szabadságmegváltás és egyéb megállapodás szerinti kifizetés a munkaviszony megszűntétésekor

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések részletezése

	2011.12.31.	2012.12.31.
(1) Társadalombiztosítási költségek	55	49
- Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjhozzájárulás	25	22
- Önkéntes egészségpénztári tagdíjhozzájárulás	22	21
- Munkáltatót terhelő betegszabadság, táppénz	8	6
(2) Végkielégítés	12	0
(3) Munkavégzéssel kapcsolatban fizetett költségtérítések	13	15
- Külföldi és belföldi napidíjak	2	4
- Munkába járással kapcsolatos költségtérítések	10	10
- Életbiztosítás	1	1
(4) Jóléti, kulturális és rekreációs juttatások	41	44
- Ruházati költségtérítés	0	0
- Étkezési hozzájárulás	20	5
- Üdülési hozzájárulás, üdülési csekk biztosítása	12	0
- Művelődési, rekreációs és sportszolgáltatások biztosítása ⁹	3	22
- Egészségügyi költségek	4	10
- Szociális segélyek	0	1
- Egyéb nem pénzbeni juttatások	2	6
(5) Reprezentációs költségek	3	4
- Reprezentációs vendéglátás	3	4
- Reprezentációs ajándék	0	0
(6) Kifizetést terhelő személyi jövedelemadó	19	20
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen	143	132

A személyi jellegű egyéb kifizetésekből 2011. évben és 2012. évben egyaránt 1 millió forint került fizikai alkalmazott részére kifizetésre.

⁹ Beleértve a Széchenyi Pihenő Kártyára bármilyen jogszabály által lehetővé tett jogcímen utalt összeget is

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.1.3. Bérjárulékok részletezése

	2011.12.31	2012.12.31
(1) Társadalombiztosítási járulék	256	0
- Nyugdíjbiztosítási járulék	227	0
- Egészségbiztosítási járulék	19	0
- Munkaerő-piaci járulék	10	0
(2) Szociális hozzájárulási adó	0	262
(3) Egészségügyi hozzájárulás	5	23
(4) Szakképzési hozzájárulás	14	15
(5) Rehabilitációs hozzájárulás	5	5
Bérjárulékok összesen	280	305

IV.9.1.4. Az ügyvezetésnek (igazgatóság elnöke, vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes, ügyvezető igazgatók) fizetett¹⁰ :

	2011.12.31	2012.12.31
Tiszteletdíj	0	3
Bér	68	74
Prémium, jutalom	43	33
Betegszabadság és táppénz	0	0
Egyéb állományon kívüli bérköltség	19	12
Végkielégítés	8	0
Összesen	138	122

¹⁰ 2010. II. félévében végrehajtott szervezeti átalakítások következtében az elnöki, a vezérigazgató-helyettesi funkció megszűnt, az ügyvezető igazgatók létszáma 6 főről 2 főre csökkent, illetve 2011-ben szűnt meg egy korábbi ügyvezető igazgató munkaviszonya. 2012-ben a tulajdonosváltást követő szervezeti átalakítások következtében visszaállításra került az igazgatóság intézménye, a vezérigazgató-helyettesi funkció, valamint egy ügyvezető igazgató munkaviszonya megszűnt, a másik ügyvezető igazgató besorolása megváltozott.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV.9.2. Egyéb igazgatási költségek részletezése

	2011.12.31.	2012.12.31.
(1) Anyagköltség	14	16
(2) Igénybe vett anyag és nem anyag jellegű szolgáltatások	532	793 ¹¹
- Javítás, karbantartás	9	9
- Postai és távközlési szolgáltatás	11	12
- SWIFT és GIRO rendszerek költségei	17	20
- Reuters költségei	53	59
- Külföldi és belföldi kiküldetések költségei	12	20
- Számítástechnikai, informatikai szolgáltatások	66	67
- Bérleti díjak	151	163
- Könyvvizsgálói díjak	9	32
éves beszámolók könyvvizsgálataért felszámított díj	9	8
egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások díja ¹²	0	24
- Jogi és közbeszerzési szakértői díjak	70	162
- Foglalkozás-egészségügyi szolgáltatás díja	6	2
- Egyéb szakértői díjak	30	149
- Hirdetés, reklám, propaganda, piackutatás	12	14
- Tagsági díjak	8	9
- Üzemeltetési költségek	55	58
- Oktatás, továbbképzés	18	11
- Egyéb anyag és nem anyagjellegű szolgáltatás	5	6
(3) Egyéb szolgáltatások	48	83
- PSZÁF felügyeleti díj	38	72
- Hatósági díjak, illetékek	2	6
- Biztosítási díjak	8	5
Egyéb igazgatási költségek összesen	594	892

¹¹ Az igénybe vett anyag és nem anyagjellegű szolgáltatások értéke 2012. évben összesen 16 millió forint összegben tartalmaz költségeket jogi, informatikai, pénzügyi átvilágításhoz vagy folyamatfelméréshez kapcsolódóan, valamint a 2012. évi költségvetésbocsátáshoz kapcsolódóan összesen 229 millió forint járulékos költséget tartalmaz, míg 2011. évben ilyen típusú költségek nem merültek fel.

¹² Költségvetésbocsátáshoz kapcsolódó könyvvizsgálói feladatok ellátásáért felszámított díj. A könyvvizsgálónak egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásért (pl. adótanácsadás) nem került díj felszámításra, kifizetésre

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Az Eximbank Zrt. és a Mehib Zrt. a szoros szervezeti-irányítási integráció jegyében 2012.november 4-én Megállapodást kötött a munkavállalók tevékenysége kapcsán felmerülő költségek megosztásáról és elszámolásáról. A mindkét Társaság részére tevékenységet végző, vagy mindkét Társaságnál alkalmazásban álló munkavállalók munkavégzése során felmerülő költségek Mehib-re történő átszámlázásból származó 26 MFt-os bevétel az Egyéb különféle bevételek között, míg a Mehib által az Eximbankra átszámlázott 5 MFt-os költség az Egyéb különféle ráfordítások között került elszámolásra.

IV. 10. Az elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés

IV.10.1. Az amortizációs politika, a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módszerei

Az Eximbank a számviteli politikájában meghatározottak szerint az immateriális javakra és a tárgyi eszközökre az aktiválás napjától kezdődően a rendeltetésszerű használat napjáig lineáris módszerrel havonta számolja a terv szerinti értékcsökkenést. A 100.000 Ft egyedi beszerzési érték feletti immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az egyedileg meghatározott várható hasznos élettartam, valamint maradványérték alapján számított értékcsökkenési leírási kulcsokat alkalmazzuk. Az azonos műszaki, technológiai jellemzőkkel bíró eszközök esetében a hasznos élettartam és a maradványértékek azonos szempontok alapján kerülnek meghatározásra.

A maradványérték a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjában (a rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében) az eszköz meghatározott, a hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéke illetve várható piaci értéke. Nulla lehet a maradványérték, ha annak értéke valószínűsíthetően nem jelentős, azaz nem haladja meg az eszköz bekerülési értékének 3 %- át, valamint abban az esetben, ha az eszköz használatával kapcsolatosan olyan jogi és egyéb korlátozó tényezők állnak fenn, amelyek a hasznos élettartamot követően nem teszik lehetővé az eszköz továbbértékesítését (például szoftver termékek) vagy más módon történő hasznosítását. A maradványértéket az Eximbank akkor tekinti jelentősnek, ha az eszköz várható használati ideje rövidebb az eszköz műszaki élettartamánál és az eszközt a bank eredeti rendeltetésétől eltérően nagy valószínűséggel hasznosítani tudja.

A hasznos élettartam az az időszak, amely alatt az egyedi eszközt az Eximbank a tevékenységére jellemző körülmények, a várható fizikai elhasználódás (az eszköz fizikai jellemzői), az erkölcsi avulás (a technológiai változások), valamint az eszköz használatával kapcsolatos jogi és egyéb korlátozó tényezők figyelembe vételével várhatóan használni fogja.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Ezen alapelveknek megfelelően az Eximbank egyes eszközcsoportjai esetében a hasznos élettartam meghatározására irányadó szabályok az alábbiak:

- A szellemi termékek esetében 3 év.
- Az idegen ingatlanon végzett beruházások esetében a várható használati időtartam a bérleti időtartam figyelembevételével került megállapításra.
- A hírközlő berendezések, az irodai és egyéb berendezések esetében a várható hasznos élettartam 7 év.
- A számítástechnikai és ügyviteli berendezések esetében 3 év.
- A gépjárművek esetében 3 illetve 6 év.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

IV.10.2. A számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenés

Immateriális javak	Nyitóállomány			Tárgyévi értékcsökkenés					Záróállomány		
	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli és visszairás	Selejtezés/kivezetés	Értékesítés	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték
BOSS rendszer	982	899	83	65	0	0	0	0	1.049	964	85
BOSS rendszer beruházás	6	0	6	0	0	0	0	0	7	0	7
Egyéb szoftverek	192	163	29	14	0	0	0	0	212	177	35
Egyéb szoftver beruházás	0	0	0	0	0	0	0	0	23	0	23
Vagyoni értékű jogok	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1
Immat. javak előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1.181	1.062	119	79	0	0	0	0	1.292	1.141	151

Tárgyi eszközök	Nyitóállomány			Tárgyévi értékcsökkenés					Záróállomány		
	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Terven felüli és visszafírás	Selejtezés/kivezetés	Értékesítés	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték
Idegen ing. Végzett b.	152	148	4	4	0	0	0	0	152	152	0
Hírközlő berendezés	20	20	0	0	0	0	0	0	21	20	1
Számtech. Berendezés	139	124	15	10	0	0	0	0	168	134	34
Ügyviteli berendezés	50	50	0	0	0	0	0	0	50	50	0
Járművek	65	32	33	8	2	0	0	0	65	42	23
Irodai berendezés	80	78	2	1	0	0	0	0	80	79	1
Egyéb berendezés	12	9	3	1	0	0	0	0	13	10	3
Beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	2
Összesen	518	461	57	24	2	0	0	0	551	487	64

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendőek)

IV.10.3. A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módszerei

Az Eximbank számviteli politikájában leírtaknak megfelelően terven felüli értékcsökkenés elszámolására használhatatlanná válás, feleslegessé válás, megrongálódás, megsemmisülés illetve hiány esetén, valamint abban az esetben kerül sor, ha az eszköz könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb mint az eszköz piaci értéke. (Jelentős értéknek tekintti az Eximbank, ha a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete meghaladja az eszköz évente elszámolandó terv szerinti értékcsökkenésének a kétszeresét.) A terven felüli értékcsökkenést olyan mértékig számolja el a Bank, hogy az eszköz a használhatóságának megfelelő, mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben. A fenti alapelvek alapján 2011. évben 1 millió forint, míg 2012. évben 2 millió forint terven felüli értékcsökkenés elszámolására került sor, amely összeg az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között jelenik meg. 2011. évben 1 millió forint terven felüli értékcsökkenés került visszairásra, míg 2012. évben kevesebb, mint 1 millió forint, amely az egyéb bevételek között került elszámolásra.

IV.10.4. Az adótörvény szerint érvényesíthető értékcsökkenés

Immateriális javak esetében megegyezik a számviteli politika szerint elszámolt értékcsökkenéssel.

Tárgyi eszközök	Nyitóállomány			Tárgyévi Értékcsökkenés				Záróállomány		
	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Nettó érték	Terv szerinti	Terven felüli	Selejtezés/ kivezetés	Értékesítés/ kivezetés	Bruttó érték	Érték- csökkenés	Nettó érték
Idegen ing. Végzett b.	152	114	38	9	0	0	0	152	123	29
Hírközlő berendezés	20	20	0	0	0	0	0	21	20	1
Számtech. Berendezés	139	117	22	13	0	0	0	168	130	38
Ügyviteli berendezés	50	50	0	0	0	0	0	50	50	0
Járművek	65	39	26	13	0	0	0	65	52	13
Irodai berendezés	80	78	2	2	0	0	0	80	80	0
Egyéb berendezés	12	9	3	1	0	0	0	13	10	3
Összesen	518	427	91	38	0	0	0	549	465	84

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. 11. Rendkívüli bevételek illetve ráfordítások

	2011.12.31.	2012.12.31.
Rendkívüli bevételek összesen	0	0
Véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
Behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelés magánszemély javára	1	0
Rendkívüli ráfordítások összesen	1	0
Rendkívüli eredmény	-1	0

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

IV. 12. Üzleti tevékenységből származó 2011. és 2012. évi bevételek földrajzi szegmensek szerinti bontásban

Megnevezés	Magyarország		Európai Unió tagországok		Egyéb európai országok		Egyéb országok		Nem besorolt		Összesen	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	10.314	10.925	221	246	643	553	303	113	0	0	11.481	11.837
Bevételek értékpapírokból	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	704	220	0	0	13	5	55	40	0	0	772	265
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	29	1.014	16	21	0	0	0	0	4.540	1.527	4.585	2.562
Befektetési szolgáltatás bevételei (kereskedési tevékenység bevétele)	39	1.864	0	0	0	0	0	3.459	0	0	39	5.323
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	24	31	0	0	0	0	0	0	0	0	24	31
Üzleti tevékenységből származó bevételek összesen	11.110	14.054	237	267	656	558	358	3.612	4.540	1.527	16.901	20.018

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

V. Mérlegen kívüli tételek

V.1. Függő kötelezettségek	Könyv szerinti érték	Céltartalék állomány	Könyv szerinti érték	Céltartalék állomány
	2011.12.31.	2011.12.31.	2012.12.31.	2012.12.31.
Saját kockázatra vállalt garanciakeret	559	0	0	0
Saját kockázatra vállalt éven túli lejáratú garanciák	1.381	14	2.870	195
Saját kockázatra vállalt éven belüli lejáratú garanciák	171	0	62	0
Saját kockázatra vállalt garanciák összesen	2.111	14	2.932	195
Állami kezességgel vállalt garanciakeret	3.048	0	61	0
Állami kezességgel vállalt éven túli lejáratú garanciák	31.412	0	25.265	0
Állami kezességgel vállalt éven belüli lejáratú garanciák	335	0	81	0
Állami kezességgel vállalt garanciák összesen	34.795	0	25.407	0
Vállalt garanciák összesen	36.906	14	28.339	195
Belföldi ügyfelek hitelkeretei	36	7	1.730	18
Külföldi ügyfelek hitelkeretei	598	0	2.574	33
Belföldi hitelintézetek hitelkeretei	66.210	0	53.741	0
Külföldi hitelintézetek hitelkeretei	0	0	0	0
Külföldi ügyfelek leszámítolási keretei	11.175	0	1.894	0
Külföldi hitelintézetek leszámítolási keretei	0	0	0	0
Hitel- és leszámítolási keretek összesen	78.019	7	59.939	51
Akkreditív	0	0	0	0
Függő kötelezettségek összesen	114.925	21	88.278	246

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

V.2. Biztos (jövőbeni) követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítések

2012. december 31-én a Bank a mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelések, valamint a jövőbeni kötelezettségek között a bankközi piacon a nyitott mérleg szerinti pozíció makroszintű fedezése érdekében egy külföldi hitelintézettel kötött mérlegkészítés időszakában még le nem zárult, éven túli lejáratú kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet, illetve más belföldi és külföldi bankokkal kötött beszámoló-készítés időszakában lezárult leszállítási devizaswap ügyletek határidős ügyletrésze miatt fennálló követelését és kötelezettségét mutatta ki az alábbiak szerint.

Egy külföldi hitelintézettel kötött éven túli lejáratú kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet:

Lejárat	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2018.02.08	250.000.000 USD	55.232	191.659.000 EUR	55.828
Összesen		55.232		55.828

A kamatláb mértéke a dollár esetén 5,5%, illetve az euro esetén 5.35%. A kamat félévente fizetendő, az első kamatfizetés 2013. augusztus 8-án esedékes.

Egyéb bankokkal kötött deviza swap ügyletek:

Határidős értéknap	Követelés devizában	Követelés millió Ft-ban	Kötelezettség devizában	Kötelezettség millió Ft-ban
2013.01.02	6.737.617,65 USD	1.488	5.100.000 EUR	1.486
2013.01.04	2.187.584.000 HUF	2.188	7.600.000 EUR	2.214
2013.01.04	32.500.000,00 USD	7.180	7.056.975.000 HUF	7.057
2013.01.14	58.823.965,00 USD	12.996	45.000.000 EUR	13.108
2013.01.18	66.738.740,00 USD	14.745	51.000.000 EUR	14.856
Összesen		38.597		38.721

A mérleg szerinti nyitott deviza pozíció árfolyamkockázatának fedezésére kötött, a mérleg fordulónapján fennálló swap ügyletekhez kapcsolódó – és ahhoz makroszinten hozzárendelve nyilvántartott – deviza eszközök és források átértékeléséből, átváltásából származó 2012. év folyamán mindösszesen 704 millió forint összegben felmerült árfolyameredményt a Bank a 250/2000. Kormányrendelet 22.§ (11) bekezdése alapján passzív időbeli elhatárolásként, 27 millió forint árfolyameredményt pedig aktív időbeli elhatárolásként számolt el. Szintén elhatárolásra került az aktív időbeli elhatárolással szemben az időarányosan járó kamatbevétel, amely 175 millió forint, illetve az időarányosan fizetendő kamatráfordítás 174 millió forint összegben a passzív időbeli elhatárolással szemben.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

2011. december 31-én az Eximbank a korábbi anyavállalattal kötött kamatcserével járó deviza-betétcsere ügylet határidős ügyletrészei miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelése 17.183 millió forintot, míg a kötelezettsége 18.436 millió forintot tett ki, egyéb deviza swap ügyletek határidős ügyletrészei miatt fennálló mérlegen kívüli biztos (jövőbeni) követelése 9.552 millió forintot, míg kötelezettsége 9.701 millió forintot tett ki.

V.3. A pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok

A mérlegen kívüli tételnek minősülő a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott fedezetek és biztosítékok fedezetértékelési szabályzat alapján meghatározott teljes értéke és abból az Eximbankot –a fennálló kockázatvállalása alapján - jogilag megillető értéke 2012. december 31-én:

	Teljes értéken	Kockázat-vállalás értékéig
Pénzfedezet	527	527
Bankgaranciák és készfizető kezességek	10.294	10.294
Központi költségvetés garanciái*	25.407	25.407
Központi költségvetés kezessége MEHIB-re engedményezett követelés mögött	9.695	9.695
MEHIB által biztosított	41.072	41.072
Árbevétel engedményezés	462	462
Ingatlan zálogjogok	4.476	4.401
Egyéb zálogjogok	1.633	1.312
Egyéb	9.302	4.201
Összesen	102.868	97.371

*Nem tartalmazza a II.1.11.2. pontban részletezett MEHIB-bel szembeni kárigényből származó követelés mögötti központi költségvetési kezességet

V. 4. Függő kamatok

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után járó kamatok, kamatjellegű jutalékok és díjak (a továbbiakban kamatok) mérlegben való kimutatása a kamat függővé tétel szabályainak év végi alkalmazásával az Eximbanknál az alábbiak szerint történik:

- A mérleg fordulónapjáig járó és esedékes, a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezett kamatok a mérlegben a követelések között szerepelnek;
- A mérleg fordulónapjáig időarányosan járó és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes befolyt kamatok, valamint a nem esedékes kamatok összege, amennyiben problémamentes, külön figyelendő minősítésű alapköveteléshez kapcsolódnak az aktív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra;

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

- A mérleg fordulónapjáig járó és esedékes, a mérleg készítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, valamint a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó és mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatokat, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok összegét, amennyiben azok átlag alatti, kétes vagy rossz minősítésű kategóriájú alapköveteléshez kapcsolódnak a Bank függővé teszi.

A fenti elvek alapján a függő kamatok állománya 2011. és 2012. év végén az alábbiak szerint alakult.

		Belföldi		Külföldi		Összesen	
		2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó		576	542	174	227	750	769
Ebből:							
	Ügyleti kamat	45	9	29	26	74	35
	Késedelmi kamat	481	482	145	200	626	682
	Díj, jutalék	50	51	0	1	50	52
Hitelintézetekkel szembeni követelésekhez kapcsolódó		0	0	24	35	24	35
Ebből:							
	Ügyleti kamat	0	0	6	6	6	6
	Késedelmi kamat	0	0	7	19	0	19
	Díj, jutalék	0	0	11	10	11	10
Összesen		576	542	198	262	774	804

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VI. A kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletek

VI.1. Be nem váltott garanciák

Az Eximbank által a kormány készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott, be nem váltott garanciák állománya a 2011. év végi 34.795 millió forintról 2012. év végére 25.407 millió forintra csökkent, mely garanciák az Eximbank szempontjából problémamentes minősítésűek.

A 16/1998. (V.20.) PM rendelet 2.§ (6) bekezdés előírásainak megfelelően az Eximbank a központi költségvetés kockázatának felmérése céljából, a Kormány készfizető kezességével fedezett exportcélú garanciaügyletekből adódó be nem váltott kötelezettségeket negyedévente rendszeresen a saját kockázatra vállalt kötelezettséggel azonos módon is köteles minősíteni.

Az állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott garanciák a rendelet előírásai szerinti minősítése alapján az egyes minősítési kategóriákba tartozó állományának nagysága:

	2011.12.31.	2012.12.31.
Problémamentes	19.960	9.325
Külön figyelendő	0	2.323
Átlag alatti	0	0
Kétes	14.581	13.521
Rossz	254	238
Összesen	34.795	25.407

Magyarország 2012. évi központi költségvetéséről szóló 2011. évi CLXXXVIII. törvény 44.§ (2) bekezdése a központi költségvetés terhére vállalt export-hitel és egyéb export célú garanciaügyletek 2012. évi felső határát összesen 80.000 millió forintban határozta meg. A teljes keret kihasználtság 2012. december 31-én 31,76 %-ot tesz ki.

VI.2. Beváltott garanciák

Az Eximbank által a 0. számlaosztályban nyilvántartott, a költségvetés készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott garanciák beváltásából eredő ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások állománya 2011. és 2012. években az alábbiak szerint alakult.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

Költségvetési készfizető kezesség érvényesítésével beváltott garanciákból eredő ügyfelekkel szembeni követelések, illetve állammal szembeni tartozások	Alapkövetelés	Késedelmi kamat követelés	Összesen
Nyitóállomány 2011.01.01	2.698	565	3.263
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	0	127	127
Megtérülések (-)	0	68	68
Záróállomány 2011.12.31.	2.698	624	3.322
Növekedések beváltásból és egyéb volumen változásból eredően	0	125	125
Megtérülések (-)	25	28	53
Záróállomány 2012.12.31.	2.673	721	3.394

VI.3. Behajthatatlan garanciák

Az Eximbank által a költségvetés készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott, beváltott garanciákból eredően behajthatatlannak minősített ügyfelekkel szemben fennálló követelés, illetve állammal szembeni tartozás állománya 2012. év végén a 2011. év végi állománnyal egyezően 1.332 millió forintot tesz ki. (A Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Bíróság 2000. november 27-én jogerőssé vált végzése alapján a belföldi ügyfelet felszámolták. Az adósnak felosztható vagyona nem volt, így a felszámolási eljárásban Eximbank által bejelentett hitelezői igény nulla megtérüléssel zárult.)

VII. Azonnali deviza adásvételi ügyletekkel kapcsolatos kiegészítés

Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből eredően a mérleg fordulónapjáig nem teljesült konverziós üzletből eredő követelése és kötelezettsége 2011. és 2012. december 31-én nem volt.

VIII. Egyéb kiegészítések

VIII.1. A Hpt. 79. §-nak (1)-(2) bekezdése szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapírokkal, vállalt kötelezettségekkel kapcsolatos kiegészítés

Az Általános részben részletesen leírt – az általános hitelintézeti gyakorlattól eltérően az Alapító törvényben meghatározott – szabályok alapján a Hpt. 79.§ (1)-(2) bekezdése szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok és vállalt kötelezettségek együttes összege 2011. december 31-én nulla forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.2. Átlagos állományi létszám

	2011	2012
Teljes munkaidős szellemi	102	101
Teljes munkaidős fizikai	1	1
Részmunkaidős szellemi	4	4
Összesen	107 fő	106 fő

VIII.3. Az Igazgatóság és az Ügyvezetés (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes, ügyvezető igazgatók), részére folyósított kölcsönök

	Fennálló tartozás 2011/12/31	Futam idő	Min Kamatláb (%)	Max. kamatláb (%)	2012. évi folyósítás	2012. évi törlesztés	Fennálló tartozás 2012/12/31	Fedezet
Igazgatóság	0	-	-	-	0	0	0	-
Ügyvezetés	3	5-10 év	4,26	4,26	0	1	2	jelzálog
Összesen	3				0	1	2	

VIII.4. Adófizetési kötelezettség

VIII.4.1. Hitelintézeti különadó

Előzetes adózás előtti eredmény	1.294
Egyéb ráfordításként elszámolt és befizetett pénzügyi szervezetek különadója	454
Korrigált adózás előtti eredmény	1.748
Hitelintézeti különadó (30%)	454¹³
Hitelintézeti különadó összegével csökkentett, eredményterhére elszámolható pénzügyi szervezetek különadója	0
Pénzügyi szervezetek különadóján keletkező túlfizetés, amely beszámítható a befizetendő hitelintézeti különadóba annak esedékességekor	454

¹³ A vonatkozó jogszabály értelmében különadó mértéke ugyan 30 százalék, de a hitelintézet által az adóévre fizetendő különadó összege nem haladhatja meg a hitelintézetet pénzügyi szervezetek különadója címén az adóévre terhelő kiszámított összeget, figyelmen kívül hagyva azt az előírást, amely szerint a hitelintézet által az üzleti évre (adóévre) fizetendő különadónak az előírtak szerint kiszámított összegét, legfeljebb annak mértékéig csökkenti az általa az üzleti évre (adóévre) hitelintézetek különadója címén fizetett (fizetendő) összeg.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.4.2. A társasági adó

VIII.4.2.1. Adózás előtti eredményt csökkentő tételek

Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás és az eszközök kivezetésekor számított nyilvántartási érték	116
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	116

VIII.4.2.2. Adózás előtti eredményt növelő tételek

Számviteli törvény szerinti terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás és a tárgyi eszközök nyilvántartásból való kivezetésekor ráfordításként elszámolt összeg	105
Nem vállalkozás érdekében felmerült költségek	1
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként elszámolt összeg	11
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	117

VIII.4.2.3. Társasági adó levezetés

Adózás előtti eredmény	1.748
Hitelintézeti különadó (Kjtv. 5.§ (2)) társasági adó alapján elismert csökkentő tétel	454
Külföldről származó jövedelem után fizetendő, fizetett kamat	1
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	116
Adózás előtti eredményt növelő tételek	117
Számított adó alapja	1.296
Számított adó 10%	50
Számított adó 19%	151
Számított adó összesen	201
Tárgy évre leszámolt előző évek társasági adója önrevíziója alapján (-)	1
Tárgyévben elszámolt társasági adó	200

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.5. Költségvetési kapcsolatok

2011. és 2012. években az Eximbank a költségvetés részére az alábbi jogcímeken teljesített pénzügyileg befizetéseket illetve kapott és közvetített támogatásokat.

VIII.5.1. Állami garanciákkal kapcsolatos elszámolások

	2011.12.31	2012.12.31
Állami garancia beváltásból eredő költségvetési igény	0	0
Behajtott állami garanciából eredően befizetett összeg	0	53
Állami garanciák behajtásáért igényelt jutalék	0	1
Egyenleg	0	54

Az Eximbank által állami készfizető kezességvállalás mellett kibocsátott beváltott export-hitel és egyéb export célú garanciákból eredően keletkezett költségvetési fizetési kötelezettség 2012. évi keretét a Magyarország 2012. évi központi költségvetéséről szóló 2011. évi CLXXXVIII. törvény összesen 480 millió forintban határozta meg.

VIII.5.2. Kamatkiegyenlítési rendszerrel kapcsolatos elszámolások

	2011.12.31.	2012.12.31.
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett igény	2.776	2.742
Kamatkiegyenlítési rendszerből eredő pénzügyileg rendezett befizetési kötelezettség (-)	11	5
Egyenleg	2.765	2.737

A kamatkiegyenlítési rendszer keretében a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2012. évi központi költségvetéséről szóló 2011. évi CLXXXVIII. törvény 6.500 millió forintban határozta meg. A 2012. évi keret kihasználtság 42,11 %-ot tesz ki.

VIII.5.3. Kötött segélyhitelezéssel kapcsolatos elszámolások

	2011.12.31.	2012.12.31.
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett adományelem igény	0	0
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett kamatkülönbözet igény	227	153
Kötött segélyhitelezésből eredő pénzügyileg rendezett díjvisszatérítés (-)	0	0
Egyenleg	227	153

A kötött segélyhitelezés keretében az Eximbank által a központi költségvetéssel elszámolható kiegyenlítés forrásául szolgáló összeg előirányzatát a Magyarország 2012. évi központi költségvetéséről szóló 2011. évi CLXXXVIII. törvény 2012. évben 585,2 millió forintban határozta meg. A 2012. évi keret kihasználtság 26,14 %-ot tesz ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.5.4. Adó és járulék elszámolások

	2011.12.31	2012.12.31
Személyi jövedelemadó	197	193
Magánszemélyek egyes jövedelmeinek különadója	22	0
Munkáltatói munkaerő-piaci járulék	9	0
Munkavállalói munkaerő-piaci járulék	14	13
Szakképzési hozzájárulás	14	15
Rehabilitációs hozzájárulás	5	5
Munkáltatót és munkavállalót terhelő társadalombiztosítási járulékok	369	156
Egészségügyi hozzájárulás	5	23
Innovációs járulék	30	33
Társasági adó	36	201
Kamat járadék adó	321	396
Pénzügyi szervezetek különadója	207	0
Hitelintézeti különadó	247	454
Iparűzési adó	197	217
Szociális hozzájárulási adó	0	262
Fizetett adók és járulékok összesen	1.673	1.968

VIII.6. Penzióba adott vagyontárgyak

Az Eximbank 2011. és 2012. december 31-én sem penzióba adott vagyontárgyakkal, sem penzióba vett vagyontárgyakkal, valamint a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközzel, veszélyes hulladékkal, környezetre káros anyagokkal, környezetvédelmi kötelezettséggel nem rendelkező, így utóbbiakra nem képzett céltartalékot. A Bank nem folytat K+F tevékenységet. 2012. üzleti évben ellenőrzés során jelentős összegű hiba feltárására nem került sor.

VIII.7. Valós értékelés

Az Eximbank nem él a számviteli törvény 59/A.§ alapján választható valós értéken történő értékelés lehetőségével.

VIII.8. OBA tagsági díjak

Tekintettel arra, hogy az Eximbank számlavezetési és betétgyűjtési tevékenységet nem végzett, 2011. és 2012. évben az Országos Betétbiztosítási Alap felé díjfizetési kötelezettsége nem merült fel.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.
2012. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ
(A táblázatos adatok millió forintban értendők)

VIII.9. A vállalkozás könyvvizsgálója

A jogszabályi előírások szerint az Eximbanknál kötelező a könyvvizsgálat, a Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft., a személyében felelős könyvvizsgáló Henye István, igazolvány száma: 005674.

VIII.10. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy

Az Eximbank számviteli törvényben szabályozottak szerinti könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért, az éves beszámoló elkészítéséért felelős megbízott vezető Bajházi Árpád, lakóhelye 1091. Budapest, Csárdás köz 3. sz. 2., pénzügyminisztériumi regisztrációs száma: 188 698.

VIII.11. A vállalkozás vezetője

A vállalkozás vezetője (képviselője) Nátrán Roland, lakóhelye 8100 Várpalota, Róbert Károly utca 25.

Budapest, 2013. május 30.



Nátrán Roland

a vállalkozás képviselője