

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt.
2012. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**





KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. részvényesének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Exporthitel Biztosító 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 13.769.087 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 832.108 E 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 beszámolóknak 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 beszámolóknak 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 megítélésünktől 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 Exporthitel Biztosító Zrt. 2012. 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 Exporthitel Biztosító 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 Exporthitel Biztosító Zrt. mellékelt 2012. évi üzleti jelentése a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. március 27.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202



Lepposa Csilla
Partner



Dr. Eperjesi Ferenc
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 003161



KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. részvényesének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Exporthitel Biztosító 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 13.769.087 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 832.108 E 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 beszámolóknak 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 beszámolóknak 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 megítélésünktől 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 Exporthitel Biztosító Zrt. 2012. 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 Exporthitel Biztosító Zrt. mellékelt 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk 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 Exporthitel Biztosító Zrt. mellékelt 2012. évi üzleti jelentése a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. március 27.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202



Leppsa Csilla
Partner



Dr. Eperjesi Ferenc
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 003161

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
MÉRLEG 2011. ÉS 2012. DECEMBER 31-ÉN
(adatok ezer forintban)

A/ IMMATERIÁLIS JAVAK		27 514	19 780
B/ BEFEKTÉSEK		11 236 578	13 044 006
I. Ingatlanok		4 691	2 419
- ebből: saját használatú ingatlanok		4 691	2 419
II. Befektetések kapcsoló vállalkozásokban			
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalatnál, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön			
3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös- és társult váll.-ban			
4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön			
III. Egyéb befektetések		11 231 887	13 041 587
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban.		67 330	65 440
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)		2 352 923	1 857 371
3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)			
4. Jelzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével)			
5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével)	2.3a	26 118	21 158
6. Betétek hitelintézetektől		8 785 516	11 097 618
7. Más befektetések			
IV. Viszonybiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések			
V. A befektetések értékhelyesbítése			
VI. Befektetések értékelési különbözete			
C/ A befektetési eszközökhöz kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések			0
D/ KÖVETELÉSEK		203 740	130 259
I. Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések	3.1	181 606	103 291
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól		181 606	103 291
ebből: a) kapcsoló vállalkozástól		1 051	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
2. Követelések a biztosítási közvetítőktől			
ebből: a) kapcsoló vállalkozástól			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			

in
Nátrán Roland
vezérigazgató

Dr. Varga Tamás
Dr. Varga Tamás
vezető biztosításmatematikus

Pongráczné Szauter Judit
Pongráczné Szauter Judit
számviteli rendért felelős vezető

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
MÉRLEG 2011. ÉS 2012. DECEMBER 31-ÉN
 (adatok ezer forintban)

III. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből		3.2	1 579	1 140
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól				
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
III. Visontbiztosítóra jutó tartalék rész az életbizt. díjtartalékból		3.3		0
IV. Egyéb követelések		3.4	20 555	25 828
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól				
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
V. Követelések értékelési különbözete				
VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete				
E) EGYÉB ESZKÖZÖK		4	308 668	459 405
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek		4a	47 258	37 116
2. Bankbetétek, pénztár			261 410	422 289
3. Visszavásárolt saját részvények				
4. Egyéb				
F) AKTÍV IDŐBELI ELHÁTOROLÁSOK		5	185 097	115 637
1. Kamatok, bérleti díjak			179 781	111 997
2. Halasztott szerzési költségek				
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások			5 316	4 040
A) SAJÁT TŐKE		6	9 147 543	9 979 651
I. Jegyzett tőke			4 250 000	4 250 000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken				
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)				
III. Tőketartalék				
IV. Eredménytartalék (+)			4 059 741	4 897 543
V. Lekötött tartalék				
VI. Értékelési tartalék				
1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka				
2. Valós értékelés értékelési tartaléka				
ebből: biztosítottakra jutó rész				
VII. Mérleg szerinti eredmény (+)				
VII.b. Tárgyévi eredmény			837 802	832 108
B) ALARENDELŐ KÖLCSÖNTŐKE				

Nátrán Roland
 Nátrán Roland
 vezérigazgató

Dr. Varga Tamás
 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus

Pongráczné Szauter Judit
 Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
MÉRLEG 2011. ÉS 2012. DECEMBER 31-ÉN
 (adatok ezer forintban)

C/ BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK		7a	7b
1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a)+b)]		2 428 090	1 883 363
a) bruttó összeg		2 428 090	1 866 204
b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
2. Matematikai tartalékok			
a) életbiztosítási díjtartalék [aa)+ab)]			
aa) bruttó összeg			
-ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész			
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)			
b) betegségbiztosítási díjtartalék [ba)+bb)]			
ba) bruttó összeg			
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
c) balesetbiztosítási járadéktartalék [ca)+cb)]			
ca) bruttó összeg			
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
d) felelősségbiztosítási járadéktartalék [da)+db)]			
da) bruttó összeg			
db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
3. Függlő ár tartalékok [a)+b)]		6 760	0
a) lételes függő ár tartalék [aa)+ab)]		6 760	0
aa) bruttó összeg		13 526	0
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		6 766	0
b) IBNR tartalék [ba)+bb)]		0	0
ba) bruttó összeg		0	0
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		0	0
4. Díj - visszatérítési tartalékok [a)+b)]			17 159
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa)+ab)]			
aa) bruttó összeg			
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			17 159
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba)+bb)]			17 159
ba) bruttó összeg			
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			

Nóra
 Nátrán Roland
 vezérigazgató

Dr. Varga Tamás
 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus

Pongrácz Judit
 Pongráczné Szauder Judit
 számviteli rendért felelős vezető

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
MÉRLEG 2011. ÉS 2012. DECEMBER 31-ÉN
 (adatok ezer forintban)

5. Káringadozási tartalék			
6. Egyéb tartalékok [a]+b)+c]			
a) nagy károk tartaléka			
b) törlési tartalék [ba)+bb)]			
ba) bruttó összeg			
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék [ca)+cb)]			
ca) bruttó összeg			
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
D) Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (amit-linked) életbiztosítás szerződési juttára (1+2)	8		
1. bruttó összeg			
2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
E) CÉLTARTALÉKOK	9	29 808	17 135
1. Céltartalékok várható kötelezettségekre		29 808	17 135
2. Céltartalékok jövőbeni költségekre			
a) költségartalék alap			
3. Egyéb céltartalék			
F) Viszontbiztosítói szembeli lévő kötelezettségek	10		
G) KÖTELEZÉSEK	11	310 069	1 344 479
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből		244 647	452 965
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből		723	896
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból			
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
IV. Hitelek			
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

Nátrán Roland

Nátrán Roland
 vezérigazgató

Dr. Varga Tamás

Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus

Pongráczné Szauter Judit

Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

10949621 6512 114 01
Statisztikai számjel

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
MÉRLEG 2011. ÉS 2012. DECEMBER 31-ÉN
(adatok ezer forintban)

V. Egyéb kötelezettségek		64 699	1 390 618
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
VI. Kötelezettségek értékelési különbözete			
VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
VI/PASSZIV IDŐBELI ELHÁTÁROLÁSOK	12	39 327	44 459
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		1 573	1 573
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		37 754	42 886
3. Halasztott bevételek			


Nátrán
Nátrán Roland
vezérigazgató

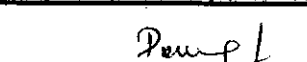
Dr. Varga Tamás
Dr. Varga Tamás
vezető biztosításmatematikus

Pongrácz
Pongráczné Szauder Judit
számviteli rendért felelős vezető

Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	Consolidált	
			2011.12.31	2012.12.31
A)	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	16.1.1.	1 124 091	1 388 285
	a/ bruttó díj		945 178	826 399
	b/ viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
	c/ meg nem szolgált díjak tartalékának változása (±)		178 913	561 886
	d/ a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolg. díjak tart. változásából (±)			
	02. Biztosítottak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyező)			
	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	16.1.1.	10 378	6 314
	04. Károk ráfordításai	16.2.	36 852	47 337
	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek		56 609	54 097
	aa) kárkifizetések		0	0
	1. bruttó összeg		0	0
	2. viszontbiztosító részesedése (-)		0	0
	ab) kárrendezési költségek	16.2.1.2.	58 343	55 856
	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségértérsből (-)		1 734	1 759
	b) függő károk tartalékainak változása (±)		-19 757	-6 760
	ba) tételes függő kár tartalék változása (±)		-19 756	-6 760
	1. bruttó összeg		-39 528	-13 526
	2. viszontbiztosító részesedése (-)		-19 772	-6 766
	bb) IBNR tartalék változása (±)		-1	0
	1. bruttó összeg		-2	0
	2. viszontbiztosító részesedése (-)		-1	0
	05. Matematikai tartalékok változása (±)			
	a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (±)			
	aa) bruttó összeg			
	ab) viszontbiztosító részesedés (-)			
	b) balesetbiztosítási járadékartalék változása (±)			
	ba) bruttó összeg			
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	c) felelősségbiztosítási járadékartalék változása (±)			
	ca) bruttó összeg			
	cb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	06. Díj - visszatérítési tartalékok változása (±)	16.2.	0	-17 159
	a) Eredménytől függő díj - visszatérítési tartalék változása (±)			
	aa) bruttó összeg			
	ab) viszontbiztosító részesedés (-)			
	b) Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változása (±)		0	-17 159
	ba) bruttó összeg		0	-17 159
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)		0	0
	07. Káringadozási tartalék változása (±)	16.2.		
	08. Egyéb tartalékok változása (±)	16.2.		
	a) nagy károk tartalékának változása (±)			
	b) törlési tartalék változása (±)			
	ba) bruttó összeg			
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	c) egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (±)			
	ca) bruttó összeg			
	cb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	09. Nettó működési költségek	16.2.	986 154	971 580
	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek		287 179	228 340
	b) elhatárolt szerzési költségek változása (±)			
	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		698 975	743 240
	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	16.2.	0	
A)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01-02+03-04+06+06a+07+08-09+10)		111 463	358 823
B)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY			


 Nátrán Roland
 vezérigazgató


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus

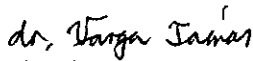

 Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

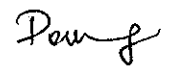
Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	Consolidált	
			2011.12.31.	2012.12.31.
01.	Kapott osztalék és részesedés	16.1.3.		
	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
	értékelési különbözet			
02.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	16.1.3.	715 756	790 204
	ebből: kapcsolt vállalkozástól		4 408	0
03.	Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei			
04.	Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	16.2.3.	492 753	122 388
05.	Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyező)			
06.	Biztosítottak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyező)			
07.	Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	16.2.3.	15 408	19 720
	ebből értékelési különbözet			
08.	Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (±)	16.2.3.		
09.	Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	16.2.3.	241 004	261 995
10.	Egyéb bevételek	16.1.2.	3 381 250	3 227 841
11.	Egyéb ráfordítások	16.2.2.	3 470 612	3 249 301
D)	SZOROSAS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (A+01+02+03+04+05+06+07+08+09+10+11)		974 198	967 940
12.	Rendkívüli bevétel	16.1.2.	11 471	10
13.	Rendkívüli ráfordítások		0	0
14.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (12-13)		11 471	10
E)	ADOZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+D+14)		985 669	967 950
15.	Adófizetési kötelezettség	15.	147 867	135 842
F)	Adózott eredmény (+E-15)		837 802	832 108
16.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
17.	Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés			
G)	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+F+16+17)		837 802	832 108

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	Consolidált	
			2011.12.31.	2012.12.31.
18.	Anyagköltség		18 698	22 213
19.	Igénybevett szolgáltatások értéke		211 095	267 906
20.	Egyéb szolgáltatások		8 209	8 722
21.	Anyagköltség és igénybevett szolgáltatások ráfordítások (18-20. sorok)		238 002	298 841
22.	Béreköltség	17.1	523 407	480 625
23.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	17.2	104 784	74 307
24.	Bérbírlékek		155 738	150 365
25.	Személyi jellegű ráfordítások (22-24. sorok)		783 929	705 297
26.	Értékesítési leírás		25 463	24 486
27.	Költségek összesen (21+25+26. sor)	16.3	1 047 394	1 028 624
	Ebből			
	Igazgatási		698 975	743 240
	Szerzési		287 179	228 340
	Kárrendezési		47 716	44 432
	Befektetési		13 524	12 612


 Nátrán Roland
 vezérigazgató


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus


 Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

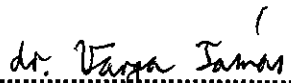
10949621 6512 114 01
Statisztikai számjel
MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
Budapest

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A
Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2012. évi mérlegbeszámolójához
2013. március 27.



.....
Nátrán Roland
Vezérigazgató



.....
Dr. Varga Tamás
vezető
biztosításmatematikus



.....
Pongráczné Szauter Judit
számviteli rendért
felelős vezető

MAGYAR EXPORHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

1. A TÁRSASÁG BEMUTATÁSA

A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „Társaság”), az 1994. évi XLII. Törvény 1. § (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az Exportgarancia Biztosítási Részvénytársaság szétválásával, 1994. május 26-án jött létre.

A Társaság tulajdonosa a Magyar Állam. A tulajdonosi jogokat - 2004. december 15. - 2010. június 14-ig -75% -1 szavazattal (1 274 db részvény) -a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. - 25% + 1 szavazattal (426 db részvény) – a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. gyakorolta.

2010. június 14-ét követően a tulajdoni hányadok aránya nem változott, azonban az állami vagyonnal való felelős gazdálkodás érdekében szükséges törvények módosításáról, valamint egyes törvényi rendelkezések megállapításáról szóló 2010.évi LII. Törvény szabályainak megfelelően átalakult a tulajdonosi joggyakorlás szerkezete, a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. saját tulajdonrésze mellett, az állami tulajdonrész felett tulajdonosi joggyakorlásra is jogot kapott .

A Társaság 2012. május 23-tól 100%-os közvetlen állami tulajdonban álló részvénytársaság. A Társaság felett a tulajdonosi jogok gyakorlására (1700 db részvény) a gazdaságpolitikáért felelős miniszter jogosult.

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett. Könyvvizsgáló a KPMG Hungária Kft. Az audit díja 5 800 E Ft+áfa.

Könyvvizsgálóért felelős személy: Dr Eperjesi Ferenc
Könyvvizsgálói igazolványszám: 003161

A Társaság éves beszámolójának főbb adatait, éves jelentését internetes honlapján www.exim.hu - is közzéteszi.

A MEHIB Zrt. tevékenységi köre az állam megbízásából kizárólagos jogon végzett nem-piacképes kockázatú exporthitel, illetve egyéb pénzügyi szolgáltatás biztosítására terjed ki.

2. SZÁMVITELI POLITIKA

A MEHIB Zrt könyveit a 2000. évi C. Számviteli törvény, annak módosításai, az 1994.évi XLII sz. törvény, annak módosításai, a 192/2000.(XI. 24.) sz. Kormányrendelet, annak módosításai, a 312/2001. (XII.28.) sz. Kormányrendelet, annak módosításai, valamint a Magyarországon általánosan elfogadott számviteli alapelvek szerint vezeti.

A Társaság működéséről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről a naptári év könyveinek lezárását követően kettős könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót készít. A könyvek év végi zárásához a beszámoló készítéséhez olyan leltárt állít össze, amely tételesen ellenőrizhető módon tartalmazza a Társaság mérleg fordulónapján meglévő eszközeit és forrásait mennyiségben és értékben.

A folyamatos könyvelés helyességét havonta végzett zárlattal (főkönyvi kivonat, mérleg és eredmény-kimutatás) ellenőrzi.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

Az eredmény-kimutatás a 192/2000 (XI. 24) sz. kormányrendelet előírásának megfelelő eljárással készül.

A mérlegbeszámolót Nátrán Roland, a Társaság vezérigazgatója jogosult aláírni, lakcím: 8100 Várpalota, Róbert Károly u.25.

A Bit. 147.§.(3) bekezdése alapján

Nátrán Roland vezérigazgató
Lakcím: 8100 Várpalota, Róbert Károly u.25.

Dr. Varga Tamás vezető biztosításmatematikus
Lakcím: 1071 Budapest, Damjanich u. 40.

Pongráczné Szauter Judit, számviteli rendért felelős vezető
(122804 számon regisztrált könyvviteli szolgáltató)
Lakcím: 1104. Budapest Harmat u. 136.

köteles aláírni, a mérlegbeszámolóban foglalt adatok valóságának igazolásául.

A Társaság által alkalmazott számviteli alapelvek összefoglalása, az értékelési módszerek és eljárások, valamint a számviteli politika a következők:

2.1. A számviteli politikában rögzített főbb elvek

Alapvető számviteli irányelvek.

A MEHIB Zrt a számviteli elszámolások szempontjából

a) Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának tekinti:

Ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke eléri a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke 20%-át – maximum 500 millió forint összeghatárig.

További korlátként veszi figyelembe a „Bit 3.§ 43. alapján:

Minden esetben lényeges hibának kell tekinteni - előjeltől függetlenül - ha a biztosítástechnikai tartalékok tartalék-fajtánként a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegfőösszegének 3 százalékánál nagyobb összeggel változnak;”

b) Jelentős összegű hibának tekinti:

Ha az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt hibák és hibahatások előjeltől független együttes összege meghaladja az ellenőrzött év mérleg főösszegének 2%-át - maximum 500 millió forint összeghatárig.

c) Nem jelentős összegű hibának tekinti:

Ha az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt hibák és hibahatások előjeltől független együttes összege nem haladja meg az ellenőrzött év mérleg főösszegének 2%-át - maximum 500 millió forint összeghatárig.

d) Kis értékű maradványértéknek tekinti:

Ha az eszköz maradványértéke nem éri el a tárgy évi nyitó értékre számított az adott eszköz mérleg sora (besorolási helyének értéke) / mérleg főösszeg arányát.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT,
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

Fenti számított értéket az értékelési szabályzat mellékleteként évente a mérlegzárást követően kell rögzíteni, és az adott évre alkalmazni.

e) Kis értékű követelésnek tekinti:

Ha a végrehajtás várható költsége meghaladja a követelés összegét.

Nem tekinti jelentős túlfizetésnek, ha a megfizetett adót a visszaigénylési lehetőség megnyílásától számított három hónapon belül más adó megfizetésére fel tudja használni.

f) Kis értékű készletnek tekinti:

Ha az értékvesztés elszámolásának költsége meghaladja az elszámolandó értékvesztés összegét.

2. 2. Az elszámolás alapja

Az éves beszámoló adatai ezer forintban értendők.

A mérleg fordulónapja: 2012. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2013. január 31.

2. 3. Immateriális javak

A Társaság az immateriális javak között nyilvántartott szoftverek értékcsökkenését lineáris módszerrel, általában 36 hónap becsült hasznos élettartam alapján havonta számolja.

Az 50 000 Ft egyedi értékhatárt meg nem haladó szoftvereket a bruttó érték 100%-ában a használatbavétel időpontjában számolja el értékcsökkenési leírásként.

A szoftver termékeknel maradványérték nem kerül megállapításra.

Érték helyesbítéssel nem számolt a Társaság.

Értékelésük – a bruttó (bekerülési) érték és az elszámolt értékcsökkenés különbözeteként – nettó értéken történt.

2. 4. Ingtatlanok és tárgyi eszközök

2. 4. 1. Tárgyi eszközök

Ebben a kategóriában olyan vagyontárgyak találhatók, amelyek a Társaság tevékenységét közvetlenül vagy közvetetten, tartósan - legalább egy éven túl - szolgálják. Az értékcsökkenés kiszámítása lineáris módszer alkalmazásával történik, az eszközök becsült hasznos élettartama alapján, a maradványérték figyelembe vételével számított leírási kulcsokkal.

Az értékcsökkenés elszámolására havonta kerül sor.

A becsült hasznos élettartamok a következők:

Műszaki berendezések

Az elhasználódási idő a számítástechnikai és ügyvitel-technikai berendezéseknél általában 36 hónapban, a híradástechnikai berendezéseknél pedig 84 hónapban került meghatározásra.

A járművek elhasználódási ideje általában 60 hónap, kivétel a személyi használatba adott gépjárművek, ahol a szerződésben foglaltak az irányadók.

Ezen berendezéseknél érték helyesbítés nem kerül elszámolásra.

Értékelésük a bekerülési érték és az elszámolt értékcsökkenés különbözeteként, nettó értéken történik.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

A Társaság által üzemeltetett gépkocsik ténylegesen várható használati ideje, az üzembe helyezés kezdetén megállapított, tervezett használati időhöz képest megnőtt. 2011.évben, az év végi értékeléshez bekért információk alapján, néhány gépkocsi esetén, a nyilvántartási érték, a beszerzéskor megállapított maradványérték, meghaladta az évi végi piaci értéket Ennek alapján a Társaság 2011.évben 1,2 M Ft, 2012.évben 300 E Ft terven felüli értékcsökkenést számolt el. A várható üzembentartási idő és maradványérték alapján az érintett 7 db gépkocsi értékcsökkenési leírása és tervezett maradványértéke még 2011.évben módosításra került

Egyéb berendezések, felszerelések

Az elhasználódási idő általában 84 hónapban kerül meghatározásra.

A 50 000 Ft egyedi értékhatárt meg nem haladó tárgyi eszközöket a bruttó érték 100%-ában a használatbavétel időpontjában számolja el értékcsökkenési leírásként.

Érték helyesbítés nem került elszámolásra.

Értékelésük a bekerülési érték és az elszámolt értékcsökkenés különbözeteként, nettó értéken történik.

2. 4. 2. Ingtatlanok

A Társaság itt tartja nyilván a bérelt ingatlanon végzett beruházási értéket. Az értékcsökkenés kiszámítása lineáris módszerrel, a bérleti szerződés időtartama alapján számított leírási kulccsal történik.

Bérelt ingatlanon végzett beruházások	bérleti szerződés időtartama (5 év)
---------------------------------------	--

2. 5. Befektetett pénzügyi eszközök

A gazdasági társaságokban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetések beszerzési áron kerülnek értékelésre, mindaddig, míg azok értéke tartósan nem csökken. Az elszámolt értékvesztés a kiegészítő-mellékletben részletesen kerül bemutatásra.

A Társaság egyéb részesedési viszonytal az alábbi gazdasági társaságokban rendelkezik:

- NGF Nemzetközi Gazdaságfejlesztési Közhasznú Társaság
1036 Budapest, Lajos u. 160-162.
- AHEAD GLOBAL Gazdaságfejlesztő Non-profit Közhasznú Korlátolt Felelősségű Társaság
1055 Budapest, Szalay u. 2.
- Mortgage Investment Foundation " VEGA " Limited Liability Company
117587 Moszkva, Varshavskoye shosse 125.

A munkatársaknak, vezetőknek adott hosszú lejáratú hitelek értékelése a folyósított összeg és a tőketörlesztés különbözeteként könyvszerinti értéken történik.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

2. 6. Készletek

A Társaság itt tartja nyilván a munkatársak részére vásárolt utalványokat, év végén a következő évre beszerzésre kerülő BKV bérleteket, valamint a vásárolt ajándéktárgyak és reklámpropaganda készletek értékét azok felhasználásáig. A készletek értékelése beszerzési áron történik. Értékvesztés nem kerül elszámolásra.

Ugyancsak készletek között tartja nyilván a használaton kívüli, értékesítésre, átalakításra szánt tárgyi eszközeit. Ezen készletek értékelése a használaton kívülinek minősítéskor nyilvántartott értéken történik.

A Társaság a készletek értékét a mérlegben a tárgyi eszközökkel egy soron mutatja ki.

2. 7. Befektetési portfólió, értékpapírok

A MEHIB Zrt. a 2004. március 24-i hatállyal vagyonkezelésbe adott szabad pénzeszközeit 2006. október 27- i hatállyal visszavette saját kezelésbe.

A Társaság az értékpapírokat könyvszerinti értéken tartja nyilván. A mérlegben az értékpapírokat a befektetések között beszerzési áron, az időarányos kamatot, illetve a diszkont kincstárjegyek időarányosan járó árfolyamnyereségét az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki.

2008. év végén a Biztosító, a nyilvántartásaiban kimutatott értékpapírjait lejáratig tartott célúvá minősítette.

A piacképes portfólió átruházásának következtében, az üzletág jegyzett tőkéjének csökkenése miatt, az üzletágak közötti megoszlás is ennek megfelelően módosult.

A tárgyévben, az előző évhez hasonlóan a befektetési politikában leírtak szerint járt el a Biztosító.

2012. évben a piacképes biztosítástechnikai tartalékok felszabadításra kerültek. A nem piacképes meg nem szolgált tartalékok fedezetésül szolgáló lejárt értékpapírokat, a tartalékállomány csökkenésével összhangban, a Társaság betétekbe csoportosította át.

A Társaság díjbevételeinek több,mint 50%-a devizában kerül kiszámlázásra és kiegyenlítésre, ami folyamatosan növelte a deviza betét állományt. A Befektetési Bizottság döntése alapján a tárgyévben a Biztosító több alkalommal is konvertált EUR-t HUF-ra.

A Társaság az értékpapírokat lejáratig tartja, értékvesztést nem számolt el a tárgyévben sem.

2. 8. Külföldi pénzürtékre szóló követelés

A Társaság a külföldi pénzürtékre szóló követeléseit a Magyar Nemzeti Bank által közzétett devizaárfolyamon értékeli. Az MNB által konvertibilis devizának tekintett, de általa hivatalosan nem jegyzett árfolyam esetében, az MNB devizaforgalmi osztálya által közölt devizaárfolyamon értékeli. Az MNB által nem jegyzett és konvertibilis devizának sem tekintett külföldi pénzürtéket a Financial Times értékeléstől számított utolsó közlésének a világ valutáinak amerikai dollárhoz viszonyított árfolyamát veszi alapul.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

2. 9. Jegyzett tőke üzletágak közötti felosztása

A Társaság, a piacképes állomány átruházásakor a jegyzett tőkéjének üzletági felosztásának módosításáról döntött, így a piacképes állomány jegyzett tőkéje 2500 M Ft-ról 850 M Ft-ra módosult. A Társaság ennek meghatározásánál a 2007. év végi szavatoló tőke összegét vette figyelembe.

2. 10. Biztonsági tőke-piacképes üzletág

A Bit. 126 § (1) c bekezdése alapján a Társaság minimális szavatoló tőkéje 3,5 M EUR, ami 2012. évben 958 M Ft-nak felelt meg.

2. 11. Költség felosztás

A Társaság Számviteli politikájának mellékletét képező Önköltség számítási szabályzat a piacképes állomány átruházásának következtében módosításra szorult. A módosítás érintette az üzletágak közötti költség felosztást.

Az átruházás előtt, a Társaság költségeit, a munkaszerződések, továbbá a költségek jellegének megfelelően közvetlen, fiókra terhelt, illetve általános költségként rögzítette. Az igazgatási költségek tevékenységre nem közvetlenül elszámolt részéből, a személyi jellegű kifizetések a közvetlen üzletági bérköltség, a befektetési költségek a befektetési hozam, az értékcsökkenési leírások a jegyzett tőke, az egyéb általános költségek pedig a díjbevétel arányában kerültek felosztásra.

A Társaság 2008-as évre vonatkozó előzetes becslései alapján, a piacképes üzletágra terhelendő költségek arányát létszámban határozta meg. Ez 2008-ra 2 főben került megállapításra. A 2007. évi költségek alapján meghatározásra került a két fő költségeinek aránya az összes működési költséghez képest, ez az arány 2,57% lett. 2012. évben a Társaság még ugyanezt az arányszámot alkalmazta.

2. 12. Eredmény-kimutatás

A Társaság az eredmény-kimutatást a 192/2000. (XI. 24.) sz. Kormányrendelet által meghatározott forgalmi költség módszernek megfelelően készíti el. Az eredmény-kimutatás előírt tagolását a hivatkozott számú Kormányrendelet határozza meg.

A Társaság a nem-piacképes (nem viszontbiztosítható) kockázatú kárfizetéseket az egyéb ráfordítások, az ennek fedezetéül kapott költségvetési térítést az egyéb bevételek között mutatja ki.

2. 13. A 0-s számlaosztály

A Társaság a biztosítási ügyletekre vonatkozó állományi adatokat nem-piacképes és piacképes kockázatú biztosítás elkülönítésével ügyfelenként és módozatonként tartja nyilván. Ezen nyilvántartásokat devizában és forintban vezeti. Év végén a nem piacképes biztosítási állomány átértékeléséből adódó árfolyam-különbözetet külön számlán mutatja ki a 0-s számlaosztályon belül. Ugyancsak külön számlán mutatja ki a nem-piacképes biztosítás átszállt követelésállománya kamat és késedelmi kamat összegét.

A nyilvántartási számlán belül kimutatott devizakötelezettségek devizában és a devizának a biztosítási szerződés megkötése napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértékén vannak nyilvántartva.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT,
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

A biztosítási tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli tételeket a kiegészítő mellékletben kell bemutatni.

2. 14. Adózás

Az adóhatóságok a könyveket és a nyilvántartásokat öt évre visszamenőleg megvizsgálhatják. A vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentősebb adófizetési kötelezettségről, amelyet a beszámoló nem tartalmaz. Az utolsó vizsgált adóév 2006-2008.

3. PÉNZÜGYI HELYZET, LIKVIDITÁS

A Társaság a 192/2000. (XI. 24.) Kormányrendelet 14.§ alapján cash flow kimutatást nem készít.

4. TARTALÉKKÉPZÉSI SZABÁLYZAT

Piacképes üzletág

A Társaság biztosítástechnikai tartalékainak a képzése során a 8/2001. PM. rendeletben foglaltak szerint járt el, betartva a tartalék képzés bruttó módját, ahol ezt a rendelet előírja.

A Társaság az előírásoknak megfelelő saját tartalékképzési szabállyal is rendelkezik, úgy a piacképes, mint a nem-piacképes üzletág esetén, ez a Társaság Számviteli politikájának mellékletét képezi.

Mivel a 2012. év során a piacképes üzletág tevékenysége le lett zárva, az év végén tartalékokat már nem kellett képezni.

Nem-piacképes üzletág

A meg nem szolgált díjak tartaléka a 312/2001. Kormányrendeletnek megfelelően került megképzésre.

Azon exporthitel biztosítások esetében, ahol a díj előre került kiszámlázásra, azonban a hitelesítés nem történik meg teljes egészében és emiatt fennáll a díjvisszatérítés lehetősége, a ki nem folyósított összegre eső díj 100%-ára kell képezni tartalékot.

A Társaság átértékelési tartalékot képez az egyedi meg nem szolgált díjak tartalékának azon összegére, mely devizás díjból került megképzésre. Ehhez az év végi EUR és USD árfolyamokat veszi figyelembe. A Társaság a tartalékképzési szabályzat változása szerint azokra az ügyletekre amelyek kárfizetési szakaszba kerültek, valamint nem valószínűsít további díjvisszatérítési kockázatot, nem képez átértékelési tartalékot

A 437/2012. (XII. 29.) Kormányrendelet 2012. december 30-i hatállyal módosította a 312/2001. (XII.28.) Kormányrendelet szövegét. A rendelet – a MEHIB kezdeményezésére - bevezette a kármentességi díjvisszatérítési tartalék fogalmát. Ennek megfelelően a 2012. évi zárás során a tartalék megképzésre került.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

5. 2012. ÉV FOLYAMÁN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

5.1. Az átruházott piacképes biztosítási portfólióval kapcsolatos viszontbiztosítási jogviszony lezárása

A Biztosító a közel 180 Mrd Ft-os kereskedelmi forgalom biztosítását lebonyolító piacképes üzletágát 2008. január 1-jei hatállyal átruházta a Coface-nak. Az állomány átruházási szerződés (PTA) keretében összesen mintegy 100 db biztosítási kötvény átadására került sor. Az átruházás napjával a Mehib Zrt. és a biztosítottak közötti jogviszony megszűnt, a biztosítási jogviszonyba az állományt átvevő fél lépett. Az átadott kötvények keretében a fedezetbevételek 2007. december 31-éig a Mehib Zrt-nél, 2008. január 1-ével, azaz az átruházás napjával pedig a Coface Austria AG Magyarországi Fióktelepénél, mint az új állományi tulajdonosnál történik. A Mehib Zrt-nél fedezetbe vett ügyletekkel kapcsolatos károkat formailag ugyan a Coface fizeti, a PTA 18. sz. mellékletét képező Viszontbiztosítási Szerződésben azonban a Mehib Zrt. 100%-os viszontbiztosítási fedezetet vállalt a Coface szóban forgó kárfizetéseinek tekintetében.

A 2007. és 2008. kockázatviselési éveket érintő vételár korrekciós elszámolások 2009-ben, illetve 2010-ben megtörténtek, majd 2011. évben, az előző évi 2008. évre készített vételár korrekciós elszámolás, a felek utólagos megegyezése alapján módosításra került.

A még nyitott kárügyek ismeretében 2011-et követően 2012. évben sem került sor kárfizetésre. Ennek oka az, hogy az átruházást követő 5 év alatt a kárügyek, néhány kivételtől eltekintve lezárultak.

A MEHIB Felügyelő Bizottsága 2011.12.14-i ülésén döntött arról, hogy a MEHIB zárja le a Coface-szal megkötött Állomány Átruházási Szerződést és az ahhoz kapcsolódó viszontbiztosítási jogviszonyt.

A két biztosító kárkezelési és jogi szakterületei felmérték a MEHIB viszontbiztosítói kötelezettségvállalása szempontjából releváns kárügyeket és a PSZÁF képviselőivel történt egyeztetésen elhangzott ajánlásoknak megfelelően intézkedtek a szóban forgó kárügyek lezárása érdekében. Két olyan kárügy maradt nyitva, ahol a benyújtott kárigény Coface általi elutasítása miatt a biztosítottak peres eljárást helyeztek kilátásba.

Az Állomány Átruházási Szerződést és a viszontbiztosítási jogviszonyt lezáró Megállapodást a MEHIB és a Coface 2012. november 8-án írták alá. Ebben a felek egyebek mellett abban állapodtak meg, hogy a fent említett két kárügy kapcsán összesen 29,5 M Ft összeget a MEHIB meghatározott ideig banki letéti számlára helyez. A letétbe helyezett összegek felszabadításának feltételeit a szóban forgó Megállapodás és a kapcsolódó Letéti Szerződés szabályozzák.

A Megállapodás aláírását követően a MEHIB a piacképes biztosítási portfólióhoz kapcsolódó valamennyi tételes függőkár tartalékot felszabadította.

5. 2. Nem-piacképes károkkal kapcsolatos átütemezés

2012. évben a tervezettnél lényegesen kisebb összegű kár kifizetésére került sor.

A kármegtérülések a tervszámot lényegesen meghaladták. A kármegtérülés meghatározó része egy jelentős összegű kárügy 2012. évi átütemezésével volt kapcsolatos.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT, **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE**

A hiteladós adósságának átütemezése 2012. december 21-én zárult le. Az átütemezés keretében a MEHIB 6.591.346,52 USD összegű kármegtérülést, továbbá 46.296.288,21 USD összegben 10 éves futamidejű kötvényeket, illetve 130.247 db részvényre szóló jogot megtestesítő értékpapírokat (GDR) kapott. Az átütemezésen alapuló követelést a Társaság a 0. számlaosztályban tartja nyilván.

A kötvények és a GDR-ek letétkezelését 2013-tól az OTP Bank végzi. Az OTP Bank a pénzügyi instrumentumok letétkezelése mellett havonta megállapítja azok aktuális piaci értékét (nettó eszközérték) is. Ezen kívül a Mehib Zrt. közvetlenül is monitoringozza a hiteladóst és a kapott kötvények piaci árfolyamát, továbbá rendszeres információt kér és kap a piaci szereplőktől. A kiegészítő melléklet 20.2. pontjában bemutatott 2012.12.31-i piaci érték a letétkezelő OTP Bank adatszolgáltatásán alapul.

5.3. Integrált irányítási és szervezeti koncepció

A tulajdonosváltással egyidejűleg új integrált irányítási és szervezeti koncepció került kialakításra, a tulajdonos az Eximbank és a Mehib élére közös vezetést jelölt ki. Felállításra került az Igazgatóság, az FB létszáma kibővült, összetétele megújult.

Az Exim törvény 2012. november 28-án hatályba lépett módosítása lehetővé teszi a két intézmény közötti hatékonyabb együttműködést, ezáltal biztosítja, hogy azok exportösztönző tevékenysége prudens működésű, operatív, a hatályos jogszabályok adta keretek szerint integrált, összevont szervezeti keretben valósuljon meg.

Jelentős erőforrásokat kötött le a két intézmény szervezeti és működési kereteit újragondoló intézményintegrációs projekt végrehajtása, amely az év végére részben realizálódott. A szervezeti átalakítás célja a két Intézmény szoros szervezeti, szakmai együttműködésének megvalósítása volt.

Az Eximbank és a MEHIB 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 a két intézmény között a Megállapodásban rögzítettek szerint átszámlázásra kerültek.

Az átszámlázásból származó 4,3 M Ft-os bevételt, valamint az év végi elhatárolással összefüggésben könyvelt 1,2 M Ft-ot az egyéb bevételek között számolta el a Biztosító. Az Eximbank által a MEHIB-re átszámlázott 32,7 M Ft egy része 32 M Ft a költségek, 0,7 M Ft az egyéb ráfordítások között került kimutatásra. Az elszámolással kapcsolatban az év végi zárás során 14,1 M Ft-ot a Társaság költségként határolt el.

6. MÉRLEGKÉSZÍTÉST KÖVETŐEN BEKÖVETKEZETT ESEMÉNYEK

A tevékenység speciális jellegéből adódóan, a rövidlejáratú ügyletekkel kapcsolatban utólagosan – a mérlegkészítést követően - bejelentett kiszállítások alapján, 2012. évre vonatkozó díjbevétel számlázása a beszámoló készítésének időpontjáig nem történt.

Tekintettel a kockázatviselési időre, ez a díj – amennyiben az a mérlegkészítést megelőzően jut a Társaság tudomására - a meg nem szolgált díjak tartalékában kerül figyelembe vételre.

A költségvetéssel szemben fennálló tartozás 1 457 M Ft összege a 2012. év végén befolyt kármegtérülés költségvetést illető része, ami 2013 januárjában átutalásra került.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

7. KÖRNYEZETVÉDELMI ELŐÍRÁSOK TELJESÍTÉSE

- A MEHIB Zrt. állami háttérű tevékenységét szabályozó 312/2001. (XII. 28.) Korm. rendelet, 6. § d) előírja, hogy a biztosíthatóság feltételei között a MEHIB Zrt. környezetvédelmi szempontokat is köteles figyelembe venni, az OECD által szabályozott módon.
- A környezet védelméhez azáltal járul hozzá az intézmény, hogy állami exportösztönzést szolgáló „közpénzt” nem adhat környezetre káros hatással járó export/beruházás biztosításához.
- A MEHIB Zrt. a honlapján hivatalosan közzétett politikája alapján, környezeti kockázatelemzési eljárást alkalmaz azokra az állami háttérrel biztosított új projektekre, vagy meglévő projekt bővítéséhez, felújításhoz, cseréjéhez stb. kapcsolódó beszállítási ügyletekre, amelyeknél az exporthitel törlesztési ideje 2 éves vagy azt meghaladja.
- A MEHIB minden esetben lefolytatta a környezetvédelmi eljárást és megfelelt a nemzetközi elvárásoknak, mivel környezeti szempontból kockázatos ügyletet nem vett fedezetbe.

2012-ben az OECD szakértői ülésein véglegesítették az új környezeti szabályokat, amelyek immár a szigorított monitoring és emberi jogi előírásokat tartalmazzák, a szöveg 2012 júliusában hatályba lépett. A Biztosító felkészült arra, hogy a nemzetközi előírások új elemeit (társadalmi, emberjogi hatások vizsgálata) a környezeti politikájába beillessze és alkalmazza

Nincs a Társaság tulajdonában környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszköz, nem rendelkezik sem veszélyes hulladékkal, sem környezetre káros anyaggal.

MAGYAR EXPORTRITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

I. IMMATERIÁLIS JAVAK

(mérleg A/sor)

Az immateriális javakat az alábbi táblázat foglalja össze:

MÉRLEG A. sor	Immateriális javak	Immateriális javak beruházás	Össz.
	Össz.	Össz.	
BRUTTÓ ÉRTEK			
Egyenleg			
2010.12.31.-én	261 568	0	261 568
Növekedés (beszerzés)	17 842	0	17 842
Csökkenés (értékesítés+egyéb)	0	0	0
Egyenleg			
2011.12.31.-én	279 410	0	279 410
Növekedés (beszerzés)	720	0	720
Csökkenés (értékesítés+egyéb)	0	0	0
Egyenleg			
2012.12.31.-én	280 130	0	280 130
HALMOZOTT ÉRTEKCSÖKKENÉS			
Egyenleg			
2010.12.31.-én	243 627	0	243 627
Növekedés (tárgyévi leírás)	8 269	0	8 269
Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs)	0	0	0
Egyenleg			
2011.12.31.-én	251 896	0	251 896
Növekedés (tárgyévi leírás)	8 454	0	8 454
Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs)	0	0	0
Egyenleg			
2012.12.31.-én	260 350	0	260 350
NETTÓ ÉRTEK			
2011.12.31.-én	27 514	0	27 514
NETTÓ ÉRTEK			
2012.12.31.-én	19 780	0	19 780

A 2012. évi 720 ezer forint összegű beszerzés 153 ezer forint áfa-t tartalmaz. A tárgyévben beszerzett és használatbavett immateriális javakat beruházásként nem tünteti fel a Társaság.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
 (adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

2. BEFEKTETÉSEK

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	Változás
B. I. Ingatlanok			
B. I. Összesen (mérleg 3.sor)	4 691	2 419	-2 272
B. II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban			
3. Tul. részesedést jelentő bef. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban (mérleg 8.sor)			
- Elszámolt értékvesztés	0	0	0
Nem piacképes összesen	0	0	0
B.II. Összesen /csak nem piacképes/ (mérleg 5 sor)	0	0	0
B. III. Egyéb befektetések			
1. Tul.részesedést jelentő bef. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásba (mérleg 11.sor)			
Összesen:	67 330	65 440	-1 890
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (mérleg 12.sor.)			
Összesen:	2 352 923	1 857 371	-495 552
5. Egyéb kölesön (mérleg 15. sor)			
Összesen:	26 118	21 158	-4 960
6. Betétek hitelintézeteknél (mérleg 16. sor)			
Összesen:	8 785 516	11 097 618	2 312 102
B. III. Összesen: (mérleg 10. sor)			
Összesen:	11 231 887	13 041 587	1 809 700
B. Összesen: (mérleg 3+ 5+10. sor)			
Összesen:	11 236 578	13 044 006	1 807 428

Össességében a befektetések jelentős mértékben, 1.807,4 M Ft-tal nőttek az előző évhez képest. Az összegből 1.457,3 M Ft kármegtérülés címén, év végén folyt be, mely január elején került továbbutalásra a költségvetés, valamint az ügyfél felé.

A portfólió összetétele, kisebb mértékben változott, a lejárt értékpapírok egy része, valamint az évközi eszköz növekedés bankbetétekbe lett forgatva.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
 (adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

2.1 Ingatlanok

A Társaság bérelt ingatlanon végzett beruházása tárgyévi változását a következő táblázat foglalja össze:

MÉRLEG B/I. ingatlanok	2010.12.31 záró/nyitó	növekedés	csökkenés (ért.+egyéb)	2011.12.31 záró	növekedés	csökkenés (ért.+egyéb)	2012.12.31 záró
------------------------------	--------------------------	-----------	---------------------------	--------------------	-----------	---------------------------	--------------------

BRUTTÓ ÉRTÉK

Összesen:	32 421	0	0	32 421	0	0	32 421
-----------	--------	---	---	--------	---	---	--------

HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS

Összesen:	25 463	2 267	0	27 730	2 272	0	30 002
-----------	--------	-------	---	--------	-------	---	--------

BERUHÁZÁS

Összesen:	0	0	0	0	0	0	0
-----------	---	---	---	---	---	---	---

NETTÓ ÉRTÉK

Összesen:	6 958	-2 267	0	4 691	-2 272	0	2 419
-----------	-------	--------	---	-------	--------	---	-------

A Társaság saját tevékenységének működtetése érdekében bérlő az ingatlant. Az értékcsökkenést a bérleti időszaknak megfelelően állapítja meg.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

2.3 EGYÉB BEFEKTETÉSEK

A Társaság 2006. októberétől megszüntette a portfólió kezelői szerződéseket a vagyonkezelőkkel, de 2007. december 31-ig még valós értékelésen történt a könyvelés. 2008. január 1-jétől a Társaság könyvszerinti értékelést alkalmaz. A Biztosító él az amortizáció lehetőségével. A befektetési politika szerint az értékpapírokat 2008. január 1-jétől lejáratig tartja, értékvesztést nem számol el. A tárgyévben a nagyobb hozamok elérése érdekében, figyelembe véve a befektetési politikában leírtakat, a Társaság portfólió összetétele kisebb mértékben változott. A betétek jelentős mértékben, 1.807,4 M Ft-tal nőttek az előző évhez képest. Az összegből 1.457,3 M Ft kármegtérülés címén, év végén folyt be, mely január elején került továbbutalásra a költségvetés, valamint az ügyfél felé. Az alábbi két tábla szemlélteti a portfólió alakulását könyv szerinti és valós értéken, a tárgyévben és az azt megelőző évben.

Befektetési portfólió alakulása (mérleg 12. és 16.sorhoz)

Megnevezés	2011.12.31		2012.12.31	
	Könyvszerinti értéken		Könyvszerinti értéken	
	Együtt		Együtt	
Betét	8 822 468		11 127 256	
- Ft	7 032 805		7 982 801	
beszer	7 000 019		7 953 935	
kamat	32 786		28 866	
- DEV	1 789 663		3 144 455	
beszer	1 722 145		3 113 368	
kamat	4 166		810	
árf	63 352		30 277	
Állampapír	2 495 665		1 927 252	
- DKJ	0		0	
beszerzési	0		0	
kamatjellegű bev.	0		0	
- MÁK	2 495 665		1 927 252	
beszerzési	2 352 836		1 857 371	
kamat	88 107		81 922	
árfnyer	54 722		-12 041	
Részvény	67 330		65 440	
Úton lévő	87		38	
Összesen	11 385 550		13 119 986	

Megnevezés	2011.12.31		2012.12.31	
	valós értéken (piaci ár)		valós értéken (piaci ár)	
	Együtt		Együtt	
Betét	8 822 468		11 127 256	
- Ft	7 032 805		7 982 801	
- DEV	1 789 663		3 144 455	
Állampapír	2 390 273		1 973 532	
- DKJ	0		0	
beszerzési	0		0	
kamatjellegű bevétel	0		0	
árfolyamkülönbözlet	0		0	
- MÁK	2 390 273		1 973 532	
beszerzési	2 352 836		1 857 371	
kamat	88 107		81 922	
árfolyamkülönbözlet	-50 670		34 239	
Részvény	67 330		65 440	
Úton lévő	87		38	
Piaci érték	11 280 158		13 166 266	

MAGYAR EXPORTRITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
 (adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

A befektetési portfólió biztosítástechnikai tartalék részének év végi záró állománya
Piacképes biztosítás

A piacképes egyéb biztosítástechnikai tartalékok felszabadításával együtt az elkülönített portfólió is likvid eszközbe lett átsorolva 2011. évben.

A befektetési portfólió függőkár tartalék részének év végi záró állománya

Piacképes biztosítás

adatok: forintban

értékpapír elnevezése	beszerzési érték		piaci érték Ft	2011.12.31
	megoszlási %	Ft		könyvszerinti értéken
éven belüli forintbetét	100,00%	55 557 658	55 866 559	55 866 559
összesen:	100,00%	55 557 658	55 866 559	55 866 559

adatok: forintban

értékpapír elnevezése	beszerzési érték		piaci érték Ft	2012.12.31
	megoszlási %	Ft		könyvszerinti értéken
éven belüli forintbetét		0	0	0
összesen:	0,00%	0	0	0

A piacképes függőkár tartalékok felszabadításával együtt az elkülönített portfólió is likvid eszközbe lett átsorolva 2012. évben.

A befektetési portfólió biztonsági tőke részének év végi záró állománya
Piacképes biztosítás

adatok: forintban

Portfólió neve	2011.12.31		2012.12.31	
	beszerzési értéken	könyvszerinti értéken	beszerzési értéken	könyvszerinti értéken
Biztonsági tőke	1 048 257 676	1 054 085 989	958 000 000	961 608 904
Összesen:	1 048 257 676	1 054 085 989	958 000 000	961 608 904

A Társaság a portfóliókezelési szerződés felmondását követően az értékesített államkötvények értékéből a Bit. által kötelezően előírt biztonsági tőke összegének megfelelő értéket forgatta vissza. 2011. és 2012. évben a portfólió éven belüli betétbe lett átcsoportosítva a befektetési politika alapján, mely lejáratkor továbbra is éven belüli betétbe kerül visszaforgatásra.

2012-ben a Bit. szerint előírt biztonsági tőke összege 958 M Ft volt.

A 2012. évi befektetett biztonsági tőke összetevői:

adatok: forintban

Értékpapír elnevezése	beszerzési érték		piaci érték Ft	2012.12.31
	megoszlási %	Ft		könyvszerinti értéken
OTP Bank 1 hónapos betét	100,00%	958 000 000	961 608 904	961 608 904
összesen:	100,00%	958 000 000	961 608 904	961 608 904

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

A befektetési portfólió meg nem szolgált díjak tartalékrészének év végi záró állománya
Nem piacképes biztosítás

adatok: forintban

Portfólió neve	2011.12.31		2011.12.31
	beszerzési értéken	piaci értéken	könyvszerinti értéken
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka	2 352 836 378	2 390 273 860	2 492 338 323
Összesen:	2 352 836 378	2 390 273 860	2 492 338 323

adatok: forintban

Portfóliókezelő neve	2012.12.31		2012.12.31
	beszerzési értéken	piaci értéken	könyvszerinti értéken
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka	1 857 371 220	1 973 531 852	1 927 252 453
Összesen:	1 857 371 220	1 973 531 852	1 927 252 453

A meg nem szolgált díjak tartalékának fedezete magyar állampapírokba került befektetésre.

A nem piacképes meg nem szolgált díjtartalék fedezetéül szolgáló állampapírok összetevői:

adatok: forintban

Értékpapír elnevezése	beszerzési érték		piaci érték	könyvszerinti érték
2014/D	55,31%	1 027 375 092	1 063 946 176	1 046 791 966
2015/A	44,69%	829 996 128	909 585 676	880 460 487
Összesen:	100,00%	1 857 371 220	1 973 531 852	1 927 252 453

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

2.3a Egyéb kölcsön

A munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú kölcsön alakulása:

Egyéb kölcsön alakulása	kamatmentes	kamatozó	Összesen	ebből: köv.
Záró 2011. december 31.				
Összesen:	26 118	0	26 118	4 960
Tárgyévi folyósítás				
Összesen:	0	0	0	0
Tárgyévi törlesztés				
Összesen:	4 960	0	4 960	0
Záró 2012. december 31.				
Összesen:	21 158	0	21 158	4 638

A Társaság a munkavállalóinak nyújtott lakáshitelt pénzüintézetek útján folyósítja.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

3. KÖVETELÉSEK

Megnevezés (mérleg D. sor)	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Kvettlen bizt.-i ügyletből származó köv. (D/I.)			
Összesen:	181 606	103 291	-78 315
Követelések VB ügyletből			
Összesen:	1 579	1 140	-439
Egyéb követelés			
Összesen:	20 555	25 828	5 273
Követelések összesen			
Összesen:	203 740	130 259	-73 481

A viszontbiztosítókkal szembeni követelések kisebb mértékben csökkentek.

Az átruházott piacképes állományhoz kapcsolódó viszontbiztosítási szerződés alapján a Társaság fizeti az átadott állományhoz kapcsolódó károkat, ezt a Társaság tovább viszontbiztosítja, ezért még tartalmaz a mérleg csökkenő mértékű VB követeléseket.

A Társaság az egyéb követeléseik között mutatja ki a nem kötvényhez kapcsolódó limitkérelmi díjak esetleges értékvesztéssel csökkentett összegét.

Az egyéb követelések között jelentősebb elemek az év végi szállítói előleg kifizetés, a munkavállalókkal szembeni követelés, valamint az év végi társasági adó elszámolásból származó túlfizetés.

Az előző időszakhoz képest jelentősen csökkent a biztosítási ügyletekkel kapcsolatos díjkövetelések összege.

A követelések között 2011. évben 179,9 M Ft volt a nyilvántartott vevőkövetelés, az év végén történt magasabb összegű számlázásnak köszönhetően. 2012. év végén a biztosítottakkal szembeni díjkövetelés lényegesen alacsonyabb, 102,0 M Ft volt.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

3a A követeléseken belül mind a biztosítási kötvénytulajdonosok, mind a nem kötvény-tulajdonos ügyfelekkel szembeni követelések és elszámolt értékvesztés alakulása

Értékvesztés nyitó állomány	
Összesen:	4 640
Tárgyévi növekedés	
Összesen:	68
Tárgyévi csökkenés visszafrás miatt	
Összesen:	61
Tárgyévi csökkenés leírás miatt	
Összesen:	4 352
Értékvesztés záró állomány	
Összesen:	295

Kintlevőség megoszlása	összes értékvesztés
-90 napos kintlevőség	
Összesen:	
90-180 napos kintlevőség	
Összesen:	0
181-360 napos kintlevőség	
Összesen:	0
360 napon túl	
Összesen:	295
Mindösszesen:	295

A korosított kintlevőségek tartalmazzák a biztosított díjkövetelések, továbbá a limitkérelmi díjkövetelések összegét.

A 0-90 napos kintlevőség 50,9 M Ft értékű fordulónap utáni számla értéket tartalmaz. A Társaság az éves zárlati munkák során, a számviteli politikának megfelelően, valamint annak érdekében, hogy az utólagos bejelentések alapján fedezetbe vett tárgyévi forgalom lehetőleg teljeskörű legyen, 2013. január 18-ig állított ki számlát a 2012. évi teljesítések vonatkozásában.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
 (adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

4. Egyéb eszközök

Megnevezés (mérleg E/sor)	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Tárgyi eszközök (ingatlanok kivételével)(E/1)			
Összesen:	47 258	37 116	-10 142
Bankbetétek, pénztár (E/2)			
Összesen:	261 410	422 289	160 879
Mindösszesen:			
Összesen:	308 668	459 405	150 737

Az egyéb eszközökön belül a tárgyi eszközök 10,1 M Ft-tal csökkentek, a bankbetétek pedig 160,9 M Ft-tal növekedtek. Ez utóbbi, meghatározóan a biztosítási ügylettel kapcsolatban nyitott óvadék számla tárgyévi 137,1 M Ft növekedésnek köszönhető. Ez az összeg egyúttal a közvetlen biztosítási ügyletek kötelezettségei között is elszámolásra került.

Másrésről a növekedés a novemberben nyitott 29,5 M Ft összegű letéti számla nyitásából adódik. Ez az összeg az egyéb kötelezettségek soron is kimutatásra került.

A MEHIB Zrt és a Coface Austria AG Magyarországi Fióktelepe 2012. november 8-án a korábbi Állomány Átruházási Szerződést és a viszontbiztosítási jogviszonyt lezáró Megállapodást írt alá. Ebben a felek egyebek mellett abban állapodtak meg, hogy két kártügy kapcsán összesen 29,5 M Ft összeget a MEHIB Zrt meghatározott ideig banki letéti számlára helyez az UniCredit Banknál. A letébe helyezett összegek felszabadításának feltételeit a szóban forgó Megállapodás és a kapcsolódó Letéti Szerződés szabályozzák.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31.-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

4a TÁRGYI ESZKÖZÖK

A Társaság tárgyi eszközeinek változását a következő táblázat foglalja össze:

MÉRLEG	Készletek	Műszaki berendezés gépjármű	Egyéb berendezés	Beruházás	Összesen ingatlanok kivételével
E/I. sor					
BRUTTÓ ÉRTEK					
Záró egyenleg 2010.12.31.-én					
Összesen:	3 827	191 806	60 051	5 591	261 275
Növekedés (beszerzés)					
Összesen:	606	5 773	34	11 082	17 495
Csökkenés (ért.+egyéb)					
Összesen:	4 433	6 254	1 537	5 591	17 815
Záró egyenleg 2011.12.31.-én					
Összesen:	0	191 325	58 548	11 082	260 955
Növekedés (beszerzés)					
Összesen:	568	14 084	759	3 988	19 399
Csökkenés (ért.+egyéb)					
Összesen:	568	2 870	1 160	14 843	19 441
Záró egyenleg 2012.12.31.-én					
Összesen:	0	202 539	58 147	227	260 913
HALMOZOTT ÉRTEKCSÖKKENÉS					
Záró egyenleg 2010.12.31.-én					
Összesen:	0	148 707	56 630	0	205 337
Növekedés (tárgyi leírás)					
Összesen:	0	13 610	1 317	0	14 927
Növekedés (terven felüli értékesítés)					
Összesen:	0	1 224	0	0	1 224
Csökkenés (ért. eszköz écs)					
Összesen:	0	6 254	1 537	0	7 791
Záró egyenleg 2011.12.31.-én					
Összesen:	0	157 287	56 410	0	213 697
Növekedés (tárgyi leírás)					
Összesen:	0	12 191	1 639	0	13 830
Növekedés (terven felüli értékesítés)					
Összesen:	0	300	0	0	300
Csökkenés (ért. eszköz écs)					
Összesen:	0	2 870	1 160	0	4 030
Záró egyenleg 2012.12.31.-én					
Összesen:	0	166 908	56 889	0	223 797
NETTÓ ÉRTEK					
Tárgyi eszközök záró értéke 2010.12.31.-én					
Összesen:	3 827	43 099	3 421	5 591	55 938
Tárgyi eszközök záró értéke 2011.12.31.-én					
Összesen:	0	34 038	2 138	11 082	47 258
Tárgyi eszközök záró értéke 2012.12.31.-én					
Összesen:	0	35 631	1 258	227	37 116

A táblázat beruházás oszlopa nem tartalmazza a tárgyévben beszerzett és használatba vett tárgyi eszközöket. Ezek növekedésként a jellegüknek megfelelő oszlop adataiban kerültek feltüntetésre.

A 2012. évi 3.988 ezer forint beruházási ráfordítás 848 ezer forint ÁFA-t tartalmaz. A Társaság eszközeit saját tevékenységének működtetése érdekében használja. Nincs a Társaság tulajdonában környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszköz.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

5. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Megnevezés (mérleg F/sor)	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Kamatok, bérleti díjak (F/1)			
Összesen:	179 781	111 597	-68 184
Egyéb elhatárolások (F/3)			
Összesen:	5 316	4 040	-1 276
Mindösszesen:			
Összesen:	185 097	115 637	-69 460

A kamatelhatárolás nagyobb mértékben csökkent, ami az állampapírok tárgyévi lejáratainak köszönhető. A lejárt értékpapírok egy része, valamint az évközi eszköz növekedés bankbetétekbe lett forgatva.

Az egyéb elhatárolások mértékében nagyobb változás nem történt az előző évhez képest.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

6. SAJÁT TŐKE

(mérleg források A. sor)

A Társaság 2012. május 23-tól 100 %-os közvetlen állami tulajdonban álló részvénytársaság.

A Társaság felett a tulajdonosi jogok gyakorlására (1 700 db részvény) a gazdaságpolitikáért felelős miniszter jogosult.

A részvények megoszlása a következő:

2012. december 31-én	DB	NEVERTÉK	ÖSSZERTÉK	%
Magyar Állam				
Összesen:	1 700	2 500	4 250 000	100,0

Saját tőke változása	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék		Adózás utáni eredmény	Saját tőke
			szabad	kötött		
Záró egyenleg 2011.12.31.						
Összesen:	4 250 000	0	4 059 741	0	837 802	9 147 543
Változás eredménytartalékban						
Összesen:	0	0	837 802	0	0	
Változás lekötött tartalékban						
Összesen:	0	0	0	0	0	
2012. évi eredmény						
Összesen:	0	0	0	0	832 108	
Záró egyenleg 2012.12.31.						
Összesen:	4 250 000	0	4 897 543	0	832 108	9 979 651

A piacképes üzletág jegyzett tőkéje a 2007. év végi szavatoló tőke alapján került meghatározásra.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

A SZAVATOLÓ TŐKE ALAKULÁSA

A szavatoló tőke alakulása	2011.12.31	2012.12.31	Változása
Jegyzett tőke			
Összesen:	4 250 000	4 250 000	0
Összesen:	0	0	0
Eredménytartalék			
Összesen:	4 059 741	4 897 543	837 802
Lekötött tartalék			
Összesen:	0	0	0
Értékelési tartalék 20%			
Összesen:	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény			
Összesen:	837 802	832 108	-5 694
Saját tőke			
Összesen:	9 147 543	9 979 651	832 108
Alárendelt kölcsöntőke			
Összesen:	0	0	0
Immateriális javak könyv szerinti értéke			
Összesen:	27 514	19 780	-7 734
Más bizt. való részesedés könyv szerinti értéke			
Összesen:	0	0	0
Visszavásárolt saját tőke			
Összesen:	0	0	0
Szavatoló tőke			
Összesen:	9 120 029	9 959 871	839 842
Biztonsági tőke (Bit. szerinti)			
Összesen:	964 000	958 000	-6 000

A Bit. 126 § (1) c bekezdése alapján a Társaság minimális szavatoló tőkéje 3,5 M EUR, ami 2012. évben 958 M Ft-nak felelt meg.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

Minimális szavatoló tőke-szükséglet számítás
Piacképes biztosítás

A Bit. 8. sz. melléklet szerint csak a piacképes üzletágra történik a számítás

I. Eredmény számítása (bevételei index)	2011.12.31	2012.12.31
a1) Tárgyévi bruttó díjelőírás + aktív viszontbiztosítási bevétel	0	0
a2) Tárgyévre eső bruttó megszolgált díjak + aktív viszontbizt.szárm.megszolg.díj - törölt díjak	0	0
c) az utolsó három lezárt üzleti év káralakulása alapján számított saját megtartású arányszám	0,00	0
I. EREDMÉNY ÖSSZESEN	0	0

II. Eredmény számítása (kárintex)	2011.12.31	2012.12.31
a) + az utolsó 3 lezárt üzleti év bruttó kárfelhasználása	-269 603	-285 384
az átlagolási időszak átlagos bruttó kárfelhasználása	121 404	80 617
c1 bizonytalansági együttható	0,26	0,26
c) az utolsó három lezárt üzleti év káralakulása alapján számított saját megtartású arányszám	0,50	0,5
II. EREDMÉNY ÖSSZESEN	15 796	10 548

A minimális szavatoló tőke-szükséglethez első lépésben meg kell határozni az I. és II. eredmény közül a magasabb értéket, ami a jelen esetben 10.548 E Ft. A négy negyedévvél korábbi minimális szavatoló tőke szükséglet 15.796 E Ft volt. Az év végi nettó függőkártartalék 0 E Ft, a négy negyedévvél korábbi pedig 6.760 E Ft. Mivel a minimális szavatoló tőke szükséglet nem csökkenhet nagyobb arányban, mint amilyen arányban a nettó függőkártartalék csökkent az egy évvel előttihez képest, ezért nem lehet kisebb $15.796 * 0,6.760 = 0$ -nál, ami automatikusan teljesül. Ezért a minimális szavatoló tőke szükséglet 2012. év végi értéke 10.548 E Ft.

7. BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK

(mérleg források C.1,3,4,6 sorok)

Piacképes biztosítás

A biztosítástechnikai tartalékok alakulása tartalék fajtánként a következő:

Megnevezés	2011.12.31	2012. évi változás				2012.12.31.
		Bruttó	VB rész	Felhasználás	VB rész	
Függőkár tartalék	6 760	12 415	6 208	25 941	12 974	0
<i>Tételes függőkár tartalék</i>	6 760	12 415	6 208	25 941	12 974	0
<i>IBNR tartalék</i>	0	0	0	0	0	0
Nagy károk tartaléka	0	0	0	0	0	0
Híteltartalék	0	0	0	0	0	0
Meg nem szolg. díjak	0	0	0	0	0	0
Törlési tartalék	0	0	0			0
Díj visszatér. tartalék	0	0	0	0	0	0
Egyéb bizt. techn. tart.	0	0	0	0	0	0
Összesen:	6 760	12 415	6 208	25 941	12 974	0

A Mehib Zrt. a 2012. évi biztosítástechnikai tartalékok képzése során a 8/2001. PM rendeletben foglaltak szerint járt el, betartva a tartalék képzés bruttó módját, ahol ezt a rendelet előírja. A tételes függőkár tartalék 2012. évben felszabadításra került.

A piacképes üzletág esetén a meg nem szolgált díjak tartaléka 2008. év során teljes mértékben felszabadításra került, mivel az utolsó fedezetbevételek 2007. végén történtek, és ezek 2008. év végéig lejártak. A piacképes állomány átruházása miatt a további években már nem történtek új fedezetbevételek. Ugyancsak nem került képzésre a törlési és nagy károk tartaléka.

A díjvisszatérítési tartalék 2010. évben, az IBNR tartalék 2011. évben teljesen felszabadításra került.

C és KKV kármentességi díjvisszatérítési tartalék

(mérleg források C.4 sor)

Nem piacképes biztosítás

Megnevezés	2011.12.31	2012. évi változás		2012.12.31.
		Képzés	Felhasználás	
kármentességi díjvisszatérítési tartalék	0	17 159		17 159

A 437/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet 2012. december 30. hatállyal módosította a 312/2001. (XII.28.) Korm. rendelet szövegét. Ez – a MEHIB kezdeményezésére - bevezette a kármentességi díjvisszatérítési tartalék fogalmát: A Mehib Rt. a forgalmi típusú módozatok keretében végzett biztosítási tevékenységéhez kapcsolódóan kármentességi díjvisszatérítési tartalékot képezhet. A kármentességi díjvisszatérítési tartalék a biztosítási szerződés szerint a biztosítottak adható, kármentesség, alacsony káralakulás miatt történő díjvisszatérítés fedezetére szolgál.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

Ország	Nem káros ügyletek								
	2011. évi		2012. évi			Átértékelés			2012. évi Záró
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Mindösszesen
C módózat		52 642 442	47 509 761	43 264 215	48 396 896				48 396 896
C2 módózat		0			0				0
C2E módózat		0			0				0
C2F módózat		0			0				0
CF módózat		400 000	400 000		0				0
CG módózat		0	19 525 355	27 330 045	7 804 690				7 804 690
CK módózat		0	0	0	0				0
C módózat összesen		53 042 442	67 435 116	70 594 260	56 201 586				56 201 586
KKV-E		4 870 415	3 397 823	780 216	2 252 308				2 252 308
KKV-EG		985 763	883 156	67 067	169 674				169 674
KKV-BG		5 714 962	5 714 962		0				0
KKV összesen		11 571 140	9 995 941	847 283	2 422 482				2 422 482
Rövid futamidős ügyletek		64 613 582	77 431 057	71 441 543	58 624 068				58 624 068
MINDÖSSZESEN		2 192 134 151	734 039 961	311 564 883	1 769 659 073	235 956 128	-139 411 540	96 544 588	1 866 203 661

A meg nem szolgáltat díjak tartaléka a 312/2001. Kormányrendeletnek megfelelően került megképzésre.

A Társaság átértékelési tartalékokat képez az egyedi meg nem szolgáltat díjak tartalékának azon összegére, mely devizás díjból került megképzésre. Ehhez az év végi EUR és USD árfolyamokat veszi figyelembe. Az átértékelés csökkenés 2012 évben 139,4 M Ft.

A Társaság a tartalékképzési szabályzat változása szerint azokra az ügyletekre amelyek kárfizetési szakaszba kerültek, valamint nem valószínűsít további díjvisszatérítési kockázatot, nem képez átértékelési tartalékokat.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
 KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
 (adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

9. CÉLTARTALÉKOK
 (mérleg források E/sor)

Megnevezés	2011.12.31	képzés	Felhaszn.	2012.12.31
Peres ügyre CT				
<i>Összesen:</i>	<i>17 343</i>	<i>7 030</i>	<i>12 608</i>	<i>11 765</i>
Díjvisszatérítésre CT				
<i>Összesen:</i>	<i>746</i>	<i>0</i>	<i>746</i>	<i>0</i>
Közgyűlési határozat alapján kifizetendő prémiumra				
<i>Összesen:</i>	<i>11 719</i>	<i>5 370</i>	<i>11 719</i>	<i>5 370</i>
Mindösszesen				
<i>Összesen:</i>	<i>29 808</i>	<i>12 400</i>	<i>25 073</i>	<i>17 135</i>

Az előző évhez hasonlóan a Társaság céltartalékot képzett a 2012-es évre járó, de 2013-ban közgyűlési határozat alapján kifizethető prémium összegére (5,4 M Ft).

A Társaság 2012. év végén 11,8 M Ft-ot számolt el ráfordításként a folyamatban lévő peres ügyek tekintetében.

A 2011. év végén díjvisszatérítésre képzett céltartalék 2012. évben felszabadításra került, ezen a címen 2012. év végén kármentességi díjvisszatérítési tartalékot képzett a Társaság.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
 (adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

11. KÖTELEZETTSÉGEK
 (mérleg források G/sor)

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből			
Összesen:	244 647	452 965	208 318
Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből			
Összesen:	723	896	173
Egyéb kötelezettségek			
Összesen:	64 699	1 390 618	1 325 919
Mindösszesen			
Összesen:	310 069	1 844 479	1 534 410

A tárgyévi kötelezettségek összegét jelentősen növelte a közvetlen biztosítási ügyletek kötelezettségei között kimutatott 137,1 M Ft, a biztosítási ügylettel kapcsolatban nyitott óvadék számla tárgyévi változása.

Közvetlen biztosítási ügyletekből származó kötelezettségeket a piacképes üzletág átruházásának eredményeként minimális összegben számolt el a Társaság 2012. évben.

A Társaság a viszontbiztosítókkal szembeni követelését és kötelezettségét annak egyenlegében szerepelteti a mérlegében.

A beszámolási időszak végén az aktív viszontbiztosítási elszámolásból adódó kötelezettség nem terhelte a Társaságot. A passzív viszontbiztosítási elszámolások esetén a követelések és kötelezettségek egyenlege viszontbiztosítóként kerül a mérlegben kimutatásra, 896 E Ft a kötelezettségek között, míg 1.140 E Ft a követelések között szerepel.

Az egyéb kötelezettségekben jelentkező nagy mértékű növekedés (1.325,9 M Ft) meghatározó része az év végén, átütemezésből befolyt összeg költségvetést érintő részének előírásból adódott (1.295 M Ft), mely január elején került továbbutalásra.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

12. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

(mérleg források H/sor)

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása			
Összesen:	1 573	1 573	0
Költségek, ráfordítások elhatárolása			
Összesen:	37 754	42 886	5 132
Mindösszesen			
Összesen:	39 327	44 459	5 132

A passzív időbeli elhatárolások között 2012. évben elszámolt összeg nagysága, az előző évhez képest kisebb mértékben emelkedett.

A Társaság a passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti- veszteségjellegű -különbsézből a beszerzéstől az üzleti év mérleg-fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeget, melynek növekedése a tárgyévben 8,7 M Ft volt. A költség elhatárolások az előző évhez viszonyítva kisebb mértékben csökkentek.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

13. VAGYONI HELYZET ALAKULÁSA

ESZKÖZÖK

Sor	Megnevezés	2011.12.31	Megoszlás %	2012.12.31	Megoszlás %
A/	Immateriális javak				
	Összesen:	27 514	0%	19 780	0%
B/	Befektetések				
	Összesen:	11 236 578	94%	13 044 006	95%
C/	A bef. egységekhez kötött (unit-link) életbizt. szerződői jav. végrehajt. bef.				
	Összesen:	0		0	
D/	Követelések				
	Összesen:	203 740	2%	130 259	1%
E/	Egyéb eszközök				
	Összesen:	308 668	3%	459 405	3%
F/	Aktív időbeli elhatárolás				
	Összesen:	185 097	2%	115 637	1%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN				
	Összesen:	11 961 597	100%	13 769 087	100%

FORRÁSOK

Sor	Megnevezés	2011.12.31	Megoszlás %	2012.12.31	Megoszlás %
A/	Saját tőke				
	Összesen:	9 147 543	76%	9 979 651	72%
B/	Alárendelt kölcsöntőke				
	Összesen:	0		0	
C/	Biztosítástechnikai tartalék				
	Összesen:	2 434 850	20%	1 883 363	14%
D/	Bizt. tart. bef. egységekhez kötött (unite-linked) életbizt. szerz. jav.				
	Összesen:	0		0	
E/	Céltartalékok				
	Összesen:	29 808	0%	17 135	0%
F/	VB-vel szembeni letéti köt.				
	Összesen:	0		0	
G/	Kötelezettségek				
	Összesen:	310 069	3%	1 844 479	13%
H/	Passzív időbeli elhatárolás				
	Összesen:	39 327	0%	44 459	0%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN				
	Összesen:	11 961 597	100%	13 769 087	100%

PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSA

Megnevezés	2011.12.31. könyv szerinti érték	2012.12.31. könyv szerinti érték
Befektetési célú állampapírok		
Összesen:	2 495 665	1 927 252
Részvények, részesedések		
Összesen:	67 330	65 440
Betétek hitelintézeteknél		
Összesen:	8 822 555	11 127 294
Bankbetétek, pénztár		
Összesen:	261 410	422 289
MINDÖSSZESEN		
Összesen:	11 646 960	13 542 275

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

13a VAGYONI HELYZET MUTATÓI

Megnevezés	2011.12.31		2012.12.31	
1) Saját tőke és források részaránya				
Összesen:	<u>9 147 543</u> 11 961 597	76%	<u>9 979 651</u> 13 769 087	72%
2) Kötelezettségek és saját tőke részaránya				
Összesen:	<u>310 069</u> 9 147 543	3%	<u>1 844 479</u> 9 979 651	18%
3) Saját tőke jövedelmezősége				
a) mérleg szerinti eredmény és saját tőke aránya				
Összesen:	<u>837 802</u> 9 147 543	9%	<u>832 108</u> 9 979 651	8%
4) Saját tőke jövedelmezősége				
b) mérleg szerinti eredmény és jegyzett tőke aránya				
Összesen:	<u>837 802</u> 4 250 000	20%	<u>832 108</u> 4 250 000	20%
5) Eszközarányos eredmény ROA				
Összesen:	<u>985 669</u> 11 961 597	8%	<u>967 950</u> 13 769 087	7%
6) Sajáttőke-arányos nyereség ROE				
Összesen:	<u>985 669</u> 9 147 543	11%	<u>967 950</u> 9 979 651	10%

13b PÉNZÜGYI HELYZET MUTATÓI

Megnevezés	2011.12.31		2012.12.31	
1) Pénzeszközök, befektetési célú értékpapírok és a rövid lejáratú köv. alakulása				
Összesen:	<u>11 646 960</u> 203 740	5717%	<u>13 542 275</u> 130 259	10396%
2) Követelések és rövid lejáratú kötelezettségek alakulása				
Összesen:	<u>203 740</u> 310 069	66%	<u>130 259</u> 1 844 479	7%

A Társaság rövid lejáratú követeléseiben csökkenés, kötelezettségeiben jelentősebb növekedés tapasztalható. Az utóbbi változás a korábban említett, költségvetési elszámolású kármegtérülés év végi befolyásának köszönhető.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

15 TÁRSASÁGI NYERESÉGADÓ

Megnevezés	Összesen
Adózás előtti eredmény	967 950
Adóalap növelő	38 059
Adóalap csökkentő	54 206
	<i>Adóalap:</i> 951 803
	500 mft-ig 10% 50 000
	500 mft felett 19 % 85 842
2012. évi adófizetési kötelezettség	135 842
Adózás utáni eredmény	832 108

Adóalap növelő tételek összetevői	Összesen
Értécsökkenés	24 486
Terven felüli értécsökkenés	300
Nem a váll érdekeiben felm. ktg	446
Céltartalék képzés várható köt-re	12 401
Előző évek adófizetési kötelezettsége	328
Bírság, kamat	98
Adóalap növelő összesen:	38 059

Adóalap csökkentő tételek összetevői	Összesen
Értécsökkenés	29 133
Céltartalék felszabadítás	25 073
Adóalap csökkentő összesen:	54 206

Módosító tételek egyenlege:	-16 147
------------------------------------	----------------

15.a ELVART ADÓ	
Megnevezés	Összesen
Nettó árbevétel	5 470 546
2%	109 411
Adóalap TAO 6 § (5)	109 411
Adóalap 6 § (1)	951 803
<i>eltérés</i>	<i>-842 392</i>

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. EREDMÉNY ALAKULÁSA

Megnevezés	2011. év	2012. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek				
Összesen	6 400 782	5 884 501	-516 281	-8,1
<i>/Követés kárfizetés nélkül/</i>	3 047 639	2 758 020	-289 619	-9,5
Költségek és ráfordítások				
Összesen	5 415 113	4 916 551	-498 562	-9,2
<i>/Követés kárfizetés nélkül/</i>	2 061 970	1 790 070	-271 900	-13,2
Adózás előtti eredmény				
Összesen	985 669	967 950	-17 719	-1,8
Társasági és különadó				
Összesen	147 867	135 842	-12 025	-8,1
Adózás utáni eredmény				
Összesen	837 802	832 108	-5 694	-0,7

A következő táblázat az ágazatok eredményének alakulását mutatja be.

Megnevezés	2011. év	2012. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek				
<i>Hitelbiztosítás összesen</i>	6 400 782	5 884 501	-516 281	-0,1
Összesen	6 400 782	5 884 501	-516 281	-0,1
Költségek és ráfordítások				
<i>Hitelbiztosítás összesen</i>	5 415 113	4 916 551	-498 562	-0,1
Összesen	5 415 113	4 916 551	-498 562	-9,2
Adózás előtti eredmény				
Hitelbiztosítás	985 669	967 950	-17 719	0,0
Összesen	985 669	967 950	-17 719	0,0

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

A Társaság hitelbiztosítási tevékenységének bruttó díjbevétele országokként az alábbiak szerint alakult :

Országnev	2011.év bruttó díj	2012.év bruttó díj
Albánia	0	216
Amerikai Egyesült Államok	210	209
Argentína	0	451
Ausztria	567	1 128
Azerbajdzsán	5 298	1 237
Belarusz	7 859	29 642
Bolívia	0	583
Bosznia-Hercegovina	10 261	14 063
Brazília	233	1 370
Bulgária	301	0
Cseh Köztársaság	845	1 220
Écuador	2 292	347
Egyesült Arab Emírátsok	32	5 287
Egyiptom	268	9 606
Észtország	1 120	1 018
Fülöp-szigetek	49	63
Görögország	7	6 673
Hollandia	1 856	108
Horvátország	14 200	11 271
India	95	453
Indonézia	217	210
Irán	5 469	3 285
Izrael	330	664
Jordánia	0	251
Kazahsztán	18 214	12 365
Kína	106	258
Lengyelország	1 745	-80 219
Lettország	97	0
Litvánia	1 165	1 435
Macedonia	2 291	2 684
Málta /+Gozo/	21	67
Marokkó	538	1 481
Mexikó	165	31
Moldova	6 633	3 013
Mongólia	2 439	5 474
Montenegró	637	281
Nagy-Britannia	13 386	11 988
Németország	4 233	1 644
Olaszország	8 432	1 197
Oroszország	671 484	526 245
Románia	4 781	1 367
Spanyolország	300	69
Svájc	44	0
Szerbia	41 687	46 575
Szingapúr	0	0
Szlovákia	2 492	2 823
Szlovénia	624	309
Tadzsikisztán	746	19 547
Tajvan	0	99
Törökország	663	0
Türkmenisztán	599	645
Ukrajna	105 269	166 132
Üzbegisztán	677	757
Venezuela	4 201	10 779
Osszesen	945 178	826 399

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

A biztosítási tevékenység bemutatása a 192/2000 (XI. 24.) sz Kormányrendelet 14/A § szerint

Megnevezés	2011. év	2012. év	Változás	
			értékben	%
Elszámolt bruttó díjak				
Összesen:	945 178	826 399	-118 779	-12,6
Megszolgált bruttó díjak				
Összesen:	1 124 091	1 388 285	264 194	23,5
Bruttó kárráfordítás				
Összesen:	35 717	40 571	4 854	13,6
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei*				
Összesen:	1 033 870	1 016 012	-17 858	-1,7
Viszontbiztosítási egyenleg (bevétel)*				
Összesen:	-19 769	-6 766	13 003	-65,8

* csak hitelbiztosítással kapcsolatban merült fel

Az előző, 2011. évi üzleti évben a nem-piacképes bruttó díjakból 42,0 M Ft Európai Unió tagállamú, 903,2 M Ft pedig Európai Unió kívüli országokat érintett.

2012. évben a bruttó díjak megoszlása jelentősebben változott, a díjakból - 49,2 M Ft az Unió tagállamú országok, 875,6 M Ft pedig az Unió kívüli országok tekintetében került elszámolásra. Az Unió országoknál jelentkező negatív díjtétel az évközi díjvisszatérítéseknek köszönhető. A 2012. évi 124,3 M Ft díjvisszatérítésből 80,2 M Ft Unió reláció volt.

16. 1 BEVÉTELEK ALAKULÁSA

16. 1. 1. Biztosítási tevékenység bevételei

Megnevezés	2011. év	2012. év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási bevételek				
Összesen	1 692 890	1 707 128	14 238	0,8
Károkkal, szolgáltatásokkal kapcs. bev.				
Összesen	45 006	36 930	-8 076	-17,9
Egyéb biztosítási tevék. bev.				
Összesen	0	0	0	
Összesen				
Összesen	1 737 896	1 744 058	6 162	0,4

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. 1. 1. 1. Biztosítási bevételek

Megnevezés	2011. év	2012. év	Változás	
			értékben	%
Bruttó díjbevétel				
Összesen:	945 178	826 399	-118 779	-12,6
Egyéb bizt. tech. bevétel				
Összesen:	10 378	6 314	-4 064	-39,2
Bevételek tartalékok csökkenéséből				
Összesen:	737 334	874 415	137 081	18,6
Bruttó biztosítási bevétel				
Összesen:	1 692 890	1 707 128	14 238	0,8

A piacképes állomány átruházása miatt 2008-tól már erre az üzletágra nincs díjbevétele a Társaságnak.

A nem-piacképes üzletág 2012-ben az előző évnél kisebb mértékű díjbevételt realizált, amit eredmény szinten a tárgyévi meg nem szolgáltat díjtartalék változás kompenzált.

A tartalék változás összege 734 M Ft tartalékcsökkenést, illetve 140,4 M Ft átértékelésből származó árfolyamnyereséget tartalmaz.

Egyéb biztosítástechnikai bevételek összetevői:

Megnevezés	2011. év	2012. év	Változás	
			értékben	%
Ügyletelbírási díj				
Összesen:	1 400	275	-1 125	-80,4
Limitkérelmi díjak				
Összesen:	8 978	6 039	-2 939	-32,7
Összesen:				
Összesen:	10 378	6 314	-4 064	-39,2

2012. évben a Társaság által kiszámlázott limitkérelmi díjak csökkentek az előző évhez viszonyítva, ami főként az újonnan beadott KKV-EG kötvények számának, valamint a C módozatú biztosítottak által beadott limitkérelmek számának csökkenésével volt magyarázható.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. 1. 1. 2. Károkkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos bevételek

Megnevezés	2011. év	2012. év	Változás	
			értékben	%
Viszontbiztosító részesedése				
Összesen:	0	0	0	
Összesen:	3 527	4 204	677	19,2
Kárrendezési ráf. megtérülés (ügfél+VB)				
Összesen:	820	577	-243	-29,6
Bevételek tartalékok csökk.				
Összesen:	40 280	25 941	-14 339	-35,6
Bevételek tartképzés. VB rész				
Összesen:	379	6 208	5 829	1538,0
Összesen				
Összesen:	45 006	36 930	-8 076	-17,9

A piacképes üzletágnál a 2011. évi magasabb tartalékfelhasználás alapvetően a piacképes állomány kifizetésével kapcsolatos tartalék felszabadításnak köszönhető. 2012. év végén került sor a piacképes tartalékállomány teljes felszabadítására.

Tárgyévben nem volt piacképes kárfizetés, ennek megfelelően nem lett előírva a viszontbiztosító részesedése sem.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. 1. 2. Egyéb bevételek alakulása

Megnevezés	2011. év	2012. év	Változás	
			értékben	%
Bevétel egyéb köt.re képz. tart-ból				
Összesen:	9 766	25 073	15 307	156,7
Ktg.vetés kárfiz. megtérítése				
Összesen:	3 353 143	3 126 481	-226 662	-6,8
Behajtási jutalék				
Összesen:	791	69 783	68 992	8722,1
Egyéb bevételek				
Összesen:	13 893	5 982	-7 911	-56,9
Elkülönített szla, belső hitelek bevételei				
Összesen:	584	449	-135	-23,1
Késedelmi kamat				
Összesen:	5	3	-2	-40,0
Értékesített tárgyi eszköz				
Összesen:	356	9	-347	-97,5
Bev.adóvisszatérítésből				
Összesen:	2 627	0	-2 627	-100,0
Értékvesztés (követelések) visszaír.				
Összesen:	85	61	-24	-28,2
Összesen				
Összesen:	3 381 250	3 227 841	-153 409	-4,5

A piacképes vételár általános forgalmi adójával kapcsolatos utólagos korrekció önrevíziós pótlékának egy részét az adóhatóság elengedte, amely az egyéb bevételekben, az előző évek adóvisszatérítése soron jelent meg 2011.évben.

Jelentős megtakarítás mutatkozott az egyéb bevételek sorában. A Társaság szervezésében, 2011. őszi megrendezésre került Berni Unio üléssel kapcsolatos költségek jelentős része a Berni Unio részére került továbbszámolásra. Az előírt térítés 12,8 M Ft, az egyéb bevételek között került kimutatásra az előző üzleti évben.

2012. évben az EXIMBANK Zrt-vel kötött megállapodás alapján, a Bank részére átszámolt át költségekkel kapcsolatban 5,6 M Ft bevételt számolt el a Társaság, melyet az egyéb sor adata tartalmaz.

16. 1. 3. Rendkívüli bevételek alakulása

Megnevezés	2011. év	2012. év	Változás	
			értékben	%
Egyéb rendkívüli bevétel				
Összesen:	11 471	10	-11 461	-99,9
Összesen:				
Összesen:	11 471	10	-11 461	-99,9

Az Igazgatóság felhatalmazása alapján a Mehib Zrt. 2007. december 6-án megállapodást írt alá a piacképes kockázatu biztosítási állomány átruházása tárgyában, melyet a PSZÁF 2008. január 1-jei hatállyal jóváhagyott.

A piacképes Állomány-Átruházási Szerződés alapján az ellenérték feltételesen került meghatározásra. A 2007-es kockázatviselési év tekintetében 2009-ben, a 2008-as esetében 2010-ben történt meg a végleges elszámolás, a bruttó nyereség alapján.

2011. évben, az előző évi, 2008. évre készített vételárkorrekció elszámolás, a felek megegyezése alapján módosításra került. A korrigált elszámolásnak megfelelően, 2011. évben, 11,5 M Ft rendkívüli bevételként került elszámolásra.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. 1. 4. Pénzügyi tevékenység bevétele

Megnevezés	2011. év	2012. év	Változás	
			értékben	%
I napos kih. kamatbevétel				
Összesen:	4 960	4 668	-292	-5,9
Éven belüli kih. kamatbev.				
Összesen:	432 572	563 590	131 018	30,3
Éven belüli kih.USD kamatbev.				
Összesen:	181	325	144	79,6
Éven belüli kih.EUR kamatbev.				
Összesen:	48 958	47 908	-1 050	-2,1
Államkötvény kamatbev.				
Összesen:	241 629	161 140	-80 489	-33,3
Összesen:	0	0	0	
Kamatbevételek összesen				
Összesen:	728 300	777 631	49 331	6,8
Államkötvény kamatjell.bev				
Összesen:	49 112	12 573	-36 539	-74,4
Kamatjell.bevételek összesen				
Összesen:	49 112	12 573	-36 539	-74,4
VB árfolyamnyereség				
Összesen:	771	44	-727	-94,3
Egyéb műveletek árfnyer.				
Összesen:	55 006	6 956	-48 050	-87,4
Befektetési műveletek árfnyer.				
Összesen:	436 976	115 388	-321 588	-73,6
Árfolyamnyereség összesen				
Összesen:	492 753	122 388	-370 365	-75,2
Befektetések bevétele				
Összesen:	1 270 165	912 592	-357 573	-28,2

Megnevezés	2011. év	2012. év	Változás	
			értékben	%
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatbevétel				
Összesen:	125 059	111 597	-13 462	-10,8
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatjell.bevételek				
Összesen:	54 722	0	-54 722	-100,0
Pénzügyileg nem rendezett (elhatárolt) összesen				
Összesen:	179 781	111 597	-68 184	-37,9
NEM REALIZÁLT BEVÉTELEK ÖSSZESEN				
Összesen:	179 781	111 597	-68 184	-37,9
Nem realizált pénzügyi bevételek aránya az összes pénzügyi bevételhez				
Összesen:	14,2%	12,2%	-1,9%	-13,6

A pénzügyi tevékenység bevételein belül, az államkötvények után járó kamatok és kamat jellegű bevételek 117 M Ft-tal csökkentek, a betétek után járó kamatok pedig 129,8 M Ft-tal növekedtek az előző évhez viszonyítva. A portfólió összetétele, kisebb mértékben változott, a lejárt értékpapírok egy része, valamint az évközi eszköz növekedés bankbetétekbe lett forgatva.

A befektetési bevételek csökkenése az előző évinél kedvezőtlenebb árfolyam alakulással magyarázható.

Az árfolyamnyereségként elszámolt bevétel jelentősen, 370,3 M Ft-tal csökkent, 2011.év második felében nagyobb mértékű árfolyamnyereség került elszámolásra a bekövetkezett deviza árfolyam emelkedésének köszönhetően.

A Társaság a jelenlegi értékpapír állománnyal kapcsolatban, a passzív időbeli elhatárolások között számolja el a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti- veszteségjellegű -különbözetből a beszerzéstől az üzleti év mérleg-fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeget, ezzel magyarázható, hogy év végén nem mutatott ki a Társaság pénzügyileg nem rendezett kamatjellegű bevételt.

MAGYAR EXPORTRITTEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16.2 RÁFORDÍTÁSOK ALAKULÁSA

16. 2. 1. Biztosítási tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2011.év	2012.év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási ráfordítások				
Összesen:	558 421	329 687	-228 734	-41,0
Károkkal, szolg. képes. ráfordítások				
Összesen:	34 142	39 837	5 695	16,7
Összesen:				
Összesen:	592 563	369 524	-223 039	-37,6

A biztosítási tevékenység ráfordításainak csökkenése döntő mértékben a biztosítási ráfordítások, azon belül a nem-piacképes meg nem szolgált díjak tartalékképzési ráfordításainak csökkenésével magyarázható.

<i>Működési költségek között elszámolt</i>				
Szerzési költségek				
Összesen:	287 179	228 340	-58 839	-20,5
Kárrendezési költségek				
Összesen:	47 716	44 432	-3 284	-6,9
Igazgatási költségek				
Összesen:	698 975	743 240	44 265	6,3
Működési költségek összesen				
Összesen:	1 033 870	1 016 012	-17 858	-1,7
Mindösszesen:				
Összesen:	1 626 433	1 385 536	-240 897	-14,8

16. 2. 1. 1. Biztosítási ráfordítások

Megnevezés	2011. év	2012.év	Változás	
			értékben	%
Meg nem sz. díjtartalék képzés				
Összesen:	558 421	329 687	-228 734	-41,0
Mindösszesen				
Összesen:	558 421	329 687	-228 734	-41,0

A ráfordítások 2011-hez képest 2012-ben jelentősen, 229 M Ft-tal csökkentek. Ennek oka egyrészt a bruttó díjak, amelyekből a tartalék feltöltődik, 118 M Ft csökkenése. Másrészt a forint 2011 év során nagy mértékben gyengült, 2012-ben viszont erősödött. Ennek hatására az egyedi ügyletek tekintetében, átértékelési tartalék képzés 2011. évben 137 M Ft összegben, 2012. évben mindössze 1 M Ft értékben történt.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. 2. 1. 2. Károkkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos ráfordítások

Megnevezés	2011. év	2012.év	Változás	
			értékben	%
Kármegtérülés (VB-ügylet rész)				
Összesen:	2 613	3 023	410	15,7
Kárrendezési ráfordítások				
Összesen:	10 628	11 425	797	7,5
Tartalékképzés				
Összesen:	753	12 415	11 662	1 548,7
Tartalék felhaszn.VB rész				
Összesen:	20 148	12 974	-7 174	-35,6
Összesen:				
Összesen:	34 142	39 837	5 695	16,7
Működési költségek között elszámolt kárrendezési költség				
Összesen:	47 716	44 432	-3 284	-6,9
Mindösszesen:				
Összesen:	81 858	84 269	2 411	2,9

2012. évben, az előző évhez hasonlóan piacképes kárfizetés nem történt, a piacképes állomány kifizásával összhangban, az évközi képzés után, a tartalékállomány év végén teljes egészében felszabadításra került.

16. 2. 1. 3. Egyéb ráfordítások biztosítási tevékenységből

Megnevezés	2011. év	2012.év	Változás	
			értékben	%
Működési költségek között elszámolt szerzési költség				
Összesen:	287 179	228 340	-58 839	-20,5
Működési költségek között elszámolt igazgatási költség				
Összesen:	698 975	743 240	44 265	6,3
Mindösszesen:				
Összesen:	986 154	971 580	-14 574	-1,5

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. 2. 2. Egyéb ráfordítások alakulása

Megnevezés	2011. év	2012.év	Változás	
			értékben	%
Iparüzési adó				
Összesen:	45 749	44 410	-1 339	-2,9
Innovációs járulék				
Összesen:	6 863	6 661	-202	-2,9
Gépjárműadók, egyéb adók				
Összesen:	1 273	1 808	535	42,0
Pénzügyi vállalkoz. különadója				
Összesen:	18 390	18 390	0	0,0
Adók összesen:				
Összesen:	72 275	71 269	-1 006	-1,4
Költségvetési háttérű kárfizetés				
Összesen:	3 353 143	3 126 481	-226 662	-6,8
Céltartalék kötelezettsége				
Összesen:	29 808	12 400	-17 408	-58,4
Letéti szla ráfordítás				
Összesen:	0	29 531	29 531	
Előző évek adófiz köt.				
Összesen:	0	328	328	
Terven felüli értékcsökkenés				
Összesen:	1 223	300	-923	-75,5
Elkülönített szla.ráfordításai				
Összesen:	491	402	-89	-18,1
Késedelmi pótlék,kamat, peres illeték, bírság				
Összesen:	124	1 678	1 554	
Önrevíziós pótlék				
Összesen:	411	0	-411	-100,0
Leírt követelés, hitelezési veszteség				
Összesen:	0	68	68	
Követelések értékvesztése				
Összesen:	85	0	-85	-100,0
Egyéb ráfordítás				
Összesen:	13 052	6 844	-6 208	-47,6
Összesen:				
Összesen:	3 470 612	3 249 301	-221 311	-6,4

Az egyéb ráfordítások kisebb mértékű csökkenést mutatnak az előző időszakhoz képest. A költségvetési háttérű károk megtérítéséből származó bevétel 226,7 M Ft összegben, a céltartalékképzés 17,4 M Ft-tal csökkent a tárgyévben.

A Társaság által üzemeltetett gépkocsik nyilvántartási értéke, a beszerzéskor megállapított maradványérték meghaladta az év végi értékeléshez bekért információk szerinti piaci értéket. Ennek alapján a Társaság 2011. évben 1,2 M Ft, 2012. évben 300 E Ft terven felüli értékcsökkenést számolt el.

A MEHIB Zrt és a Coface 2012. november 8-án a piacképes Állomány Átruházási Szerződést és a viszontbiztosítási jogviszonyt lezáró Megállapodást írt alá. Ebben a felek egyebek mellett abban állapodtak meg, hogy két kárügy kapcsán összesen 29,5 M Ft összeget a MEHIB meghatározott ideig banki letéti számlára helyez az UniCredit Banknál. A letétbe helyezett összegek felszabadításának feltételeit a szóban forgó Megállapodás és a kapcsolódó Letéti Szerződés szabályozzák.

2012. évben az EXIMBANK Zrt-vel kötött megállapodás alapján a Bank részére 5,6 M Ft összegben számlázott át költségeket a Társaság, melyet az egyéb sor adata tartalmaz.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. 2. 4. Pénzügyi tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2011.év	2012.év	Változás	
			értékben	%
Értékpapír vételárban fizetett kamat				
Összesen:	61 656	0	-61 656	-100,0
Értékpapír kamatjellelű ráfordítás				
Összesen:	3 327	8 714	5 387	161,9
Értékpapír szla kez. ktg.				
Összesen:	822	667	-155	-18,9
Befektetések árfolyam vesztesége				
Összesen:	202 819	239 043	36 224	17,9
VB árf. veszteség				
Összesen:	652	6	-646	-99,1
Egyéb árf. veszteségek				
Összesen:	32 560	17 062	-15 498	-47,6
Árfolyam veszteségek össz.:				
Összesen:	236 031	256 111	20 080	8,5
Építményadó				
Összesen:	2 708	3 610	902	33,3
Ráfordításként elszámolt				
Összesen:	304 544	269 102	-35 442	-11,6

Működési ktg-ek között elszámolt

Megnevezés	2011.év	2012.év	Változás	
			értékben	%
Pénzügyi tevék. ktg.				
Összesen:	11 258	10 339	-919	-8,2
Ingtalan écs				
Összesen:	2 266	2 273	7	0,3
Működési ktg. összesen:				
Összesen:	13 524	12 612	-912	-6,7
Mindösszesen				
Összesen:	318 068	281 714	-36 354	-11,4

A pénzügyi tevékenység ráfordításai kisebb mértékben csökkentek.

A tárgyévben nem történt értékpapír vásárlás, a lejárt értékpapírokat betétbe csoportosította át a Társaság, a csökkenő meg nem szolgált díjtartalékkal összefüggésben. Ennek köszönhetően az értékpapírok elszámolásával kapcsolatos ráfordítások 56,4 M Ft-tal csökkentek.

A tárgyévi árfolyamveszteség összességében 20,1 M Ft-tal növekedett.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. 3. KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

Költségek költségnemenkénti bontása

Megnevezés	2011. év	Megoszlási %	2012.év	Megoszlási %
Anyagköltség				
Összesen:	18 698	1,8%	22 213	2,2%
Igénybe vett szolgáltatás				
Összesen:	211 095	20,2%	267 906	26,0%
Egyéb szolgáltatások				
Összesen:	8 209	0,8%	8 722	0,8%
Anyagjellegű ráfordítások összesen				
Összesen:	238 002	23,6%	298 841	29,1%
Béreköltség				
Összesen:	523 407	50,0%	480 625	46,7%
Személyi jellegű kifizetések				
Összesen:	104 784	10,0%	74 307	7,2%
Bérbírlékok				
Összesen:	155 738	14,9%	150 365	14,6%
Személyi jellegű ráfordítások				
Összesen:	783 929	74,8%	705 297	68,6%
Ertékcsökkenési leírás				
Összesen:	25 463	2,4%	24 486	2,4%
Összes költség				
Összesen:	1 047 394	100,0%	1 028 624	100,0%
A költségek ÁFA tartalma				
Összesen:	39 893	3,8%	55 699	5,4%
Költségek ÁFA nélküli összege				
Összesen:	1 007 501	96,2%	972 925	94,6%

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

A költségek az eredmény-kimutatás megfelelő sorában az alábbiak szerint kerültek feltüntetésre

Megnevezés	2011. év	Megoszlási %	2012.év	Megoszlási %
Kárrendezési költség (eredmény-kimutatás 04/ab sor)				
Összesen:	47 716	4,6%	44 432	4,3%
Szerzési költség (eredmény-kimutatás 09/a sor)				
Összesen:	287 179	27,3%	228 340	22,2%
Igazgatási költség (eredmény-kimutatás 09/c sor)				
Összesen:	698 975	66,7%	743 240	72,3%
Biztosítási ráfordításokat érintő költségek				
Összesen:	1 033 870	98,7%	1 016 012	98,8%
Befektetési költség (eredmény-kimutatás 07,09 sor)				
Összesen:	13 524	1,3%	12 612	1,2%
Mindösszesen:				
Összesen:	1 047 394	100,0%	1 028 624	100,0%

2012. évben a költségek kisebb mértékben, 18,8 M Ft-tal csökkentek. A személyi jellegű ráfordításoknál jelentős megtakarítás mutatkozott, 78,6 M Ft, az anyagjellegű szolgáltatások 60,8 M Ft-tal növekedtek.

A munkaviszonyból származó összes bérköltség csökkenése egyrészt az alacsonyabb létszámnak, másrészt a menedzsment alacsonyabb szintű bérezésének köszönhető.

A 2012. évben történt tulajdonos váltás következtében új menedzsment került kinevezésre, akik fokozatosan álltak munkaviszonyba, így a váltást követő időszak elején a Biztosítót kevesebb bérköltség terhelte. A vezető állású közös Exim-Mehib menedzsment bérköltségei és járulécai megosztásra kerültek, melyek Mehibre eső része egyéb igénybevett szolgáltatásként került elszámolásra, ennek összege 2012. évben 39,7 M Ft volt.

A Társaság szervezésében, 2011. őszi megrendezésre került Berni Unió ülésével kapcsolatos költségek egy részét, 30,4 M Ft-ot a Társaság viselte, ezzel magyarázható a szerzési költségek 2012. évi csökkenése.

A 2008-as évtől kezdődően az önköltségszámítási szabályzatnak megfelelően az összes működési költség közvetlenül a nem-piacképes üzletágot terheli, de mivel az átruházott piacképes állomány kárfizetései utógondozása még kifutásig a Társaságnál maradt, ezért a költségek egy év elején meghatározott %-a átterhelődik a piacképes üzletágra. Ez az érték 2012-ben is 2,57% volt.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

17. MUNKAVÁLLALÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

17. 1. Keresetek alakulása

A Társaság 2012. évi záró létszáma 68 fő volt.

A keresetek alakulása a következő:

Megnevezés	2011. évi		2012. évi		Változás	
	átl. létszám	Bérijövedelem	átl. létszám	Bérijövedelem	átl. létszám	Bérijövedelem
Összesen:	60,3	482 327	56,0	396 762	93%	82%
Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozású						
Összesen:	0,0	0	0,0	0		
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású						
Összesen:	4,7	19 433	6,9	31 358	147%	161%
Munkaviszonyból származó összesen						
Összesen:	65,0	501 760	62,9	428 120	97%	85%
Allományba nem tartozó						
Összesen:	9,5	21 647	19,2	52 505	202%	243%
Mindösszesen						
Összesen:	74,5	523 407	82,0	480 625	110%	92%
Ebből nem rendszeres						
Összesen:	65,0	96 629	62,8	70 693,3	97%	73%
1 főre jutó átlag Ft/ hó						
Összesen:	65,0	643 579	62,9	567 422	97%	88%

2012-ben 440.496 E Ft munkaviszonyból származó kereset került kifizetésre. Ettől eltér a számvitelileg kimutatott bérköltség.

A számvitelileg kimutatott 428.120 E Ft tartalmazza a 2012. évre járó prémium ki nem fizetett részének, elhatárolt összegét (6.992 E Ft), ez 2013. évben kerül kifizetésre. Ugyanakkor nem tartalmazza a 2012-ben kifizetett 2011. évi prémiumok összegét (19.368 E Ft-ot), mert ez 2011. évben elhatárolásra került.

A munkaviszonyból származó összes bérköltség 1.569 E Ft többes foglalkoztatás alapján átszámlázott bérköltséget tartalmaz.

A munkaviszonyból származó összes bérköltség, és az 1 főre jutó átlag csökkenése egyrészt az alacsonyabb létszámnak, másrészt a menedzsment alacsonyabb szintű bérezésének köszönhető.

Az állományba nem tartozó munkavállalók részére 2012-ben 5.187 E Ft megbízási díjat számolt el a Társaság. Az év során 6 tagú Felügyelő Bizottság, illetve 3 tagú Igazgatóság került felállításra, így 18.961 E Ft tiszteletdíj elszámolására került sor. Állományon kívüli bérként került elszámolásra a tárgyévben kifizetett felmentési bér és szabadság megváltás, összesen 28.357 E Ft összegben.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

17. 2. Az igazgatóság , felügyelő bizottság , üzletvezetés

Az igazgatóságnak, az üzletvezetésnek és a felügyelő bizottságnak fizetett díjak a következőképpen alakultak :

Fizetett díjak	2011. évi		2012. évi		Változás %	
	Fő	Érték	Fő	Érték	Fő	Érték
Igazgatóság						
Összesen:	0,0	0	1,1	6 827	0,0	0,0
Felügyelő Bizottság						
Összesen:	3,0	0	4,6	12 134	153,3	0,0
Üzletvezetés*						
Összesen:	7,0	130 208	7,7	85 390	110,0	65,6
Összesen						
Összesen:	10,0	130 208	13,4	104 351	134,0	80,1

*) A Társaság az üzletvezetésnél a 2003. évi LX. törvény (Bit), III. fejezet alapján meghatározott vezető állású és egyéb vezető munkavállalókat vette figyelembe.

A Társaság üzletvezetésének összetétele a 2011. évihez képest annyiban változott, hogy a korábbi 2 fő ügyvezető igazgató helyett 3 vezérigazgató-helyettes tartozik bele. Az új menedzsment bérköltsége alacsonyabb összeget képviselt. Az egyéb vezető dolgozó esetében nem történt változás.

2012.06.15-étől a Társaság addigi 3 fős tiszteletdíj nélküli Felügyelő Bizottsági tag helyett, 6 fővel és díjazással működött tovább. 2012.08.23-tól 3 fős Igazgatóság került kinevezésre.

Kölcsönt az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai részére sem az előző évben, sem a tárgyévben nem folyósított a Társaság. Az Üzletvezetés tagjai részére 2012-ben nem került sor kölcsön folyósítására.

17. 3. Személyi jellegű kifizetések alakulása

Megnevezés	2011. évi	2012. évi	%
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású			
Összesen:	76 521	63 444	83%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású			
Összesen:	3 813	4 883	128%
Egyéb címen felmerült kifizetések			
Összesen:	24 450	5 980	24%
Mindösszesen:	104 784	74 307	71%

Az egyéb személyi jellegű kifizetések 2012-ben csökkentek 2011-hez képest, a cafetéria keret változásával összhangban.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

18.1 ELSZÁMOLÁSOK ALAKULÁSA A VISZONTBIZTOSÍTÓKKAL SZEMBEN

Passzív viszontbiztosítási szerződések

Megnevezés	EURO	Forint
VB-vel szembeni követelés		
Nyitó	6 528,10	2 038 132
Díjvisszatérítés		0
Kárrendezési ktg	6,74	1 969
Jutalék	0,00	0
Átértékelés	0,00	-129 967
Összesen	6 534,84	1 910 134
<i>pénzügyi teljesítés</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>
Mindösszesen		1 910 134
VB-vel szembeni kötelezettség		
Nyitó	3 994,28	1 182 951
Kármegtérülés	4 052,78	1 179 046
Díjátadás	0,00	0
Kárrendezési ktg	0,00	0
Átértékelés	0,00	27 314
Összesen	8 047,06	2 389 311
<i>pénzügyi teljesítés</i>	<i>2 324,51</i>	<i>723 225</i>
Mindösszesen		1 666 086
MEHIB követelés	812,29	244 048

A fenti követelés viszontbiztosítónkénti alakulása a következő:

AXA RE	6 530,13	1 908 756
SWISS RE	4,71	1 378
Követelés	6 534,84	1 910 134

A fenti kötelezettség viszontbiztosítónkénti alakulása a következő:

CONVERIUM	509,65	144 963
SWISS RE	2 573,56	752 251
AXA RE	2 630,42	768 872
Kötelezettség	5 713,63	1 666 086
Egyenleg:	821,21	244 048

Miután 2008. január 1-jén a Társaság átruházta a piacképes állományát a Coface-ra, a VB elszámolások alapját csupán az állomány utógondozása kapcsán felmerülő kárfizetések, kármegtérülések és kárrendezési költségek képezik. Díjbevétel már nem képződik.

Ezért a VB-vel szembeni elszámolások egyenlege követel jellegű. A passzív viszontbiztosítás, sem a viszontbiztosítók, sem az arányok tekintetében nem változott az előző évhez képest.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

Aktív viszontbiztosítási szerződés

Megnevezés	Forint
VB-vel szembeni kötelezettség	
Kárfizetés	
Díjvisszatérítés	
Kárrendezési ktg	5 080
Összesen	5 080
<i>pénzügyi teljesítés</i>	<i>5 080</i>
Mindösszesen	0
VB-vel szembeni követelés	
Nyitó	0
Kármegtérülés	141 726
Összesen	141 726
<i>pénzügyi teljesítés</i>	<i>141 726</i>
Mindösszesen	0
MEHIB kötelezettség	0

Az átruházott piacképes állományhoz kapcsolódó, Coface-szal kötött viszontbiztosítási szerződés alapján a Társaság fizeti az átadott állományhoz kapcsolódó károkat, kárrendezési költségeket, díjvisszatérítéseket. Bevételeként számolja el a befolyt kármegtérüléseket. Mindezeket tovább viszontbiztosítja a passzív VB szerződése alapján. A viszontbiztosítási szerződésből származó kötelezettsége, 2012. év végétől, a szerződés lezárását követően, a továbbiakban nincs a Társaságnak.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

19. FŐ MUTATÓK

Megnevezés	2011.12.31.	2012.12.31.	változás	
			%	érték
Mérlegfőösszeg	11 961 597	13 769 087	15,1%	1 807 490
Adózás utáni eredmény	837 802	832 108	-0,7%	-5 694
Tartalék állomány	2 464 658	1 900 498	-22,9%	-564 160

A mérlegfőösszeg növekedéséhez mind eszköz, mind forrás oldalon meghatározóan, az év végén 1.457,3 M Ft kármegtérülés címén befolyt összeg járult hozzá, mely január elején került továbbutalásra a költségvetés, valamint az ügyfél felé. Továbbá növelte a mérlegfőösszeget a 2012. évi eredmény, 837,8 M Ft is. A biztosítástechnikai tartalékok jelentősen 564,2 M Ft-tal csökkentek. A mérlegfőösszeg, mindkét oldalon együttesen emelkedett a biztosítási ügylettel kapcsolatban nyitott óvadék számla tárgyévi értékének, 137,1 M Ft, köszönhetően. Ez az összeg forrás oldalon a közvetlen biztosítási ügyletek kötelezettségei között, eszköz oldalon az egyéb eszközök között szerepel. A céltartalékok 12,7 M Ft-tal csökkentek a források oldalán.

Eszköz oldalon a legjelentősebb növekedés, 1.807,4 M Ft, a befektetett eszközök között mutatkozott, meghatározóan a költségvetést és ügyfelet illető kármegtérülés befolyt összege miatt. A követelések 73,5 M Ft-tal, az aktív időbeli elhatárolások 69,5 M Ft-tal csökkentek. Az egyéb eszközök 150,7 M Ft-tal növekedtek, ezen belül a tárgyi eszközök 10,1 M Ft-tal csökkentek, a bankbetétek pedig 160,9 M Ft-tal növekedtek. Ez utóbbi, meghatározóan, egyrészt a biztosítási ügylettel kapcsolatban nyitott óvadék számla tárgyévi 137,1 M Ft növekedésnek köszönhető. Ez az összeg egyúttal a közvetlen biztosítási ügyletek kötelezettségei között is elszámolásra került. Másrészt a növekedés a novemberben nyitott 29,5 M Ft összegű letéti számla nyitásából adódik. Ez az összeg az egyéb kötelezettségek soron is kimutatásra került.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

20. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK ALAKULÁSA A 0-ÁS SZÁMLA-OSZTÁLY ALAPJÁN

Biztosítási kötelezettségvállalás

20. 1. Piacképes (kereskedelmi) kockázatú biztosítás

A Társaság a 0-ás számlaosztályban az állományi adatokat devizában és a fedezetbevétel hónapja utolsó munkanapján érvényes MNB árfolyamon számított forint összegben tartja nyilván.

A piacképes biztosítás 2012. december 31-én élő szerződéseinek száma: 0 db

Miután 2008. január 1-jén a Társaság átruházta a piacképes állományát a Coface-ra, a Társaság csupán az állomány utógondozását végzi, a korábbi kárfizetések alapján fennálló kárkintlevőségi állományon további mozgás nem történt.

Kárkintlevőség alakulása

Módozat	2011.12.31.-ig	2012. évi növekedés csökkenés	2012.12.31.-ig	%
K1 módozat export	1 040	0	1 040	100,0
belföldi	0	0	0	
K2 módozat export	257 977	0	257 977	100,0
belföldi	502 557	0	502 557	100,0
K2A módozat export	683	0	683	100,0
belföldi	28 824	0	28 824	100,0
K4 módozat export	0	0	0	
belföldi	0	0	0	
KK módozat export	2 035	0	2 035	100,0
belföldi	0	0	0	
GA módozat export	20 600	0	20 600	100,0
belföldi	13 638	0	13 638	100,0
F módozat export	0	0	0	
belföldi	451 371	0	451 371	100,0
F/A módozat export	0	0	0	
belföldi	46 669	0	46 669	100,0
Osszesen export	282 335	0	282 335	100,0
belföldi	1 043 059	0	1 043 059	100,0
Mindösszesen:	1 325 394	0	1 325 394	100,0

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

20. 2. Nem piacképes (politikai) kockázatú biztosítás

A Társaság a 0-ás számlaosztályban az állományi adatokat devizában és forintban tartja nyilván.
Az ígervények a kiadás, a szerződött állomány az aláírás, míg a fedezetbe vett állomány a fedezetbevétel napján érvényes MNB árfolyamon számított forint összegben szerepel.
2012. december 31-én az élő szerződések száma: 41 db

Módozat	2011.12.31-ig	2012. évi növekedés csökkenés	2012.12.31-ig	%	Aktuális értéken
V módozat	522 679	48 496 216	49 018 895	9378,4	50 314 366
S módozat	1 400 695	-1 400 695	0	0	0
TA módozat	0	17 031 572	17 031 572		16 947 852
Ígervény	1 923 374	64 127 093	66 050 467	3434,1	67 262 218
Szerződött állomány					
S módozat	4 756 189	-2 422 309	2 333 880	49,1	2588691,0
V módozat	2 624 934	-2 106 235	518 699	19,8	511136,0
G módozat	0	0	0		
C módozat	47 807 650	1 111 365	48 919 015	102,3	49 068 157
C2 módozat	1 438 603	-628 226	810 377	56,3	1 091 730
C2E módozat	0	0	0		
C2F módozat	0	0	0		
CF módozat	0	0	0		
CG módozat	52 920	2 541 211	2 594 131		2 586 136
KKV-E módozat	3 247 984	-1 190 651	2 057 333	63,3	2 242 990
KKV-BG módozat	729 760	0	729 760		747 627
KKV-EG módozat	286 679	-165 516	121 163	42,3	122 204
Szerződött*	60 944 719	-2 860 361	58 084 358	95,3	58 958 671
Fedezetbe vett állomány					
S módozat	36 127 798	3 627 982	39 755 780	110,0	44 773 974
V módozat	41 471 826	-12 505 734	28 966 092	69,8	33 432 463
G módozat	0	0	0		0
C módozat	34 105 895	5 171 898	39 277 793	115,2	40 383 844
C2 módozat	0	0	0		0
CG módozat	0	1 287 740	1 287 740		1 298 977
KKV-E módozat	566 593	-185 560	381 033	67,2	387 612
KKV-BG módozat	718 186	-718 186	0		0
KKV-EG módozat	99 181	-94 330	4 851	4,9	4 850
Fedezetbe vett	113 089 479	-3 416 190	109 673 289	97,0	120 281 720
Fennálló biztosítás	175 957 572	57 850 542	233 808 114	132,9	246 502 609
Átruházott biztosítás**	20 332 114	-1 025 367	19 306 747	95,0	20 683 506
Átruházott bizt. késedelmi kamat***	23 893	12 284	36 177	151,4	36 177
Átruházott biztosítás	20 356 007	-1 013 083	19 342 924	95,0	20 719 683
Lejárt biztosítás	134 917 581	861 674	135 779 255	100,6	153 899 648
NPK kárveszély	11 995 144	-2 633 866	9 361 278	78,0	9 430 238
Elhúzódó kintlévőség	2 780 778	-1 544 522	1 236 256	44,5	1 249 095
Kárkintlévőség	6 749 395	1 786 373	8 535 768	126,5	8 768 980

*) a szerződött állomány a C módozatú kötvények első érvényes limiteinek összegét tartalmazza, míg a többi módozat állományi adata a még fedezetbe vehető összeget mutatja.

**) az állományt károkori árfolyamon tartjuk nyilván

***) az állományt 2012. december 31-i árfolyamon tartjuk nyilván

A Társaság a nem piacképes üzletág nyilvántartott állományi adatait a 2012. december 31-i MNB hivatalos árfolyamon (aktuális érték) is köteles értékelni.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

Átruházott követelés átütemezése

A Társaság által 2010. évben kifizetett kártügy kapcsán bejelentett adósság- átütemezése 2010. augusztus 26-án hivatalosan is lezárult. Az átütemezés szerinti új adósság instrumentumokat a hitelezők, így a Mehib Zrt. is megkapták, az átütemezésbe bejelentett eredeti követelések helyébe az átütemezésen alapuló követelések léptek, melynek törlesztése a táblázatban kimutatott adósság instrumentumok feltételei szerint történik.

A hiteladós adósságának második átütemezése 2012. december 21-én zárult le. Az átütemezés keretében a MEHIB Zrt. 6.591.346,52 USD összegű kármegtérülést, továbbá 46.296.288,21 USD összegben 10 éves futamidejű kötvényeket, illetve 130.247 db részvényre szóló jogot megtestesítő értékpapírokat (GDR) kapott. Az átütemezésen alapuló követelést a Társaság a 0. számlaosztályban tartja nyilván.

2011. december 31. szerinti állapot

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték	Névérték	Piaci érték
SP1 Senior Notes	USD 4 710 659,32	USD 2 889 975	USD 397 372
SP1 Sub. Notes	USD 1 208 794,05	USD 654 818	USD 39 289
SP2 OID Notes	EUR 66 288 812,98	EUR 56 352 326	EUR 2 817 616
SP2 Sub. Notes	EUR 6 527 624,16	EUR 3 640 362	EUR 182 018
Recovery Units	USD 41 478 697,00	USD 41 478 697	USD 1 659 148
GDRs (500 shares=1GDR)	USD 2 170 760,00	db 107 198	USD 4 288

2012. december 31. szerinti állapot

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték	Névérték	Piaci érték
GDRs (500 shares=1GDR)	USD 2 326 405,17	db 237 445	USD 260 477
Hiteladós bank 10 éves futamidejű kötvénye	USD 71 829 976,84	USD 46 296 288	USD 29 618 050

21. KÖLTSÉGVETÉSI ELSZÁMOLÁS
Nem piacképes biztosítás

Megnevezés	2011.év	2012. év	Változás
Rendelkezésre álló pénzeszköz a tárgyév első napján (+/-)	1 720,8	9 399,6	7 678,8
Kárfizetés (-)	3 353 142,6	3 126 480,9	-226 661,6
Kármegtérülés (+)	368 670,7	1 403 742,6	1 036 136,4
kárfizetés kamat (+)	0,0	135,9	9 786,7
Követelés leírása (+)	0,0	0,0	
Perköltség (+)	0,0	0,0	0,0
Behajtási jutalék (-)	790,6	88 623,8	87 833,1
Befizetés költségvetésnek	360 643,3	30 259,9	-321 129,2
Költségvetési kiutalás (+)	3 353 584,5	3 127 067,9	-227 977,7
Az elszámolás egyenlege	9 399,6	1 294 981,5	1 266 008,5

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2012 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

22. GLOBÁLLIMIT

adatok: ezer USD

Megnevezés	2011.12.31	Megoszlási %	2012.12.31	Megoszlási %
Igérvény állomány	10 220	0,4	303 249	14,8
Szerződött állomány**	289 552	12,2	268 858	13,1
Fedezetbe vett állomány***	433 684	18,2	387 555	18,9
Összesen:	733 456	30,8	959 662	46,7
Tárgyévre jóváhagyott*	2 382 427	100,0	2 054 063	100,0
A költségvetési törvényben meghatározott összege M Ft*	500 000		500 000	
Változás az előző évhez		100,0		

*) a költségvetési törvényben meghatározott forint összeg a tárgyév január első munkanapjára hivatalosan közzétett MNB USD árfolyam figyelembe vételével kerül meghatározásra a globállimit kihasználtságának méréséhez. A 16/1998. (V. 20.) PM rendelet alapján a globállimit nyilvántartása és kihasználásának mérése a biztosítás tárgyától függően forintban és devizában (a továbbiakban: USD) történik.

***) A 2012. évi szerződött állomány 238.745 ezer USD összegben tartalmazza a C módozatú kötvények és 14.090 ezer USD összegben tartalmazza a KKV módozatú kötvényeket maximális kötelezettség vállalásának értékét.

***) A fedezetbe vett állomány nem tartalmaz C módozatú fedezetbe vett értéket.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2012.12.31 bekerülési érték	Megoszlási %	2012.12.31 12.31.-i árfolyammal	Megoszlási %
Igérvény állomány	66 050 467	13,2	67 262 218	13,5
Szerződött állomány*	58 084 358	11,6	58 958 671	11,8
Fedezetbe vett állomány**	68 721 872	13,7	78 206 437	15,6
Összesen:	192 856 697	38,6	204 427 326	40,9
Ktg.vetési törvény alapján	500 000 000	100,0	500 000 000	100,0

*) A szerződött állomány 2011. évben 53.563.596 E forint, 2012. évben 55.231.778 E forint összegben tartalmazza a C módozatú és a KKV módozatú kötvények maximális kötelezettség vállalásának értékét.

***) A fedezetbe vett állomány nem tartalmazza a 40.951.417 E Ft összegű C módozatú és KKV módozatú fedezetbe vett értéket.